

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

11 maart 2003

**ONTWERP
VAN PROGRAMMAWET**

AMENDEMENTEN

ingediend in de commissie voor de Financiën
en de Begroting

Nr. 1 VAN DE HEER **ARENS**

Art. 103bis tot 103quater (*nieuw*)

In titel V een hoofdstuk 1bis invoegen, met het volgende opschrift :

«Wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 teneinde de belastingvrije som te verhogen per kind dat hoger onderwijs volgt», dat de artikelen 103bis, 103ter en 103quater omvat, luidend als volgt:

«Art. 103bis.— Artikel 133, eerste lid, 5°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 wordt gewijzigd als volgt:

«5° 3000 euro voor ieder elk kind dat de leeftijd van 18 jaar heeft bereikt, mits het hoger onderwijs volgt in een onderwijsinstelling die verder dan 30 km van de ouderlijke woning gelegen is en het kan bewijzen dat het op 1 januari van het betrokken aanslagjaar college volgt.».»;

Voorgaande documenten :

Doc 50 **2343/ (2002/2003)** :

001 : Ontwerp van programmawet.
002 : Bijlage.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

11 mars 2003

**PROJET
DE LOI-PROGRAMME**

AMENDEMENTS

déposés en commission des Finances
et du Budget

N° 1 DE M. **ARENS**

Art. 103bis à 103quater (*nouveaux*)

Insérer au Titre V un Chapitre 1^{er} bis intitulé :

«Modification au Code des Impôts sur les revenus 1992 pour permettre une majoration de la quotité exonérée des revenus par enfant qui poursuit des études dans l'enseignement supérieur» contenant les articles 103bis, 103ter et 103quater rédigés comme suit :

«Art. 103bis. — L'article 133, alinéa 1^{er}, 5° du Code des impôts sur les revenus 1992 est rétabli dans la rédaction suivante :

«5° 3000 euros pour chaque enfant ayant atteint l'âge de 18 ans qui poursuit des études dans l'enseignement supérieur, pour autant que l'établissement d'enseignement soit situé à une distance minimale de 30 km du domicile, et qu'il soit attesté de la fréquentation des cours au 1^{er} janvier de l'exercice d'imposition.».» ;

Documents précédents :

Doc 50 **2343/ (2002/2003)** :

001 : Projet de loi-programme
002 : Annexe.

Art. 103ter.— Artikel 289ter, § 2, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 wordt aangevuld met een vijfde lid, luidend als volgt:

«Voor elk kind ten laste van een rijksinwoner dat de leeftijd van 18 jaar heeft bereikt en hoger onderwijs volgt, wordt het bedrag van 440 euro verhoogd met 150 euro, mits het voldoet aan de voorwaarden bedoeld in artikel 133, eerste lid, 5°.»

Art. 103quater.— Dit hoofdstuk is van toepassing vanaf het aanslagjaar 2004.».

VERANTWOORDING

Het recht op opvoeding is een fundamenteel recht, dat voor het eerst werd erkend in artikel 26 van de door de algemene vergadering van de Verenigde Naties op 10 december 1948 goedgekeurde Universele Verklaring van de rechten van de mens. Daarin wordt als volgt bepaald op welke wijze dat recht moet worden uitgeoefend:

«1. Eenieder heeft recht op opvoeding. De opvoeding moet kosteloos zijn, tenminste wat het lager en het fundamenteel onderwijs betreft. Het lager onderwijs is verplicht. Het technisch en beroepsonderwijs moet veralgemeend worden; de toegang tot de hogere studiën moet in volledige gelijkheid mogelijk zijn voor allen in verhouding tot hun verdienste.»

In de huidige economische situatie is het van wezenlijk belang dat zo veel mogelijk mensen toegang hebben tot hoger onderwijs. Niet alleen heerst op de arbeidsmarkt een tekort aan geschoolde werknemers en is het belangrijk dat voor geschoolde arbeidskrachten wordt gezorgd; ook krijgen werknemers die een specifieke opleiding hebben genoten op grond daarvan veel gemakkelijker toegang tot de arbeidsmarkt. Ten slotte stellen de werkgevers aan kandidaat-werknemers steeds hogere eisen inzake scholing en vereiste bekwaamheden.

