DOC 53 **3427/001**

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

10 mars 2014

PROJET DE LOI

modifiant le Code des impôts sur les revenus 1992 suite à l'introduction de la taxe additionnelle régionale sur l'impôt des personnes physiques visée au titre III/1 de la loi spéciale du 16 janvier 1989 relative au financement des Communautés et des Régions et modifiant les règles en matière d'impôt des non-résidents

Pages

SOMMAIRE

1. Résumé 3
2. Exposé des motifs 4
3. Avant-projet 86
4. Avis du Conseil d'État 138
5. Projet de loi 156
6. Annexe 217

LE GOUVERNEMENT DEMANDE L'URGENCE CONFORMÉMENT À L'ARTICLE 80 DE LA CONSTITUTION.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

10 maart 2014

WETSONTWERP

tot wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 ingevolge de invoering van de gewestelijke aanvullende belasting op de personenbelasting als bedoeld in titel III/1 van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten en tot wijziging van de regels op het stuk van de belasting van niet-inwoners

Blz.

INHOUD

1. Samenvatting 3
2. Memorie van toelichting 4
3. Voorontwerp 86
4. Advies van de Raad van State 138
5. Wetsontwerp 156
6. Bijlage 217

DE SPOEDBEHANDELING WORDT DOOR DE REGERING GEVRAAGD OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 80 VAN DE GRONDWET.

Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 10 mars 2014.

Le "bon à tirer" a été reçu à la Chambre le 12 mars 2014.

De regering heeft dit wetsontwerp op 10 maart 2014 ingediend.

De "goedkeuring tot drukken" werd op 12 maart 2014 door de Kamer ontvangen.

N-VA	:	*Nieuw-Vlaamse Alliantie*
PS	:	*Parti Socialiste*
MR	:	*Mouvement Réformateur*
CD&V	:	*Christen-Democratisch en Vlaams*
sp.a	:	*socialistische partij anders*
Ecolo-Groen	:	*Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen*
Open Vld	:	*Open Vlaamse liberalen en democraten*
VB	:	*Vlaams Belang*
cdH	:	*centre démocrate Humaniste*
FDF	:	*Fédéralistes Démocrates Francophones*
LDD	:	*Lijst Dedecker*
MLD	:	*Mouvement pour la Liberté et la Démocratie*
INDEP-ONAFH	:	*Indépendant-Onafhankelijk*

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 53 0000/000:	*Document parlementaire de la 53e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif*
QRVA:	*Questions et Réponses écrites*
CRIV:	*Version Provisoire du Compte Rendu intégral*
CRABV:	*Compte Rendu Analytique*
CRIV:	*Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)*
PLEN:	*Séance plénière*
COM:	*Réunion de commission*
MOT:	*Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)*

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 53 0000/000:	*Parlementair document van de 53e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer*
QRVA:	*Schriftelijke Vragen en Antwoorden*
CRIV:	*Voorlopige versie van het Integraal Verslag*
CRABV:	*Beknopt Verslag*
CRIV:	*Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)*
PLEN:	*Plenum*
COM:	*Commissievergadering*
MOT:	*Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)*

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
courriel : publications@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

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 : publicaties@dekamer.be

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

RÉSUMÉ

Le nouveau titre III/1 de la loi spéciale du 16 janvier 1989 relative au financement des communautés et des régions, fixe les nouvelles compétences des régions en ce qui concerne l'impôt des personnes physiques. En outre, le schéma de calcul de l'impôt des personnes physiques est déterminé dans cette loi spéciale, là où il est nécessaire de délimiter ces compétences. Les règles contenues dans l'actuel Code des impôts sur les revenus 1992 doivent être rendues conformes à la nouvelle loi spéciale de financement approuvée (LSF).

Un certain nombre de dépenses fiscales sont également transférées aux Régions, qui auront désormais la compétence exclusive pour octroyer des avantages fiscaux dans ces domaines. Ces dépenses ne peuvent plus avoir lieu que sous la forme d'une réduction ou d'un crédit d'impôt, et non plus sous la forme d'une diminution du revenu imposable.

L'impôt des non-résidents reste une compétence exclusivement fédérale même si les règles fiscales régionales seront également d'application pour les non-résidents afin de préserver le principe de la libre circulation des personnes, des biens, des services et du capital et de respecter les clauses de non-discrimination dans les conventions préventives de double imposition.

Afin de déterminer les règles fiscales régionales à prendre en considération, les non-résidents seront localisés dans une région. Le législateur spécial a délégué au législateur ordinaire la compétence de déterminer les critères de localisation qui doivent être utilisés à cet égard.

SAMENVATTING

De nieuwe titel III/1 van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de gemeenschappen en de gewesten, stelt de nieuwe bevoegdheden van de gewesten vast met betrekking tot de personenbelasting. Bovendien wordt in die bijzondere wet, waar het nodig is om die bevoegdheden af te bakenen, het schema van de berekening van de personenbelasting vastgelegd. De regels die zijn vervat in het bestaande Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 moeten conform gemaakt worden met de goedgekeurde nieuwe bijzondere financieringswet (BFW).

Er worden ook een aantal fiscale uitgaven naar de gewesten overgedragen, die voortaan de exclusieve bevoegdheid zullen hebben om belastingvoordelen in een aantal domeinen te verlenen. Deze uitgaven kunnen enkel nog gebeuren onder de vorm van een belastingvermindering of —krediet en niet langer onder de vorm van een vermindering van het belastbare inkomen.

De belasting van niet-inwoners blijft een exclusieve federale bevoegdheid, maar de gewestelijke belastingregels zullen ook worden toegepast voor niet-inwoners om het principe van het vrije verkeer van personen, goederen, diensten en kapitaal te vrijwaren en de non-discriminatieclausules in dubbelbelastingverdragen na te leven.

Om te bepalen met welke gewestelijke belastingregels rekening moet worden gehouden, worden de niet-inwoners in een bepaald gewest gelokaliseerd. De bijzondere wetgever heeft aan de gewone wetgever de bevoegdheid gedelegeerd om de lokalisatiecriteria te bepalen die daarbij moeten worden gebruikt.

EXPOSE DES MOTIFS

MESDAMES ET MESSIEURS,

INTRODUCTION

Dans le cadre de la sixième réforme de l'État, un accord a été conclu afin d'étendre l'autonomie fiscale des régions par l'instauration d'un système de centimes additionnels régionaux élargis sur l'impôt des personnes physiques fédéral. Ce système est exposé dans le titre III/1 de la loi spéciale du 16 janvier 1989 relative au financement des Communautés et des Régions (ci-après "loi spéciale de financement"): "la taxe additionnelle régionale sur l'impôt des personnes physiques".

L'article 5/1, § 1er, alinéas 1er et 3, de la loi spéciale de financement décrit la portée fondamentale de l'autonomie fiscale régionale. Les régions pourront:

— prélever des centimes additionnels sur une partie de l'impôt des personnes physiques;

— accorder des diminutions d'impôt;

— appliquer des augmentations d'impôt et des réductions d'impôt;

— accorder des crédits d'impôt remboursables.

Suite à l'accord sur la sixième réforme de l'État, un certain nombre de dépenses fiscales sont transférées aux régions, qui auront à l'avenir la compétence exclusive pour octroyer des avantages fiscaux dans ces domaines.

Le présent projet de loi vise à adapter les dispositions du Code des impôts sur les revenus 1992 (CIR 92) afin de permettre, à partir de l'exercice d'imposition 2015, le prélèvement de la "taxe additionnelle régionale sur l'impôt des personnes physiques".

Bien que l'impôt des non-résidents reste une compétence purement fédérale, les dispositions fiscales régionales seront appliquées, à partir de l'exercice d'imposition 2014, aux non-résidents qui peuvent invoquer:

— les libertés qui leur sont garanties dans le traité sur le fonctionnement de l'Union européenne et dans le traité EEE;

— des dispositions de non-discrimination issues des conventions préventives de double imposition.

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

INLEIDING

In het kader van de zesde staatshervorming werd overeengekomen om de fiscale autonomie van de gewesten te verruimen door het invoeren van een stelsel van uitgebreide gewestelijke opcentiemen op de federale personenbelasting. Dit stelsel wordt uiteengezet in titel III/1 van de Bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de Gemeenschappen en Gewesten (hierna "bijzondere financieringswet"): "de gewestelijke aanvullende belasting op de personenbelasting".

Artikel 5/1, § 1, eerste en derde lid, van de bijzondere financieringswet omschrijft de principiële draagwijdte van de gewestelijke fiscale autonomie. De gewesten kunnen:

— opcentiemen heffen op een deel van de personenbelasting;

— kortingen toestaan;

— belastingvermeerderingen en belastingverminderingen toepassen;

— terugbetaalbare belastingkredieten toestaan.

Ingevolge het akkoord over de zesde staatshervorming worden ook een aantal fiscale uitgaven overgedragen naar de gewesten, die voortaan de exclusieve bevoegdheid zullen hebben om belastingvoordelen in die domeinen te verlenen.

Dit wetsontwerp strekt ertoe de bepalingen van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92) aan te passen teneinde de heffing van de "gewestelijke aanvullende belasting op de personenbelasting" vanaf aanslagjaar 2015 mogelijk te maken.

Alhoewel de belasting van niet-inwoners een louter federale bevoegdheid blijft, zullen de gewestelijke belastingregels vanaf aanslagjaar 2014 worden toegepast voor niet-inwoners die zich kunnen beroepen op:

— de vrijheden die hen worden gegarandeerd in het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie en het EER-verdrag;

— non-discriminatiebepalingen uit de verdragen tot vermijding van dubbele belasting.

CHAPITRE 1ER

Disposition générale

L'article 1er précise que les dispositions reprises dans le projet tombent sous la procédure bicamérale optionnelle.

CHAPITRE 2

Application des règles d'imposition régionales à l'impôt des non-résidents

Articles 2 à 6

L'impôt des non-résidents reste une compétence exclusivement fédérale également après la révision de la loi spéciale de financement. La référence à l'article 5/1, § 1er dans l'article 1*quater* de la loi spéciale de financement contient en effet uniquement une référence à l'impôt des personnes physiques.

Toutefois, l'article 54/2 de la loi spéciale de financement stipule que les règles d'imposition régionales seront également applicables aux non-résidents afin de préserver le principe de la libre circulation des personnes, biens, services et capitaux et de respecter les clauses de non-discrimination dans les conventions préventives de double imposition. Cet article a été inséré dans la loi spéciale de financement par la loi spéciale du 6 janvier 2014 portant réforme du financement des communautés et des régions, élargissement de l'autonomie fiscale des régions et financement des nouvelles compétences (ci-après la loi spéciale du 6 janvier 2014) afin de permettre l'État belge à respecter ses obligations européennes. La Commission européenne a, dans le cadre de la procédure prévue à l'article 258 du Traité sur le fonctionnement de l'Union européenne, déjà fait savoir à la Belgique que le fait de ne pas octroyer des réductions régionales (la réduction forfaitaire flamande, les réductions flamandes pour les prêts Winwin et les fonds Archimède et la réduction wallonne pour les actions ou parts CIW) aux non-résidents qui perçoivent la partie la plus importante de leurs revenus en Belgique est en contradiction avec les libertés européennes telles qu'elles sont exprimées par la Cour de justice dans l'arrêt Schumacker. En ce qui concerne les clauses de non-discrimination dans les conventions préventives de double imposition, sont visées principalement les clauses de non-discrimination en matière de bénéfices d'entreprises, telles qu'elles sont mentionnées à l'article 23, alinéa 3, du modèle standard belge.

HOOFDSTUK 1

Algemene bepaling

Artikel 1 geeft aan dat de bepalingen die het ontwerp bevat onder de optioneel bicamerale procedure vallen.

HOOFDSTUK 2

Toepassing van de gewestelijke belastingregels in de belasting van niet-inwoners

Artikelen 2 tot 6

Ook na de herziening van de bijzondere financieringswet blijft de belasting van niet-inwoners een exclusief federale bevoegdheid. De verwijzing naar artikel 5/1, § 1, in artikel 1*quater* van de bijzondere financieringswet houdt immers enkel een verwijzing naar de personenbelasting in.

Artikel 54/2 van de bijzondere financieringswet bepaalt evenwel dat de gewestelijke belastingregels ook zullen worden toegepast voor niet-inwoners om het principe van vrij verkeer van personen, goederen, diensten en kapitaal te vrijwaren en de non-discriminatieclausules in dubbelbelastingverdragen na te leven. Dit artikel werd door de bijzondere wet van 6 januari 2014 tot hervorming van de financiering van de gemeenschappen en de gewesten, tot uitbreiding van de fiscale autonomie van de gewesten en tot financiering van de nieuwe bevoegdheden (hierna bijzondere wet van 6 januari 2014) in de bijzondere financieringswet ingevoegd om de Belgische Staat toe te laten om zijn Europese verplichtingen na te komen. De Europese Commissie heeft in het kader van de procedure voorzien in artikel 258 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie België er immers reeds een aantal malen op gewezen dat het niet verlenen van gewestelijke verminderingen (i.c. de Vlaamse forfaitaire vermindering, de Vlaamse verminderingen voor Winwin-leningen en Arkimedesbeleggingen en de Waalse vermindering voor CIW-aandelen) aan niet-inwoners die het grootste deel van hun inkomsten in België behalen, strijdig is met de Europese vrijheden zoals ze door het Hof van Justitie in Schumacker-rechtspraak worden ingevuld. Wat de non-discriminatieclausules in dubbelbelastingverdragen betreft, worden met name non-discriminatieclausules inzake ondernemingswinsten, zoals opgenomen in artikel 23, derde lid, van het Belgisch Standaardmodel, beoogd.

Exercice d'imposition 2014

L'autonomie fiscale élargie en matière d'impôt des personnes physiques (taxe additionnelle régionale sur l'impôt des personnes physiques) entre en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 2015 (article 82, § 2, alinéa 1er, de la loi spéciale du 6 janvier 2014). Pour rencontrer les remarques de la Commission, l'article 82, § 2, alinéa 2, de la loi spéciale du 6 janvier 2014 précise toutefois que les règles d'imposition régionales sont déjà appliquées à l'impôt des non-résidents à partir de l'exercice d'imposition 2014. Dans ce but, un nouveau chapitre V est inséré au titre V du CIR 92.

Pour l'exercice d'imposition 2014, l'application des règles d'imposition régionales à l'impôt des non-résidents implique que les réductions d'impôt qui sont accordées par une région sur base de l'article 6, § 2, alinéa 1er, 4°, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 15 de la loi spéciale du 6 janvier 2014 sont également accordées aux non-résidents personnes physiques qui sont localisés dans cette région (article 82, § 2, alinéa 2, de la loi spéciale du 6 janvier 2014). Les réductions d'impôt régionales visées sont les réductions d'impôt pour les emprunts Winwin et pour les conventions de rénovation accordées par la Région flamande et la réduction d'impôt pour les actions ou parts de la Caisse d'Investissement de Wallonie qui est accordée par la Région wallonne (dans la pratique cette réduction d'impôt n'est toutefois plus accordée pour l'exercice d'imposition 2014).

Ces réductions ne seront pas accordées à tous les non-résidents, mais uniquement aux non-résidents qui peuvent invoquer les dispositions du Traité sur le fonctionnement de l'Union européenne et le Traité EEE. Les contribuables qui, pour l''exercice d'imposition 2014, entrent dans le champ d'application de la règle des 75 p.c., telle qu'elle est formulée à l'article 244, CIR 92 mais qui ne sont pas résidents d'un État membre de l'EEE, n'entreront pas par conséquent dans le champ d'application des règles d'imposition régionales (article 248/1, 1° et 2°, CIR 92 en projet).

Le cas échéant, les réductions seront aussi accordées aux contribuables qui peuvent invoquer une clause de non-discrimination d'une convention préventive de double imposition, et ce directement sur base de la convention.

Pour l'exercice d'imposition 2014, les réductions fiscales régionales seront imputées sur l'impôt des non-résidents, le cas échéant après déduction des éléments imputables et non-remboursables. L'éventuel surplus de la réduction flamande pour les emprunts Winwin

Aanslagjaar 2014

De uitgebreide fiscale autonomie inzake personenbelasting (gewestelijke aanvullende belasting op de personenbelasting) treedt in werking vanaf aanslagjaar 2015 (artikel 82, § 2, eerste lid, van de bijzondere wet van 6 januari 2014). Om tegemoet te komen aan de opmerkingen van de Commissie, bepaalt artikel 82, § 2, tweede lid, van de bijzondere wet van 6 januari 2014 evenwel dat de gewestelijke belastingregels reeds vanaf aanslagjaar 2014 in de belasting van niet-inwoners worden toegepast.Hiertoe wordt in titel V van het WIB 92 een nieuw hoofdstuk V ingevoegd.

Voor aanslagjaar 2014 houdt de toepassing van de gewestelijke belastingregels in de belasting van niet-inwoners in dat de belastingverminderingen die door een gewest worden verleend op grond van artikel 6, § 2, eerste lid, 4°, zoals het bestond alvorens het werd gewijzigd door artikel 15 van de bijzondere wet van 6 januari 2014, ook worden verleend aan niet-inwoners natuurlijke personen die in dat gewest worden gelokaliseerd(artikel 82, § 2, tweede lid, van de bijzondere wet van 6 januari 2014). De beoogde gewestelijke verminderingen zijn de belastingverminderingen voor winwin-leningen en voor renovatieovereenkomsten die worden verleend door het Vlaamse Gewest en de belastingvermindering voor aandelen van de Caisse d'Investissement de Wallonie, die door het Waalse Gewest wordt verleend (deze laatste vermindering wordt voor het aanslagjaar 2014 in de praktijk evenwel niet verleend).

Deze verminderingen zullen niet aan alle niet-inwoners worden verleend, maar enkel aan de niet-inwoners die zich kunnen beroepen op de bepalingen van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie en het EER-verdrag. Belastingplichtigen die voor aanslagjaar 2014 onder de toepassing vallen van de 75 pct.-regel zoals die wordt geformuleerd in artikel 244, WIB 92, maar geen inwoner zijn van een lidstaat van de EER, zullen derhalve niet onder de toepassing vallen van de gewestelijke belastingregels (artikel 248/1,1° en 2°, WIB 92 in ontwerp).

Desgevallend zullen de verminderingen ook worden verleend aan belastingplichtigen die zich kunnen beroepen op een non-discriminatiebepaling in een verdrag ter vermijding van de dubbele belasting, en dit rechtstreeks op grond van het verdrag.

Voor aanslagjaar 2014 zullen de gewestelijke belastingverminderingen worden verrekend met de belasting van niet-inwoners, desgevallend na aftrek van de verrekenbare en niet-terugbetaalbare bestanddelen. Het eventuele overschot van de Vlaamse vermindering voor

sera remboursable, comme à l'impôt des personnes physiques.

Conformément à l'article 6, § 2, 3°, *in fine*, de la loi spéciale de financement tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 15 de la loi spéciale du 6 janvier 2014, les réductions d'impôt régionales n'ont aucun impact sur la base de calcul de la taxe communale additionnelle et de la taxe d'agglomération additionnelle pour l'application de l'impôt des personnes physiques. Les réductions d'impôt régionales n'auront pas non plus d'influence sur la base de calcul des centimes additionnels au profit de l'État visés à l'article 245, CIR 92 pour l'exercice d'imposition 2014.

Le Conseil d'État observe que pour les articles 2, 3, 5 et 6 entrant en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 2014 (voir article 7 du projet), il y est question de rétroactivité. C'est en effet le cas mais il est précisé que:

— le fait que les réductions d'impôt régionales peuvent être octroyées à l'impôt des non-résidents, ne peut l'être qu'à l'avantage des contribuables;

— cette entrée en vigueur est établie à l'article 82 de la loi spéciale du 6 janvier 2014 et est basée sur l'engagement que le gouvernement belge a pris à l'égard de la Commission européenne dans les arrêts pour manquements à l'article 258 TFUE (arrêts n° 2009/4278 concernant la limitation de la réduction d'impôt pour les emprunts winwin aux habitants de la Région flamande et n° 2009/4386 concernant la limitation de la réduction d'impôt pour la souscription de valeurs mobilières à la Caisse d'investissement wallonne aux habitants de la Région wallonne);

— étant donné le fait que la loi spéciale du 6 janvier 2014 a été approuvée fin 2013 et sanctionnée début 2014, ces dispositions ne pouvaient être prises sans effet rétroactif.

La remarque du Conseil d'État selon laquelle il ne peut être exclu que les nouvelles règles de localisation contenues dans les articles 248/2 et 248/3, CIR 92 proposés peuvent être moins favorables dans certains cas que la règlementation en vigueur, ne peut être suivie. Il n'existe pas de "règlementation en vigueur' en matière de localisation.

Exercices d'imposition 2015 et suivants

A partir de l'exercice d'imposition 2015, l'autonomie fiscale des régions est élargie de manière substantielle

winwin-leningen zal, net als in de personenbelasting, terugbetaalbaar zijn.

De gewestelijke belastingverminderingen hebben overeenkomstig artikel 6, § 2, 3°, *in fine*, van de bijzondere financieringswet zoals het bestond voordat het werd gewijzigd bij artikel 15 van de bijzondere wet van 6 januari 2014, geen impact op de grondslag van de aanvullende gemeente- en agglomeratiebelastingen voor de toepassing van de personenbelasting. Evenmin zullen de gewestelijke belastingverminderingen een invloed hebben op de berekeningsgrondslag van de opcentiemen ten voordele van de Staat als vermeld in 245, WIB 92 voor het aanslagjaar 2014.

De Raad van State merkt op dat door de artikelen 2, 3 , 5 en 6, in werking te laten treden vanaf aanslagjaar 2014 (zie artikel 7 van het ontwerp), er sprake is van retroactiviteit. Dit is inderdaad het geval, maar er wordt op gewezen dat:

— het feit dat gewestelijke belastingverminderingen kunnen worden verleend in de belasting van niet-inwoners enkel in het voordeel van de belastingplichtigen kan spelen;

— deze inwerkingtreding is vastgelegd in artikel 82 van de bijzondere wet van 6 januari 2014 en teruggaat op het engagement dat de Belgische regering heeft genomen ten opzichte van de Europese Commissie in de beroepen wegens niet nakoming als bepaald in artikel 258 VWEU (beroepen nr. 2009/4278 inzake de beperking van de belastingvermindering voor winwinleningen tot inwoners van het Vlaamse Gewest en nr. 2009/4386 inzake de beperking van de belastingvermindering voor inschrijving op effecten van de Caisse d'Investissement de Wallonie tot de inwoners van het Waals Gewest);

— gelet op het feit dat de bijzondere wet van 6 januari 2014 slechts eind 2013 werd goedgekeurd en begin 2014 werd bekrachtigd, deze bepalingen niet zonder retroactieve werking konden worden genomen.

De opmerking van de Raad van State dat niet kan worden uitgesloten dat de nieuwe lokalisatieregels vervat in de ontworpen artikelen 248/2 en 248/3, WIB 92 in sommige gevallen toch minder gunstig kunnen uitvallen dan de geldende regeling, kan niet worden bijgetreden. Er bestaat immers geen "geldende regeling" voor de lokalisatie.

Aanslagjaren 2015 en volgende

Vanaf aanslagjaar 2015 wordt de gewestelijke fiscale autonomie gevoelig uitgebreid (invoering van een

(introduction d'une taxe additionnelle régionale sur l'impôt des personnes physiques). A partir de l'exercice d'imposition 2015 les règles d'imposition régionales "élargies" seront également appliquées aux non-résidents qui résident dans un État membre de l'Espace économique européen et qui ont obtenu ou recueilli des revenus professionnels imposables en Belgique, qui représentent au moins 75 p.c. de leurs revenus professionnels de source belge et étrangère.

