

Belgische Kamer van Volksvertegenwoordigers

GEWONE ZITTING 1995-1996 (*)

14 DECEMBER 1995

WETSONTWERP

**houdende fiscale bepalingen inzake
roerende inkomsten**

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Nieuwe spaarinstrumenten met kenmerken die nauw aansluiten bij de klassieke spaarprodukten, hebben op de Belgische markt recent hun intrede gedaan.

Wegens hun juridische aard vallen deze nieuwe produkten evenwel, in de huidige stand van zaken, als financieel produkt buiten de toepassing van de fiscaliteit.

Dit ontwerp beoogt het Wetboek van de inkomstenbelastingen zodanig aan te passen dat, inzonderheid vanuit het oogpunt van de roerende voorheffing, deze verschillende soorten financiële produkten, die per slot van rekening voor de spaarder, weinig verschillen inhouden, fiscaal op dezelfde manier worden behandeld.

Artikel 2 beoogt de definitie van vastrentende effecten aan te vullen door ondubbelzinnig de contracten te vermelden die betrekking hebben op kapitalisatieverrichtingen verwezenlijkt in het kader van een verzekeringsactiviteit. In de mate dat een kapitalisatieverrichting niet als dusdanig als een verzekeringsverrichting kan worden aangemerkt, is het inderdaad aangewezen deze fiscaal op dezelfde manier te behandelen als gelijkaardige verrichtingen verwezenlijkt door de kredietinstellingen. De verzekeringsprodukten van de tak 26, evenals de buitenlandse produkten van dezelfde aard zullen dus voortaan, op het vlak van de inkomstenbelastingen, worden aangemerkt als klassieke roerende

(*) Tweede zitting van de 49^e zittingsperiode.

Chambre des Représentants de Belgique

SESSION ORDINAIRE 1995-1996 (*)

14 DÉCEMBRE 1995

PROJET DE LOI

**portant des dispositions fiscales en
matière de revenus mobiliers**

EXPOSE DES MOTIFS

MESDAMES, MESSIEURS,

De nouveaux instruments d'épargne présentant des caractéristiques proches des produits d'épargne classiques ont fait leur apparition récemment sur le marché belge.

La nature juridique de ces nouveaux produits en font cependant, dans l'état actuel des choses, des produits financiers défiscalisés.

Le présent projet tend à modifier le Code des impôts sur les revenus de manière à uniformiser, notamment sous l'angle du précompte mobilier, le traitement fiscal de ces différents types de produits financiers qui en fin de compte présentent peu de différences pour l'épargnant.

L'article 2 tend à compléter la définition des titres à revenus fixes de manière à viser sans ambiguïté les contrats portant sur des opérations de capitalisation réalisées dans le cadre d'une activité d'assurance. Dans la mesure où une opération de capitalisation ne peut être considérée, en tant que telle, comme une opération d'assurance, il s'indique en effet de la traiter fiscalement de la même manière que les opérations analogues réalisées par les établissements de crédit. Les produits d'assurance de la branche 26 ainsi que les produits étrangers de même nature seront donc désormais considérés, sur le plan des impôts sur les revenus, comme des valeurs mobilières.

(*) Deuxième session de la 49^e législature.

waarden van, bijvoorbeeld, het type van de kapitalisatiebons van de banken.

De artikelen 3 en 4, 2°, beogen de inkomsten van bepaalde aandelen van beleggingsvennootschappen, op het fiscale vlak, aan te merken als interest en niet als dividenden. Het betreft de inkomsten van kapitalisatieaandelen « met vast rendement » van BEVEK's. Het belastbare bedrag van deze interest zal op dezelfde manier worden vastgesteld dan de interest van vastrentende effecten. Dit is het doel van *artikel 4, 3°*.

Op dezelfde manier worden de inkomsten betreffende levensverzekeringscontracten waarvan het rendement verbonden is aan een beleggingsfonds door *artikel 4, 1°*, bij de interesten ingedeeld wanneer deze contracten aan de onderschrijver een « vast rendement » aanbieden. Hieruit volgt dat voortaan de producten van dit type afkomstig van de tak 23 fiscaal zullen behandeld worden als « vaste » BEVEK-producten. Opgemerkt wordt dat bepaalde verzekeringsproducten van de tak 21 (gewaarborgd rendement) reeds sinds 1993 belast worden overeenkomstig de wet van 22 juli 1993 houdende fiscale en financiële bepalingen.

Artikel 4, 4°, gaat samen met de wijziging van *artikel 4, 1°*.

Artikel 5 vloeit logisch voort uit de artikelen 3 en 4, 2°.