In die context zien almaar meer studenten zich verplicht hoger onderwijs te volgen, teneinde hun financiële onafhankelijkheid te waarborgen en in hun toekomstig levensonderhoud te kunnen voorzien.

Hoger onderwijs gaat evenwel gepaard met aanzienlijke uitgaven. Als de student niet woont in de stad waar hij college loopt, dan kunnen die uitgaven met factor drie oplopen.

Het collegegeld en de rechtstreeks studiegebonden kosten (cursussen, naslagwerken, schoolmateriaal enzovoort) zijn voor alle studenten vrijwel dezelfde.

Zulks geldt echter hoegenaamd niet voor de reiskosten en nog minder voor de verblijfkosten.

Art. 103ter. — Le § 2 de l'article 289ter du Code des impôts sur les revenus 1992 compléter par un alinéa 5 rédigé comme suit :

«Pour chaque enfant à charge de l'habitant du Royaume ayant atteint l'âge de 18 ans qui poursuit des études dans l'enseignement supérieur dans les conditions visées à l'article 133, alinéa 1^{er}, 5°, le montant de 440 euros est majoré de 150 euros ;

Art. 103quater. — Le présent chapitre est applicable à partir de l'exercice d'imposition 2004.».

JUSTIFICATION

Le droit à l'éducation est un droit fondamental.

C'est l'article 26 de la Déclaration Universelle des droits de l'homme, adoptée par l'assemblée générale des Nations Unies le 10 décembre 1948, qui consacre pour la première fois la reconnaissance de ce droit. Les conditions d'exercice de ce droit sont définies dans les termes suivants :

«1. Toute personne a droit à l'éducation. L'éducation doit être gratuite, au moins en ce qui concerne l'enseignement élémentaire et fondamental. L'enseignement élémentaire est obligatoire. L'enseignement technique et professionnel doit être généralisé ; l'accès aux études supérieures doit être ouvert en pleine égalité à tous en fonction de leur mérite.»

Dans la situation économique actuelle, l'accès aux études supérieures pour le plus grand nombre est primordial. D'une part, le marché de l'emploi souffre de la carence de travailleurs qualifiés et il importe de le pourvoir en main d'œuvre qualifiée. D'autre part, l'accès à l'emploi est, par voie de conséquence, grandement facilité pour les travailleurs qui peuvent se prévaloir d'une formation spécifique. Enfin, les exigences des employeurs sont de plus en plus grandes quant au niveau d'instruction et aux compétences requises pour l'obtention d'un emploi.

Dans ce contexte, de plus en plus de jeunes sont obligés, s'ils veulent assurer leur indépendance financière et leur subsistance futures de s'orienter vers les études supérieures.

La poursuite d'études supérieures nécessite cependant des dépenses importantes, dépenses qui peuvent varier du simple au triple selon que les étudiants résident ou non dans la ville dans laquelle ils poursuivent leurs études.

Certes, les frais inhérents au minerval et ceux directement liés aux études (syllabus, ouvrages de référence, matériel scolaire,) sont relativement identiques pour tous les étudiants.

Mais il en va tout autrement en ce qui concerne les frais de déplacement et encore davantage en ce qui concerne les frais de logement.

Hogescholen en universiteiten zijn evenwel meestal gevestigd in de grote steden, en de afstand tussen die steden en de woon- of verblijfplaats van de student is vaak aanzienlijk.

Studenten die in dezelfde stad wonen als die waar de instelling is gelegen waar ze zich hebben ingeschreven, of op luttele kilometers van die instelling wonen, hoeven geen huur voor eigen huisvesting te betalen.