Pour le critère d'imposition et le calcul de l'impôt, les non-résidents personnes physiques sont actuellement divisées en deux grands groupes:

1° les non-résidents qui:

— ont maintenu un foyer d'habitation en Belgique pendant toute la période imposable;

— ont obtenu ou recueilli des revenus professionnels imposables en Belgique, qui représentent au moins 75 p.c. de leurs revenus professionnels de sources belge et étrangère;

(= non-résidents pour qui l'impôt est calculé conformément à l'article 244, CIR 92)

2° les non-résidents qui ne répondent pas à aucune des conditions précitées.

(= non-résidents pour qui l'impôt est calculé conformément à l'article 243, CIR 92)

Le gouvernement propose de distinguer dorénavant trois catégories de contribuables à l'impôt des non-résidents personnes physiques:

— les non-résidents qui sont résidents d'un autre État membre de l'Espace économique européen et qui obtiennent au moins 75 p.c. de leurs revenus professionnels en Belgique et pour qui l'impôt sera calculé conformément à l'article 244, CIR 92;

— les non-résidents qui ne sont pas résidents d'un autre État membre de l'Espace économique européen mais qui obtiennent également au moins 75 p.c. de leurs revenus professionnels en Belgique et pour qui l'impôt sera calculé conformément à l'article 243/1, CIR 92;

— les non-résidents "ordinaires" pour qui l'impôt sera calculé conformément à l'article 243, CIR 92.

(voir les articles 73 à 75 du projet)

gewestelijke aanvullende belasting op de personenbelasting). De "uitgebreide" gewestelijke fiscale regels zullen vanaf aanslagjaar 2015 ook worden toegepast voor niet-inwoners die inwoner zijn van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte en die in België belastbare beroepsinkomsten hebben behaald of verkregen, die ten minste 75 pct. van hun binnen- en buitenlandse beroepsinkomsten uitmaken.

Voor de maatstaf van belastingheffing en de berekening van de belasting worden de niet-inwoners natuurlijke personen momenteel opgedeeld in twee grote groepen:

1° de niet-inwoners die:

— gedurende het volledig belastbaar tijdperk een tehuis hebben in België;

— in België belastbare beroepsinkomsten hebben behaald of verkregen, die ten minste 75 pct. van hun binnen- en buitenlandse beroepsinkomsten uitmaken;

(= niet-inwoners voor wie de belasting overeenkomstig artikel 244, WIB 92 wordt berekend)

2° de niet-inwoners die aan geen enkele van de voormelde voorwaarden voldoen.

(= niet-inwoners voor wie de belasting overeenkomstig artikel 243, WIB 92 wordt berekend)

De regering stelt voor om in de belasting van niet-inwoners — natuurlijke personen voortaan drie categorieën van belastingplichtigen te onderscheiden:

— niet-inwoners die inwoner zijn van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en ten minste 75 pct. van hun beroepsinkomsten in België verwerven en voor wie de belasting overeenkomstig artikel 244, WIB 92 zal worden berekend;

— niet-inwoners die geen inwoner zijn van een andere lidstaat van de EER maar wel ook ten minste 75 pct. van hun beroepsinkomsten in België verwerven en voor wie de belasting overeenkomstig artikel 243/1, WIB 92 zal worden berekend;

— "gewone" niet-inwoners voor wie de belasting overeenkomstig artikel 243, WIB 92 zal worden berekend.

(zie de artikelen 73 tot 75 van het ontwerp)

Pour l'application des règles d'imposition régionales à l'impôt des personnes physiques, on peut dès lors faire référence aux non-résidents pour qui l'impôt est établi conformément à l'article 244, CIR 92 (article 4 du projet).

Le cas échéant, des règles d'imposition régionales pourront aussi être appliquées aux contribuables qui peuvent invoquer une clause de non-discrimination d'une convention préventive de double imposition, et ce directement sur base de la convention.

La crainte exprimée par le Conseil d'État dans son avis du 30 janvier 2014, n° 54.824/VR/3, sous le n° 7, concernant la compatibilité de l'avant-projet avec la jurisprudence de la Cour de Justice européenne sur la liberté de circulation des personnes et des capitaux, n'est pas partagée par le gouvernement. L'arrêt Wallentin mentionné date déjà de 10 ans et la Commission n'a pas introduit une procédure d'infraction à ce stade contre la règle de 75 % comme c'est formulé aux articles 242 et 244 du CIR92.

Les arrêts Wallentin et Commission v. l'Estonie ne posent en tant que tels, pas de problèmes pour la Belgique. Dans les deux cas, l'impôt dû de l'INR en Belgique sera de zéro. Le cas Wallentin serait soumis à la règle de 75 %. En ce qui concerne le contribuable dans l'affaire Commission v. l'Estonie, l'impôt dû serait aussi nul par l'application de la réduction d'impôt pour pensions et revenus de remplacement qui serait aussi applicable pour les contribuables soumis à l'article 243 CIR 92 et dans laquelle la quotité exemptée d'impôt est intégrée sous forme d'une majoration du montant de base de la réduction.

Sur le plan budgétaire, le coût (ou le rendement potentiel à partir de l'exercice d'imposition 2015) de l'application des règles fiscales régionales sera réglé avec les régions, conformément aux dispositions de l'article 54/2, § § 2 à 4, de la loi spéciale de financement.

Localisation

Les non-résidents doivent être localisés dans une région afin de déterminer les règles fiscales régionales à prendre en considération (article 248/1, CIR 92 en projet).

Conformément à l'article 54/2, § 1er, alinéa 2, de la loi spéciale de financement, les règles pour cette localisation sont fixées par une loi ordinaire, après concertation avec les régions. Les articles 248/2 et 248/3, CIR 92 en projet (articles 5 et 6 du projet) exécutent cette disposition. Ces règles de localisation seront, le cas échéant,

Voor de toepassing van de gewestelijke belastingregels in de belasting van niet-inwoners kan derhalve worden verwezen naar de niet-inwoners voor wie de belasting overeenkomstig artikel 244, WIB 92 wordt gevestigd (artikel 4 van het ontwerp).

Desgevallend zullen gewestelijke belastingregels ook kunnen worden toegepast voor belastingplichtigen die zich kunnen beroepen op een non-discriminatiebepaling in een verdrag ter vermijding van de dubbele belasting, en dit rechtstreeks op grond van het verdrag.

De vrees die de Raad van State heeft geuit in zijn advies van 30 januari 2014, nr. 54.824/VR/3, onder het nr. 7 nopens de bestaanbaarheid van het voorontwerp met de rechtspraak van het Europese Hof inzake de vrijheid van verkeer van personen en kapitalen wordt door de regering niet gedeeld. Het aangehaalde arrest Wallentin is ondertussen 10 jaar oud en de Commissie heeft nog geen inbreukprocedure ingeleid tegen de 75 %-regel zoals die in de artikelen 242 en 244, WIB92 wordt geformuleerd.

De arresten Wallentin en Commissie v. Estland stellen op zich voor België trouwens geen probleem. In beide gevallen zou de verschuldigde belasting in de BNI in België gelijk zijn aan nul. Het geval Wallentin zou onder de toepassing van de 75 %-regel vallen. Voor de belastingplichtige in de zaak Commissie v. Estland zou de belasting op nul worden gebracht door de belastingvermindering voor pensioenen en vervangingsinkomsten, die ook voor de belastingplichtigen onderworpen aan artikel 243 WIB 92 wordt toegepast, en waarbij de belastingvrije som zelf geïntegreerd is onder de vorm van een verhoogd basisbedrag van de belastingvermindering.

Op budgettair vlak zal de kost (of mogelijke opbrengst vanaf aanslagjaar 2015) van de toepassing van de gewestelijke belastingregels worden afgerekend met de gewesten, overeenkomstig de bepalingen van artikel 54/2, § § 2 tot 4, van de bijzondere financieringswet.

Lokalisatie

Om te bepalen met welke gewestelijke belastingregels rekening moet worden gehouden, moeten niet-inwoners in een gewest worden gelokaliseerd (ontworpen artikel 248/1, WIB 92).

Overeenkomstig artikel 54/2, § 1, tweede lid, van de bijzondere financieringswet worden de regels voor die lokalisatie vastgelegd bij gewone wet, na overleg met de gewesten. De ontworpen artikelen 248/2en 248/3, WIB 92 (artikelen 5 en 6 van het ontwerp) geven uitvoering aan deze bepaling. Deze lokalisatieregels

aussi applicables pour l'application des règles fiscales régionales sur base d'une clause de non-discrimination dans une convention.

Localisation dans une région

Tout d'abord est fixé le principe selon lequel un non-résident, tout comme un habitant du Royaume, ne peut être localisé que dans une région. Cette règle vaut par période imposable (article 248/2, § 1er, alinéa 1er, CIR 92 en projet).

En outre, il est précisé que, lorsqu'une imposition commune est établie, les deux conjoints sont localisés dans la même région (article 248/2, § 1er, alinéa 2, CIR 92 en projet). Ceci s'inscrit dans le prolongement de la position prise par l'administration dans la circulaire n° Ci. RH.624/575.611 (AGFisc 19/2006) du 11.05.2006 sur l'application du décumul à l'impôt des non-résidents, à savoir que les conjoints doivent nécessairement être classés dans la même catégorie de non-résidents lorsqu'ils font l'objet d'une imposition commune, compte tenu notamment de la cohérence fiscale qui est spécifique à l'impôt des non-résidents et de l'intention de ne pas trop compliquer la déclaration et le calcul de cet impôt. En outre, cela rencontre la position de la Cour de justice en ce qui concerne la jurisprudence Schumacker (voir plus loin) où la Cour de justice fait l'évaluation sur le plan familial (arrêts Gilly (C-336/96 et Gschwind (C-391/97)) pour déterminer si l'État où s'exerce l'activité doit ou non attribuer les avantages liés à la capacité contributive.

Localisation sur base des revenus professionnels produits

Les règles de localisation (article 248/2, § 2, CIR 92 en projet) sont greffées sur la jurisprudence-Schumacker de la Cour de justice. Afin de localiser un non-résident dans une région, il faudra prendre en compte la région dans laquelle le non-résident perçoit ses revenus professionnels. Ceci est en accord avec l'application de la règle des 75 %, telle qu'elle est définie aux articles 242 et 244, CIR 92, et qui est basée sur la recommandation 94/79/CE du 21 décembre 1993 de la Commission européenne, relative à l'imposition de certains revenus obtenus par des non-résidents dans un État membre autre que celui de leur résidence. Vu le fait que les dispositions de non-discrimination visées dans les conventions préventives de double imposition ont également trait aux revenus professionnels, ces critères de localisation peuvent également être utilisés dans ce contexte.

zullen desgevallend ook gelden voor de toepassing van de gewestelijke belastingregels op grond van een non-discriminatieclausule in een verdrag.

Lokalisatie in één gewest

Eerst en vooral wordt het principe vastgelegd dat een niet-inwoner, net als een rijksinwoner, slechts in één gewest kan worden gelokaliseerd. Deze regel geldt per belastbaar tijdperk (artikel 248/2, § 1, eerste lid, WIB 92 in ontwerp).

Bovendien wordt ook bepaald dat in geval van een gemeenschappelijke aanslag beide echtgenoten in hetzelfde gewest worden gelokaliseerd (artikel 248/2, § 1, tweede lid, WIB 92 in ontwerp). Dit ligt in het verlengde van het standpunt dat door de administratie werd ingenomen in de circulaire nr. Ci.RH.624/575.611 (AOIF 19/2006) dd. 11.05.2006 over de toepassing van de decumul in de belasting niet-inwoners, namelijk dat echtgenoten noodzakelijkerwijze in dezelfde categorie van niet-inwoners moeten worden ingedeeld wanneer ze het voorwerp van een gemeenschappelijke aanslag uitmaken, gelet op o.m. de fiscale samenhang die eigen is aan de belasting niet-inwoners/ natuurlijke personen en het voornemen om de aangifte en de berekening niet overdreven ingewikkeld te maken. Bovendien sluit dit ook aan bij de Schumacker-rechtspraak van het Hof van Justitie (zie verder) waar het Hof de evaluatie of de werkstaat al dan niet de draagkrachtgebonden voordelen moet toekennen, op gezinsniveau maakt (arresten Gilly (C-336/96) en Gschwind (C-391/97)).

Lokalisatie op basis van de behaalde beroepsinkomsten

De lokalisatieregels (artikel 248/2, § 2, WIB 92 in ontwerp)zijn geënt op de Schumacker-rechtspraak van het Hof van Justitie.Om een niet-inwoner in een gewest te lokaliseren, zal rekening worden gehouden met het gewest waar een niet-inwoner zijn beroepsinkomsten behaalt. Dit is in lijn met de toepassing van de 75 %-regel zoals die is vastgelegd in de artikelen 242 en 244, WIB 92 en die gestoeld is op de aanbeveling 94/79/EG van 21 december 1993 van de Europese Commissie "betreffende belastingen op bepaalde inkomsten die door niet- ingezetenen verkregen zijn in een andere Lidstaat dan die waarvan zij ingezetene zijn Gelet op het feit dat de beoogde non-discriminatiebepalingen in dubbelastingverdragen eveneens betrekking hebben op beroepsinkomsten, zijn die lokalisatiecriteria ook in die context bruikbaar.

En général, un non-résident est localisé dans la région où il a obtenu ou recueilli des (les) revenus professionnels (les plus élevés). Ce n'est que dans la situation très exceptionnelle où un contribuable a obtenu ou recueilli les mêmes revenus professionnels, à l'eurocent près, dans deux ou trois régions que le nombre effectif de jours prestés l'emporte.

Le Conseil d'État a, dans son avis, remarqué qu'un non-résident qui perçoit des revenus dans deux ou plusieurs régions et qui a en outre presté un même nombre de jours de travail dans deux ou plusieurs régions, ne peut être localisé et dès lors, ne peut bénéficier d'aucune réduction d'impôt régionale. Le Conseil d'État insiste sur le fait de prévoir un critère complémentaire dans le projet, afin que la localisation soit réglée dans la loi pour ces cas exceptionnels. C'est pourquoi le gouvernement propose qu'en pareil cas le contribuable soit localisé dans la région dans laquelle il était localisé pendant la dernière période imposable. Ceci est en lien avec la poursuite d'une localisation stable.

Lorsqu'un non résident obtient ou recueille des revenus professionnels dans plus d'une région, il est localisé dans la région où il a obtenu ou recueilli les revenus professionnels les plus élevés. Pour déterminer les revenus professionnels les plus élevés, il faut comparer les revenus professionnels nets, à savoir les revenus après déduction des frais professionnels, mais avant application des exonérations à caractère économique et avant l'imputation des pertes professionnelles (article 248/2, § 2, CIR 92 en projet). En effet, les revenus nets sont une meilleure indication que les revenus bruts pour évaluer "le centre de gravité" du revenu d'un contribuable et permettent aussi une meilleure comparaison lorsque différents types de revenus sont obtenus ou recueillis, par exemple des bénéfices ou des profits et des rémunérations. D'ailleurs, la règle des 75 p.c. est déjà évaluée à l'heure actuelle sur base des revenus nets. Il n'est pas tenu compte des exonérations à caractère économique et des pertes professionnelles. Les exonérations à caractère économique, comme la déduction pour investissement ou le bonus pour stage ne sont pas prises en considération parce que, contrairement aux frais professionnels, il est plus difficile de les lier à des revenus déterminés, et elles ne s'appliquent pas à tous les types de revenus et de plus elles n'ont en principe pas d'influence sur le revenu "cash" avant impôt qu'un contribuable obtient.

Lorsqu'une imposition commune est établie, les conjoints sont toujours localisés dans la même région. Pour la localisation, il est opté pour la globalisation des revenus (ou le cas échéant du nombre de jours prestés) des deux conjoints et pour l'application des règles de

In de regel wordt een niet-inwoner gelokaliseerd in het gewest waar hij (de hoogste) beroepsinkomsten heeft behaald of verkregen. Slechts in de zeer uitzonderlijke situatie waar een belastingplichtige tot op de eurocent na even hoge beroepsinkomsten heeft behaald of verkregen in twee of meer gewesten, geeft het aantal effectief gewerkte dagen de doorslag.

De Raad van State heeft in zijn advies opgemerkt dat een niet-inwoner die in twee of meer gewesten evenveel inkomsten behaalt en bovendien in twee of meer gewesten evenveel dagen effectief werkt, niet kan worden gelokaliseerd en derhalve geen gewestelijke belastingverminderingen zou kunnen genieten. De Raad van State dringt erop aan een bijkomend criterium te voorzien in het ontwerp, zodat ook voor dergelijke zeer uitzonderlijke gevallen de lokalisatie wettelijk is geregeld. De regering stelt daarom voor dat in dergelijk geval, de belastingplichtige wordt gelokaliseerd in het gewest waarin hij het vorige belastbare tijdperk was gelokaliseerd. Dit is in lijn met het streven naar een stabiele lokalisatie.

Wanneer een niet-inwoner in meer dan één gewest beroepsinkomsten behaalt of verkrijgt, wordt hij gelokaliseerd in het gewest waar hij het hoogste beroepsinkomsten heeft behaald of verkregen. Om te bepalen waar het hoogste beroepsinkomen wordt behaald, moeten de netto-beroepsinkomsten worden vergeleken, zijnde de inkomsten na aftrek van de beroepskosten, maar voor toepassing van de economische vrijstellingen en de verrekening van beroepsverliezen (artikel 248/2, § 2, WIB 92 in ontwerp). Netto-inkomsten zijn immers een betere indicatie om het zwaartepunt van het inkomen van een belastingplichtige te evalueren dan bruto-inkomsten en laten ook een betere vergelijking toe wanneer verschillende types van inkomsten, bv. winsten of baten en bezoldigingen, worden behaald of verkregen. De 75pct.-regel wordt nu trouwens ook reeds op basis van netto-inkomsten geëvalueerd. Met de economische vrijstellingen en de beroepsverliezen wordt geen rekening gehouden. Economische vrijstellingen zoals de investeringsaftrek of de stagebonus worden buiten beschouwing gelaten omdat ze, anders dan beroepskosten, vaak moeilijker toe te wijzen zijn aan bepaalde inkomsten, niet gelden voor alle types van inkomsten en bovendien in beginsel geen invloed hebben op het "cash" inkomen vóór belasting dat een belastingplichtige verwerft.

In geval van een gemeenschappelijke aanslag, worden echtgenoten steeds in hetzelfde gewest gelokaliseerd. Er is voor geopteerd om voor de lokalisatie de inkomsten (of desgevallend het aantal gewerkte dagen) van beide echtgenoten samen te nemen en op basis

localisation sur base des revenus pris globalement (ou du nombre de jours prestés), plutôt que d'appliquer les règles de localisation d'abord par conjoint et d'appliquer ensuite une "règle d'ordre" (article 248/2, § 2, alinéa 3, CIR 92 en projet). De cette manière, les conjoints sont toujours localisés dans la région où ils ont obtenu les revenus professionnels les plus élevés, pris globalement (ou le plus grand nombre de jours prestés).

Vu que les revenus professionnels qui sont soumis effectivement à un précompte libératoire ne sont pas pris en considération pour le calcul de l'impôt des non-résidents avec application des règles fiscales régionales, ces revenus n'interviennent pas non plus pour la localisation (article 248/2, § 1er, alinéa 3, CIR 92 en projet).

Points de rattachement pour déterminer dans quelle région les revenus professionnels sont obtenus ou recueillis

La localisation des non-résidents est basée sur le fait d'obtenir ou de recueillir des revenus professionels dans une région précise. L'article 248/3,CIR 92 en projet clarifie les points de rattachement qui doivent être utilisés pour déterminer dans quelle région un revenu professionnel est obtenu ou recueilli.

Les points de rattachement proposés sont basés sur trois lignes de force.

1. Les points de rattachement doivent de manière aussi étroite que possible correspondre à l'endroit où l'activité professionnelle est effectivement exercée. En effet, la libre circulation des travailleurs ou la libre circulation des services est exercée à cet endroit.

2. Les points de rattachement doivent dans la mesure du possible garantir une certaine stabilité de la localisation à travers les périodes imposables. En effet, d'importants avantages fiscaux comme les avantages pour l'habitation propre seront accordés par les régions, chacune avec sa propre réglementation.

3. En ce qui concerne les travailleurs — qui constituent le groupe majoritaire des non-résidents avec des revenus professionnels imposables en Belgique — on souhaite avoir, lorsque le lieu de travail est stable, un point de rattachement par employeur. De cette manière, ce groupe important peut être localisé dans une région en application de l'article 248/2, alinéa 1er, 1°, CIR 92 en projet et une comparaison des revenus nets est superflue.

Les dispositions de l'article 248/3, CIR 92 en projet doivent toujours être lues à la lumière de ces lignes de force.

van die samengenomen inkomsten (of aantal gewerkte dagen) de lokalisatieregels toe te passen, eerder dan de lokalisatieregels eerst per echtgenoot toe te passen en vervolgens een volgorderegeling vast te leggen (artikel 248/2, § 2, derde lid, WIB 92 in ontwerp). Op die manier worden echtgenoten steeds gelokaliseerd in het gewest waar ze, samen genomen, het hoogste beroepsinkomen verwerven (of het hoogste aantal dagen werken).

Vermits de beroepsinkomsten die effectief onderworpen zijn aan een bevrijdende voorheffing niet worden betrokken in de berekening van de belasting niet-inwoners met toepassing van de gewestelijke belastingregels, worden ze ook buiten beschouwing gelaten voor de lokalisatie (artikel 248/2, § 1, derde lid, WIB 92 in ontwerp).

Aanknopingspunten om te bepalen in welk gewest de beroepsinkomsten worden behaald of verkregen

De lokalisatie van niet-inwoners is gebaseerd op het behalen of verwerven van beroepsinkomsten in een bepaald gewest. Artikel 248/3, WIB 92 in ontwerp verduidelijkt welke aanknopingspunten moeten worden gebruikt om te bepalen in welk gewest een beroepsinkomen wordt behaald of verkregen.

De voorgestelde aanknopingspunten zijn gebaseerd op drie krachtlijnen.

1. De aanknopingspunten moeten zo nauw mogelijk aansluiten bij plaats waar de beroepsactiviteit werkelijk wordt uitgeoefend. Het vrij verkeer van werknemers of het vrij verkeer van diensten wordt immers uitgeoefend naar die plaats.

2. De aanknopingspunten moeten in de mate van het mogelijke een zekere stabiliteit van de lokalisatie garanderen over de belastbare tijdperken heen. Belangrijke fiscale voordelen zoals de voordelen voor de eigen woning zullen immers door de gewesten worden verleend, elk met hun eigen regelgeving.

3. Wat de werknemers betreft — die de grootste groep van niet-inwoners met in België belastbare beroepsinkomsten uitmaken — wordt ernaar gestreefd om, wanneer de arbeidssituatie niet wijzigt, per werkgever één aanknopingspunt te hebben. Op die manier kan deze belangrijke groep in een gewest worden gelokaliseerd bij toepassing van artikel 248/2, § 2, eerste lid, 1°, WIB 92 in ontwerp en wordt een vergelijking van nettoinkomsten overbodig.

De bepalingen van artikel 248/3, WIB 92 in ontwerp moeten dan ook steeds in het licht van deze krachtlijnen worden gelezen.

Les règles qui existent en droit interne pour considérer un revenu professionnel comme un revenu produit ou recueilli en Belgique (article 228, CIR 92) ne suffisent pas dans cette optique. Ainsi, l'article 228, § 2, 6°, CIR 92 précise que doivent être considérées comme rémunérations obtenues ou recueillies en Belgique et imposables à l'impôt des non-résidents, les rémunérations directement ou indirectement à charge d'un habitant du Royaume, d'une société résidente ou d'une association ayant son siège en Belgique, d'une autorité belge ou d'un établissement dont dispose en Belgique un non-résident. Dans le cadre de la localisation, le "domicile" du débiteur du revenu ne peut pas primer. Un résident de l'Allemagne qui travaille comme caissier dans l'établissement liégeois d'une entreprise de distribution obtient ses revenus professionnels en Région wallonne, que le siège social de la société de distribution soit situé en Région wallonne, en Région de Bruxelles-Capitale ou en Région flamande. Le travailleur exerce en effet son droit de libre circulation en tant que travailleur en Région wallonne.