De artikelen 6 en 7 beogen te waarborgen dat, in de praktijk, de opbrengsten van het type « vaste » BEVEK's van buitenlandse oorsprong die in België worden gecommmercialiseerd niet aan elke belasting kunnen ontsnappen door de verkoop van de effecten vóór hun « vervaldag ». Hieruit volgt dat enerzijds, wanneer een Belgische financiële tussenpersoon in de verrichting tussenkomt, deze laatste de roerende voorheffing verschuldigd zal zijn op de bij die gelegenheid aan een rijksinwoner toegekende inkomsten en dat anderzijds, de aan de rechtspersonenbelasting onderworpen belastingplichtigen zelf schuldenaar zullen zijn van de roerende voorheffing in geval van verkoop van dergelijke effecten vóór de vervaldag van de inkomsten, zoals dit thans reeds het geval is voor de vastrentende effecten.

Artikel 8 heeft tot doel de kapitalisatieaandelen van BEVEK's die overeenkomstig dit wetsontwerp de roerende voorheffing zullen ondergaan, niet meer te onderwerpen aan de verhoogde taks op de beursverrichtingen (TBV van 1 % bij de inschrijving en van 0,5 % bij de terugkoop) maar wel aan de normale TBV van 0,14 % welke trouwens van toepassing is op de klassieke kasbons.

Artikel 9 bepaalt dat dit ontwerp van toepassing is op de effecten die uitgegeven zijn en op de contracten die onderschreven zijn met ingang van 7 april 1995, zijnde de datum waarop de Ministerraad dit ontwerp heeft goedgekeurd.

Dit ontwerp houdt rekening met de opmerkingen van de Raad van State.

De Minister van Financiën,
Ph. MAYSTADT

res classiques du type par exemple des bons de capitalisation bancaires.

Les articles 3 et 4, 2°, tendent à considérer, sur le plan fiscal, les revenus de certaines actions et parts de sociétés d'investissement comme des intérêts et non pas comme des dividendes. Il s'agit des revenus d'actions de capitalisation « à rendement fixe » de SICAV. Le montant imposable de ces intérêts sera déterminé de la même manière que les intérêts de titres à revenus fixes. C'est l'objet de *l'article 4, 3°*.

De la même manière, *l'article 4, 1°*, range parmi les intérêts, les revenus afférents à des contrats d'assurance-vie dont le rendement est lié à un fonds d'investissement lorsque ces contrats offrent au souscripteur un « rendement fixe ». Il s'ensuit que désormais, les produits de ce type issus de la branche 23 seront fiscalisés comme les produits de SICAV « fixes ». A noter que certains produits d'assurance de la branche 21 (rendement garanti) font déjà l'objet d'une taxation depuis 1993 conformément à la loi du 22 juillet 1993 portant des dispositions fiscales et financières.

L'article 4, 4°, est corrélatif à la modification apportée par *l'article 4, 1°*.

L'article 5 s'inscrit dans la logique des articles 3 et 4, 2°.

Les articles 6 et 7 tendent à assurer, dans la pratique, que les produits de type SICAV « fixes » d'origine étrangère qui sont commercialisés en Belgique ne puissent échapper à toute taxation par la vente des titres avant leur « échéance ». Il s'ensuit, d'une part, que lorsqu'un intermédiaire financier belge intervient dans l'opération, ce dernier sera redevable du précompte mobilier dû sur les revenus attribués à cette occasion à un habitant du Royaume et, d'autre part, que les contribuables assujettis à l'impôt des personnes morales seront redevables eux-mêmes du précompte mobilier en cas de vente de titres de cette nature avant l'échéance des revenus, comme c'est déjà actuellement le cas pour les titres à revenus fixes.

L'objectif de *l'article 8* consiste, pour les actions de capitalisation de SICAV qui subiront le précompte mobilier conformément au présent projet de loi, à ne plus les soumettre à la taxe majorée sur les opérations de bourse (TOB de 1 % lors de la souscription et de 0,5 % lors du rachat) mais bien à la TOB normale de 0,14 %, applicable par ailleurs aux bons de caisse classiques.

L'article 9 fixe l'entrée en vigueur du projet aux titres émis et aux contrats souscrits à partir du 7 avril 1995, date à laquelle le Conseil des Ministres a approuvé le présent projet.

Le présent projet tient compte des remarques du Conseil d'Etat.

Le Ministre des Finances,
Ph. MAYSTADT

VOORONTWERP VAN WET**onderworpen aan het advies van de Raad van State****Voorontwerp van wet houdende fiscale bepalingen inzake roerende inkomsten****Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid zoals bepaald in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

Artikel 2, § 4, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 wordt aangevuld met het volgende lid :

« Worden eveneens als vastrentende effecten aangemerkt, de verzekeringscontracten met betrekking tot kapitalisatieverrichtingen waarbij in ruil voor vooraf vastgestelde éénmalige of periodieke stortingen, verbintenissen worden aangegaan die voor wat betreft hun duur en hun bedrag, bepaald zijn. ».