Studenten die daarentegen op tientallen of zelfs honderden kilometer afstand wonen van de plaats waar zij hoger onderwijs volgen, kunnen niet anders dan logies te zoeken in de stad waarin die onderwijsinstelling gevestigd is. Voor jongeren uit streken die ver van de onderwijsinstellingen verwijderd liggen, is om het om diverse redenen nagenoeg onmogelijk elke dag het bedoelde traject af te leggen: in landelijke gebieden is bijna geen openbaar vervoer voorhanden, in treinen en bussen zijn onvoldoende plaatsen beschikbaar, het traject duurt te lang om dagelijks honderden kilometer te kunnen overbruggen, het betekent tijdverlies voor de betrokkene, de reis is vermoeiend, aan de bedoelde trajecten zijn risico's verbonden enzovoort.

Bij het collegegeld en allerhande benodigdheden - naar schatting tussen 1.250 euro en 2.500 euro per jaar - moeten bijgevolg de logieskosten worden gevoegd. Die variëren van stad tot stad en hangen ook van het gekozen verblijf af: de prijzen schommelen van 1.735 euro per jaar (voor een verblijf dat via de onderwijsinstelling wordt bezorgd) tot 3.000 euro (voor een «redelijke» privé-studentenkamer). Over de hele studietijd betekent zulks dus verscheidene honderdduizenden euro's extra.

De hoge verblijfsgerelateerde kosten kunnen dan de inschrijving in een hogeschool afremmen, of ertoe leiden dat de student uitwijkt naar andere richtingen met een kortere studieduur en/of die dichtbij huis kunnen worden gevolgd, maar niet dezelfde scholingsgraad bieden.

Om te voorkomen dat de aanzienlijke verblijfskosten voortvloeiend uit het feit dat iemand elders heen moet om te kunnen studeren, een hinderpaal zijn voor «het recht van eenieder op opvoeding» en de student beletten vrij zijn richting te kiezen, stel ik derhalve voor de belastingvrije som met 3.000 euro te verhogen voor elk kind dat de leeftijd van 18 jaar heeft bereikt, mits het hoger onderwijs volgt in een onderwijsinstelling die verder dan 30 km van de ouderlijke woning gelegen is en het kan bewijzen dat het op 1 januari van het betrokken aanslagjaar college volgt.

Nr. 2 VAN DE HEER ARENS

Art. 103bis (nieuw)

In titel V een hoofdstuk 1bis invoegen, met als opschrift «Belasting op de renten en pensioenen», dat een artikel 103bis bevat, luidend als volgt :

Or, les écoles supérieures et universités sont la plupart du temps situées dans les grandes villes et la distance qui sépare ces villes du domicile ou du lieu de résidence de l'étudiant est souvent importante.

En ce qui concerne les frais de logement, les étudiants qui résident dans la ville dans laquelle est situé l'établissement où ils sont inscrits, ou qui résident dans un rayon de quelques kilomètres seulement, peuvent éviter la location d'un logement spécifique.

Par contre pour les étudiants résidant à plusieurs dizaines, voire plusieurs centaines de kilomètres du lieu où ils poursuivent leurs études, il devient indispensable de louer un logement dans la ville dans laquelle est situé l'établissement d'enseignement. Pour les jeunes habitant ces régions éloignées des établissements d'enseignement, il est quasi impossible d'envisager le déplacement journalier, et ce pour plusieurs raisons : déplacements en commun presque inexistant en région rurale, un nombre insuffisant de places dans les trains, ainsi que dans les bus, durée de déplacement trop importante pour couvrir des centaines de kilomètres par jours, perte de temps, fatigue, risques inhérents à ces déplacements, ...

Aux frais de minerval et de fournitures que l'on peut estimer entre 1.250 euros et 2.500 euros par an, il faut donc ajouter des frais de logement. Ces frais varient selon la ville et selon le type de logement choisi : ils peuvent aller de 1.735 euros par an (dans le cas d'un logement procuré par l'établissement scolaire) à 3.000 euros pour un logement-étudiant privé «raisonnable». Sur la durée totale des études, cela représente donc plusieurs centaines de milliers de francs supplémentaires.

L'importance des frais liés au logement peut alors constituer un frein à l'inscription d'un étudiant dans l'enseignement supérieur, ou un élément susceptible de l'orienter vers d'autres études, moins longues et/ou pouvant être suivies à proximité du domicile mais n'offrant pas le même degré de qualification.