Chaque alinéa de l'article 248/3, § 2, CIR 92 en projet traite une catégorie de revenus bien précise. Au sein de chaque alinéa, les dispositions successives sont reprises comme une échelle des points de rattachement. Dès qu'une disposition est utile pour déterminer où un revenu est obtenu ou recueilli, les autres sous-sections de l'alinéa ne doivent pas être prises en considération.

Rémunérations des travailleurs

Vu ce qui précède, le premier point de rattachement pour les rémunérations des travailleurs est le lieu habituel de travail, à savoir l'endroit où le travailleur remplit la majorité de ses obligations vis-à-vis de son employeur (article 248/3, § 2, alinéa 1er, 1°, CIR 92 en projet). Dans la plupart des cas, ce sera le lieu de travail qui est mentionné dans le contrat de travail ou la résidence administrative d'un fonctionnaire. Cependant, la situation de fait prime.

Le fait qu'un travailleur effectue ou non régulièrement du télétravail au sens de la CCT n° 85 (télétravail alternatif ou télétravail occasionnel) n'empêche pas que ce travailleur dispose quand même d'un lieu habituel de travail bien précis. Il en va de même lorsqu'un travailleur exerce son activité occasionnellement ou pour moins de la moitié de son temps de travail dans un bureau satellite de l'employeur.

La notion de "lieu habituel de travail", en tant que point de rattachement pour déterminer où le revenu a été

De regels die internrechtelijk bestaan om een beroepsinkomen te beschouwen als een in België behaald of verkregen inkomen (artikel 228, WIB 92) voldoen in dit opzicht niet. Zo stelt artikel 228, § 2, 6°, WIB 92 dat als bezoldigingen die in België zijn behaald of verkregen en aan de belasting van niet-inwoners zijn onderworpen moeten worden beschouwd, de bezoldigingen die rechtstreeks of onrechtstreeks ten laste zijn van een rijksinwoner, een binnenlandse vennootschap of verening met zetel in België, een Belgische overheid of een Belgische inrichting van een niet-inwoner. In het kader van de lokalisatie mag de vestigingsplaats van de schuldenaar van het inkomen evenwel niet primeren. Een inwoner van Duitsland die als kassier werkt in de Luikse vestiging van een distributieonderneming, behaalt zijn beroepsinkomsten in het Waalse Gewest, ongeacht of de maatschappelijke zetel van de distributieonderneming in het Waalse Gewest, in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest of in het Vlaamse Gewest is gevestigd. De werknemer oefent zijn recht op vrij verkeer als werknemer immers uit naar het Waalse Gewest.

Elk lid van artikel 248/3, § 2, WIB 92 in ontwerp behandelt een welbepaalde inkomenscategorie. Binnen elk lid zijn de achtereenvolgende bepalingen opgevat als een ladder van aanknopingspunten: van zodra bepaling dienstig is om te bepalen waar een inkomen is behaald of verkregen, moeten de verdere onderdelen van het lid buiten beschouwing worden gelaten.

Bezoldigingen van werknemers

Gelet op het voorgaande, is het eerste aanknopingspunt voor de bezoldigingen van werknemers de gewoonlijke plaats van tewerkstelling, zijnde de plaats waar een werknemer het belangrijkste deel van zijn verplichtingen ten opzichte van zijn werkgever vervult (artikel 248/3, § 2, eerste lid, 1°, WIB 92 in ontwerp). In de meeste gevallen zal dit de plaats van tewerkstelling zijn die vermeld staat in het arbeidscontract of de standplaats van een ambtenaar. De feitelijke situatie primeert evenwel.

Het feit dat een werknemer al dan niet regelmatig telewerkt in de zin van C.A.O. nr. 85 (alternerend telewerk en occasioneel telewerk), belet niet dat die werknemer toch één welbepaalde gewoonlijke plaats van tewerkstelling heeft. Hetzelfde geldt wanneer een werknemer occasioneel of voor minder dan de helft van de arbeidsduur werkt in een satellietkantoor van de werkgever.

De notie "gewoonlijke plaats van tewerkstelling" als aanknopingspunt om te bepalen waar een inkomen wordt behaald of verkregen verschilt van de notie "plaats

obtenu ou recueilli, diffère de la notion de “lieu où le travailleur exerce habituellement son activité” qui est utilisé dans le cadre de l’application du traité de Rome I pour fixer le droit du travail applicable. Il est en effet possible qu’un travailleur qui exerce son activité temporairement en Belgique, exerce généralement son activité dans un autre pays pour l’application du traité de Rome I, tandis que dans le cadre de l’activité temporaire en Belgique un “lieu ordinaire de travail” soit quand même fixé dans une région déterminée. Ce sera,par exemple, généralement le cas pour les travailleurs détachés. L’employeur vis-à-vis de qui un travailleur remplit ses obligations sera en cas de détachement généralement l’entité belge où le travailleur est détaché, plutôt que l’entreprise étrangère avec laquelle il a conclu un contrat de travail.

Le lieu habituel de travail visé à l’article 248/3, § 2, alinéa 1er, 1°, CIR 92 en projet est essentiellement le lieu où l’activité professionnelle est exercée. Il est précisé dans le deuxième alinéa, pour les travailleurs qui exercent une activité dans le secteur du transport comme chauffeur, pilote, conducteur, personnel de cabine, …, activité qui par définition n’est pas exercée à un endroit bien déterminé, que le lieu habituel de travail est défini comme le lieu *d’où* l’activité professionnelle est exercée. Lorsqu’un non-résident, dans le secteur du transport, entame et termine toujours ses périodes de service au même endroit (base d’affectation), le lien avec ce lieu est le plus étroit et, dans ces conditions, ce lieu sera considéré comme le lieu habituel de travail. Dans le cadre de l’ordonnance 883/2004 du 29 avril 2004 concernant la coordination des systèmes de sécurité sociale, ce critère est utilisé pour déterminer la législation sociale applicable à l’égard du personnel de cockpit et du personnel de cabine assurant des services de transport de voyageurs ou de fret(article 11, alinéa 5, de l’ordonnance précitée). Cela va également dans le sens de l’interprétation de la Cour de justice de la notion de “lieu où le travailleur exerce habituellement son travail” afin de déterminer le droit du travail applicable aux camionneurs, par exemple en ce qui concerne l’élément d’appréciation “lieu où se trouvent les instruments de travail” (arrêt C 29/10 du 15 mars 2011 (Koelzsch), nos 48 et 49 en référence à la conclusion de l’Avocat Général, n° 96). L’élément “l’endroit où ou à partir duquel les instructions sont reçues” peut également jouer un rôle dans le secteur du transport, mais est bien subsidiaire par rapport au critère visé à l’article 248/3, § 2, alinéa 1er, 1°, alinéa 2, CIR 92 en projet(voir plus loin).

Sur base de l’article 248/3, § 2, alinéa 1er, 1°, alinéa 2, CIR 92 en projet, un résident de la France qui

waar de werknemer gewoonlijk zijn arbeid verricht” die wordt gehanteerd in het kader van de toepassing van Rome I-verordening om het toepasselijke arbeidsrecht te bepalen. Het is immers mogelijk dat een werknemer die tijdelijk in België werkzaam is, gewoonlijk zijn arbeid verricht in een ander land voor de toepassing van de Rome I-verordening, terwijl hij in het kader van de tijdelijke tewerkstelling in België toch een “gewoonlijke plaats van tewerkstelling” heeft in een bepaald gewest. Dit zal bv. doorgaans het geval zijn voor gedetacheerde werknemers. De werkgever tegenover wie een werknemer zijn verplichtingen nakomt, zal in geval van detachering doorgaans de Belgische entiteit zijn waarnaar de werknemer is gedetacheerd, eerder dan de buitenlandse onderneming waarmee hij door een arbeidsovereenkomst is verbonden.

De gewoonlijke plaats van tewerkstelling die beoogd wordt in artikel 248/3, § 2, eerste lid, 1°, WIB 92 in ontwerpis in essentie de plaats waar de beroepswerkzaamheid wordt uitgeoefend. In het tweede lid wordt voor de werknemers die een beroepswerkzaamheid uitoefenen in de transportsector als chauffeur, piloot, conducteur, cabinepersoneel, …, een beroepswerkzaamheid die per definitie niet op één welbepaalde plaats wordt uitgeoefend, de gewoonlijke plaats van tewerkstelling gedefinieerd als de plaats van waaruit de beroepswerkzaamheid wordt uitgeoefend. Wanneer een niet-inwoner zijn dienstperiodes in de transportsector steeds op dezelfde plaats aanvangt en beëindigt (thuisbasis), dan is zijn band met die plaats het nauwst en zal die plaats als gewoonlijke plaats van tewerkstelling worden beschouwd. Dit criterium wordt in het kader van de verordening 883/2004 van 29 april 2004 betreffende de coordinatie van de sociale zekerheidsstelsels ook gebruikt om de toepasselijke sociale wetgeving te bepalen voor cockpit- en cabinepersoneel dat diensten verricht met betrekking tot luchtpassagiers en luchtvrachtvervoer (artikel 11, vijfde lid, van de voormelde verordening). Het sluit tevens aan bij de invulling die door het Hof van Justitie is gegeven aan “de plaats waar de werknemer gewoonlijk zijn arbeid verricht” om voor vrachtwagenchauffeurs het toepasselijke arbeidsrecht te bepalen, bv. inzake het beoordelingselement “plaats waar zich de arbeidsinstrumenten bevinden” (arrest C 29/10 van 15 maart 2011 (Koelzsch), nrs. 48 en 49, onder verwijzing naar de conclusie van de Advocaat-Generaal, nr. 96). Het element “plaats waar of van waaruit de instructies worden ontvangen”, kan in het kader van de lokalisatie van werknemers die actief zijn in de transportsector ook een rol spelen, maar dan wel ondergeschikt aan het criterium vermeld in artikel artikel 248/3, § 2, eerste lid, 1°, tweede lid, WIB 92 in ontwerp(zie verder).

Op basis van artikel 248/3, § 2, eerste lid, 1°, tweede lid, WIB 92 in ontwerp zal een inwoner van Frankrijk die

entame et termine ses périodes de service en tant que pilote à Zaventem sera censé avoir son lieu habituel de travail en Région flamande et, par conséquent, ses rémunérations en tant que pilote seront censées être obtenues en Région flamande, quelle que soit la région où se situe le siège social ou la direction effective de la compagnie aérienne pour laquelle il travaille. Un résident des Pays-Bas qui, en tant que camionneur, entame et termine en règle générale ses périodes de service dans un établissement de son employeur situé dans le port d'Anvers, est censé y avoir son lieu habituel de travail et, dès lors d' avoir obtenu les revenus pour cette activité en Région flamande, quel que soit l'endroit où se situe la direction effective de l'entreprise de transport, et quel que soit le nombre de kilomètres qu'il accomplit dans les différentes régions.

Lorsqu'un travailleur ne dispose pas d'un lieu habituel de travail, l'étape suivante, sur l'échelle des points de rattachement, est l'endroit où ou à partir duquel les contacts avec l'employeur se déroulent, à savoir l'établissement de l'employeur où ou à partir duquel le travailleur reçoit ses instructions (article 248/3, § 2, alinéa 1er, 2°, CIR 92 en projet). Alors que la notion de lieu habituel de travail exige toujours une présence physique du travailleur au point de rattachement, cela n'est pas toujours le cas lorsque le point de rattachement visée à l'article 248/3, § 2, alinéa 1er, 2°, CIR 92 en projet est utilisé pour déterminer l'endroit où un revenu est obtenu ou recueilli, notamment lorsque le travailleur reçoit ses instructions *à partir d'* un établissement de l'employeur.

Sur base de ce critère, les non-résidents qui travaillent comme ouvriers de la construction sur différents chantiers sont censés obtenir ou recueillir leurs revenus dans la région où se situe l'établissement de l'employeur d'où ils reçoivent leurs instructions. Cet établissement n'est pas nécessairement le siège social de l'entreprise de construction. Ainsi, un ouvrier néerlandais qui travaille pour une entreprise de construction dont le siège social est situé dans la région de Bruxelles-Capitale mais qui reçoit ses instructions à partir de l'établissement de cette entreprise situé à Malines et où il communique ses absences, est censé recueillir ses revenus professionnels en région flamande, quelle que soit la situation des chantiers où cet ouvrier travaille. Plus que vraisemblablement, l'établissement situé à Malines sera considéré par le travailleur concerné comme son "lieu de travail" et il y aura aussi signé son contrat de travail. L'établissement à Malines constitue en outre un point de rattachement stable.

zijn dienstperiodes als piloot aanvangt en beëindigt in Zaventem geacht worden een gewoonlijke plaats van tewerkstelling te hebben in het Vlaamse Gewest en derhalve zijn bezoldigingen als piloot in het Vlaamse Gewest te behalen, ongeacht in welk gewest de maatschappelijke zetel of de werkelijke leiding van de luchtvaartmaatschappij waarvoor hij werkt is gelegen. Een inwoner van Nederland die zijn dienstperiodes als vrachtwagenchauffeur in de regel aanvangt en beëindigt in een vrachtwagenstandplaats van zijn werkgever in de Antwerpse haven, wordt geacht daar een gewoonlijke plaats van tewerkstelling te hebben en derhalve de inkomsten voor die activiteit te verwerven of te behalen in het Vlaamse Gewest, ongeacht de plaats van de werkelijke leiding van de transportonderneming, en ongeacht het aantal kilometers dat hij aflegt in de verschillende gewesten.

Wanneer een werknemer geen gewoonlijke plaats van tewerkstelling heeft, is de volgende stap op de aanknopingsladder de plaats waar of van waaruit de contacten met de werkgever plaatsvinden, i.c. de vestiging van de werkgever waar of van waaruit de werknemer zijn instructies ontvangt (artikel 248/3,§ 2, eerste lid, 2°, WIB 92 in ontwerp). Terwijl de gewoonlijke plaats van tewerkstelling altijd een fysieke aanwezigheid van de werknemer in het aanknopingspunt vereist, is dit niet steeds het geval als het in het ontworpen artikel 248/3, § 2, eerste lid, 2°, WIB 92 bedoelde aanknopingspunt wordt gebruikt om te bepalen waar een inkomen is behaald of verkregen, met name wanneer de werknemer zijn instructies vanuit een vestiging van de werkgever ontvangt.

Op basis van dit criterium zullen bv. niet-inwoners die als bouwvakker werkzaam zijn op telkens andere werven, geacht worden hun inkomsten te behalen of te verkrijgen in het gewest waar de vestiging van de werkgever is gelegen van waaruit ze hun opdrachten ontvangen. Die vestiging is niet noodzakelijk de maatschappelijke zetel van de bouwonderneming. Zo zal een Nederlandse bouwvakker die werkt voor een bouwbedrijf met maatschappelijk zetel in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest, maar die zijn instructies ontvangt vanuit de vestiging van dat bouwbedrijf in Mechelen en zijn afwezigheden meldt aan diezelfde vestiging, geacht worden zijn beroepsinkomsten in het Vlaamse Gewest te verwerven, ongeacht de ligging van de werven waarop hij werkzaam is. Meer dan waarschijnlijk zal de vestiging in Mechelen door de betrokken werknemer als zijn "plaats van tewerkstelling" worden beschouwd en zal hij daar ook zijn arbeidscontract ondertekend hebben. Bovendien vormt de vestiging in Mechelen ook een stabiel aanknopingspunt.

Le critère précité est également un libellé alternatif pour le lieu de direction effective d'une entreprise de transport, un critère qui est souvent utilisé pour le secteur du transport dans le cadre de l'attribution du pouvoir d'imposition dans les conventions préventives de la double imposition. Lorsqu'un travailleur n'a pas de lieu habituel de travail, à savoir de lieu où il entame et termine habituellement une période de service ou une série de périodes de service (base d'affectation visé à l'article 248/3,§ 2, alinéa 1er, 1°, alinéa 2, CIR 92 en projet), ce critère constituera le point de rattachement pour déterminer où un travailleur obtient ses revenus dans le secteur du transport. Les rémunérations d'un représentant de commerce, pour qui aucune région n'est dominante au niveau de la clientèle, peuvent également être attribuées dans une région sur base de ce point de rattachement.

Un non-résident qui travaille comme marin sur un navire marchand d'une compagnie maritime belge qui est dirigée depuis Anvers et qui, en règle générale, ne commence pas ses services dans le port d'Anvers, obtient ses rémunérations en région flamande, vu qu'il reçoit les instructions de son employeur à partir d'Anvers, le lieu de direction réelle de l'armateur.

Les critères visés à l'article 248/3, § 2, alinéa 1er, 3°, CIR 92 en projet doivent en principe permettre que les rémunérations pour lesquelles aucun point de rattachement ne peut être fixé sur base des critères précédents soient quand même reliées à une région déterminée.

Lorsque ces rémunérations ont trait à une activité professionnelle exercée en Belgique, ces rémunérations sont censées être obtenues dans la région où l'activité professionnelle est effectivement exercée. Là où les points de rattachement précédents conduisent à ce que les rémunérations d'un employeur déterminé soient attribués à une seule région, ce n'est pas le cas pour ce point de rattachement, de sorte que les revenus professionnels nets obtenus ou recueillis dans différentes régions devront être comparés afin de déterminer dans quelle région ont été obtenus ou recueillis les revenus professionnels les plus élevés. Vu les lignes de forces susmentionnées qui sous-tendent les points de rattachement mentionnés plus haut, cette disposition fonctionne plutôt comme un filet de sauvetage.

Des rémunérations qui n'ont pas de lien avec une activité exercée en Belgique peuvent être imposables en Belgique, lorsqu'elles sont à charge d'un débiteur belge (p. ex. les rémunérations qui ne sont pas exonérées en application de l'article 230, alinéa 1er, 3°, CIR 92). Pour de telles rémunérations, le lieu où se situe le débiteur belge est en principe le seul point de rattachement pour

Het voormelde criterium is ook een alternatieve verwoording voor de plaats van werkelijke leiding van een transportonderneming, een criterium dat in het kader van de toewijzing van de heffingsbevoegdheid in dubbelbelastingverdragen vaak wordt gehanteerd voor de transportsector. Wanneer een werknemer geen gewoonlijke plaats van tewerkstelling heeft in de zin van de plaats waar hij gewoonlijk een dienstperiode of een reeks van dienstperiodes aanvangt en beëindigt (thuisbasis als bedoeld in artikel 248/3,§ 2,eerste lid, 1°, tweede lid, WIB 92 in ontwerp), dan zal dit criterium het aanknopingspunt vormen om te bepalen waar een werknemer in de transportsector zijn inkomsten behaalt. Ook de bezoldigingen van een handelsvertegenwoordiger van wie het klantenbestand zich niet overwegend in één gewest bevindt, kunnen op basis van dit aanknopingspunt aan een gewest worden toegewezen.

Een niet-inwoner die als zeevarende werkt op een koopvaardijschip van een Belgische rederij, die vanuit Antwerpen wordt geleid, en in de regel zijn diensten niet in de haven van Antwerpen aanvangt, behaalt zijn bezoldigingen in het Vlaamse Gewest, vermits hij de instructies van zijn werkgever vanuit Antwerpen, de plaats van werkelijke leiding van de rederij, ontvangt.

De criteria vermeld in artikel 248/3, § 2,eerste lid, 3°, WIB 92 in ontwerp moeten in beginsel toelaten om de bezoldigingen waarvoor op grond van de voorgaande criteria geen aanknopingspunt kon worden bepaald, toch aan een bepaald gewest toe te wijzen.

Wanneer die bezoldigingen verband houden met een beroepsactiviteit die in België wordt uitgeoefend, worden ze geacht te zijn behaald in het gewest waar de beroepsactiviteit werkelijk wordt uitgeoefend. Waar de vorige aanknopingspunten er toe leidden dat de bezoldigingen van een bepaalde werkgever aan één gewest werden toegewezen, is dit voor dit aanknopingspunt niet het geval en zullen derhalve de netto-beroepsinkomsten die in verschillende gewesten worden behaald of verkregen, moeten worden vergeleken om te bepalen in welk gewest de hoogste beroepsinkomsten werden behaald of verkregen. Gelet op de hiervoor vermelde krachtlijnen achter de geformuleerde aanknopingspunten, fungeert deze bepaling eerder als een vangnet.

Bezoldigingen die geen verband houden met een in België uitgeoefende werkzaamheid kunnen ook in België belastbaar zijn, wanneer ze ten laste zijn van een Belgische schuldenaar (bv. bezoldigingen die niet worden vrijgesteld bij toepassing van artikel 230, eerste lid, 3°, WIB 92). Voor dergelijke bezoldigingen is de plaats waar die Belgische schuldenaar is gevestigd, in

déterminer dans quelle région est obtenu ou recueilli un revenu.

Comme il a été expliqué, il est tenté de définir les points de rattachement afin de pouvoir garantir une certaine stabilité sur plusieurs périodes imposables. Ainsi, un représentant de commerce qui n'a pas de lieu habituel de travail, mais qui reçoit ses instructions à partir d'un établissement déterminé de son employeur, est censé obtenir ou recueillir ses revenus professionnels dans la région où cet établissement est situé sur base de l'article 248/3, § 2, alinéa 1er, 2°, CIR 92 en projet. Cependant, il n'est pas à exclure qu'un représentant de commerce non-résident qui n'a pas de lieu habituel de travail, ni ne reçoit ses instructions à partir d'un établissement déterminé, est censé, en application de l'article 248/3, § 2, alinéa 1er, 3°, a, CIR 92 en projet, obtenir ses revenus professionnels dans trois régions et qu'il est localisé dans une région différente pour l'application des règles fiscales régionales pendant chacune de trois périodes imposables consécutives..

De manière inhérente aux critères de localisation, il se peut que les contribuables qui (simultanément ou consécutivement) obtiennent ou recueillent des revenus professionnels dans différentes régions, ne sachent qu'après l'expiration de la période imposable dans quelle région ils ont obtenu le plus de revenus professionnels et donc aussi où ils sont localisés.

Rémunérations des dirigeants d'entreprise

Il est fait référence au modèle standard belge des conventions préventives de double imposition pour les points de rattachement en ce qui concerne les rémunérations des dirigeants d'entreprise: une distinction est faite entre les indemnités relatives aux mandats d'administrateur et les autres indemnités. Le point de rattachement, pour les indemnités d'administrateur "pures ", est l'implantation (le siège social) de la personne morale. Les autres indemnités sont attribuées à une région à l'aide des règles applicables pour les travailleurs. C'est aussi le cas lorsque cette autre activité est exercée en tant qu'indépendant. La notion d'"employeur" à l'article 248/3, § 2, alinéa 1er, CIR 92 en projet devra être lue comme "personne morale".

Un non-résident travaille en Belgique pour une société dont le siège social est situé à Bruxelles et dont le siège d'exploitation est situé à Louvain. Il exerce un mandat d'administrateur et, parallèlement à cela, il travaille comme CFO au siège de Louvain. Les indemnités

beginsel het enige aanknopingspunt om te bepalen in welk gewest een inkomen is behaald.

Zoals hiervoor reeds werd uiteengezet, is er gepoogd om de aanknopingspunten zo vast te leggen dat er een zekere stabiliteit kan worden gegarandeerd over meerdere belastbare tijdperken heen. Zo wordt een handelsvertegenwoordiger werknemer die geen gewoonlijke plaats van tewerkstelling heeft, maar wel zijn instructies vanuit een welbepaalde vestiging van zijn werkgever ontvangt, op grond van het ontworpen artikel 248/3, § 2, eerste lid, 2°, WIB 92 geacht zijn beroepsinkomsten te verkrijgen of te behalen in het gewest waar die vestiging is gelegen. Het valt echter niet uit te sluiten dat een handelsvertegenwoordiger niet-inwoner die geen gewoonlijke plaats van tewerkstelling heeft, noch zijn instructies ontvangt vanuit een welbepaalde vestiging, bij toepassing van het ontworpen artikel 248/3, § 2, eerste lid, 3°, a, WIB 92 geacht wordt zijn beroepsinkomsten te verwerven in drie gewesten en tijdens drie opeenvolgende belastbare tijdperken telkens in een verschillend gewest wordt gelokaliseerd voor de toepassing van de gewestelijke belastingregels.