Art. 3

Artikel 18 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 1 van de wet van 28 juli 1992, wordt aangevuld met het volgende lid :

« De dividenden omvatten niet de inkomsten uit aandelen betaald of toegekend bij gehele of gedeeltelijke verdeling van het maatschappelijk vermogen of bij verkrijging van eigen aandelen door beleggingsvennootschappen, wanneer bij het openbaar aanbod in België van de effecten, verbintenissen worden aangegaan die, wat betreft hun duur en hun bedrag of hun rendementsvoet, bepaald zijn, voor perioden kleiner of gelijk aan 8 jaar. ».

Art. 4

In artikel 19 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 2 van de wet van 28 juli 1992, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° paragraaf 1, 3°, wordt vervangen door de volgende bepaling :

« 3° de inkomsten begrepen in kapitalen en afkoopwaarden vereffend bij leven betreffende levensverzekeringscontracten die de belastingplichtige individueel heeft gesloten, wanneer het gaat om :

a) hetzij contracten die een gewaarborgd rendement bepalen en waarvan, in toepassing van de artikelen 145¹ tot 145²⁰, geen enkele premie aanleiding heeft gegeven tot een belastingvermindering voor het lange termijnsparen;

b) hetzij contracten die verbonden zijn aan één of verschillende beleggingsfondsen wanneer bij hun inschrijving verbintenissen worden aangegaan die wat betreft hun duur en hun bedrag of hun rendementsvoet bepaald zijn; »;

2° paragraaf 1 wordt als volgt aangevuld :

« 4° de in artikel 18, derde lid, vermelde inkomsten. »;

AVANT-PROJET DE LOI**soumis à l'avis du Conseil d'Etat****Avant-projet de loi portant des dispositions fiscales en matière de revenus mobiliers****Article 1^{er}**

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

Art. 2

L'article 2, § 4, du Code des impôts sur les revenus 1992 est complété par l'alinéa suivant :

« Sont également considérés comme des titres à revenus fixes, les contrats d'assurance portant sur des opérations de capitalisation prévoyant, en échange de versements uniques ou périodiques fixés à l'avance, des engagements déterminés quant à leur durée et à leur montant. ».

Art. 3

L'article 18 du même Code, modifié par l'article 1^{er} de la loi du 28 juillet 1992, est complété par l'alinéa suivant :

« Les dividendes ne comprennent pas les revenus d'actions ou parts payés ou attribués en cas de partage total ou partiel de l'avoir social ou d'acquisition d'actions propres par des sociétés d'investissement lorsque l'offre publique en Belgique des titres comporte des engagements déterminés quant à leur durée et à leur montant ou à leur taux de rendement, pour des périodes inférieures ou égales à 8 ans. ».

Art. 4

A l'article 19 du même Code, modifié par l'article 2 de la loi du 28 juillet 1992, sont apportées les modifications suivantes :

1° le § 1^{er}, 3°, est remplacé par la disposition suivante :

« 3° les revenus compris dans les capitaux et valeurs de rachat liquidés en cas de vie afférents à des contrats d'assurance-vie que le contribuable a conclus individuellement lorsqu'il s'agit :

a) soit de contrats prévoyant un rendement garanti et dont aucune des primes n'a donné lieu à une réduction d'impôt pour épargne à long terme en application des articles 145¹ à 145²⁰;

b) soit de contrats liés à un ou plusieurs fonds d'investissement lorsque leur souscription comporte des engagements déterminés quant à leur durée et à leur montant ou à leur taux de rendement; »;

2° le § 1^{er} est complété comme suit :

« 4° les revenus visés à l'article 18, alinéa 3. »;

3° in § 2, eerste lid, worden tussen de woorden « vastrentende effecten » en de woorden « omvatten de inkomsten » de woorden « of in artikel 18, derde lid, vermelde effecten » ingevoegd;

4° in § 4, tweede lid, worden tussen de woorden « Het belastbare bedrag van de inkomsten » en de woorden « mag evenwel niet lager zijn » de woorden « vermeld in § 1, 3°, a, » ingevoegd.

Art. 5

In artikel 21, 2°, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 1 van de wet van 28 december 1992, worden tussen het woord « inkomsten » en de woorden « uit aandelen » de woorden « , andere dan die vermeld in artikel 18, derde lid, » ingevoegd.