Pour éviter que l'importance des frais de logement occasionnés par une délocalisation pour raison d'études ne constitue une entrave au droit de chacun à l'éducation et n'empêche chaque étudiant de choisir librement sa voie, je propose donc de majorer le montant de la quotité de revenus exemptée d'impôts de 3000 euros pour chaque enfant ayant atteint l'âge de 18 ans qui poursuit des études dans l'enseignement supérieur, pour autant que l'établissement d'enseignement soit situé à une distance minimale de 30 km du domicile, et qu'il soit attesté de la fréquentation des cours au 1^{er} janvier de l'exercice d'imposition.

N° 2 DE M. ARENS

Art. 103bis (nouveau)

Au titre V, insérer un Chapitre 1bis intitulé «Imposition des rentes et pensions» comprenant un article 103bis libellé comme suit :

«Art. 103bis.— Artikel 34, § 1, 1°, wordt aangevuld met de volgende bepaling :

«met uitzondering van het geheel of een gedeelte van de renten of de pensioenen van buitenlandse oorsprong die vrijgesteld zijn van inkomstenbelasting in België, voor zover de premies of de bijdragen die werden gestort voor de vorming ervan niet geheel of ten dele werden afgetrokken van de in België belastbare inkomsten; ».

VERANTWOORDING

1) De evolutie, in het fiscaal recht, van de belasting op de vergoedingen van de arbeid en de sociale bijdragen

Volgens de logische internationaalrechtelijke regels van de OESO zijn die vergoedingen en bijdragen niet langer belastbaar in de woonplaatsstaat van de werknemer, maar wel in de Staat waar hij zijn beroepswerkzaamheid uitoefent en die de lasten ervan heeft gedragen in mindering van belastbare inkomsten.

Wat geldt voor de vergoedingen en de sociale bijdragen is ook van toepassing op de kapitalen, renten en pensioenen die worden betaald aan de gepensioneerde werknemers, van wie de premies of de bijdragen voor de vorming van die kapitalen of die inkomsten in België niet belastbaar zijn omdat ze voor rekening van een andere Staat gekomen zijn, in mindering van in die Staat belastbare inkomsten.

In België is een wetsvoorstel ingediend teneinde artikel 34, § 1, 1°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 te doen luiden als volgt : «de pensioenen inherent aan de beroepsactiviteit van de gerechtigden in België belastbaar op het ogenblik van toekenning, zulks onafhankelijk van de nadere regels betreffende de verlening ervan.».

De strikte toepassing van het thans vigerende artikel 34 is echter discriminerend ten aanzien van de rijksinwoners en houdt voor een zelfde inkomen twee verschillende belastingen in, naargelang die kapitalen, renten of pensioenen gevormd zijn door premies of bijdragen, in mindering van inkomsten die belastbaar zijn in België of in het buitenland.

2) Voorbeelden van Belgische ingezetenen die kapitalen, renten en pensioenen ontvangen die gevormd zijn door premies of bijdragen die geheel of ten dele worden afgetrokken van in het buitenland belastbare inkomsten.

Laten we het voorbeeld nemen van een Belgische ingezetene die in Nederland heeft gewerkt en van voormalige Nederlandse ingezetenen die in België zijn komen wonen, die kapitalen of renten van levensverzekering of groepsverzekering ontvangen waarvan de premies afgetrokken van in Nederland belastbare inkomsten werden berekend op hun bezoldigingen en door hen en hun werkgevers rechtstreeks en onherroepelijk te hunnen gunste werden gestort.

«Art. 103bis.— L'article 34, § 1^{er}, 1° du même Code est complété par ce qui suit :

«1° à l'exception des rentes ou des pensions d'origine étrangère, en totalité ou en partie, qui sont exonérées de l'impôt sur les revenus en Belgique, pour autant que, en totalité ou en partie, les primes ou les cotisations, versées pour leur constitution, n'ont pas été déduites en totalité ou en partie de revenus imposables en Belgique ; ».