Inherent aan de lokalisatiecriteria is ook dat belastingplichtigen die (terzelfdertijd of achtereenvolgens) beroepsinkomsten behalen of verwerven in verschillende gewesten mogelijks pas nadat het belastbare tijdperk is verstreken, zullen weten in welk gewest ze het hoogste beroepsinkomen hebben behaald en derhalve ook worden gelokaliseerd.

Bezoldigingen van bedrijfsleiders

Voor de aanknopingspunten voor de bezoldigingen van bedrijfsleiders wordt teruggegrepen naar het Belgisch Standaardmodel inzake dubbelbelastingverdragen: er wordt een onderscheid gemaakt tussen de vergoedingen die verband houden met bestuurdersmandaten en andere vergoedingen. Voor de zuivere bestuurdersvergoedingen is het aanknopingspunt de vestigingsplaats (maatschappelijk zetel) van de rechtspersoon. De andere vergoedingen worden aan een gewest toegewezen aan de hand van de regels die gelden voor werknemers. Dit is ook het geval wanneer die andere activiteit als zelfstandige wordt uitgeoefend. De notie "werkgever" in artikel 248/3, § 2, eerste lid, WIB 92 in ontwerp zal dan als "rechtspersoon" moeten worden gelezen.

Een niet-inwoner werkt in België voor een vennootschap met maatschappelijke zetel in Brussel en exploitatiezetel in Leuven. Hij oefent een bestuursmandaat uit en werkt daarnaast als CFO in de zetel in Leuven. De vergoedingen voor het bestuursmandaat worden geacht

pour le mandat d'administrateur sont censées être obtenues dans la région de Bruxelles Capitale, les indemnités pour la fonction de CFO sont censées être obtenues en région flamande.

Bénéfices

Les points de rattachement pour les bénéfices se rapprochent étroitement des dispositions de l'article 228, § 2, CIR 92, avec l'établissement belge comme point de rattachement principal. La notion d'"établissement belge" est dans ce cadre, le même que ce qui est décrit à l'article 229, CIR 92, c'est-à-dire toute installation fixe d'entreprise par l'intermédiaire de laquelle une entreprise étrangère exerce tout ou partie de son activité professionnelle en Belgique. Lorsqu'un non-résident a des établissements belges dans des régions différentes, les revenus qui peuvent être rattachés à chacun des établissements devront être comparés afin de déterminer dans quelle région le revenu professionnel le plus élevé est produit.

Profits

Bien qu'il n'existe pas pour les profits, au niveau du droit interne, d'équivalent pour l'établissement belge, il y a sur le plan conventionnel souvent la condition d'un établissement fixe/d'une base fixe pour attribuer le pouvoir d'imposition en ce qui concerne les profits à la Belgique. Vu les lignes de force qui sous-tendent la rédaction de l'article 248/3, CIR 92 en projet, il est proposé d'utiliser, également pour les profits, l'établissement dont dispose en Belgique un contribuable comme point de rattachement pour attribuer le revenu à une région . Lorsque les profits sont imposables en Belgique mais sans l'intervention d'un tel établissement, le lieu effectif de l'exercice de l'activité professionnelle est retenu comme point de rattachement.

Bénéfices et profits d'une activité professionnelle antérieure

Les points de rattachement pour ces revenus sont les mêmes que ceux pour les bénéfices et profits.

Rémunérations des conjoints aidants

Ces revenus sont rattachés à une région de la même manière que les bénéfices/profits du conjoint qui attribue les rémunérations.

Revenus de remplacement

Vu que ces revenus ne peuvent généralement pas être liés à une activité professionnelle effectivement exercée, des règles spécifiques sont établies pour les

te zijn behaald in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest, de vergoedingen voor de functie als CFO worden geacht te zijn behaald in het Vlaamse Gewest.

Winsten

De aanknopingspunten voor de winsten sluiten nauw aan bij de bepalingen van artikel 228, § 2, WIB 92, met de Belgische inrichting als belangrijkste aanknopingspunt. De notie "Belgische inrichting" is in dit kader dezelfde als deze die wordt omschreven in artikel 229, WIB 92, i.c. elke vaste bedrijfsinrichting met behulp waarvan de beroepswerkzaamheden van een buitenlandse onderneming geheel of gedeeltelijk in België worden uitgeoefend. Wanneer een niet-inwoner Belgische inrichtingen heeft in verschillende gewesten, zullen de inkomsten die aan elk van de inrichtingen kunnen worden toegewezen moeten worden vergeleken om te bepalen in welk gewest het hoogste beroepsinkomen wordt behaald.

Baten

Alhoewel er internrechtelijk voor baten geen equivalent bestaat voor de Belgische inrichting, is verdragsrechtelijk het hebben van een vaste inrichting/vaste basis vaak wel een voorwaarde om de heffingsbevoegdheid voor baten aan België toe te wijzen. Gelet op de krachtlijnen achter de redactie van artikel 248/3, WIB 92 in ontwerp, wordt voorgesteld om ook voor baten de inrichting waarover een belastingplichtige in België beschikt als aanknopingspunt te gebruiken om een inkomen aan een gewest toe te wijzen. Wanneer baten ook bij gebrek aan dergelijke inrichting in België belastbaar zijn, wordt de effectieve plaats van de uitoefening van de beroepsactiviteit als aanknopingspunt weerhouden.

Winsten en baten van een vorige beroepswerkzaamheid

De aanknopingspunten voor deze inkomsten zijn dezelfde als voor de winsten en baten.

Bezoldigingen meewerkende echtgenoten

Deze inkomsten worden op dezelfde manier aan een gewest toegewezen als de winsten/baten van de echtgenoot die de bezoldigingen toekent.

Vervangingsinkomsten

Voor de vervangingsinkomsten (vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van inkomsten) worden specifieke regels vastgelegd,

revenus de remplacement (indemnités en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de revenus).

Lorsqu'une indemnité est payée par une région (p. ex. les indemnités dans le cadre de la politique régionale de l'emploi), le point de rattachement est la région qui attribue l'indemnité.

En ce qui concerne les autres indemnités, l'on prend dans le cadre du principe de la stabilité, comme point de repère, la région où a été exercée en dernier lieu l'activité professionnelle sur base de laquelle le revenu de remplacement est obtenu. Lorsqu'un non-résident qui travaille dans une entreprise liégeoise est en incapacité temporaire de travail et reçoit, suite à cette incapacité, une indemnité d'un organisme de sécurité sociale fédéral (allocation légale) ou une entreprise d'assurance (indemnité extra-légale) qui est situé dans la région de Bruxelles-Capitale, l'indemnité n'est pas censée perçue dans ladite région mais en Région wallonne.

Toutefois, lorsque le revenu de remplacement n'est pas obtenu en raison de l'exercice d'une activité professionnelle, l'endroit où est établi le redevable des revenus sera pris en considération. Cette disposition est plutôt théorique. Les non-résidents n'ont habituellement pas droit à des indemnités belges qui n'ont aucun lien avec une activité professionnelle effectivement exercée (p. ex. allocations d'attente pour les chômeurs). Ces indemnités sont la plupart du temps attribuées par l'État de résidence du non-résident.

Pensions

Des points de rattachement spécifiques sont également formulés pour les pensions en vue d'assurer la stabilité de la localisation des contribuables.

La mise à la pension ou la fixation d'une incapacité de travail permanente d'un contribuable non-résident ne peut en principe pas provoquer des changements dans la localisation. C'est pourquoi les pensions sont en première instance, censées être obtenues dans la région où le contribuable a obtenu son revenu professionnel le plus élevé au cours de la période imposable précédant sa pension ou son incapacité permanente de travail. Bien que la formulation du point de rattachement reprend essentiellement les règles de localisation de l'article 248/2, § 2, CIR 92 en projet, règles qui déterminent entre autres qu'en cas d'imposition commune, les revenus des deux conjoints doivent être globalisés,

vermits deze inkomsten doorgaans niet met een effectief uitgeoefende beroepswerkzaamheid kunnen worden gelieerd.

Wanneer een vergoeding wordt uitbetaald door een gewest (bv. uitkeringen in het kader van het gewestelijke tewerkstellingsbeleid) is het aanknopingspunt het gewest dat de uitkering toekent.

Wat de andere vergoedingen betreft, wordt in het kader van het principe van de stabiliteit, als aanknopingspunt het gewest genomen waar het laatst de beroepsactiviteit werd uitgeoefend op grond waarvan het vervangingsinkomen wordt verkregen. Wanneer een niet-inwoner die als werknemer tewerkgesteld is bij een Luikse onderneming tijdelijk arbeidsongeschikt wordt en in het kader van die arbeidsongeschiktheid een uitkering ontvangt van een federale sociale zekerheidsinstelling (wettelijke uitkering) of een verzekeringsinstelling (extrawettelijke uitkering) die in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest is gelegen, wordt die uitkering niet geacht te zijn verkregen in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest, maar in het Waalse Gewest.

Wanneer het vervangingsinkomen evenwel niet uit hoofde van het uitoefenen van een beroepswerkzaamheid wordt behaald, zal de plaats waar de schuldenaar van de inkomsten is gevestigd wel in rekening worden gebracht. Deze bepaling is een eerder theoretische vangnetbepaling. Niet-inwoners hebben doorgaans immers geen recht op Belgische uitkeringen die geen verband houden met een effectief uitgeoefende beroepswerkzaamheid (bv. wachtuitkeringen voor werklozen). Deze worden meestal door de woonstaat van de niet-inwoner uitgekeerd.

Pensioenen

Ook voor pensioenen zijn specifieke aanknopingspunten geformuleerd, vnl. met het oog op de stabiliteit van de lokalisatie van de belastingplichtigen.

De pensionering of de vaststelling van een bestendige arbeidsongeschiktheid van een belastingplichtige niet-inwoner mag in beginsel geen verschuiving teweegbrengen in de lokalisatie. Pensioenen worden daarom in eerste instantie geacht te zijn behaald in het gewest waar de belastingplichtige in het belastbaar tijdperk voorafgaand aan zijn pensionering of de vaststelling van zijn bestendige arbeidsongeschiktheid zijn hoogste beroepsinkomen behaalde. Alhoewel de formulering van het aanknopingspunt in essentie de lokalisatieregels van artikel 248/2, § 2, WIB 92 in ontwerp herneemt die o.m. bepalen dat in geval van een gemeenschappelijke aanslag de inkomsten van de echtgenoten moeten worden

il doit être tenu compte uniquement des revenus professionnels du contribuable lui-même pour l'application de l'article 248/3, § 2, alinéa 8, 1°, CIR 92 en projet. Les points de rattachement pour les revenus professionnels mêmes sont en effet appréciés de manière individuelle. Ce point de rattachement est également utilisé lorsqu'une pension est attribuée à un ayant-droit, p. ex. le conjoint survivant: dans ce cas, l'obtention du revenu professionnel le plus élevé est évaluée dans le chef du premier ayant-droit.

La pension payée à un résident luxembourgeois qui, jusqu'à sa pension, travaillait comme fonctionnaire communal à Arlon, est censée être obtenue en Région wallonne même si elle est payée par une institution fédérale établie à Bruxelles.

L'article 248/3, § 2, alinéa 8, 2°, CIR 92 en projet détermine en second ordre (c.-à-d. lorsque pour la période imposable précédant la période imposable de la mise à la pension ou de la constatation de l'incapacité permanente du contribuable, aucun revenu professionnel n'a été obtenu en Belgique) l'endroit où les pensions légales et extra-légales qui peuvent être liées à une activité professionnelle en Belgique sont obtenues. Dans ce cas, on tient compte de la constitution des droits à la pension. Les droits à la pension résultant d'une activité professionnelle sont censés être obtenus dans la région où les revenus de cette activité professionnelle ont été obtenus, selon les règles valant pour ces revenus.

En ce qui concerne les pensions légales, il sera tenu compte en principe de l'endroit où les revenus de l'activité professionnelle sont obtenus, pour laquelle les cotisations de sécurité sociale ont été payées qui ont fait naître les droits à la pension légale. En ce qui concerne les pensions extra-légales, il sera tenu compte en principe de l'endroit où les revenus de l'activité professionnelle sont obtenus, qui ont donné lieu au paiement de primes pour une pension complémentaire. Sur base de ce point de rattachement, un revenu de pension peut être censé obtenu dans différentes régions.

Les pensions légales et complémentaires payées à un résident des Pays-Bas qui a travaillé une partie de sa carrière (mais pas jusqu'à sa pension) dans le département de recherche d'une entreprise située en région flamande, sont censées être obtenues dans la région où ce département de recherche en tant que lieu habituel de travail était situé. Lorsque ces pensions légales et complémentaires sont liées à des activités professionnelles sur différents lieux de travail (p. ex. 7 ans dans un centre de recherche en Région wallonne et 5 ans

samengenomen, moet voor de toepassing van artikel 248/3, § 2, achtste lid, 1°, WIB 92 in ontwerpenkel rekening worden gehouden met de beroepsinkomsten van de belastingplichtige zelf. De aanknopingspunten voor de beroepsinkomsten zelf worden immers individueel beoordeeld. Dit aanknopingspunt wordt ook gehanteerd wanneer een pensioeninkomen wordt toegekend aan een rechtverkrijgende, bv. de overlevende echtgenoot: in dit geval wordt het behalen van het hoogste beroepsinkomen geëvalueerd in hoofde van de oorspronkelijke rechthebbende.

Het pensioen dat wordt uitbetaald aan een inwoner van Luxemburg die tot aan zijn pensionering als gemeenteambtenaar werkzaam was in Aarlen, wordt geacht in het Waalse Gewest te zijn behaald, ook al wordt het uitbetaald door een federale instelling die gevestigd is Brussel.

Het ontworpen artikel 248/3, § 2, achtste lid, 2°, WIB 92 bepaalt in tweede orde (dit is, wanneer er voor het belastbaar tijdperk voorafgaand aan het belastbaar tijdperk van de pensionering of de vaststelling van de bestendige arbeidsongeschiktheid van de belastingplichtige geen beroepsinkomsten werden behaald in België), de plaats de wettelijke en extra-wettelijke pensioenen die met een beroepsactiviteit in België kunnen worden gelinkt, worden behaald. In dat geval wordt gekeken naar de opbouw van de pensioenrechten. De pensioenrechten die voortvloeien uit een beroepsactiviteit worden geacht te zijn behaald in het gewest waar de inkomsten uit die beroepsactiviteit zijn werden behaald overeenkomstig de regels die voor die inkomsten gelden.

Wat de wettelijke pensioenen betreft, zal in beginsel rekening worden gehouden met de plaats waar de inkomsten zijn behaald uit de beroepsactiviteit waarvoor de sociale zekerheidsbijdragen werden betaald die de wettelijke pensioenrechten hebben doen ontstaan. Wat de extra-wettelijke pensioenen betreft, zal in beginsel rekening worden gehouden met de plaats waar de inkomsten zijn behaald uit de beroepsactiviteit die aanleiding heeft gegeven tot het betalen van premies voor een aanvullend pensioen. Op basis van dit aanknopingspunt kan een pensioeninkomen geacht worden in verschillende gewesten te zijn behaald.

Het wettelijk en aanvullend pensioen dat wordt uitbetaald aan een inwoner van Nederland die een deel van zijn loopbaan (maar niet tot aan zijn pensionering) heeft gewerkt in de researchafdeling van een bedrijf dat gevestigd is in het Vlaamse Gewest, worden geacht te zijn behaald in het gewest waar die researchafdeling als gewoonlijke plaats van tewerkstelling was gelegen. Wanneer het wettelijk en het aanvullend pensioen verband zouden houden met beroepsactiviteiten op verschillende plaatsen van tewerkstelling (bv. 7 jaar in

dans un centre de recherche en Région flamande), ces pensions sont censées être obtenues en partie dans chacune de ces régions.

Des points de rattachement tels que la région où, durant la période imposable précédente, les revenus professionnels les plus élevés ont été obtenus ou la région où les revenus professionnels ouvrant le droit à la pension ont été obtenus, ne sont pas suffisants pour lier tous les droits à la pension à une région. Certaines pensions imposables en Belgique n'ont aucun lien avec une activité professionnelle exercée en Belgique. Cela peut être le cas, p. ex., des pensions attribuées par l'Office de Sécurité Sociale d'Outre-Mer. Pour d'autres pensions, tels les revenus dans le cadre de l'épargne à long terme, il n'y a pas non plus de lien avec une activité professionnelle. Et, dans un certain nombre de cas, il ne pourra pas être démontré dans quelle région les revenus professionnels qui ont donné naissance aux droits à la pension ont été obtenus. Dans de tels cas, l'endroit où le débiteur du revenu est établi constitue le point de rattachement.

De cette façon, une pension du troisième pilier payée par une entreprise d'assurance située dans la région de Bruxelles-Capitale est censée être obtenue dans ladite région. Cependant, les pensions du troisième pilier ont été en principe soumises à la taxe sur l'épargne à long terme, de sorte qu'elles ne sont plus imposables à l'impôt sur les revenus et ne sont donc pas prises en considération pour la localisation.

L'article 7 règle l'entrée en vigueur du présent chapitre.

Pour la réponse du gouvernement à la remarque du Conseil d'État concernant l'entrée en vigueur rétroactive des articles 2, 3, 5 et 6 du projet, ilest renvoyé à l'exposé des motifs des articles 2 à 6, section "exercice d'imposition 2014".

CHAPITRE 3

Modifications du Code des impôts sur les revenus 1992 en vue de l'introduction de la taxe additionnelle régionale sur l'impôt des personnes physiques

Le gouvernement propose une série de modifications au Code des impôts sur les revenus 1992, afin de pouvoir implémenter à partir de l'exercice d'imposition 2015 la taxe additionnelle régionale sur l'impôt des personnes physiques.

een researchafdeling in het Waalse Gewest en 5 jaar in een researchafdeling in het Vlaamse Gewest), dan worden die pensioenen ook geacht deels in elk van die gewesten te zijn behaald.

Aanknopingspunten als het gewest waar in het vorige belastbaar tijdperk het hoogste beroepsinkomen werd behaald en het gewest waar de inkomsten zijn behaald uit de beroepsactiviteit waaruit de pensioenrechten voortvloeien volstaan niet om alle pensioenrechten te linken aan een gewest. Bepaalde in België belastbare pensioenen houden geen verband met een in België uitgeoefende beroepswerkzaamheid. Dit kan bv. het geval zijn voor pensioenen die worden uitgekeerd door de Dienst voor Overzeese Sociale Zekerheid. Voor andere pensioenen, zoals de inkomsten in het kader van het lange termijnsparen, is er dan weer helemaal geen verband met een beroepswerkzaamheid. En in een aantal gevallen zal niet kunnen worden aangetoond in welk gewest de beroepsinkomsten die de pensioenrechten hebben doen ontstaan, werden behaald. In dergelijke gevallen geldt de vestigingsplaats van schuldenaar van het inkomen als aanknopingspunt.

Zo zal een derde pijlerpensioen dat wordt uitbetaald door een verzekeringsmaatschappij die in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest is gevestigd, geacht in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest te zijn behaald. Doorgaans zijn derde pijlerpensioenen evenwel onderworpen geweest aan de taks op het lange termijnsparen, waardoor ze niet meer belastbaar zijn in de inkomstenbelasting en derhalve niet in aanmerking worden genomen voor de lokalisatie.

Artikel 7 regelt de inwerkingtreding van dit hoofdstuk.

Voor het antwoord van de regering op de opmerking van de Raad van State inzake de retroactieve inwerkingtreding van de artikelen 2, 3, 5 en 6 van het ontwerp, wordt verwezen naar de toelichting bij de artikelen 2 tot 6, afdeling "aanslagjaar 2014".

HOOFDSTUK 3

Wijzigingen aan het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 met het oog op de invoering van de gewestelijke aanvullende belasting op de personenbelasting vanaf aanslagjaar 2015

De regering stelt een reeks wijzigingen voor aan het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 om de gewestelijke aanvullende belasting op de personenbelasting te kunnen implementeren vanaf aanslagjaar 2015.

L'impact des nouvelles dispositions de la loi spéciale de financement en matière de la taxe additionnelle régionale sur l'impôt des personnes physiques, se situe essentiellement au niveau du calcul de l'impôt des personnes physiques, et notamment:

— la limitation des dépenses déductibles aux rentes alimentaires;

— l'application des additionnels régionaux;

— la détermination de la base de calcul des centimes additionnels, ayant pour conséquence que les réductions d'impôt pour certaines dépenses (articles 145[1] et suivants, CIR 92) et la réduction d'impôt pour la prestation de travail supplémentaire (article 154*bis*, CIR 92) glissent vers l'arrière dans le calcul;

— la division des réductions d'impôt précitées en deux catégories: les réductions d'impôt fédérales et les réductions d'impôt régionales, chacune avec sa propre base d'imputation.

En outre, à partir de l'exercice d'imposition 2015, seules les régions seront compétentes pour octroyer des avantages fiscaux pour certaines dépenses. Il s'agit des avantages fiscaux pour les dépenses faites en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation propre et les réductions d'impôt pour titres-services et chèques ALE, pour des dépenses pour la rénovation d'une habitation située dans une zone d'action positive des grandes villes, des dépenses pour la rénovation d'habitations données en location pour un loyer modéré, des dépenses pour la sécurisation des habitations contre le vol et l'incendie et des dépenses pour l'entretien et la restauration de monuments et sites classés (article 5/5, § 4, de la loi spéciale de financement).

Lors de l'élaboration des modifications proposées en matière du calcul de l'impôt des personnes physiques, le point de départ était que les dispositions fiscales régionales ne peuvent en principe pas avoir d'impact sur l'impôt État et l'impôt des personnes physiques fédéral, et ceci sur la base des considérations suivantes:

— le montant d'impôt des personnes physiques dont un contribuable est redevable à l'État fédéral, ne peut en principe pas varier en fonction de la région où il habite;

— l'impôt des personnes physiques fédéral est un élément important pour la détermination des dotations aux régions et aux communautés; dès lors il ne convient pas que les dispositions fiscales régionales puissent influencer la base de calcul de ces dotations, sauf si le législateur spécial l'a explicitement prévu;

De impact van de nieuwe bepalingen in bijzondere financieringswet inzake de gewestelijke aanvullende belasting op de personenbelasting, situeert zich hoofdzakelijk op het vlak van de berekening van de personenbelasting, en met name:

— het beperken van de aftrekbare bestedingen tot de onderhoudsgelden;

— de toepassing van gewestelijke opcentiemen;

— het vastleggen van de berekeningsgrondslag van de gewestelijke opcentiemen, waardoor de belastingverminderingen voor bepaalde uitgaven (artikelen 145[1] en volgende, WIB 92)en de belastingvermindering voor het presteren van overwerk (artikel 154*bis*, WIB 92) naar achter worden geschoven in de berekening;

— het opdelen van de voormelde belastingverminderingen in twee categorieën: de federale belastingverminderingen en de gewestelijke belastingverminderingen, elk met een onderscheiden aanrekeningbasis.

De gewesten zullen vanaf aanslagjaar 2015 bovendien exclusief bevoegd zijn voor de fiscale voordelen met betrekking tot een aantal uitgaven. Het gaat om de voordelen voor de uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning en de belastingverminderingen voor dienstencheques en PWA-cheques, voor uitgaven voor de renovatie van een woning gelegen in een zone voor positief grootstedelijk beleid of van een tegen een redelijke huurprijs in huur gegeven woningen, voor uitgaven ter beveiliging van woningen tegen inbraak of brand en voor onderhoud en restauratie van beschermde monumenten en landschappen (artikel 5/5, § 4, van de bijzondere financieringswet).