Art. 6

Artikel 262, 5°, van hetzelfde Wetboek wordt vervangen door de volgende bepaling :

« 5° in artikel 18, derde lid, vermelde inkomsten van buitenlandse oorsprong, evenals inkomsten van vastrentende effecten van buitenlandse oorsprong, verkregen door aan de rechtspersonenbelasting onderworpen belastingplichtigen, indien de rentegevende effecten vóór de vervalddag van de inkomsten worden vervreemd. ».

Art. 7

Artikel 267 van hetzelfde Wetboek wordt aangevuld met het volgende lid :

« De verkoop van in artikel 18, derde lid, vermelde effecten van buitenlandse oorsprong door een rijksinwoner, wordt eveneens als toekenning aangemerkt. ».

Art. 8

Artikel 120bis, 4°, van het Wetboek der met het zegel gelijkgestelde taksen, ingevoegd door artikel 36 van de wet van 24 december 1993, wordt aangevuld als volgt :

« en dat niet vermeld is in artikel 18, derde lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 ».

Art. 9

De artikelen 2 tot 8 zijn van toepassing op de met ingang van 7 april 1995 uitgegeven effecten en onderschreven contracten.

3° dans le § 2, alinéa 1^{er}, les mots « ou de titres visés à l'article 18, alinéa 3, » sont insérés entre les mots « de titres à revenus fixes » et les mots « les revenus comprennent »;

4° dans le § 4, alinéa 2, les mots « visés au § 1^{er}, 3°, a, » sont insérés entre les mots « Le montant imposable des revenus » et les mots « ne peut toutefois être inférieur ».

Art. 5

Dans l'article 21, 2°, du même Code, modifié par l'article 1^{er} de la loi du 28 décembre 1992, les mots « autres que ceux visés à l'article 18, alinéa 3, » sont insérés entre les mots « les revenus » et les mots « d'actions ou parts ».

Art. 6

L'article 262, 5°, du même Code est remplacé par la disposition suivante :

« 5° les revenus d'origine étrangère visés à l'article 18, alinéa 3, ainsi que les revenus de titres à revenus fixes d'origine étrangère, recueillis par des contribuables assujettis à l'impôt des personnes morales, lorsque les titres productifs de ces revenus sont aliénés avant l'échéance des revenus. ».

Art. 7

L'article 267 du même Code est complété par l'alinéa suivant :

« Est également considérée comme attribution, la vente de titres d'origine étrangère visés à l'article 18, alinéa 3, par un habitant du Royaume. ».

Art. 8

L'article 120bis, 4°, du Code des taxes assimilées au timbre, inséré par l'article 36 de la loi du 24 décembre 1993, est complété comme suit :

« et qui n'est pas visée à l'article 18, alinéa 3, du Code des impôts sur les revenus 1992 ».

Art. 9

Les articles 2 à 8 sont applicables aux titres émis et aux contrats souscrits à partir du 7 avril 1995.

ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE

De RAAD VAN STATE, afdeling wetgeving, tweede kamer, op 9 mei 1995 door de Minister van Financiën verzocht hem van advies te dienen over een ontwerp van wet « houdende fiscale bepalingen inzake roerende inkomsten », heeft op 23 oktober 1995 het volgend advies gegeven :

ONDERZOEK VAN HET ONTWERP**Indieningsbesluit**

Het indieningsbesluit dient als volgt te worden gesteld :
« Onze Minister van Financiën is gelast het ontwerp van wet, waarvan de tekst hierna volgt, in Onze naam aan de Wetgevende Kamers voor te leggen en bij de Kamer van Volksvertegenwoordigers in te dienen : ».

Bepalend gedeelte**Art. 2**

De woorden « vooraf vastgestelde » zijn niet erg duidelijk. Het staat vast dat de onderhandelingen die voorafgaan aan de ondertekening van het contract geen juridisch gevolg kunnen hebben.

Men dient zich dan ook te houden aan de inhoud van het contract, waarin die verplichtingen noodzakelijkerwijs bepaald dienen te worden.

Art. 3 en 4

Het nieuwe derde lid van het ontworpen artikel 18 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen is negatief gesteld. Daarentegen wordt in het vervolg van het ontwerp en in eerste instantie in artikel 4, 2°, van het ontwerp positief verwezen naar het omschreven begrip.

De voorgestelde tekst behoort te worden omgezet en rechtstreeks te worden ingevoegd in het ontworpen artikel 19, § 1, 4°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.

Art. 9

De in het onderzochte artikel voorgestelde terugwerken-de kracht is aanvaardbaar.

*
* *

Tekstvoorstel

De gemachtigde ambtenaar is het eens met het volgende tekstvoorstel voor het ontworpen bepalend gedeelte :

« Artikel 1. — Deze wet regelt een aangelegenheid zoals bepaald in artikel 78 van de Grondwet.