JUSTIFICATION

1. L'évolution en droit fiscal de l'imposition des rémunérations du travail et des cotisations sociales.

Selon les règles logiques de droit international de l'OCDE ces rémunérations et ces cotisations ne sont plus imposables dans l'Etat de résidence du travailleur, mais elles doivent l'être dans celui où s'exerce l'activité professionnelle et qui en a supporté la charge, en déduction de revenus imposables.

Ce qui est valable pour les rémunérations et les cotisations sociales, l'est également pour les capitaux, les rentes et pensions versés aux travailleurs retraités, dont les primes ou les cotisations, pour la constitution de ces capitaux ou de ces revenus, ne sont pas imposables en Belgique, car elles ont été prises en charge par un Etat étranger, en déduction de revenus imposables dans cet Etat.

En Belgique, l'article 34, § 1^{er}, 1° du Code des impôts sur les revenus stipule que : «les pensions liées à l'activité professionnelle des bénéficiaires sont imposables au moment de leur attribution, et ce, indépendamment de leurs modalités d'octroi.».

Or l'application stricte de cet article, est discriminatoire à l'égard de nos résidents, et constitue pour un même revenu, deux poids et deux mesures, selon que, ces capitaux, ces rentes ou ces pensions ont été constituées par des primes ou des cotisations, en déduction de revenus imposables en Belgique ou bien à l'étranger.

2) Exemples de résidents en Belgique bénéficiaires de capitaux, de rentes et de pensions constitués par des primes ou des cotisations déduites en tout ou en partie de revenus imposables à l'étranger.

Prenons le cas d'un résident en Belgique ayant travaillé aux Pays-Bas et d'anciens résidents des Pays-Bas venus habiter en Belgique, bénéficiaires de capitaux ou de rentes d'assurance vie ou d'assurance groupe dont les primes déduites de revenus imposables aux Pays-Bas ont été calculées sur leurs rémunérations et versées par eux et par leur employeur, directement et irrévocablement en leur faveur.

Met betrekking tot de verkrijgers, die ongetwijfeld talrijker zijn dan degenen wier kapitalen en renten omvangrijk genoeg waren om de inschakeling van het gerecht te rechtvaardigen, hadden de hoven van beroep van Antwerpen en Gent (waarvan de rechtspraak kennelijk steeds in dezelfde lijn ligt) arresten geveld. Volgens die arresten zijn die kapitalen en renten in België vrijgesteld van belastingen, want de gestorte premies waren niet afgetrokken van het belastbaar inkomen in België (Gent, 9 maart 2000; Antwerpen, 10 oktober 2000; Antwerpen, 16 maart 1999, Antwerpen, 16 december 1997; Antwerpen, 22 oktober 1996; Antwerpen, 18 september 1995; Antwerpen, 24 juni 1993).

Een andere bron van geschillen inzake de strikte toepassing van artikel 34, § 1, 1°, dreigt te ontstaan met de in ons land verblijvende, gewezen werknemers die Franse aanvullende pensioenen verkrijgen ingevolge hun vroegere beroepsactiviteit in Frankrijk, alsmede met gewezen Franse ingezetenen die eveneens dergelijke pensioenen verkrijgen doch in België zijn komen wonen.

De Franse aanvullende pensioenen (aldaar afgekort tot RCF) die gerelateerd zijn aan artikel 34, § 1, 1°, worden gestort door volkomen andere *Caisse professionnelles* dan die van onze sociale zekerheid. Eerstgenoemde kassen, behorend tot de zogenaamde AGIRC-groep, werden opgericht in 1947 ten behoeve van kaderleden en bedrijfsleiders. Overeenkomstig collectieve arbeidsovereenkomsten of via door de sociale partners ondertekende akkoorden werd de werking ervan uitgebreid tot werknemers, technici en opzichters. Vervolgens stonden ze open voor alle beroepscategorieën, en werden ze in 1962 ondergebracht bij een groep met ARCO als benaming. Mits bepaalde voorwaarden in acht worden genomen, heeft de weduwe van een gepensioneerde recht op een overlevingsuitkering die gelijk is aan een bepaald gedeelte van het pensioen van haar overleden echtgenoot.