Bij het uitwerken van de voorgestelde wijzigingen inzake de berekening van de personenbelasting werd als uitgangspunt genomen dat de gewestelijke belastingregels in beginsel geen impact mogen hebben op de belasting Staat en de federale personenbelasting, en dit op grond van de volgende overwegingen:

— het bedrag aan personenbelasting dat een belastingplichtige verschuldigd is aan de federale overheid, mag in beginsel niet variëren in functie van het gewest waarin hij woont;

— de federale personenbelasting is een belangrijk element om de dotaties aan gemeenschappen en gewesten te bepalen; derhalve is het niet aangewezen dat gewestelijke belastingregels de berekeningsgrondslag van die dotaties kunnen beïnvloeden, tenzij wanneer dit door de bijzondere wetgever zelf is voorzien;

— lorsque les dispositions fiscales régionales sont appliquées à l'impôt des non-résidents, un décompte se fait conformément à l'article 54/2, § § 2 et 3, de la loi spéciale de financement, avec la région concernée à concurrence de la différence entre, d'une part, l'impôt qui est dû avec application des dispositions fiscales régionales et, d'autre part, l'impôt de référence, c.-à.-d. l'impôt qui est dû sans application des dispositions fiscales régionales. Afin de pouvoir faire un décompte "correcte", il convient d'éviter des interférences des dispositions fiscales régionales sur le calcul de l'impôt fédéral.

L'introduction de la taxe additionnelle régionale sur l'impôt des personnes physiques cadre dans l'élargissement de l'autonomie fiscale des régions et concerne donc en premier lieu les flux financiers entre les entités. Sans de nouvelles mesures régionales, l'introduction de la taxe additionnelle régionale sur l'impôt des personnes physiques devrait en principe être neutre pour les contribuables. Ce projet contient par conséquent quelques dispositions qui effacent dans la mesure du possible les éventuels effets négatifs.

Section 1re

Modifications aux dispositions en ce qui concerne l'impôt des personnes physiques

Sous- section 1re

Définitions

Article 8, 1° et 2°

L'article 2, § 1er, 1°, CIR 92 définit la notion d' "habitant du Royaume". Le "domicile" et le "siège de la fortune" constituent deux critères alternatifs permettant d'établir la qualité d'habitant du Royaume. Chacun d'eux constitue à lui seul un critère indépendant et suffisant qui peut être employé comme critère principal.

Dans la loi spéciale de financement, la localisation d'un habitant du Royaume dans une région se fait uniquement sur base de la notion de "domicile fiscal" (article 5/1, § 2, de la loi spéciale de financement).

Dans son avis n° 53.901/AV du 27 août 2013 relative à la proposition de loi spéciale portant réforme du financement des communautés et des régions, élargissement de l'autonomie fiscale des régions et financement des nouvelles compétences, le Conseil d'État a remarqué que le critère de domicile fiscal, dans la situation actuelle de la législation, ne constitue pas un critère de

— wanneer de gewestelijke belastingregels worden toegepast in de belasting niet-inwoners, wordt overeenkomstig artikel 54/2, § § 2 en 3, van de bijzondere financieringswet een afrekening gemaakt met het betrokken gewest ten bedrage van het verschil tussen enerzijds, de belasting die verschuldigd is met toepassing van de gewestelijke belastingregels en anderzijds, de referentiebelasting, zijnde de belasting die verschuldigd is zonder toepassing van de gewestelijke belastingregels. Om een "correcte" afrekening te kunnen maken, moeten interferenties van de gewestelijke belastingregels op de federale belastingberekening worden vermeden.

De invoering van de gewestelijke aanvullende belasting op de personenbelasting kadert in een uitbreiding van de fiscale autonomie van de gewesten en behelst dus in eerste instantie de financiële stromen tussen de entiteiten. Zonder nieuwe gewestelijke maatregelen, zou de invoering van de gewestelijke aanvullende belasting op de personenbelasting voor de individuele belastingplichtigen in beginsel neutraal moeten zijn. Dit ontwerp bevat dan ook een aantal bepalingen die eventuele negatieve effecten in de mate van het mogelijke uitvlakken.

Afdeling 1

Wijzigingen aan de bepalingen inzake de personenbelasting

Onderafdeling 1

Definities

Artikel 8, 1° en 2°

Artikel 2, § 1, 1°, WIB 92 definieert het begrip "rijksinwoner". De "woonplaats" en de "zetel van fortuin" zijn twee alternatieve criteria voor het vaststellen van het rijksinwonerschap. Elk criterium kan dus zelfstandig of genoegzaam worden aangewend als hoofdcriterium.

In de bijzondere financieringswet wordt voor de lokalisatie van een rijksinwoner in een gewest, enkel de notie "fiscale woonplaats" gehanteerd (artikel 5/1, § 2, van de bijzondere financieringswet).

De Raad van State heeft in zijn advies nr. 53.901/AV van 27 augustus 2013 met betrekking tot het voorstel van bijzondere wet tot hervorming van de financiering van de gemeenschappen en de gewesten, tot uitbreiding van de fiscale autonomie van de gewesten en tot financiering van de nieuwe bevoegdheden, opgemerkt dat het criterium van de fiscale woonplaats in de huidige

localisation univoque étant donné que tant le domicile que le siège de la fortune du contribuable entre en ligne de compte. Le Conseil d'État juge dès lors nécessaire d'adapter le CIR 92 sur ce point.L'application simultanée du critère "siège de la fortune"et du critère "domicile", pourrait en effet entraîner qu'un contribuable soit localisé dans la région A sur la base d'un critère et dans la région B sur la base de l'autre.

Pour éviter cela, le gouvernement propose de ne plus traiter les critères "domicile" et "siège de la fortune" comme des critères équivalents et alternatifs, mais de faire prévaloir le critère "domicile". Le critère "siège de la fortune" ne sera invoqué que lorsque le contribuable n'a pas établi son "domicile" en Belgique (article 8, 1° du projet). L'inscription dans le Registre national des personnes physiques sera dorénavant considérée comme une présomption réfragable de l'établissement du domicile en Belgique (article 8, 2°, du projet).

Pour l'application de l'article 5/1, § 2, de la loi spéciale de financement, un contribuable sera réputé avoir son domicile fiscal à l'endroit où il établi son domicile, ou, à défaut d'un domicile en Belgique, le siège de sa fortune au 1er janvier de l'exercice d'imposition.

Article 8, 3°

L'article 8, 3°, du projet complète l'article 2, § 1er, CIR 92 par une définition de l'habitation propre et ceci en faisant référence à la définition de l'habitation propre à l'article 5/5, § 4, alinéas 2 à 8, de la loi spéciale de financement.

Même si la définition de l'habitation propre dans la loi spéciale de financement est basée sur les dispositions de l'article 12, § 3, CIR 92 (*Doc. Parl.* Chambre 53 2974/001, p. 27-28), il y a quand-même quelques différences. Un contribuable qui occupe personnellement plusieurs habitations, peut conformément à l'article 12, § 3, alinéa 2, CIR 92 existant, choisir laquelle de ces habitations doit être considérée comme son habitation propre pour l'établissement de l'impôt des personnes physiques. L'article 5/5, § 4, alinéa 4, de la loi spéciale de financement dispose toutefois que dans ce cas-là, l'habitation où son domicile fiscal est établi est considérée comme l'habitation propre. Ceci est logique, vu que les avantages pour l'acquisition ou la conservation de l'habitation propre seront à partir de l'exercice d'imposition 2015 octroyés par les régions et qu'un contribuable

stand van de fiscale wetgeving geen eenduidig criterium is vermits niet enkel de woonplaats in aanmerking komt, maar ook de zetel van fortuin van een belastingplichtige. De Raad van State acht het dan ook nodig om het WIB 92 op dit punt aan te passen. Het gelijktijdig hanteren van het criterium "zetel van fortuin" en het criterium "woonplaats" zou er immers toe kunnen leiden dat een belastingplichtige op grond van het éne criterium in gewest A wordt gelokaliseerd en op grond van het andere criterium in gewest B.

Om dit te voorkomen, stelt de regering voor om de criteria "woonplaats" en "zetel van fortuin" niet langer als evenwaardige, alternatieve criteria te behandelen, maar het criterium "woonplaats" te laten primeren. Het criterium "zetel van fortuin" zal nog slechts worden ingeroepen als de belastingplichtig geen "woonplaats" heeft in België (artikel 8, 1°, van het ontwerp). De inschrijving in het Rijksregister van natuurlijke personen zal voortaan gelden als een weerlegbaar vermoeden van het vestigen van de woonplaats in België (artikel 8, 2°, van het ontwerp).

Voor de toepassing van artikel 5/1, § 2, van de bijzondere financieringswet, zal een belastingplichtige geacht worden zijn fiscale woonplaats te hebben in het gewest waar hij zijn woonplaats of, bij gebrek aan woonplaats in België, zijn zetel van fortuin heeft gevestigd op 1 januari van het aanslagjaar.

Artikel 8, 3°

Artikel 8, 3°, van het ontwerp vervolledigt artikel 2, § 1, WIB 92 met een definitie van de eigen woning en dit door te verwijzen naar de definitie van de eigen woning in artikel 5/5, § 4, tweede tot achtste lid, van de bijzondere financieringswet.

Alhoewel de definitie van de eigen woning in de bijzondere financieringswet gebaseerd is op de bepalingen van het bestaande artikel 12, § 3, WIB 92 (*Parl. Doc.* Kamer 53 2974/001, p. 27-28), zijn er toch een aantal verschillen. Zo kan een belastingplichtige die méér dan een woning zelf betrekt, overeenkomstig het bestaande artikel 12, § 3, tweede lid, WIB 92 kiezen welke van die woningen als eigen woning moet worden beschouwd voor de heffing van de personenbelasting. Artikel 5/5, § 4, vierde lid, van de bijzondere financieringswet stelt echter dat in dat geval de woning waar de fiscale woonplaats is gevestigd als eigen woning wordt beschouwd. Dit is logisch, gelet op het feit dat de voordelen voor het verwerven en behouden van de eigen woning vanaf aanslagjaar 2015 door de gewesten zullen worden verleend en dat een belastingplichtige wordt gelokaliseerd op de

est localisé à l'endroit où il a établi son domicile fiscal au 1er janvier de l'exercice d'imposition.

Dans un certain nombre de cas, une habitation qui n'est pas occupée personnellement par le contribuable est toutefois qualifiée comme étant l'habitation propre. Il s'agit dès lors d'une habitation que le contribuable n'occupe pas personnellement pour des raisons professionnelles ou sociales (exceptions qui sont déjà actuellement prévues à l'article 12, § 3, CIR 92), en raison d'entraves légales ou contractuelles ou de l'état d'avancement des travaux de construction ou de rénovation (exceptions actuellement prévues dans le cadre de la déduction pour habitation unique). Le principe qu'un contribuable, ou, en cas d'imposition commune, des contribuables mariés ou des cohabitants légaux, ne peut/peuvent avoir qu'une seule habitation propre est toutefois maintenue (voir la justification de l'amendement n° 94 sur la proposition de loi spéciale; *Doc. Parl.* 53 — 2974/010 p. 3 et 4).

Les dépenses pour l'acquisition ou la conservation de l'habitation propre comprennent e. a. les paiements d'intérêts pour des emprunts pour l'habitation propre et les redevances d'emphytéose ou de superficie payées pour l'habitation propre (*Doc. Parl.* Chambre 53 2974/001, p. 28). Les avantages fiscaux pour ces dépenses sont conformément à l'article 5/5, § 1er, alinéa 1er, 1°, une compétence exclusive des régions à partir de l'exercice d'imposition 2015. Vu l'importance de la notion "habitation propre"dans le cadre de la taxe additionnelle régionale sur l'impôt des personnes physiques, le gouvernement juge nécessaire d'entendre par '"habitation propre" exactement la même chose, tant pour l'application du CIR 92 que pour l'application de la loi spéciale de financement. Une définition par référence semble être la technique appropriée à cette fin.

Article 8, 4°

Il est proposé de compléter l'article 2 d'un paragraphe 3 qui dispose explicitement que les notions "impôt État", "impôt État réduit", "impôt des personnes physiques fédéral", "additionnels régionaux", "diminution d'impôt régional", "augmentation d'impôt régional", "réduction d'impôt régional", "crédit d'impôt régional", "impôt des personnes physiques régional", et "impôt total", des concepts clés dans le "nouveau" calcul de l'impôt des personnes physique, ont la signification qui leur est donnée dans la loi spéciale de financement.

La notion "impôt État réduit", s'appuyant sur la notion "impôt État", est essentielle en tant que base de calcul des additionnels régionaux à l'impôt des personnes

plaats waar hij zijn fiscale woonplaats heeft op 1 januari van het aanslagjaar.

In een aantal gevallen wordt een woning die de belastingplichtige niet zelf betrekt, toch als eigen woning beschouwd. Het gaat dan om een woning die de belastingplichtige niet zelf betreft omwille van beroepsredenen of redenen van sociale aard (uitzonderingen die ook vandaag zijn voorzien in artikel 12, § 3, WIB 92) of omwille van juridische of contractuele belemmeringen of de stand van de (ver)bouwwerkzaamheden (uitzonderingen die vandaag zijn voorzien in het kader van de aftrek van voor enige woning). Het principe dat een belastingplichtige, of, in geval van een gemeenschappelijke aanslag, gehuwde belastingplichtigen of wettelijk samenwonenden slechts één eigen woning kan/kunnen hebben, blijft evenwel behouden (zie ook de verantwoording van amendement nr. 94 op het voorstel van bijzondere wet; *Parl. St.* 53 2974/010 p. 3 en 4).

Tot de uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning, behoren onder meer de interestbetalingen voor leningen voor de eigen woning en de erfpacht- en opstalvergoedingen die voor de eigen woning worden betaald (*Parl. Doc.* Kamer 53 2974/001, p. 28). Fiscale voordelen voor deze uitgaven zijn overeenkomstig artikel 5/5, § 1, eerste lid, 1°, vanaf aanslagjaar 2015 een exclusief gewestelijke bevoegdheid. Gelet op het belang van het begrip "eigen woning" in het kader van de toepassing van de gewestelijke aanvullende belasting op de personenbelasting, acht de regering het noodzakelijk dat voor de toepassing van het WIB 92 onder het begrip "eigen woning" exact hetzelfde wordt verstaan als voor de toepassing van de bijzondere financieringswet. Een definitie bij verwijzing lijkt hiertoe de aangewezen techniek.

Artikel 8, 4°

Er wordt voorgesteld om artikel 2, WIB 92 aan te vullen met een paragraaf 3 die uitdrukkelijk bepaalt dat de begrippen "belasting Staat", "gereduceerde belasting Staat", "federale personenbelasting", "gewestelijke opcentiemen", "gewestelijke korting", "gewestelijke belastingvermeerdering", "gewestelijke belastingvermindering", "gewestelijk belastingkrediet", "gewestelijke personenbelasting"en "totale belasting", kernbegrippen in de "nieuwe" berekening van de personenbelasting, dezelfde betekenis hebben als die die eraan wordt gegeven in de bijzondere financieringswet.

Het begrip "gereduceerde belasting Staat", voortbouwend op het begrip "belasting Staat", is essentieel als berekeningsgrondslag van de gewestelijke opcentiemen

physiques et en tant que partie principale de la base d'imputation des réductions d'impôt fédérales.

L' "impôt État" est défini dans l'article 5/2, § 2, de la loi spéciale de financement et peut être décrit en faisant référence aux articles applicables du CIR 92, comme:

— la somme de:

a) l'impôt afférent aux revenus imposés globalement (article 130, CIR 92), après application des quotités exemptées (articles 131 à 145, CIR 92), la réduction pour pensions et revenus de remplacement (articles 146 à 154, WIB 92) et la réduction pour revenus d'origine étrangère (articles 155 à 156, CIR 92), et

b) l'impôt afférent aux revenus imposées distinctement (article 171, CIR 92);

— diminué de l'impôt afférent à certains revenus qui conformément à l'accord sur la sixième réforme de l'État, reste une compétence exclusive de l'autorité fédérale: l'impôt (calculé conformément à l'article 130 ou 171, CIR 92) afférent aux dividendes, intérêts et redevances (article 17, § 1er, 1° à 3°, CIR 92), aux lots afférents aux titres d'emprunts (article 90, 6°, CIR 92), aux plus-values sur actions et parts (article 90, 9°, CIR 92) et aux plus-values sur valeurs et titres mobiliers, autres qu'actions ou parts, qui sont imposables sur base de l'article 90, 1°, CIR 92 (voir les développements de la loi spéciale du 6 janvier 2014 (*Doc.Parl.* Chambre 53 2974/001, p. 15)).

"*L'impôt État réduit*" est défini dans l'article 5/2, § 1er, alinéa 1er, de la loi spéciale de financement comme "l'impôt État diminué d'un montant égal à l'impôt État multiplié par le facteur d'autonomie". Pour les exercices d'imposition 2015, 2016 et 2017, le facteur d'autonomie est égal à 25,990 p.c., comme fixé dans l'article 5/2, § 1er, alinéa 2, de la loi spéciale de financement. Pour les exercices d'imposition 2018 et suivants, le facteur d'autonomie sera déterminé plus tard conformément aux dispositions de l'article 5/2, § 1er, alinéas 3 à 5, de la loi spéciale de financement.

A partir de l'exercice d'imposition 2015, l'impôt des personnes physiques se compose de deux grands blocs: "*l'impôt des personnes physiques fédéral*" et "*l'impôt des personnes physiques régional*". Ces notions sont définies dans les articles 5/1, § 3, et 5/1, § 1er, alinéa 2, de la loi spéciale de financement.

op de personenbelasting en als hoofdmoot van de aanrekeningbasis voor de federale belastingverminderingen.

De "belasting Staat" wordt omschreven in artikel 5/2, § 2, van de bijzondere financieringswet en kan onder verwijzing naar de toepasselijke artikelen van het WIB 92, worden omschreven als:

— de som van:

a) de belasting op de gezamenlijk belaste inkomsten (artikel 130, WIB 92), na toepassing van de belastingvrije sommen (artikelen 131 tot en met 145, WIB 92), de vermindering voor pensioenen en vervangingsinkomsten (artikelen 146 tot en met 154, WIB 92) en de vermindering voor inkomsten uit het buitenland (artikelen 155 en 156, WIB 92), en

b) de belasting op de afzonderlijk belaste inkomsten (artikel 171, WIB 92);

— verminderd met de belasting op bepaalde inkomsten die volgens het akkoord over de zesde staatshervorming een exclusieve bevoegdheid van de federale overheid blijft: de belasting (berekend overeenkomstig artikel 130 of 171, WIB 92) op dividenden, interesten en royalty's (artikel 17, § 1, 1° tot 3°, WIB 92), loten van effecten van leningen (artikel 90, 6°, WIB 92), meerwaarden op aandelen (artikel 90, 9°, WIB 92) en meerwaarden op roerende waarden en titels, andere dan aandelen, die op grond van artikel 90, 1°, belastbaar zijn (zie de toelichting bij de bijzondere wet van 6 januari 2014 (*Parl. St.* Kamer 53 2974/001, p. 15)).

De "gereduceerde belasting Staat" wordt gedefinieerd in artikel 5/2, § 1, eerste lid, van de bijzondere financieringswet als "de belasting Staat verminderd met een bedrag gelijk aan de belasting Staat vermenigvuldigd met de autonomiefactor". Voor de aanslagjaren 2015, 2016 en 2017 geldt een autonomiefactor van 25,990 pct., zoals vastgelegd in artikel 5/2, § 1, tweede lid, van de bijzondere financieringswet. Voor de aanslagjaren 2018 en volgende zal de autonomiefactor later nog worden vastgelegd overeenkomstig de bepalingen van artikel 5/2, § 1, derde tot laatste lid, van de bijzondere financieringswet.

Vanaf aanslagjaar 2015 omvat de personenbelasting twee grote blokken: de "federale personenbelasting" en de "gewestelijke personenbelasting". Deze begrippen worden omschreven in respectievelijk de artikelen 5/1, § 3, en 5/1, § 1, tweede lid, van de bijzondere financieringswet.

L'impôt des personnes physiques fédéral est égal à la différence positive ou négative entre:

— l'impôt État réduit majoré de l'impôt afférent aux revenus visés aux articles 17, § 1er, 1° à 3°, 90, 6° et 9°, CIR 92, et aux plus-values sur valeurs et titres mobiliers qui sont imposables sur base de l'article 90, 1°, CIR 92 et

— les réductions d'impôt "fédérales" visées aux articles 145[1] à 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] à 145[35], 154*bis*, 526, 535, CIR 92 et l'article 539, CIR 92, en projet, qui sont imputées sur cet impôt État réduit et l'impôt afférent à certains revenus, et, le cas échéant, sur le solde de l'impôt des personnes physiques régional (article 178/1, § 1er, CIR 92 — article 69 du projet).

Les additionnels régionaux sont établis sur l'impôt État réduit (articles 5/1, § 1er, 1°, et 5/4, de la loi spéciale de financement). Ces additionnels s'élèvent à 35,117 pour les exercices d'imposition 2015, 2016 et 2017, sauf si une région fixe un autre taux d'additionnels. Les régions peuvent également différencier le taux des additionnels par tranche d'impôt.

Les augmentations d'impôt régionales (articles 5/1, § 1er, 2°, et 5/5, § 2, alinéa 2, de la loi spéciale de financement) s'appliquent après les additionnels régionaux.

Les diminutions d'impôt régionales (articles 5/1, § 1er, 2°, et 5/5, § 1er, de la loi spéciale de financement) sont déduites des centimes additionnels, le cas échéant, majorés des augmentations d'impôt régionales.

Les réductions d'impôt régionales (articles 5/1, § 1er, alinéa 1er, 2°, et 5/5, § 2, alinéa 1er, de la loi spéciale de financement) sont imputées sur les additionnels régionaux, le cas échéant majorés des augmentations d'impôt régionales et diminués des diminutions d'impôt régionales. Seules les régions sont compétentes pour accorder des avantages fiscaux pour des dépenses pour acquérir ou conserver l'habitation propre, pour la sécurisation d'habitations contre le vol et l'incendie, pour l'entretien et la restauration de monuments et sites, pour des chèques ALE et des titres-services, pour la rénovation d'habitations situées dans une zone d'action positive des grandes villes, pour la rénovation d'habitations données en location pour un loyer modéré et pour des dépenses faites en vue d'économiser l'énergie dans une habitation (article 5/5, § 4, de la loi spéciale de financement). Les réductions d'impôt afférentes à ces dépenses seront accordées comme

De federale personenbelasting is gelijk aan het positieve of negatieve verschil tussen:

— de gereduceerde belasting Staat verhoogd met de belasting die betrekking heeft op de in de artikelen 17, § 1, 1° tot 3°, 90, 6° en 9°, WIB 92 bedoelde inkomsten en op de meerwaarden op roerende waarden en titels die op grond van artikel 90, 1°, WIB 92 belastbaar zijn, en

— de in de artikelen 145[1] tot 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] tot 145[35], 154*bis*, 526, 535, WIB 92 en het ontworpen artikel 539, WIB 92 vermelde "federale" belastingverminderingen die worden aangerekend op die gereduceerde belasting Staat en de belasting met betrekking tot bepaalde inkomsten en desgevallend op het saldo van de gewestelijke personenbelasting (artikel 178/1, § 1, WIB 92 — artikel 69 van het ontwerp).