AVIS DU CONSEIL D'ETAT

Le CONSEIL D'ETAT, section de législation, deuxième chambre, saisi par le Ministre des Finances, le 9 mai 1995, d'une demande d'avis sur un projet de loi « portant des dispositions fiscales en matière de revenus mobiliers », a donné le 23 octobre 1995 l'avis suivant :

EXAMEN DU PROJET**Arrêté de présentation**

L'arrêté de présentation doit être rédigé comme suit :
« Notre Ministre des Finances est chargé de présenter en Notre nom aux Chambres législatives et de déposer à la Chambre des représentants le projet de loi dont la teneur suit : ».

Dispositif**Art. 2**

Les mots « fixés à l'avance » manquent de précision. Il est bien certain que les tractations précédant la signature d'un contrat ne peuvent avoir d'effet juridique.

Il y a lieu de s'en tenir au contenu du contrat, celui-ci définissant nécessairement ces engagements.

Art. 3 et 4

L'alinéa 3 *nouveau* de l'article 18 du Code des impôts sur les revenus en projet est rédigé sous une forme négative. Mais, dans la suite du projet et en premier lieu à l'article 4, 2°, du projet, on se réfère positivement à la notion décrite.

Il convient d'inverser et d'insérer le texte proposé directement à l'article 19, § 1^{er}, 4°, du Code des impôts sur les revenus 1992 en projet.

Art. 9

La rétroactivité prévue dans l'article examiné est admissible.

*
* *

Texte proposé

D'accord avec le fonctionnaire délégué, le texte suivant est proposé pour le dispositif en projet :

« Article 1^{er}. — La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2. — Artikel 2, § 4, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 wordt aangevuld met het volgende lid :

« Als vastrentende effecten worden eveneens aangemerkt, de contracten met betrekking tot kapitalisatieverrichtingen waarbij als tegenprestatie voor éénmalige of periodieke stortingen, verbintenissen worden aangegaan los van onzekere gebeurtenissen uit het menselijk leven, en waarvan de duur en het bedrag vervat zijn in de bedingen van het contract ». »

Art. 3

Artikel 18 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 1 van de wet van 28 juli 1992, wordt aangevuld met het volgende lid :

« De dividenden omvatten niet de inkomsten bedoeld in artikel 19, § 1, 4° ».

Art. 4

In artikel 19 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 2 van de wet van 28 juli 1992 en bij de wet van 22 juli 1993, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° paragraaf 1, 3°, wordt vervangen door de volgende bepaling :

« 3° (zoals in het ontwerp, met dien verstande dat in a) de woorden « in toepassing van de artikelen » worden vervangen door de woorden « overeenkomstig de artikelen ») ...;

2° paragraaf 1 wordt aangevuld met een onderdeel 4°, luidende :

« 4° de inkomsten uit aandelen betaald of toegekend door beleggingsvennootschappen, en gehaald uit de gehele of gedeeltelijke verdeling van hun maatschappelijk vermogen of bij verkrijging van hun eigen aandelen, wanneer bij het openbaar aanbod in België van de aandelen verbintenissen werden aangegaan die, wat het terugbetalingsbedrag of de rendementsvoet ervan betreft, bepaald waren en wanneer die verbintenissen betrekking hebben op een periode kleiner dan of gelijk aan acht jaar »;

3° in paragraaf 2, eerste lid, worden tussen de woorden « vastrentende effecten » en « omvatten de inkomsten » de woorden « of in paragraaf 1, 4°, vermelde aandelen » ingevoegd;

4° in paragraaf 4, tweede lid, ..., (zoals in het ontwerp).

Art. 5

(Tekst van het ontwerp, waarin « artikel 18, derde lid » vervangen wordt door « artikel 19, § 1, 4° »).

Art. 6

Artikel 262, 5°, van hetzelfde Wetboek wordt vervangen door de volgende bepaling :

« 5° de in artikel 19, § 1, 4°, bedoelde inkomsten, wanneer ze van buitenlandse oorsprong zijn, zelfs indien ze niet betrokken waren bij een openbaar aanbod in België, evenals de inkomsten van effecten ... (voorts zoals in het ontwerp) ».

Art. 2. — L'article 2, § 4, du Code des impôts sur les revenus 1992 est complété par l'alinéa suivant :

« Sont également considérés comme des titres à revenus fixes, les contrats portant sur des opérations de capitalisation prévoyant en contrepartie de versements uniques ou périodiques, des engagements indépendants de tout événement aléatoire lié à la vie humaine, engagements dont la durée et le montant résultent des clauses du contrat ». »

Art. 3

L'article 18 du même code, modifié par l'article 1^{er} de la loi du 28 juillet 1992, est complété par l'alinéa suivant :

« Les dividendes ne comprennent pas les revenus visés à l'article 19, § 1^{er}, 4° ».