Ongeacht om welke beroepscategorieën het gaat, omvatten de Franse aanvullende pensioenen twee verschillende gedeeltes op grond waarvan de bijdragen op de vergoedingen worden berekend. Wat ook het totale percentage is, bij wijze van voorbeeld kan 20 % worden genomen. Dat percentage wordt steeds opgedeeld: enerzijds is er een gedeelte van 40 % (hetzij 8 % van het totaal 100), dat de werkgever van de werknemer moet inhouden en doorstorten aan de pensioenkas; anderzijds is er het de helft grotere deel van 60 % (hetzij 12 % van het totaal 100), dat de werkgever tegelijkertijd moet doorstorten. Die 8 % en 12 % zijn in Frankrijk jaarlijks aftrekbaar van de respectieve belastbare werknemers- en werkgeversinkomsten.

Om het stelsel niet onderhevig te laten zijn aan muntdevaluaties worden de gestorte bijdragen jaarlijks gedeeld door een referentiesalaris met inachtneming van een bepaalde arbeidstijdseenheid.

De via bijdragen verworven punten worden op een individuele puntenrekening per werknemer geplaatst. Om op het ogenblik van iemands pensionering het pensioenbedrag te kennen, worden die punten omgezet in munteenheden ten opzichte van het referentiesalaris in het jaar van pensionering. Het bedrag van het pensioen, en zelfs dat van de overlevingsuitkering van de weduwe, worden vervolgens jaarlijks geëvalueerd naar gelang van de evolutie van het referentiesalaris.

Les bénéficiaires, sans doute plus nombreux, que ceux dont l'importance des capitaux ou des rentes en cause justifiait d'avoir recouru en Justice, avaient fait l'objet d'arrêts des Cours d'appel d'Anvers et de Gand, dont la jurisprudence semble constante. Selon ces arrêts, ces capitaux et ces rentes sont exonérés d'impôts belge car les primes versées n'avaient pas été déduites des revenus imposables en Belgique (Gand, 9 mars 2000 ; Anvers, 10 octobre 2000 ; Anvers, 16 mars 1999 ; Anvers 16 décembre 1997 ; Anvers 22 octobre 1996 ; Anvers 18 septembre 1995 ; Anvers 24 juin 1993).

Une autre source de litiges fiscaux relatifs à la stricte application de l'article 34, § 1^{er}, 1^o risque de se produire avec les anciens travailleurs résidents dans notre pays, bénéficiaires de retraites complémentaires françaises par suite de leur activité professionnelle antérieure en France et aussi avec d'anciens résidents de France, bénéficiaires de ces mêmes retraites, venus habiter en Belgique.

Pour ce qui concerne les retraites complémentaires françaises (RCF) en rapport avec l'article 34, § 1^{er}, 1^o, celles-ci sont versées par des Caisse Professionnelles totalement distinctes de celles de la Sécurité Sociale. Les premières, du groupe intitulé AGIRC, ont été créées en 1947, au bénéfice des cadres et dirigeants d'entreprise. Suivant conventions collectives ou par accords signés par les partenaires sociaux, elles ont été étendues aux employés, techniciens et agents de maîtrise, puis en 1962, à toutes les catégories professionnelles salariées, regroupées sous l'appellation de groupe ARCO. Sous réserve du respect de certaines conditions, la veuve d'un retraité a droit à une allocation de réversion égale à une certaine fraction de la retraite de son conjoint décédé.

Quelles que soient les catégories professionnelles, les retraites complémentaires françaises comprennent deux volets distincts pour le calcul des cotisations sur les rémunérations. Peu importe leur taux global, mettons à titre d'exemple 20%, celui-ci subdivise toujours : en 40%, soit 8 % à retenir au travailleur par l'employeur qui les verse à la Caisse de retraite en même temps que sa cotisation personnelle, 50% plus élevée, de 60%, soit 12%. Ces 8 et 12% sont annuellement déductibles en France des revenus imposables respectifs travailleur et employeur.