De gewestelijke opcentiemen worden geheven op de gereduceerde belasting Staat (artikelen 5/1, § 1, 1°, en 5/4, van de bijzondere financieringswet). Deze opcentiemen bedragen 35,117 voor de aanslagjaren 2015, 2016 en 2017, tenzij een gewest een andere opcentiem bepaalt. De gewesten kunnen de opcentiemen ook differentiëren per belastingschijf.

De gewestelijke belastingvermeerderingen (artikelen 5/1, § 1, 2°, en 5/5, § 2, tweede lid, van de bijzondere financieringswet) worden toegepast na de gewestelijke opcentiemen.

De gewestelijke kortingen (artikelen 5/1, § 1, 2°, en 5/5, § 1, van de bijzondere financieringswet) worden in mindering wordt gebracht van de gewestelijke opcentiemen, desgevallend verhoogd met de gewestelijke belastingvermeerderingen.

De gewestelijke belastingverminderingen (artikelen 5/1, § 1, eerste lid, 2°, en 5/5, § 2, eerste lid, van de bijzondere financieringswet) worden aangerekend op de gewestelijke opcentiemen, desgevallend verhoogd met gewestelijke belastingvermeerderingen en verminderd met de gewestelijke kortingen. De gewesten worden exclusief bevoegd voor de fiscale voordelen voor de uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning, voor de beveiliging van woningen tegen inbraak of brand, voor het onderhoud en de restauratie van beschermde monumenten en landschappen, voor PWA- en dienstencheques, voor de vernieuwing van woningen gelegen in een zone voor positief grootstedelijk beleid, voor de vernieuwing van tegen een redelijk huurprijs in huur gegeven woningen en voor energiebesparende uitgaven in een woning (artikel 5/5, § 4, van de bijzondere financieringswet). De belastingverminderingen met betrekking tot deze uitgaven zullen vanaf aanslagjaar

des réductions d'impôt régionales à partir de l'exercice d'imposition 2015,

L'impôt des personnes physiques régional est égal à la différence positive ou négative entre:

— la somme des additionnels régionaux et des augmentations d'impôt régionales, diminuée des diminutions d'impôt régionales, et

— les réductions d'impôt régionales qui sont imputées sur la somme des additionnels régionaux et des augmentations d'impôt régionales, diminuée des diminutions d'impôt régionales, et, le cas échéant, sur le solde de l'impôt des personnes physiques fédéral (article 81*quater*, alinéa 1er, 3°, de la loi spéciale de financement).

Les crédits d'impôt régionaux (articles 5/1, § 1er, alinéa 3, et 5/5, § 3, de la loi spéciale de financement) sont imputés sur l'impôt total et sont remboursables.

"L'impôt total" est égal à la somme de l'impôt des personnes physiques fédéral et l'impôt des personnes physiques régional (article 5/3, § 2, alinéa 1er, de la loi spéciale de financement). Contrairement à l'impôt des personnes physiques fédéral et l'impôt des personnes physiques régional, l'impôt total ne peut pas être négatif.

Les réductions d'impôt que les régions ont déjà introduites sur la base de l'article 6, § 2, alinéa 1er, 4°, de la loi spéciale de financement, tel que cet article existait avant d'être modifié par l'article 15 de la loi spéciale du 6 janvier 2014 (i.c. les réductions d'impôt flamandes pour des emprunts Winwin et des conventions de rénovation et la réduction d'impôt wallonne pour l'acquisition d'obligations de la Caisse d'Investissement de Wallonie) devront être octroyées en tant que réduction d'impôt régionale ou crédit d'impôt régional à partir de l'exercice d'imposition 2015. Les régions devront encore adapter les règles qu'elles ont établies pour l'imputation des réductions précitées dans ce sens.

2015 als gewestelijke belastingverminderingen worden verleend.

De gewestelijke personenbelasting is gelijk aan het positieve of negatieve verschil tussen:

— de som van de gewestelijke opcentiemen en gewestelijke belastingvermeerderingen, verminderd met de gewestelijke kortingen en

— de gewestelijke belastingverminderingen die worden aangerekend op de som van die gewestelijke opcentiemen en belastingvermeerderingen, verminderd met de gewestelijke kortingen, en desgevallend op het saldo van de federale personenbelasting (artikel 81*quater*, eerste lid, 3°, van de bijzondere financieringswet).

De gewestelijke belastingkredieten (artikelen 5/1, § 1, derde lid, en 5/5, § 3, van de bijzondere financieringswet) worden met de totale belasting verrekend en zijn terugbetaalbaar.

De "totale belasting" is gelijk aan de som van de federale personenbelasting en de gewestelijke personenbelasting (artikel 5/3, § 2, eerste lid, van de bijzondere financieringswet). In tegenstelling tot de federale personenbelasting en de gewestelijke personenbelasting kan de totale belasting niet negatief zijn.

De belastingverminderingen die de gewesten hebben ingevoerd op grond van artikel 6, § 2, eerste lid, 4°, van de bijzondere financieringswet zoals dit artikel bestond alvorens het is gewijzigd door artikel 15 van de bijzondere wet van 6 januari 2014 (i.c. de Vlaamse belastingverminderingen voor Winwinleningen en voor renovatieovereenkomsten en de Waalse belastingvermindering voor het verwerven van obligaties van de Caisse d'Investissement de Wallonie) moeten vanaf aanslagjaar 2015 in beginsel als gewestelijke belastingverminderingen of — kredieten worden verleend. De gewesten zullen de regels die ze hebben vastgelegd voor de aanrekening van de voormelde verminderingen nog in die zin moeten aanpassen.

Sous-section 2

Modifications en matière de l'assiette de l'impôt à l'impôt des personnes physiques

Revenus de biens immobiliers

Article 9

L'article 9 modifie la référence à l'habitation propre dans l'article 7, § 1er, 1°, a, CIR 92.

Article 10

A partir de l'exercice d'imposition 2015, seules les régions sont compétentes pour accorder des réductions d'impôt ou des crédits d'impôt pour les dépenses faites pour acquérir ou conserver l'habitation propre. Pour déterminer si une dépense (paiement d'intérêts, remboursement de capital ou paiement d'une prime pour une assurance-vie individuelle qui sert à la garantie ou à la reconstitution d'un emprunt) a été faite ou non pour acquérir ou conserver l'habitation propre, il sera tenu compte du fait que l'habitation pour laquelle l'emprunt a été conclu est l'habitation propre ou non du contribuable *au moment de la dépense.* La qualification d'une habitation comme étant l'habitation propre s'apprécie de jour en jour (article 5/5, § 4, alinéa 8, de la loi spéciale de financement) (voir l'exposé des motifs pour les articles 23 à 25).

L'article 9, CIR 92 dispose qu'en cas de détermination ou de révision du revenu cadastral ou de changement dans l'affectation d'un bien immobilier dans le courant d'une période imposable, les revenus imposables pour ladite période sont fixés proportionnellement à la durée réelle exprimée en mois, de chacune des parties de la période imposable précédant ou suivant la modification des situations. Lorsque le changement de l'affectation d'un bien immobilier ne coïncide pas avec le début d'un mois, le revenu pour le mois au cours duquel est survenu le changement est — conformément à la ligne directive administrative — fixé en tenant compte de la situation existante au 16ème jour du mois (ComIR 92 n° 9/2).

Ceci implique p.ex. que lorsqu'un contribuable est propriétaire d'une habitation qu'il occupe personnellement à partir du 20 novembre, l'habitation n'est pas considérée être l'habitation propre pour ce mois de novembre pour la détermination du revenu immobilier du contribuable.

Afin d'éviter des divergences entre les règles pour la déclaration de revenus immobiliers et les règles pour déterminer pour quels avantages fiscaux entrent en

Onderafdeling 2

Wijzigingen inzake de grondslag van de personenbelasting

Inkomen van onroerende goederen

Artikel 9

Artikel 9 past de verwijzing naar de eigen woning aan in artikel 7, § 1, 1°, a, WIB 92.

Artikel 10

Vanaf aanslagjaar 2015 zijn de gewesten exclusief bevoegd om belastingverminderingen en belastingkredieten te verlenen voor de uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning. Of een uitgave (interestbetaling, kapitaalaflossing, premiebetaling voor een individuele levensverzekering die dient voor het waarborgen of wedersamenstellen van een lening) al dan niet is gedaan voor het verwerven of behouden van de eigen woning, zal worden bepaald door het feit of de woning waarvoor de lening is aangegaan *op het tijdstip van uitgave* al dan niet de eigen woning is van de belastingplichtige. De evaluatie of een woning al dan niet de eigen woning is van de belastingplichtige gebeurt van dag tot dag (artikel 5/5, § 4, achtste lid, van de bijzondere financieringswet) (zie de toelichting bij de artikelen 23 tot 25).

Artikel 9, WIB 92 bepaalt dat wanneer in een belastbaar tijdperk het kadastraal inkomen wordt vastgesteld of gewijzigd, of de bestemming van een onroerend goed wordt gewijzigd, de inkomsten van dat tijdperk worden vastgesteld in verhouding tot de werkelijke duur, uitgedrukt in maanden, van elk deel van het belastbare tijdperk vóór en na de wisseling van omstandigheden. Wanneer de wijziging van de bestemming van een onroerend goed niet samenvalt met het begin van een maand, wordt het inkomen voor de maand van de wijziging volgens de administratieve richtlijnen vastgesteld, rekening houdend met de toestand die zich voordeed op de 16de dag van die maand (ComIB 92 nr. 9/2).

Dit impliceert bv. dat wanneer een belastingplichtige eigenaar is van een woning die hij op 20 november zelf gaat betrekken, de woning voor het bepalen van het onroerend inkomen van de belastingplichtige voor die maand november niet als "eigen woning" wordt beschouwd.

Om een mismatch te voorkomen tussen de regels die bepalen hoe onroerende inkomsten moeten worden aangegeven en de regels die bepalen voor welke

ligne de compte des paiements d'intérêts, des remboursements de capital ou des primes d'assurances-vie individuelle (avantage régional pour l'habitation propre ou avantage fédéral pour l'habitation non propre), il est proposé de modifier l'article 9, CIR 92. Le revenu cadastral (= revenu moyen normal net d'une *année*) devra être réparti en fonction de périodes déterminées en jours, et non plus en mois.

Conformément à l'article 494, § 5, CIR 92 le revenu cadastral résultant d'une évaluation ou d'une réévaluation est censé exister à partir du premier jour du mois qui suit l'occupation ou la location (si la location précède l'occupation) d' immeubles nouvellement construits, l'achèvement des travaux des immeubles bâtis modifiés, le changement au mode d'exploitation, la transformation ou l'amélioration des immeubles non bâtis ou encore la mise en usage de matériel ou d'outillage nouveaux ou ajoutés. Ceci implique p.ex. que pour une habitation nouvellement construite, le revenu cadastral n'existe qu'à partir du mois qui suit l'occupation ou la location (si la location précède l'occupation). Actuellement, le revenu cadastral de cette habitation n'est reprise dans la déclaration que pour la partie de la période imposable qui commence le mois qui suit l'occupation (ou la location). Il est toutefois possible qu'un contribuable fasse des dépenses pour acquérir ou conserver une habitation entre la date à laquelle il a occupé cette habitation et le premier jour du mois suivant. C'est la raison pour laquelle il est proposé, uniquement pour l'application de l'impôt des personnes physiques et pour l'impôt des non-résidents, de faire exister le revenu cadastral à partir de la date de l'occupation, de l'achèvement des travaux.. et non plus à partir du mois suivant. L'article 494, § 5, CIR 92 reste toutefois applicable pour l'établissement du précompte immobilier.

L'article 494, § § 3 et 6, CIR 92 reste une exception à la nouvelle règle selon laquelle le revenu cadastral majoré vaut à partir de la date d'occupation, de la fin des travaux... La règle contenue à l'article 494, § 6, CIR 92, est en outre appelée à disparaître (voir article 95 du projet).

Article 11

La définition actuelle de l'habitation propre à l'article 12, § 3, CIR 92 est remplacée par une simple mention de la notion "habitation propre", qui est dorénavant définie à l'article 2, § 1er, 15°, CIR 92 en projet. Conformément à l'avis du Conseil d'État, les mots "sans préjudice de l'application du précompte immobilier" sont supprimés.

belastingvoordelen interestbetalingen, kapitaalaflossingen en premies voor individuele levensverzekering in aanmerking kunnen komen (gewestelijk voordeel voor de eigen woning of federaal voordeel voor de niet-eigen woning), wordt voorgesteld om artikel 9, WIB 92 aan te passen. Het kadastraal inkomen (=gemiddeld normaal netto-inkomen van één jaar) zal moeten worden opgedeeld in functie van tijdperken vastgesteld in dagen, en niet langer in maanden.

Overeenkomstig artikel 494, § 5, WIB 92 wordt een kadastraal inkomen dat voortkomt uit een schatting of een herschatting geacht te bestaan vanaf de eerste dag van de maand die volgt op de ingebruikneming of de verhuring (indien die verhuring de ingebruikneming voorafgaat)van nieuw gebouwd onroerend goederen, op de voltooiing van de werken aan gewijzigde gebouwde onroerende goederen, op de verandering in de wijze van exploitatie, de omvorming of de verbetering van gebouwde onroerende goederen of nog de ingebruikstelling van nieuw of toegevoegd materieel en outillage. Dit impliceert bv. dat in geval van een nieuwbouwwoning, het kadastraal inkomen slechts bestaat vanaf de maand volgend op de ingebruikname (of de verhuring indien die de ingebruikname voorafgaat). Het kadastraal inkomen van die woning wordt momenteel slechts opgenomen in de aangifte voor het deel van het belastbaar tijdperk dat aanvangt de maand na de ingebruikname (of de verhuring). Het is evenwel mogelijk dat een belastingplichtige tussen de datum waarop hij de woning betrekt en de eerste dag van de maand die daarop volgt, een uitgaven doet voor het verwerven of behouden van die woning. Daarom wordt voorgesteld om louter voor de toepassing van de personenbelasting en de belasting van niet-inwoners het kadastraal inkomen te laten bestaan vanaf de datum van ingebruikname, einde van de werken… en niet langer van de maand daaropvolgend. Voor de vestiging van de onroerende voorheffing blijft artikel 494, § 5, WIB 92 gelden.

Artikel 494, § § 3 en 6, WIB 92 blijft een uitzondering op de nieuwe regel dat het verhoogde kadastraal inkomen geldt vanaf de datum van ingebruikname, van het einde der werken… De regeling vervat in artikel 494, § 6, WIB 92 is bovendien uitdovend (zie artikel 95 van het ontwerp).

Artikel 11

De bestaande omschrijving van de eigen woning in artikel 12, § 3, WIB 92 wordt vervangen door een loutere vermelding van het begrip "eigen woning" dat voortaan in het ontworpen artikel 2, § 1, 15°, WIB 92 wordt gedefinieerd. Overeenkomstig het advies van de Raad van State worden de woorden "Onverminderd de toepassing van

L'exonération qui est octroyée du côté fédéral à l'impôt des personnes physiques pour le revenu de l'habitation propre, n'a pas d'impact sur l'établissement du précompte immobilier qui est un impôt régional pour lequel seules les régions sont compétentes pour déterminer les exonérations (articles 3, alinéa 1er, 5°, et 4, § 2, de la loi spéciale de financement).

Article 12

Les intérêts de dettes contractées spécifiquement en vue d'acquérir ou de conserver des biens immobiliers et les redevances d'emphytéose ou de superficie ne sont en principe déductibles du revenu immobilier que lorsque les revenus du bien immobilier pour lequel la dette a été contractée ou pour lequel les redevances d'emphytéose ou de superficie ont été payées, sont compris dans la base imposable à l'impôt des personnes physiques (voir également ComIR 92, no 14/27). Une exception à cette règle sont les intérêts de dettes contractées pour acquérir ou conserver l'habitation propre dont le revenu est exonéré sur base de l'article 12, § 3, CIR 92 (à conditions que ces intérêts n'entrent pas en ligne de compte pour la déduction pour habitation unique (article 104, 9°, CIR 92).

Comme on l'a déjà dit, à partir de l'exercice d'imposition 2015, seules les régions seront compétentes pour accorder des réductions d'impôt ou des crédits d'impôt pour les dépenses faites pour acquérir ou conserver l'habitation propre (article 5/5, § 4, alinéa 1er, 1°, de la loi spéciale de financement). C'est pourquoi il est proposé de supprimer la déduction des intérêts de dettes contractées pour l'habitation propre et des redevances d'emphytéose ou de superficie pour l'habitation propre à partir de l'exercice d'imposition 2015.

Les intérêts d'un emprunt hypothécaire pour lequel l'application qui entrent en ligne de compte pour la déduction d'impôt pour habitation unique est demandée sur base de l'article 539, CIR 92 en projet (c.-à-d. pour autant que l'habitation pour laquelle l'emprunt a été contracté n'est pas l'habitation propreau moment des dépenses) (article 103 du projet), n'entrent pas en ligne de compte pour l'application de l'article 14, CIR 92. Cette exclusion est reprise à l'article539, CIR 92 en projet et est l'équivalent de l'exclusion existante des intérêts visés à l'article 104, 9°, CIR 92.

Lorsqu'un bien immobilier n'a pas produit de revenus imposables pendant toute la période imposable, p.ex. parce que le revenu est exonéré pour une partie de la période imposable en tant que revenu de l'habitation propre en vertu de l'article 12, § 3, CIR 92, les intérêts

de onroerende voorheffing" weggelaten. De vrijstelling die op federaal vlak wordt verleend in de personenbelasting voor het inkomen van de eigen woning, heeft geen impact op de heffing van de onroerende voorheffing die een gewestelijke belasting is waarvoor uitsluitend de gewesten bevoegd zijn om vrijstellingen te bepalen (artikelen 3, eerste lid, 5°, en 4, § 2, van de bijzondere financieringswet).

Artikel 12

Interesten van schulden die specifiek zijn aangegaan om onroerende goederen te verwerven of te behouden en erfpacht en opstalvergoedingen kunnen in beginsel slechts van het onroerende inkomen in mindering worden gebracht als de inkomsten het onroerend goed waarvoor de schuld werd aangegaan of waarvoor de erfpacht- en opstalvergoedingen worden betaald, begrepen zijn in de aanslagbasis van de personenbelasting (zie ook de ComIB 92, nr. 14/27). Een uitzondering hierop vormt de interest van schulden die zijn aangegaan om de eigen woning waarvan het inkomen bij toepassing van artikel 12, § 3, WIB is vrijgesteld, te verwerven of te behouden (op voorwaarde dat ze niet in aanmerking komen voor de aftrek voor enige woning (artikel 104, 9°, WIB 92).

Zoals reeds gezegd, zijn de gewesten vanaf aanslagjaar 2015 exclusief bevoegd om belastingverminderingen en — kredieten toe te kennen voor uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning (artikel 5/5, § 4, eerste lid, 1°, van de bijzondere financieringswet). Derhalve wordt voorgesteld om de aftrek van interesten van schulden voor de eigen woning en van erfpacht en opstalvergoedingen voor de eigen woning op te heffen vanaf aanslagjaar 2015.

De interesten van een lening waarvoor de toepassing van de aftrek voor enige woning wordt gevraagd op grond van het ontworpen artikel 539, WIB 92 (d.i. voor zover dat de woning waarvoor de lening werd aangegaan niet de eigen woning is op het tijdstip van de uitgaven) (artikel 103 van het ontwerp) komen niet in aanmerking voor de toepassing van artikel 14, WIB 92. Deze uitsluitingsbepaling wordt opgenomen in het ontworpen artikel 539, WIB 92 en is het equivalent van de bestaande uitsluiting van de in artikel 104, 9°, WIB 92 bedoelde intresten.

Wanneer een onroerend goed niet gedurende het volledige belastbaar tijdperk belastbare inkomsten heeft opgebracht, bv. omdat het inkomen gedurende een gedeelte van het belastbaar tijdperk vrijgesteld is als inkomen van de eigen woning bij toepassing van

et les redevances d'emphytéose ou de superficie ne sont déductibles que lorsqu'ils ont été payés pendant la partie de la période imposable où le bien immobilier a produit des revenus qui, après application de l'article 12, sont compris dans la base imposable.

Exemple

Un contribuable est propriétaire d'une habitation A qu'il occupe personnellement jusqu'au 6 septembre 2014. Le 7 septembre 2014, il emménage dans l'habitation B, qu'il a héritée de ses parents. A partir du 15 septembre, l'habitation A est donnée en location.

Le contribuable rembourse un emprunt non hypothécaire qu'il a contracté en 2012 pour financer des travaux de rénovation dans l'habitation A.

Le revenu immobilier de l'habitation A est exonéré pour la période jusqu'au 6 septembre 2014 en application de l'article 12, § 3, CIR 92. Les intérêts compris dans les remboursements qui sont payés après le 6 septembre 2014 pour l'emprunt qui a été contracté pour rénover l'habitation A, sont déductibles.

Revenus de capitaux et de biens mobiliers

Article 13

A partir de l'exercice d'imposition 2015, seules les régions sont compétentes pour accorder des réductions d'impôt ou des crédits d'impôt pour des contrats d'assurance-vie individuelle qui servent à la reconstitution ou à la garantie d'emprunts qui ont été contractés en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation propre.

Les capitaux ou valeurs de rachat de contrats d'assurance-vie individuelles pour lesquels une réduction d'impôt régionale ou un crédit d'impôt régional a été accordé(e), seront imposables comme revenu de pension (voir la modification proposée de l'article 34, CIR 92 par l'article 15 du projet), et pas comme revenu d'intérêts. L'article 19, § 1er, alinéa 1er, 3°, CIR 92 est adapté dans ce sens à partir de l'exercice d'imposition 2015.

De plus, les références à la déduction pour habitation unique sont supprimées à l'article 19, § 1er, alinéa 1er, 3°,CIR 92. Au niveau fédéral, la déduction pour habitation unique (convertie en une réduction d'impôt), ne sera accordée qu'en vertu d'une disposition transitoire (article 539, CIR 92 en projet). La référence à la déduction pour habitation unique pour l'application de l'article 19, § 1er, alinéa 1er, 3°, CIR 92 est également reprise dans une disposition transitoire (article 540, CIR 92 en projet — article 105du projet).

artikel 12, § 3, WIB 92, zijn de interesten en erfpachten opstalvergoedingen slechts aftrekbaar wanneer ze zijn betaald in het gedeelte van het belastbaar tijdperk waarin het onroerend goed inkomsten heeft opgebracht die na toepassing van artikel 12 begrepen zijn in de belastbare grondslag.

Voorbeeld

Een belastingplichtige is eigenaar van een woning A die hij tot en met 6 september 2014 zelf betrekt. Op 7 september 2014 neemt hij zijn intrek in woning B die hij van zijn ouders heeft geërfd en vanaf 15 september verhuurt hij woning A.

De belastingplichtige betaalt een niet hypothecaire lening af die hij in 2012 is aangegaan om renovatiewerken in woning A te financieren.

Het onroerend inkomen uit woning A wordt bij toepassing van artikel 12, § 3, vrijgesteld voor de periode tot en met 6 september 2014. De interesten begrepen in de afbetalingen die na 6 september 2014 worden gedaan voor de lening die is aangegaan om woning A te renoveren, zijn aftrekbaar.

Inkomen van roerende goederen en kapitalen

Artikel 13

De gewesten zijn vanaf aanslagjaar 2015 exclusief bevoegd voor het verlenen van belastingverminderingen en belastingkredieten voor individuele levensverzekeringscontracten die dienen voor het waarborgen of wedersamenstellen van leningen die zijn aangegaan voor het verwerven of behouden van de eigen woning.

De kapitalen of afkoopwaarden van individuele levensverzekeringscontracten waarvoor een gewestelijke belastingvermindering of een gewestelijk belastingkrediet is verleend, zullen als pensioen belastbaar zijn in de personenbelasting (zie de voorgestelde wijziging van artikel 34, WIB 92 door artikel 15 van het ontwerp), en niet als interest. Artikel 19, § 1, eerste lid, 3°, a, WIB 92 wordt in die zin aangepast vanaf aanslagjaar 2015.