Art. 4

A l'article 19 du même code, modifié par l'article 2 de la loi du 28 juillet 1992 et par la loi du 22 juillet 1993, sont apportées les modifications suivantes :

1° le paragraphe 1^{er}, 3°, est remplacé par la disposition suivante :

« 3° (comme au projet) ... »;

2° le paragraphe 1^{er} est complété par un 4° rédigé comme suit :

« 4° les revenus d'actions ou parts payés ou attribués par des sociétés d'investissement, résultant du partage, total ou partiel de leur avoir social ou d'acquisition de leurs propres actions ou parts, lorsque l'offre publique en Belgique des actions ou parts comportait des engagements déterminés quant à leur montant de remboursement ou à leur taux de rendement, et lorsque ces engagements portent sur une période inférieure ou égale à huit ans »;

3° dans le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, les mots « ou d'actions ou parts visées au paragraphe 1^{er}, 4° » sont insérés entre les mots « de titres à revenus fixes » et les mots « les revenus comprennent »;

4° dans le paragraphe 4, alinéa 2, ..., (comme au projet).

Art. 5

(Texte du projet en y remplaçant « article 18, alinéa 3 » par « article 19, § 1^{er}, 4° »).

Art. 6

L'article 262, 5°, du même code est remplacé par la disposition suivante :

« 5° les revenus définis à l'article 19, § 1^{er}, 4°, lorsqu'ils sont d'origine étrangère, même s'ils n'ont pas fait l'objet d'une offre publique en Belgique, ainsi que les revenus de titres ... (la suite comme au projet) ».

Art. 7

Artikel 267 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wet van 4 april 1995, wordt aangevuld met het volgende lid :

« Als toekenning wordt eveneens aangemerkt, de verwerving van inkomsten uit de vervreemding van aandelen van buitenlandse beleggingsvennootschappen onder de in artikel 19, § 1, 4°, gestelde voorwaarden ».

Art. 8

(Tekst van het ontwerp, waarin « artikel 18, derde lid » vervangen wordt door « artikel 19, § 1, 4° »).

Art. 9

Deze wet is van toepassing op de met ingang van 7 april 1995 uitgegeven aandelen en onderschreven contracten ».

De kamer was samengesteld uit

HH. :

J.-J. STRYCKMANS, *kamervoorzitter*;

Y. BOUCQUEY,
Y. KREINS, *staatsraden*;

J. DEGAVRE,
P. GOTHOT, *assessoren van de afdeling wetgeving*;

Mevr. :

J. GIELISSEN, *griffier*.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst werd nagezien onder toezicht van de heer J.-J. STRYCKMANS.

Het verslag werd uitgebracht door de heer J. REGNIER, eerste auditeur. De nota van het Coördinatiebureau werd opgesteld en toegelicht door de H. M. BAUWENS, adjunct-referendaris.

De heer G. PIQUET, ere-eerste auditeur bij de Raad van State, is met toepassing van artikel 82 van de gecoördineerde wetten op de Raad van State van 12 januari 1973 ter raadpleging opgeroepen.

De Griffier,

J. GIELISSEN

De Voorzitter,

J.-J. STRYCKMANS

Art. 7

L'article 267 du même code, modifié par la loi du 4 avril 1995, est complété par l'alinéa suivant :

« Est également considérée comme une attribution, l'acquisition de revenus résultant de l'aliénation d'actions ou de parts de sociétés d'investissement étrangères dans les conditions prévues à l'article 19, § 1^{er}, 4° ».

Art. 8

(Texte du projet en y remplaçant « article 18, alinéa 3 » par « article 19, § 1^{er}, 4° »).

Art. 9

La présente loi est applicable aux actions ou parts émises et aux contrats souscrits à partir du 7 avril 1995 ».

La chambre était composée de

MM. :

J.-J. STRYCKMANS, *président de chambre*;

Y. BOUCQUEY,
Y. KREINS, *conseillers d'Etat*;

J. DEGAVRE,
P. GOTHOT, *assesseurs de la section de législation*;

Mme :

J. GIELISSEN, *greffier*.

La concordance entre la version néerlandaise et la version française a été vérifiée sous le contrôle de M. J.-J. STRYCKMANS.

Le rapport a été présenté par M. J. REGNIER, premier auditeur. La note du Bureau de coordination a été rédigée et exposée par M. M. BAUWENS, référendaire adjoint.

M. G. PIQUET, premier auditeur honoraire au Conseil d'Etat, a été appelé en consultation, en application de l'article 82 des lois sur le Conseil d'Etat coordonnées le 12 janvier 1973.