Pour rendre le système indépendant des dévaluations monétaires, les cotisations versées sont annuellement divisées par un salaire de référence d'une unité de temps de travail afin d'être converties en points de temps de travail.

Les points acquis par cotisation sont agrégés dans un compte individuel de points par travailleur. Au moment de sa retraite pour déterminer son montant, ces points sont reconvertis en unités monétaires, par le prix du salaire de référence de l'année de la retraite. Le montant de cette retraite et même celle de réversion de la veuve seront annuellement réévaluées ensuite en fonction de l'évolution du salaire de référence.

Men kan derhalve besluiten dat die aanvullende pensioenen in België geheel van belasting worden vrijgesteld, omdat zij zijn samengesteld uit werknemers- en werkgeversbijdragen die in Frankrijk en niet in België van de belastbare inkomsten worden afgetrokken, en worden verleend aan :

- gewezen werknemers die in Frankrijk hebben verbleven, tijdens hun beroepsleven in ondernemingen in dat land waren tewerkgesteld en die nu in België wonen waar zij ingezetenen zijn;
- de gewezen werknemers die in België buiten de Belgische grensstreek verblijven en die in ondernemingen in Frankrijk hebben gewerkt;
- de gewezen werknemers die in België in de Belgische grensstreek verblijven, maar die in ondernemingen in Frankrijk buiten de Franse grensstreek hebben gewerkt.

Die pensioenen in België belasten onder het voorwendsel dat de niet-belastbare beroepsinkomsten vroeger toch in ons land zouden zijn aangegeven om de verhoging van de progressieve belastingvoet voor de andere inkomsten van Belgische oorsprong mogelijk te maken (clausule van progressievoorbehoud), zou niet rechtsgeldig zijn.

Die aanvullende pensioenen zijn in België maar belastbaar ten belope van 40 % van het bedrag, wat overeenstemt met de bijdragen die in Frankrijk zijn ingehouden en die worden afgetrokken van het Franse beroepsinkomen van de in België wonende grensarbeiders die in een Franse grensstreek hebben gewerkt.

Zodra alle gevallen van gehele of gedeeltelijke vrijstelling van personenbelasting in België niettegenstaande artikel 34, § 1, 1°, over de buitenlandse renten en pensioenen zijn onderzocht, moet het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 o.i. worden aangepast.

On peut dès lors conclure, que ces retraites complémentaires sont totalement exonérées d'impôts en Belgique car celles-ci sont constituées par des cotisations travailleur et employeur déduites des revenus imposables en France, et pas en Belgique, allouées :

- à d'anciens travailleurs ayant résidé en France, occupés au cours de leur vie active dans des entreprises de ce pays, et qui habitent maintenant en Belgique où ils résident ;
- aux anciens travailleurs résidant en Belgique hors de la zone frontalière belge et qui ont travaillé dans des entreprises en France ;
- aux anciens travailleurs résidant en Belgique dans la zone frontalière belge, mais qui ont travaillé dans des entreprises en France, situées hors de la zone frontalière française.

L'imposition en Belgique de ces retraites, sous prétexte que jadis les revenus professionnels non imposables dans notre pays auraient néanmoins été déclaré, pour permettre l'augmentation du taux progressif d'imposition à appliquer aux autres revenus d'origine belge (clause de réserve de progressivité), ne serait pas valable.

Ces retraites complémentaires ne sont pas imposables en Belgique que, à concurrence de 40% de leur montant, correspondant aux cotisations retenues en France, déduites du revenu professionnel français des travailleurs frontaliers résidant en Belgique ayant travaillé en zone frontalière française.

Dès lors que tous les cas d'exonération totale ou partielle de l'Impôt des personnes physiques en Belgique, nonobstant l'article 34, § 1^{er}, 1° des rentes et des pensions étrangères, ayant été examinées, il convient à notre sens d'adapter en conséquence, le Code des impôts sur les revenus 1992.

Josy ARENS (CdH)