

SENAT DE BELGIQUE**SESSION DE 1975-1976**

18 DECEMBRE 1975

Proposition de loi modifiant l'article 92 du Code des impôts sur les revenus

(Déposée par M. Dhooge et consorts)

DEVELOPPEMENTS

L'assurance dite « vie entière » est certainement la plus altruiste, puisque son but est de garantir aux ayants droit un capital aussi élevé que possible, et ce uniquement en cas de décès de l'assuré, quel que soit l'âge auquel survient ce décès.

Elle ne prévoit aucune capitalisation à une échéance fixée d'avance en faveur de l'assuré lui-même, comme c'est le cas notamment pour l'« assurance mixte », qui prévoit le paiement du capital au moment où l'assuré atteint l'âge de 65 ans.

Aussi peut-on dire que, pour une prime de même importance, cette formule garantit, aux ayants droit, au décès de l'assuré, un capital sensiblement plus élevé que celui qui serait acquis suivant la formule de l'« assurance mixte ».

Toutefois, la constitution d'une réserve mathématique permet à l'assuré de mettre fin au contrat et d'en recouvrer la valeur de rachat.

Pareille décision peut souvent être envisagée lorsque l'assuré, après son 60^e anniversaire (ou même plus tard encore, à n'importe quel âge), estime que le but réel de l'assurance, c'est-à-dire le paiement du capital aux ayants droit à son décès, ne répond plus à aucune nécessité, n'a plus aucune utilité pratique.

BELGISCHE SENAAAT**ZITTING 1975-1976**

18 DECEMBER 1975

Voorstel van wet tot wijziging van artikel 92 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen

(Ingediend door de heer Dhooge c.s.)

TOELICHTING

De verzekering « levenslange » is beslist de meest altruïstische, vermits haar doel er in bestaat, aan de rechthebbenden de uitkering van het hoogst mogelijke kapitaal te garanderen en dit enkel bij overlijden van de verzekerde, onverschillig op welke leeftijd.

Zulk een verzekering voorziet in geen enkele kapitaalsvorming op een vooraf bepaalde vervaldatum in het voordeel van de verzekerde zelf, zoals bijvoorbeeld het geval is bij de zogenaamde « gemengde verzekering », waar het kapitaal onder andere uitkeerbaar wordt op het ogenblik dat de verzekerde de leeftijd van 65 jaar bereikt.

Derhalve mag worden gesteld dat, voor een gelijkwaardige premieuitgave, deze formule — bij het overlijden van de verzekerde — aan de belanghebbenden een uitkering garandeert, die aanzienlijk hoger ligt dan die welke bij de formule « gemengde verzekering » zou worden bereikt.

De vorming van een wiskundige reserve maakt het de verzekerde nochtans mogelijk, aan het kontrakt een einde te maken en de afkoopwaarde ervan te vorderen.

Een dergelijke beslissing kan vaak worden overwogen, wanneer een verzekerde, na zijn 60^e verjaardag (of zelfs later, op welke leeftijd ook) van oordeel is dat het eigenlijke doel van de verzekering, namelijk de uitkering van het kapitaal aan de rechthebbenden bij zijn overlijden, niet meer noodzakelijk blijkt of zelfs geen enkel praktisch nut meer heeft.

Malheureusement, la valeur de rachat recouvrée par l'assuré sera assimilée à un revenu et imposée comme tel, ainsi qu'il est d'ailleurs prévu à l'article 27 du Code des impôts sur les revenus.

De toute évidence, cette disposition légale pénalise l'assuré qui s'est soucié avant tout de protéger sa famille, contrairement à tel autre qui, ne pensant d'abord qu'à lui-même, a souscrit une assurance « mixte » venant à échéance à son 65^e anniversaire et dont il pourra même demander le remboursement de la valeur de rachat dès l'âge de 60 ans, et qui, dans les deux cas, aura bénéficié du régime spécial de taxation prévu à l'article 92, § 1^{er}, 1^o, du même Code.

**

PROPOSITION DE LOI

ARTICLE UNIQUE

L'article 92, § 1^{er}, 1^o, du Code des impôts sur les revenus est complété par le texte suivant :

« et les valeurs de rachat de contrats d'assurance « vie entière », lorsque ce rachat se fait après le 60^e anniversaire de l'assuré. »

Jammer genoeg zal de afkoopwaarde die door de verzekerde wordt gevorderd, worden gelijkgesteld met een inkomen en als dusdanig worden belast, zoals trouwens bepaald in artikel 27 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen.

Het is zonder meer duidelijk dat die wetsbepaling een verzekerde bestraft die in de eerste plaats bekommerd bleek om de bescherming van zijn gezin, in tegenstelling met die andere verzekerde die — in de eerste plaats aan zichzelf denkt — en een « gemengde » verzekering afsluit, welke afloopt op zijn 65^e verjaardag, waarvan hij de afkoopwaarde reeds vanaf zijn 60^e jaar kan vorderen en die, in beide gevallen, voordeel zal hebben gehaald bij de speciale taxatievorm waarin door artikel 92, § 1, 1^o, van hetzelfde Wetboek van de inkomstenbelastingen is voorzien.

M. DHOOGHE

**

VOORSTEL VAN WET

ENIG ARTIKEL

Artikel 92, § 1, 1^o, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen wordt aangevuld als volgt :

« en de afkoopwaarden van « levenslange » verzekeringspolissen wanneer de afkoop geschiedt na de 60^e verjaardag van de verzekerde. »

M. DHOOGHE

S. FEVRIER

J. DAEMS

L. WALTNIEL