Le Greffier,

J. GIELISSEN

Le Président,

J.-J. STRYCKMANS

WETSONTWERP

ALBERT II, KONING DER BELGEN

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,
ONZE GROET.

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ :

Onze Minister van Financiën is gelast het ontwerp van wet, waarvan de tekst hierna volgt, in Onze naam aan de Wetgevende Kamers voor te leggen en bij de Kamer van Volksvertegenwoordigers in te dienen :

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid zoals bepaald in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

Artikel 2, § 4, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 wordt aangevuld met het volgende lid :

« Als vastrentende effecten worden eveneens aangemerkt, de contracten met betrekking tot kapitalisatieverrichtingen waarbij als tegenprestatie voor éénmalige of periodieke stortingen, verbintenissen worden aangegaan los van onzekere gebeurtenissen uit het menselijk leven, en waarvan de duur en het bedrag vervat zijn in de bedingen van het contract. ».

Art. 3

Artikel 18 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 1 van de wet van 28 juli 1992, wordt aangevuld met het volgende lid :

« De dividenden omvatten niet de inkomsten bedoeld in artikel 19, § 1, 4° ».

Art. 4

In artikel 19 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 2 van de wet van 28 juli 1992 en bij artikel 1 van de wet van 22 juli 1993, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° paragraaf 1, 3°, wordt vervangen door de volgende bepaling :

« 3° de inkomsten begrepen in kapitalen en afkoopwaarden vereffend bij leven betreffende levens-

PROJET DE LOI

ALBERT II, ROI DES BELGES

A tous, présents et à venir,
SALUT.

Sur la proposition de Notre Ministre des Finances,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS :

Notre Ministre des Finances est chargé de présenter en Notre nom aux Chambres législatives et de déposer à la Chambre des représentants le projet de loi dont la teneur suit :

Article 1^{er}

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

Art. 2

L'article 2, § 4, du Code des impôts sur les revenus 1992 est complété par l'alinéa suivant :

« Sont également considérés comme des titres à revenus fixes, les contrats portant sur des opérations de capitalisation prévoyant en contrepartie de versements uniques ou périodiques, des engagements indépendants de tout événement aléatoire lié à la vie humaine, engagements dont la durée et le montant résultent des clauses du contrat. ».

Art. 3

L'article 18 du même Code, modifié par l'article 1^{er} de la loi du 28 juillet 1992, est complété par l'alinéa suivant :

« Les dividendes ne comprennent pas les revenus visés à l'article 19, § 1^{er}, 4° ».

Art. 4

A l'article 19 du même Code, modifié par l'article 2 de la loi du 28 juillet 1992 et par l'article 1^{er} de la loi du 22 juillet 1993, sont apportées les modifications suivantes :

1° le § 1^{er}, 3°, est remplacé par la disposition suivante :

« 3° les revenus compris dans les capitaux et valeurs de rachat liquidés en cas de vie afférents à des

verzekeringscontracten die de belastingplichtige individueel heeft gesloten, wanneer het gaat om :

a) hetzij contracten die een gewaarborgd rendement bepalen en waarvan, overeenkomstig de artikelen 145¹ tot 145²⁰, geen enkele premie aanleiding heeft gegeven tot een belastingvermindering voor het lange termijnsparen;

b) hetzij contracten die verbonden zijn aan één of verschillende beleggingsfondsen wanneer bij hun inschrijving verbintenissen worden aangegaan die wat betreft hun duur en hun bedrag of hun rendementsvoet bepaald zijn; »;

2° paragraaf 1 wordt aangevuld met een onderdeel 4°, luidende :

« 4° de inkomsten uit aandelen betaald of toegekend door beleggingsvennootschappen, en gehaald uit de gehele of gedeeltelijke verdeling van hun maatschappelijk vermogen of bij verkrijging van hun eigen aandelen, wanneer bij het openbaar aanbod in België van de aandelen verbintenissen werden aangegaan die, wat het terugbetalingsbedrag of de rendementsvoet ervan betreft, bepaald waren en wanneer die verbintenissen betrekking hebben op een periode kleiner dan of gelijk aan acht jaar. »;

3° in paragraaf 2, eerste lid, worden tussen de woorden « vastrentende effecten » en « omvatten de inkomsten » de woorden « of in paragraaf 1, 4°, vermelde aandelen » ingevoegd;

4° in paragraaf 4, tweede lid, worden tussen de woorden « Het belastbare bedrag van de inkomsten » en de woorden « mag evenwel niet lager zijn » de woorden « vermeld in § 1, 3°, a, » ingevoegd.

Art. 5

In artikel 21, 2°, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 1 van de wet van 28 december 1992, worden tussen het woord « inkomsten » en de woorden « uit aandelen » de woorden « , andere dan die vermeld in artikel 19, § 1, 4°, » ingevoegd.