Bovendien wordt in artikel 19, § 1, eerste lid, 3°, a, WIB 92 ook de verwijzing naar de aftrek voor enige woning opgeheven. Op federaal vlak zal de aftrek voor enige woning (omgevormd in een belastingvermindering) enkel nog bij toepassing van een overgangsbepaling worden verleend (artikel 539, WIB 92 in ontwerp). De verwijzing naar de aftrek voor enige woning voor de toepassing van artikel 19, § 1, eerste lid, 3°, WIB 92 wordt eveneens in een overgangsbepaling opgenomen (ontworpen artikel 540, WIB 92 — artikel 105van het ontwerp).

Revenus professionnels

Reprise de l'avantage pour l'acquisition d'actions ou parts du capital de la société employeur

Article 14

Lorsque des actions ou parts du capital de la société employeur pour lesquelles la réduction d'impôt visée aux articles 145[1], 4° et 145[7], CIR 92 a été accordée, sont cédées, autrement que par décès, au cours des cinq ans suivant leur acquisition, une partie du montant qui a été pris en considération pour la réduction d'impôt est imposée comme rémunération en application de l'article 31, alinéa 3, CIR 92. Puisque la réduction d'impôt sera accordée à partir de l'exercice d'imposition 2015 comme une réduction d'impôt fédérale, il est proposé de sanctionner dorénavant la mutation des actions ou parts dans les cinq ans suivant leur acquisition, comme c'est déjà le cas pour les actions de fonds de développement, par une reprise de la réduction d'impôt (voir article 27 du projet) sous forme d'une augmentation d'impôt fédérale et ceci pour les mutations à partir du 1er janvier 2014 relatives à l'exercice d'imposition 2015 ou un exercice d'imposition ultérieur. L'article 31, alinéa 3, CIR 92 peut dès lors être abrogé.

Pensions

Articles 15 et 16

Les capitaux et valeurs de rachat de contrats d'assurance-vie individuelle pour lesquels une réduction d'impôt régionale ou un crédit d'impôt régional a été accordé(e), seront imposables comme pension à l'impôt des personnes physiques. A cette fin, l'article 34, § 1er, 2°, alinéa 1er, est complété par un e. Dans le d, les références à la déduction pour habitation unique sont supprimées. Au niveau fédéral, cet avantage ne sera accordé qu'en vertu d'une disposition transitoire (article 539 ,CIR 92 en projet — article 103 du projet).

L'article 34, § 5, CIR 92 et le régime d'exonération de l'article 39, § 2, 2°, CIR 92 sont adaptés dans le même sens.

L'article 34, § 1er, 2°, alinéa 1er, e, CIR 92 ne fait référence qu'aux avantages accordés et non, comme c'est le cas pour l'épargne à long terme, au type de contrat. Les régions sont après tout libres de déterminer le type de contrat pour lequel elles veulent accorder un avantage régional. Bien que l'imposabilité sur base de la disposition précitée n'est valable que si une réduction d'impôt régionale ou un crédit d'impôt régional a effectivement été accordé(e), il est tout de même proposé

Beroepsinkomen

Terugname van het voordeel voor de verwerving van werkgeversaandelen

Artikel 14

Wanneer de aandelen van de werkgever waarvoor bij toepassing van de artikelen 145[1], 4° en 145[7], WIB 92 een belastingvermindering werd verleend, anders dan bij overlijden worden overgedragen binnen de vijf jaar na de aanschaffing ervan, wordt een deel van het voor de belastingvermindering in aanmerking genomen bedrag overeenkomstig artikel 31, derde lid, WIB 92 als bezoldiging belast. Vermits de belastingvermindering vanaf aanslagjaar 2015 als een federale belastingvermindering zal worden verleend, wordt voorgesteld om, zoals dit reeds het geval is voor de aandelen van erkende ontwikkelingsfondsen het geval is, de overdracht binnen de vijf jaar na het verwerven van de aandelen voortaan te sanctioneren met een terugname van de belastingvermindering (zie artikel 27 van het ontwerp) onder de vorm van een federale belastingvermeerdering en dit voor overdrachten vanaf 1 januari 2014 die zijn verbonden met een aanslagjaar 2015 en later. Artikel 31, derde lid, WIB 92 kan derhalve worden opgeheven.

Pensioenen

Artikelen 15 en 16

De kapitalen en afkoopwaarden van individuele levensverzekeringscontracten waarvoor een gewestelijke belastingvermindering of een gewestelijk belastingkrediet is verleend, zullen als pensioen belastbaar zijn in de personenbelasting. Hiertoe wordt artikel 34, § 1, 2°, eerste lid, aangevuld met een bepaling onder e. In de bepaling onder d wordt de verwijzing naar de aftrek voor enige woning geschrapt. Op federaal vlak zal dit voordeel enkel nog bij toepassing van een overgangsbepaling worden verleend (ontworpen artikel 539, WIB 92 — artikel 103 van het ontwerp).

Ook artikel 34, § 5, WIB 92 en de vrijstellingsregeling vervat in artikel 39, § 2, 2°, WIB 92 worden in voormelde zin aangepast.

Het ontworpen artikel 34, § 1, 2°, eerste lid, e, WIB 92 verwijst enkel naar verleende voordelen en niet naar een type contract zoals dit het geval is voor het lange termijnsparen. De gewesten zijn immers vrij om het type contract waarvoor ze een gewestelijk voordeel wensen te verlenen zelf te bepalen. Alhoewel de belastbaarheid op basis van de voormelde bepaling dus enkel geldt wanneer er effectief een gewestelijke belastingvermindering of een gewestelijk belastingkrediet

pour des raisons de clarté et pour garder un certain parallélisme, de reprendre la référence au non-octroi des réductions d'impôt régionales ou de crédits d'impôt régionaux à l'article 39, § 2, 2°, CIR 92 dans le cadre du régime d'exonération.

La référence à la déduction pour habitation unique (article 104, 9°, CIR 92, abrogé par l'article 20 de la présente loi) dans les articles 34, § 5, et 39, CIR 92 est également reprise dans des dispositions transitoires (article 540, CIR 92 en projet — article 105 du projet).

Application du quotient conjugal

Articles 17 et 18

Actuellement, le quotient conjugal ne s'applique pas si l'imposition s'en trouve majorée. Par ''imposition"il faut entendre "solde État", c.-à-d. l'impôt qui est dû après l'imputation des éléments imputables (et remboursables le cas échéant) et après application des crédits d'impôt.

Pour éviter que l'application des dispositions fiscales régionales ait un impact sur l'application du quotient conjugal, et dès lors sur la base imposable, sur le taux applicable, sur l'impôt État et sur l'impôt des personnes physiques fédéral, il est proposé d'évaluer si l'application du quotient conjugal est défavorable ou non pour le contribuable, au niveau de l'impôt État à partir de l'exercice d'imposition 2015 (voir l'exposé des motifs de l'article 8, 4°, du projet pour la notion "impôt État").

L'application de la réduction pour revenus d'origine étrangère, qui était à la base des arrêts Lemaire et Cromlin de la Cour constitutionnelle (arrêts nos 1997/084 et 1998/021), est donc toujours prise en considération lors de l'évaluation de l'impact désavantageux de l'application du quotient conjugal.

Depuis l'introduction du calcul décumulé de la réduction pour pensions et revenus de remplacement et l'abrogation de l'article 149, CIR 92 par la loi de relance économique du 27 mars 2009 (qui fait que le calcul de la réduction pour pensions et revenus de remplacement tient compte des revenus après application du quotient conjugal), le nombre de cas où l'application du quotient conjugal conduit à un impôt dû plus élevé sur les pensions et revenus de remplacement, est fortement diminué. Tout comme pour la réduction pour revenus d'origine étrangère, la réduction pour pensions et revenus de remplacement est prise en considération lors de l'évaluation de l'impact de l'application du quotient conjugal.

is verleend, wordt voor de duidelijkheid en om een zeker parallellisme te bewaren, toch voorgesteld om in het kader van de vrijstellingsregeling in artikel 39, § 2, 2°, WIB 92 nog expliciet te verwijzen naar het niet verleend zijn van gewestelijke belastingverminderingen of belastingkredieten.

De verwijzing naar de aftrek voor enige woning (artikel 104, 9°, WIB 92, opgeheven bij artikel 20 van deze wet) in de artikelen 34, § 5, en 39, WIB 92 wordt eveneens in overgangsbepalingen opgenomen (ontworpen artikel 540, WIB 92 — artikel 105 van het ontwerp).

Toepassing van het huwelijksquotiënt

Artikelen 17 en 18

Momenteel wordt het huwelijksquotiënt niet toegepast wanneer daardoor de aanslag wordt verhoogd. Onder "aanslag" wordt het "saldo Staat" verstaan, dit wil zeggen de belasting die verschuldigd is na verrekening van de verrekenbare (en desgevallend terugbetaalbare) bestanddelen en na toepassing van de belastingkredieten.

Om te vermijden dat de toepassing van de gewestelijke belastingregels een impact zou kunnen hebben op de toepassing van het huwelijksquotiënt, en derhalve ook op de belastbare grondslag, op de toepasselijke aanslagvoet, op de belasting Staat en op de federale personenbelasting, wordt voorgesteld om het al dan niet nadelig zijn van de toepassing van het huwelijksquotiënt vanaf aanslagjaar 2015 te evalueren op het niveau van de belasting Staat (cf. de toelichting bij artikel 8, 4°, van het ontwerp voor het begrip "belasting Staat").

De toepassing van de vermindering voor inkomsten uit het buitenland, die aan de basis lag van de arresten Lemaire en Cromlin van het Grondwettelijk Hof (arresten nr. 1997/084 en 1998/021), wordt bij de evaluatie van het al dan niet nadelig zijn van de toepassing van het huwelijksquotiënt dus nog in rekening gebracht.

Sinds de invoering van de gedecumuleerde berekening van de vermindering voor pensioenen en vervangingsinkomsten en de opheffing van artikel 149, WIB 92 door de economische herstelwet van 27 maart 2009 (waardoor de vermindering voor pensioenen en vervangingsinkomsten wordt berekend, rekening houdende met de inkomsten na huwelijksquotiënt), is het aantal gevallen waarin de toepassing van het huwelijksquotiënt leidt tot een hogere verschuldigde belasting op pensioenen en vervangingsinkomsten, afgenomen. Net als voor de vermindering voor inkomsten uit buitenland geldt evenwel ook hier dat met de vermindering voor pensioenen rekening wordt gehouden om te bepalen of de toepassing van het huwelijksquotiënt al dan niet voordelig is.

En outre, les réductions d'impôt qui seront appliquées après le calcul de l'impôt État à partir de l'exercice d'imposition 2015, notamment les réductions d'impôt fédérales pour certaines dépenses ainsi que les réductions d'impôt régionales, sont souvent réparties entre les conjoints en fonction de leur revenu imposable (p.ex. les réductions d'impôt pour les chèques ALE et les titres-services, pour les dépenses faites en vue d'économiser l'énergie, pour la sécurisation d'habitations contre le vol et l'incendie … (articles 145[21], 145[24] en 145[31], CIR 92)). Certaines dépenses peuvent même, sous conditions, être librement réparties entre les conjoints, comme p.ex. la déduction pour habitation unique (article 104, 9°, CIR 92 abrogé par l'article 20 du projet, et rendu applicable en vertu de l'article 539, CIR 92 en projet) et la réduction d'impôt pour amortissements d'emprunts hypothécaires (article 145[1], 3°, CIR 92).

En ce qui concerne l'impact de l'application de l'imposition distincte conformément à l'article 171, CIR 92, il est également proposé de l'évaluer au niveau de l'impôt État (voir l'article 65 du projet). Etant donné l'interférence entre l'application de l'article 171, CIR 92 et l'application du quotient conjugal (seuls les revenus imposés globalement entrent en ligne de compte pour l'attribution à l'autre conjoint sous forme d'un quotient conjugal), il est indispensable que cette évaluation se fasse au même niveau dans le calcul.

Le gouvernement estime que l'évaluation de l'impact de l'application du quotient conjugal au niveau de l'impôt État répond aux considérations que la Cour constitutionnelle a formulées dans les arrêts Lemaire et Cromlin précités, vu que:

— le principe de base que le quotient conjugal ne s'applique pas lorsque cette application s'avère défavorable pour le contribuable, est maintenu;

— l'évaluation si l'application du quotient conjugal est défavorable ou non, se fait au même niveau dans le calcul pour tous les contribuables;

— en principe, aucune catégorie de contribuables, comme p.ex. les contribuables ayant des revenus d'origine étrangère ou les contribuables ayant des revenus de remplacement, n'est défavorisée;

— l'intention du gouvernement de limiter autant possible l'impact des dispositions fiscales régionales sur la base imposable et l'impôt État, est un objectif légitime.

De belastingverminderingen die vanaf aanslagjaar 2015 zullen worden toegepast na de berekening van de belasting Staat, i.c. de federale belastingverminderingen voor bepaalde uitgaven en de gewestelijke belastingverminderingen, worden bovendien vaak verdeeld in functie van het belastbaar inkomen van de echtgenoten (bv. de belastingverminderingen voor PWA- en dienstencheques, voor energiebesparende uitgaven, voor uitgaven voor beveiliging van woningen tegen inbraak en brand … (artikelen 145[21], 145[24] en 145[31], WIB 92)). Sommige uitgaven kunnen onder bepaalde voorwaarden zelfs vrij over de echtgenoten worden verdeeld, zoals bv. de aftrek voor enige woning (artikel 104, 9°, WIB 92, opgeheven bij artikel 20 van het ontwerp, en van toepassing gemaakt op grond van artikel 539, WIB 92 in ontwerp), en de belastingvermindering voor kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen (artikel 145[1], 3°, WIB 92).

Ook voor de evaluatie van de impact van de toepassing van de afzonderlijke aanslagen overeenkomstig artikel 171, WIB 92, wordt voorgesteld om dit op het niveau van de belasting Staat te doen (cf. artikel 65 van het ontwerp). Gelet op de interferentie tussen de toepassing van artikel 171, WIB 92 en de toepassing van het huwelijksquotiënt (enkel de gezamenlijk belaste inkomsten komen in aanmerking voor de toekenning aan de andere echtgenoot onder de vorm van een huwelijksquotiënt), is het noodzakelijk dat die evaluatie op dezelfde plaats in de berekening gebeurt.

De regering is van oordeel dat een evaluatie van de impact van de toepassing van het huwelijksquotiënt op het niveau van de belasting Staat beantwoordt aan de overwegingen van het Grondwettelijk Hof in de voormelde arresten Lemaire en Cromlin, gelet op het feit dat:

— het basisprincipe dat het huwelijksquotiënt niet wordt toegepast wanneer de toepassing ervan nadelig blijkt voor de belastingplichtige, behouden blijft;

— de evaluatie van het al dan niet nadelig zijn van de toepassing van het huwelijksquotiënt voor alle belastingplichtigen op hetzelfde niveau in de belastingberekening gebeurt;

— in beginsel geen categorie van belastingplichtigen, zoals bv. belastingplichtigen met buitenlandse inkomsten of belastingplichtigen met vervangingsinkomsten, hierdoor wordt benadeeld;

— de intentie van de regering om de impact van de gewestelijke belastingregels op de belastbare grondslag en de belasting Staat zo veel mogelijk te beperken een legitieme doelstelling is.

Revenus divers

Article 19

L'article 19 du projet modifie l'article 93*bis*, 1°, CIR 92, étant donné que l'habitation propre est dorénavant définie dans l'article 2, CIR 92.

Dépenses déductibles

Articles 20 à 22

A partir de l'exercice d'imposition 2015, les régions auront la compétence exclusive pour attribuer des avantages fiscaux en ce qui concerne les dépenses pour l'acquisition ou la conservation de l'habitation propre (article 5/5, § 4, alinéa 1er, 1°, de la loi spéciale de financement; article 82, § 2, alinéa 1er de la loi spéciale du 6 janvier 2014). La déduction pour habitation unique (article 104, 9°, CIR 92) et la déduction d' intérêts d'emprunts hypothécaires (article 104, 9°, CIR 92, tel qu'il existait avant qu'il soit modifié par la loi-programme du 27 décembre 2004 et dont l'application est prolongée par l'article 526, § 2, CIR 92 actuel) sont des avantages qui sont habituellement liés à l'habitation propre du contribuable. Ces avantages sont actuellement accordés sous la forme d'une dépense déductible. A l'exception des rentes alimentaires, les autres dépenses déductibles ont déjà été converties en une réduction d'impôt à partir de l'exercice d'imposition 2013 par la loi du 13 décembre 2012 portant des dispositions fiscales et financières.

L'article 5/1, § 5, alinéa 2, de la loi spéciale de financement dispose que de l'ensemble des revenus nets, seules les rentes alimentaires peuvent être déduites dans les limites et aux conditions déterminées par le Code des impôts sur les revenus 1992.

De la lecture conjointe des articles 1*quater* et 5/1, § 1er, alinéa 1er, 2°, de la loi spéciale de financement, il doit également être conclu que les régions ne peuvent accorder aucun avantage fiscal sous la forme d'une déduction de la base imposable.

L'article 81*quater*, de la loi spéciale de financement, qui fixe le régime transitoire pour les exercices d'imposition 2015 et suivants, détermine que les réductions et crédits d'impôt régionaux relatifs aux dépenses visées à l'article 5/5, § 4, de la même loi spéciale (dépenses parmi lesquelles se retrouvent les dépenses pour l'acquisition et la conservation de l'habitation propre) sont les réductions et les crédits tels qu'ils sont repris dans la législation fiscale existante au 30 juin 2014.

Diverse inkomsten

Artikel 19

Artikel 19 van het ontwerp past artikel 93*bis*, 1°, WIB 92 aan gelet op het feit dat de eigen woning voortaan wordt gedefinieerd in artikel 2, WIB 92.

Aftrekbare bestedingen

Artikelen 20 tot 22

Vanaf aanslagjaar 2015 zullen de gewesten de exclusieve bevoegdheid hebben om fiscale voordelen toe te kennen voor uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning (artikel 5/5, § 4, eerste lid, 1°, van de bijzondere financieringswet; artikel 82, § 2, eerste lid, van de bijzondere wet van 6 januari 2014). De aftrek voor enige woning (artikel 104, 9°, WIB 92) en de aftrek voor intresten van hypothecaire leningen (artikel 104, 9°, WIB 92 zoals het bestond voordat het werd gewijzigd bij de programmawet van 27 december 2004 en dat door het bestaande artikel 526, § 2, WIB 92 verder van toepassing wordt gemaakt) zijn voordelen die doorgaans gelieerd zijn aan de eigen woning van de belastingplichtige. Deze voordelen worden momenteel verleend onder de vorm van een aftrekbare besteding. Met uitzondering van de onderhoudsgelden, werden de overige aftrekbare bestedingen reeds vanaf aanslagjaar 2013 omgezet in een belastingvermindering door de wet van 13 december 2012 houdende fiscale en financiële bepalingen.

Artikel 5/1, § 5, tweede lid, van de bijzondere financieringswet bepaalt dat van het totale netto inkomen enkel de onderhoudsgelden kunnen worden afgetrokken binnen de grenzen en onder de voorwaarden die worden bepaald in het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.

Uit de samenlezing van de artikelen 1*quater* en 5/1, § 1, eerste lid, 2°, van de bijzondere financieringswet, moet ook worden geconcludeerd dat de gewesten geen fiscale voordelen kunnen verlenen onder de vorm van een aftrek van de belastbare grondslag.

Artikel 81*quater*, van de bijzondere financieringswet, dat de overgangsregeling vastlegt voor de berekening van de personenbelasting voor de aanslagjaren 2015 en volgende, bepaalt dan weer dat de gewestelijke belastingverminderingen en —kredieten met betrekking tot de in artikel 5/5, § 4, van dezelfde bijzondere wet bedoelde uitgaven (waaronder de uitgaven voor het verwerven en behouden van de eigen woning) de verminderingen en kredieten zijn zoals ze zijn opgenomen in de op 30 juni 2014 bestaande fiscale wetgeving.

Les articles 20 à 22, 43, 44, 51, 99 et 103 du présent projet visent à convertir, à partir de l'exercice d'imposition 2015, la déduction pour habitation unique et la déduction complémentaire d'intérêts en une réduction d'impôt. De cette manière, toutes les dépenses déductibles, à l'exception des rentes alimentaires, seront converties en une réduction d'impôt.

En ce qui concerne la déduction pour habitation unique:

— l'article 104, 9°, CIR 92 est abrogé, ainsi que les articles 115 et 116, CIR 92 (articles 20 et 22 du projet);

— les dispositions relatives à la nouvelle réduction d'impôt pour l'habitation unique sont reprises dans la nouvelle sous-section IIoctodecies "Réductions d'impôt pour l'habitation propre", dans les articles 145[37] et 145[38] en projet (articles 43 et 44 du projet) et ceci pour les cas où l'habitation pour laquelle l'emprunt a été contracté, est l'habitation propre du contribuable au moment des dépenses et la réduction d'impôt est par conséquent accordée sous forme d'une réduction d'impôt régionale;

— une disposition transitoire est insérée (article 539, CIR 92 en projet) afin de permettre que pour les emprunts conclus avant le 1er janvier 2014, l'avantage puisse encore être octroyé sous forme d'une réduction d'impôt fédérale et ceci pour les cas où l'habitation pour laquelle l'emprunt a été contracté, n'est pas l'habitation propre du contribuable au moment des dépenses (articles 103 et 104 du projet).

En ce qui concerne la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires (déduction complémentaire d'intérêts),

— les dispositions relatives à la réduction d'impôt pour intérêts d'emprunts hypothécaires, sont reprises dans la nouvelle sous-section IIoctodecies "Réductions d'impôt pour l'habitation propre", dans l'article 145[45], CIR 92 en projet (article 51 du projet) et ceci pour les cas où l'habitation pour laquelle l'emprunt a été contracté, est l'habitation propre du contribuable au moment des dépenses et la réduction d'impôt est par conséquent accordée en tant que réduction d'impôt régionale;

— l'article 526, CIR 92 est modifié afin de permettre que pour les emprunts conclus avant le 1er janvier 2014, l'avantage puisse encore être octroyé sous forme d'une réduction d'impôt fédérale en cas où l'habitation pour laquelle l'emprunt a été contracté, n'est pas l'habitation propre du contribuable au moment des dépenses (articles 99 et 100 du projet).

De artikelen 20 tot 22, 43, 44, 51, 99 en 103 van dit ontwerp strekken ertoe om de aftrek voor enige woning en de bijkomende intrestaftrek vanaf aanslagjaar 2015 om te vormen in een belastingvermindering. Op die manier zullen alle aftrekbare bestedingen, met uitzondering van de onderhoudsgelden, zijn omgevormd in een belastingvermindering.

Wat de aftrek voor enige woning betreft:

— wordt de bepaling onder artikel 104, 9°, WIB 92 opgeheven, evenals de artikelen 115 en 116, WIB 92 (artikelen 20 en 22 van het ontwerp);

— worden de bepalingen inzake de nieuwe vermindering voor de enige woning opgenomen in de nieuwe onderafdeling IIoctodecies "Belastingverminderingen voor de eigen woning", in de artikelen 145[37] en 145[38] in ontwerp (artikelen 43 en 44 van het ontwerp) en dit voor de gevallen waarin de woning waarvoor de lening is aangegaan, de eigen woning is van de belastingplichtige op het tijdstip van de uitgaven en de belastingvermindering derhalve als een gewestelijke belastingvermindering zal worden verleend.