Art. 6

Artikel 262, 5°, van hetzelfde Wetboek wordt vervangen door de volgende bepaling :

« 5° in artikel 19, § 1, 4°, bedoelde inkomsten, wanneer ze van buitenlandse oorsprong zijn, zelfs indien ze niet betrokken waren bij een openbaar aanbod in België, evenals de inkomsten van vastrentende effecten van buitenlandse oorsprong, verkregen door aan de rechtspersonenbelasting onderworpen belastingplichtigen, indien de rentegevende effecten vóór de vervaldag van de inkomsten worden vreemd ».

contrats d'assurance-vie que le contribuable a conclus individuellement lorsqu'il s'agit :

a) soit de contrats prévoyant un rendement garanti et dont aucune des primes n'a donné lieu à une réduction d'impôt pour épargne à long terme en application des articles 145¹ à 145²⁰;

b) soit de contrats liés à un ou plusieurs fonds d'investissement lorsque leur souscription comporte des engagements déterminés quant à leur durée et à leur montant ou à leur taux de rendement; »;

2° le § 1^{er} est complété par un 4°, rédigé comme suit :

« 4° les revenus d'actions ou parts payés ou attribués par des sociétés d'investissement, résultant du partage, total ou partiel de leur avoir social ou d'acquisition de leurs propres actions ou parts, lorsque l'offre publique en Belgique des actions ou parts comportait des engagements déterminés quant à leur montant de remboursement ou à leur taux de rendement, et lorsque ces engagements portent sur une période inférieure ou égale à huit ans. »;

3° dans le § 2, alinéa 1^{er}, les mots « ou d'actions ou parts visées au § 1^{er}, 4° » sont insérés entre les mots « de titres à revenus fixes » et les mots « les revenus comprennent »;

4° dans le § 4, alinéa 2, les mots « visés au § 1^{er}, 3°, a, » sont insérés entre les mots « Le montant imposable des revenus » et les mots « ne peut toutefois être inférieur ».

Art. 5

Dans l'article 21, 2°, du même Code, modifié par l'article 1^{er} de la loi du 28 décembre 1992, les mots « autres que ceux visés à l'article 19, § 1^{er}, 4°, » sont insérés entre les mots « les revenus » et les mots « d'actions ou parts ».

Art. 6

L'article 262, 5°, du même Code est remplacé par la disposition suivante :

« 5° les revenus définis à l'article 19, § 1^{er}, 4°, lorsqu'ils sont d'origine étrangère, même s'ils n'ont pas fait l'objet d'une offre publique en Belgique, ainsi que les revenus de titres à revenus fixes d'origine étrangère, recueillis par des contribuables assujettis à l'impôt des personnes morales, lorsque les titres productifs de ces revenus sont aliénés avant l'échéance des revenus ».

Art. 7

Artikel 267 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 9 van de wet van 4 april 1995, wordt aangevuld met het volgende lid :

« Als toekenning wordt eveneens aangemerkt, de verwerving van inkomsten uit de vervreemding van aandelen van buitenlandse beleggingsvennootschappen onder de in artikel 19, § 1, 4°, gestelde voorwaarden ».

Art. 8

Artikel 120bis, 4°, van het Wetboek der met het zegel gelijkgestelde taksen, ingevoegd door artikel 36 van de wet van 24 december 1993, wordt aangevuld als volgt :

« en dat niet vermeld is in artikel 19, § 1, 4°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 ».

Art. 9

Deze wet is van toepassing op de met ingang van 7 april 1995 uitgegeven aandelen en onderschreven contracten.

Gegeven te Brussel, 6 december 1995.

ALBERT

VAN KONINGSWEGE :

De Minister van Financiën,

Ph. MAYSTADT

Art. 7

L'article 267 du même Code, modifié par l'article 9 de la loi du 4 avril 1995, est complété par l'alinéa suivant :

« Est également considérée comme attribution, l'acquisition de revenus résultant de l'aliénation d'actions ou de parts de sociétés d'investissement étrangères dans les conditions prévues à l'article 19, § 1^{er}, 4° ».

Art. 8

L'article 120bis, 4°, du Code des taxes assimilées au timbre, inséré par l'article 36 de la loi du 24 décembre 1993, est complété comme suit :

« et qui n'est pas visée à l'article 19, § 1^{er}, 4°, du Code des impôts sur les revenus 1992 ».

Art. 9

La présente loi est applicable aux actions ou parts émises et aux contrats souscrits à partir du 7 avril 1995.

Donné à Bruxelles, le 6 décembre 1995.

ALBERT

PAR LE ROI :

Le Ministre des Finances,

Ph. MAYSTADT