— wordt een overgangsbepaling ingevoerd (artikel 539, WIB 92 in ontwerp) die toelaat dat voor leningen die zijn aangegaan vóór 1 januari 2014 het voordeel verder kan worden verleend als federale belastingvermindering en dit voor de gevallen waarin de woning waarvoor de lening is aangegaan, op het moment van de uitgaven niet de eigen woning is van de belastingplichtige (artikelen 103 en 104 van het ontwerp)

Wat de aftrek van interesten van hypothecaire leningen (bijkomende interestaftrek) betreft:

— worden de bepalingen inzake de belastingvermindering voor interesten van hypothecaire leningen opgenomen in de nieuwe onderafdeling II octodecies "Belastingverminderingen voor de eigen woning", in artikel 145[45], WIB 92in ontwerp (artikel 51 van het ontwerp) en dit voor de gevallen waarin de woning waarvoor de lening is aangegaan, op het tijdstip van de uitgaven de eigen woning is van de belastingplichtige en de belastingvermindering derhalve als een gewestelijke belastingvermindering zal worden verleend.

— wordt artikel 526, WIB 92 aangepast zodat voor leningen die zijn aangegaan vóór 1 januari 2014 het voordeel verder kan worden verleend als federale belastingvermindering wanneer de woning waarvoor de lening is aangegaan, op het tijdstip van de uitgaven niet de eigen woning is van de belastingplichtige (artikelen 99 en 100 van het ontwerp)

L'article 105, CIR 92 qui règle l'imputation des dépenses déductibles en cas d'imposition commune est également adapté (article 21 du projet);

Sous-section 3

Calcul de l'impôt des personnes physiques

Réductions d'impôt pour certaines dépenses

A partir de l'exercice d'imposition 2015, les réductions d'impôt visées aux articles 145[1] à 145[36] et 154*bis*, CIR 92 seront accordées ou comme une réduction d'impôt fédérale ou comme une réduction d'impôt régionale.

Les réductions d'impôt fédérales seront en principe imputées sur l'impôt État réduit, majoré de l'impôt afférent aux dividendes, intérêts, redevances et plus-values sur valeurs et titres mobiliers. Les réductions d'impôt régionales seront en principe imputées sur les centimes additionnels régionaux, le cas échéant majorés des augmentations d'impôt régionales et diminués des diminutions d'impôt régionales. Ceci implique également que ces réductions d'impôt ne seront plus imputées avant les réductions pour pensions et revenus de remplacement et les réductions pour revenus de source étrangère, mais après. En attendant une nouvelle coordination du Code des impôts sur les revenus (voir article 107 du projet), les dispositions relatives à ces réductions d'impôt continueront à être reprises dans la section 1ère "régime ordinaire de taxation" du chapitre relatif au calcul de l'impôt des personnes physiques, avant les dispositions relatives aux réductions pour pensions et revenus de remplacement et aux réductions pour revenus d'origine étrangère. De même, les réductions d'impôt existantes qui seront accordées comme des réductions d'impôt régionales à partir de l'exercice d'imposition 2015, continuent à être reprises dans cette section. Conformément à l'article 81*quater*, alinéa 1er, 2°, de la loi spéciale de financement, les dispositions relatives à ces réductions d'impôt régionales restent d'ailleurs applicables jusqu'à ce que les régions aient établi leurs propres règles en la matière.

Réduction d'impôt pour épargne à long terme (articles 145[1] à 145[16], CIR 92)

Articles 23 à 25

Les réductions d'impôt pour l'épargne à long terme seront en principe accordées comme des réductions d'impôt fédérales à partir de l'exercice d'imposition

Artikel 105, WIB 92 dat de aanrekening van de aftrekbare bestedingen ingeval van een gemeenschappelijke aanslag regelt, wordt eveneens aangepast (artikel 21 van het ontwerp);

Onderafdeling 3

Berekening van de personenbelasting

Belastingverminderingen voor bepaalde uitgaven

De in de artikelen 145[1] tot 145[36] en 154*bis*, WIB 92 vermelde belastingverminderingen zullen vanaf aanslagjaar 2015 in beginsel of als federale belastingvermindering of als gewestelijke belastingvermindering worden verleend.

De federale belastingverminderingen zullen in beginsel worden aangerekend op de gereduceerde belasting staat, verhoogd met de belasting op dividenden, interesten, royalty's en meerwaarden op roerende waarden en titels. De gewestelijke belastingverminderingen zullen in eerste instantie worden aangerekend op de gewestelijke opcentiemen, desgevallend verhoogd met de gewestelijke belastingvermeerderingen en verminderd met de gewestelijke kortingen. Dit impliceert ook dat deze belastingverminderingen niet langer zullen worden aangerekend vóór de verminderingen voor pensioenen en vervangingsinkomsten en de verminderingen voor inkomsten uit het buitenland, maar erna. In afwachting van een nieuwe coördinatie van het Wetboek van de inkomstenbelastingen (zie artikel 107 van het ontwerp), blijven de bepalingen inzake de federale belastingverminderingen ondergebracht in afdeling I "gewoon stelsel van aanslag" van het hoofdstuk m.b.t. de berekening van de personenbelasting, vóór de bepalingen inzake de verminderingen voor pensioenen en vervangingsinkomsten en de verminderingen n voor inkomsten uit het buitenland. Ook de bestaande belastingverminderingen die vanaf aanslagjaar 2015 als gewestelijke verminderingen zullen worden verleend, blijven hier ondergebracht. De bepalingen inzake die gewestelijke belastingverminderingen blijven overeenkomstig artikel 81*quater*, eerste lid, 2°, van de bijzondere financieringswet van toepassing tot wanneer de gewesten hun eigen regels terzake hebben aangenomen.

Belastingvermindering voor het lange termijnsparen (artikelen 145[1] tot 145[16], WIB 92)

Artikelen 23 tot 25

De belastingverminderingen voor het lange termijnsparen worden in beginsel vanaf aanslagjaar 2015 verleend als federale belastingverminderingen,

2015, à l'exception toutefois de la réduction d'impôt pour primes d'assurances-vie individuelles (article 145[1], 2°, CIR 92) et la réduction d'impôt pour amortissement ou reconstitution d'emprunts hypothécaires (article 145[1], 3°, CIR 92) lorsque l'emprunt hypothécaire ou le contrat d'assurance-vie concerne l'habitation propre du contribuable. En effet, à partir de l'exercice d'imposition 2015, seules les régions seront compétentes pour ces avantages. Dans l'article 145[1], 2°, CIR 92 la référence aux contrats qui servent exclusivement à la garantie ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire pour l'habitation unique est supprimée (article 23, 1°, du projet). Le principe est dorénavant que les assurances-vie individuelles, en tant que produit type du troisième pilier, entrent en ligne de compte pour une réduction d'impôt fédérale. L'article 145[4], CIR 92 en projet dispose toutefois que les primes d'une assurance-vie individuelle n'entrent pas en ligne de compte pour une réduction d'impôt fédérale lorsque le contrat sert à la garantie ou à la reconstitution d'un emprunt qui a été conclu en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation propre du contribuable (article 24 du projet). En ce qui concerne la réduction d'impôt pour les amortissements d'emprunts hypothécaires, l'exclusion des emprunts liés à l'habitation propre est toutefois déjà reprise dans l'article 145[1], 3°, CIR 92 (article 23, 2°, du projet). Ce nouveau régime est applicable à partir de l'exercice d'imposition 2015, quelle que soit la date du contrat (article 70 du projet).

Il est à noter que les primes d'assurances-vie individuelles n'entrent pas en ligne de compte pour la réduction d'impôt lorsque ces contrats servent à garantir ou à reconstituer un emprunt pour l'habitation propre, indépendamment du fait que l'emprunt soit hypothécaire ou non. Cela est conforme à l'article 5/5, § 4, alinéa 1[er], de la loi spéciale de financement, qui rend les régions compétentes pour toutes les dépenses en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation propre, indépendamment du fait qu'il s'agisse d'emprunts hypothécaires ou non (voir aussi *Doc. Parl.* Chambre 53 2974/00, p. 28). En ce qui concerne la réduction d'impôt pour amortissement en capital (article 145[1], 3°, CIR 92), seuls les amortissements en capital d'emprunts hypothécaires continuent à entrer en ligne de compte pour la réduction. La réduction majorée pour épargne logement (article 526, § 2, CIR 92) continue à n'être applicable qu'aux primes d'assurances-vie individuelles qui servent exclusivement à garantir ou à reconstituer des emprunts hypothécaires.

Dans les articles 145[4] et 145[5], CIR 92, la notion "d'autre habitation que l'habitation propre" est chaque fois expliquée (articles 24 et 25 du projet).

met uitzondering evenwel van de belastingvermindering voor premies van individuele levensverzekeringen (artikel 145[1], 2°, WIB 92) en de belastingvermindering voor de aflossing of wedersamenstelling van hypothecaire leningen (artikel 145[1], 3°, WIB 92) wanneer de hypothecaire lening of de levensverzekering verband houdt met de eigen woning van de belastingplichtige. Vanaf aanslagjaar 2015 zijn de gewesten immers exclusief bevoegd voor deze voordelen. In artikel 145[1], 2°, WIB 92 wordt de verwijzing naar de contracten die uitsluitend een hypothecaire lening voor de enige woning waarborgen of wedersamenstellen geschrapt (artikel 23, 1°, van het ontwerp). Het principe is voortaan dat individuele levensverzekeringen, als typisch product voor de derde pensioenpijler, in aanmerking komen voor een federale belastingvermindering. In artikel 145[4], WIB 92 in ontwerp wordt evenwel bepaald dat de premies voor een individuele levensverzekering niet voor een federale belastingvermindering in aanmerking komen wanneer het contract dient om een lening die is aangegaan voor de eigen woning van de belastingplichtige te waarborgen of weder samen te stellen (artikel 24 van het ontwerp). Wat de belastingvermindering voor kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen betreft, wordt de uitsluiting van de leningen die betrekking hebben op de eigen woning wel al expliciet vermeld in artikel 145[1], 3°, WIB 92 (artikel 23, 2°, van het ontwerp). Deze nieuwe regeling geldt vanaf aanslagjaar 2015, ongeacht de datum van het contract (artikel 70 van het ontwerp).

Er wordt opgemerkt dat premies voor individuele levensverzekeringscontracten niet in aanmerking komen voor de belastingvermindering wanneer die contracten een lening voor een eigen woning waarborgen of wedersamenstellen, ongeacht of die lening hypothecair is of niet. Dit is in overeenstemming met de bepalingen van artikel 5/5, § 4, eerste lid, van de bijzondere financieringswet dat aan de gewesten de bevoegdheid geeft voor alle uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning, ongeacht of het hypothecaire leningen betreft of niet (zie ook *Parl. Doc.* Kamer 53 2974/00, p. 28). Wat de belastingvermindering voor kapitaalaflossingen betreft (artikel 145[1], 3°, WIB 92), blijven enkel de kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen in aanmerking komen voor de vermindering. De verhoogde vermindering voor het bouwsparen (artikel 526, § 2, WIB 92) blijft ook enkel mogelijk voor individuele levensverzekeringscontracten die uitsluitend hypothecaire leningen waarborgen of wedersamenstellen.

In de artikelen 145[4] en 145[5], WIB 92 wordt telkens de notie "andere dan de eigen woning" uiteengezet (artikelen 24 en 25 van het ontwerp).

Conformément à l'article 5/5, § 4, alinéa 8, de la loi spéciale de financement, la qualification d'une habitation comme étant l'habitation propre s'apprécie de jour en jour. Lorsqu'une habitation n'est pas l'habitation propre du contribuable pendant toute la période imposable, la qualification de l'habitation au moment du paiement des amortissements en capital et des primes d'assurance-vie doit être prise en considération pour déterminer si les dépenses entrent ou non en ligne de compte pour la réduction d'impôt fédérale (articles 145[4], 4° et 145[5], alinéa dernier, CIR 92 en projet).

exemple:

Un contribuable est propriétaire d'une habitation A qu'il occupe personnellement jusqu'au 6 septembre 2014. Le 7 septembre de la même période imposable, il emménage dans l'habitation B, qu'il a héritée de ses parents et à partir du 15 septembre, l'habitation A est mise en location.

Le contribuable rembourse un emprunt hypothécaire qu'il a contracté en 2000 pour acquérir l'habitation A. Cet emprunt satisfait à toutes les conditions pour l'épargne à long terme.

Les amortissements en capital compris dans les remboursements qui sont payés après le 6 septembre 2014, entrent en ligne de compte pour la réduction d'impôt fédérale visée à l'article 145[1], 3°, CIR 92.

La limitation en fonction du montant mentionné à l'article 145[6], alinéa 2, CIR 92 doit être appliquée sur le montant total de l'emprunt. En supposant que le contribuable dans l'exemple susmentionné a contracté en 2000 un emprunt de 120.000 euros, les amortissements en capital, compris dans les paiements payés après le 6 septembre 2014, doivent être limités comme suit:

Amortissements en capital x 55.652,10/120.000

En ce qui concerne l'application de la réduction d'impôt régionale relative à l'épargne à long terme (article 145[39], CIR 92 en projet), les amortissements en capital compris dans les paiements payés jusqu'au 6 septembre 2014 inclus, doivent être limités au montant mentionné à l'article 145[40], § 2, alinéa 2, CIR 92 en projet:

Amortissements en capital x 55.652,10/120.000

De cette manière, la limitation en fonction du montant limite est appliquée de la même manière pour tous les emprunts, quel que soit la partie de la période

Het feit of een woning al dan niet "eigen woning" is,wordt overeenkomstig artikel 5/5, § 4, achtste lid van de bijzondere financieringswet van dag tot dag beoordeeld. Wanneer een woning niet gedurende het volledige belastbaar tijdperk de eigen woning is van de belastingplichtige, moet de kwalificatie van het onroerend goed op het tijdstip van de betaling van de kapitaalaflossingen of premies levensverzekering in aanmerking worden genomen, om te bepalen of de uitgaven al dan niet in aanmerking komen voor de federale belastingvermindering (ontworpen artikelen 145[4], 4°, en 145[5], laatste lid, WIB 92).

voorbeeld:

Een belastingplichtige is eigenaar van een woning A die hij tot 6 september 2014 van het belastbaar tijdperk zelf betrekt. Op 7 september van datzelfde belastbaar tijdperk neemt hij zijn intrek in woning B die hij van zijn ouders heeft geërfd en vanaf 15 september verhuurt hij woning A.

De belastingplichtige betaalt een hypothecaire lening af die hij in 2000 is aangegaan om woning A te verwerven. Die lening voldoet aan alle voorwaarden voor het lange termijnsparen.

De kapitaalaflossingen die begrepen zijn in de afbetalingen die na 6 september 2014 zijn betaald, komen in aanmerking voor de federale belastingvermindering als vermeld in artikel 145[1], 3°, WIB 92.

De beperking in functie van het grensbedrag als vermeld in artikel 145[6], tweede lid, WIB 92 moet worden toegepast op het volledige bedrag van de lening. In de veronderstelling dat de belastingplichtige in het bovenstaande voorbeeld in 2000 een lening heeft aangegaan van 120.000 euro, moeten de kapitaalaflossingen die zijn begrepen in de afbetalingen die na 6 september 2014 zijn betaald, als volgt worden beperkt:

Kapitaalaflossingen x 55.652,10/120.000

Voor de toepassing van de gewestelijke belastingvermindering lange termijnsparen (ontworpen artikel 145[39], WIB 92) zullen de kapitaalaflossingen die zijn begrepen in afbetalingen die tot en met 6 september 2014 zijn betaald als volgt moeten worden beperkt tot het in het ontworpen artikel 145[40], § 2, tweede lid, WIB 92 vermelde grensbedrag:

Kapitaalaflossingen x 55.652,10/120.000

Op deze manier wordt de beperking in functie van het grensbedrag op dezelfde manier toegepast voor alle leningen, ongeacht het gedeelte van het belastbaar

imposable où l'habitation n'était pas l'habitation propre du contribuable.

Article 26

L'article 26 du projet modifie l'article 145[6], alinéa 1er, CIR 92 qui détermine le montant maximum pour lequel une réduction d'impôt pour amortissements en capital et pour primes d'assurances-vie individuelles peut être accordée (article 145[1], 2° et 3°, CIR 92).

Conformément à l'article 145[6], alinéa 1er, premier tiret, CIR 92, la corbeille pour la réduction d'impôt est tout d'abord déterminée en fonction de la hauteur des revenus professionnels. Ce montant maximum est calculé par conjoint sur l'ensemble des revenus professionnels nets imposables de chacun d'eux, le cas échéant après attribution d'une quote-part au conjoint aidant et/ou application du quotient conjugal , et à l'exclusion des revenus imposés distinctement en exécution de l'article 171, CIR 92 (ComIR 92, n° 145/5/63). L'article 145[6] CIR 92 fait partie de la section "Régime ordinaire de taxation" du chapitre relatif au calcul de l'impôt des personnes physiques. Ce "régime ordinaire de taxation" concerne les revenus imposés globalement. Suite à la modification de la loi spéciale de financement, les réductions d'impôt ne font plus partie du "régime ordinaire de taxation", mais seront appliquées plus tard dans le calcul de l'impôt des personnes physiques. Dès lors, il est proposé de stipuler dorénavant explicitement dans l'article 145[6], alinéa 1er, 1er tiret, CIR 92, que la corbeille fiscale est déterminée en fonction du total des revenus professionnels nets, à l'exclusion des revenus imposés distinctement. Comme c'est déjà le cas actuellement, il est tenu compte du montant des revenus professionnels, avant déduction des dépenses déductibles visées à l'article 104, CIR 92.

Depuis l'introduction de la déduction pour habitation unique, la corbeille fiscale est également diminuée du montant pour lequel la déduction pour habitation unique a été accordée, sans tenir compte de l'éventuelle majoration du montant maximum pendant les 10 premières années de l'emprunt. La déduction pour habitation unique devient en principe une réduction d'impôt régionale à partir de l'exercice d'imposition 2015 (article 145[37], CIR 92 en projet). Les réductions d'impôt pour amortissements de capital et pour primes d'assurances-vie individuelles qui concernent une habitation propre qui n'est pas visée à l'article 14537, CIR 92, sont également accordées comme une réduction d'impôt régionale à partir de l'exercice d'imposition 2015 (article 145[39], CIR 92 en projet).

tijdperk waarin de woning al dan niet de eigen woning was van de belastingplichtige.

Artikel 26

Artikel 26 van het ontwerp wijzigt artikel 1456, eerste lid, WIB 92 dat het maximumbedrag bepaalt waarvoor een belastingvermindering voor kapitaalaflossingen en premies van individuele levensverzekeringen kan worden verleend (artikel 145[1], 2° en 3°, WIB 92).

De korf voor de belastingvermindering wordt overeenkomstig artikel 145[6], eerste lid, eerste streepje, WIB 92 in eerste instantie bepaald in functie van de hoogte van de beroepsinkomsten. Dit maximumbedrag wordt berekend per echtgenoot op het geheel van de gezamenlijk belast nettoberoepsinkomsten van elke echtgenoot, desgevallend na toekenning van een meewerkinkomen en/of de toerekening van een huwelijksquotiënt, en met uitsluiting van de overeenkomstig art. 171, WIB 92, afzonderlijk belaste inkomsten (ComIB 92 nr. 145/5/63). Artikel 145[6], WIB 92 is immers opgenomen in de afdeling "Gewoon stelsel van aanslag" van het hoofdstuk "Berekening van de belasting", en dit "gewoon stelsel van aanslag" betreft de gezamenlijke belaste inkomsten. Ingevolge de herziening van de bijzondere financieringswet, zullen de belastingverminderingen evenwel niet langer binnen het "gewoon stelsel van aanslag" kaderen, maar pas later in de berekening van de personenbelasting worden toegepast. Derhalve wordt voorgesteld om in artikel 145[6], eerste lid, eerste streepje, WIB 92 voortaan expliciet te bepalen dat de fiscale korf wordt bepaald in functie van het bedrag van het netto-beroepsinkomen, met uitzondering van de beroepsinkomsten die afzonderlijk worden belast. Net als momenteel reeds het geval is, zal er rekening worden gehouden met het bedrag van de beroepsinkomsten, vóór aftrek van de in artikel 104, WIB 92 vermelde aftrekbare bestedingen.

Sinds de invoering van de aftrek voor enige woning, wordt de fiscale korf bovendien ook verminderd met het bedrag waarvoor de aftrek voor enige woning wordt verleend, zonder rekening te houden met de eventuele verhoging van het maximumbedrag gedurende de eerste 10 jaar van de lening. De aftrek voor enige woning wordt vanaf aanslagjaar 2015 in beginsel verleend als een gewestelijke belastingvermindering (artikel 145[37], WIB 92 in ontwerp). De belastingverminderingen voor kapitaalaflossingen en voor premies van individuele levensverzekeringen die verband houden met een niet in artikel 145[37], WIB 92 bedoelde eigen woning worden vanaf aanslagjaar 2015 eveneens als gewestelijke belastingvermindering verleend (artikel 145[39], WIB 92 in ontwerp).

Pour éviter que le montant d'amortissements d'emprunts hypothécaires et de primes d'assurances-vie individuelles qui peut entrer en ligne de compte pour une réduction d'impôt soit presque doublé dans le chef d'un contribuable individuel (à cause de la coexistence d'une "corbeille fédérale" et d'une "corbeille régionale"), avec les implications budgétaires, il est proposé de réduire la corbeille fiscale fédérale calculée en fonction du total des revenus professionnels nets, du montant des dépenses en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation propre pour lesquelles un avantage régional est accordé. Ceci signifie inévitablement que la fiscalité régionale a un impact sur l'impôt des personnes physiques fédéral, ce qui devrait en principe être évité autant que possible. L'impact budgétaire possible d'une corbeille "purement" fédérale, est toutefois tellement important, que le gouvernement est d'avis que les considérations budgétaires l'emportent dans ce cas.

Il est toutefois proposé de tenir compte, comme c'était le cas pour l'exercice d'imposition 2014, uniquement:

— du montant pour lequel une réduction d'impôt régionale pour l'habitation propre, équivalente de la réduction fédérale pour épargne à long terme et l'épargne logement est accordée, c.-à-d. la réduction d'impôt régionale visée à l'article 145[39], CIR 92 en projet;

— du montant pour lequel une réduction d'impôt régionale pour l'habitation unique, visée à l'article 145[37], CIR 92 en projet est accordée, sans tenir compte des éventuelles majorations du montant maximum pendant les 10 premières années de l'emprunt.

Le montant pour lequel une réduction régionale pour intérêts (la déduction ordinaire d'intérêts, l'imputation du précompte immobilier, et la déduction complémentaire d'intérêts converties en réductions d'impôt) est accordée (articles 145[43] à 145[45], CIR 92 en projet), n'est pas déduit afin de respecter un statu-quo.

Le montant pour lequel la réduction fédérale pour l'habitation unique est accordée en application de l'article 539, CIR 92, par contre, sera toutefois déduit (voir l'article 539, CIR 92 en projet — l'article 103 du projet).

Puisque les réductions d'impôt régionales qui n'ont pas pu être imputées sur les additionnels régionaux et les augmentations d'impôt régionales, diminuées des diminutions régionales, seront imputées le cas échéant sur le solde de l'impôt des personnes physiques fédéral (article 81*quater*, alinéa 1er, 3°, de la loi spéciale de financement), le montant des réductions d'impôt régionales

Om te vermijden dat het bedrag aan kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen en premies van individuele levensverzekeringen dat in aanmerking kan komen voor een belastingvermindering in hoofde van een individuele belastingplichtige bijna zou verdubbelen (door het naast mekaar bestaan van een "federale korf" en een "gewestelijke korf"), met alle budgettaire gevolgen van dien, wordt voorgesteld om de federale fiscale korf die berekend is in functie van het netto-beroepsinkomen te verminderen met het bedrag van de uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning waarvoor een gewestelijk voordeel wordt verleend. Dit betekent onvermijdelijk dat de gewestelijke fiscaliteit een impact heeft op de federale personenbelasting, iets wat in beginsel zoveel mogelijk moest worden vermeden. De mogelijke budgettaire impact van een "zuivere" federale korf is evenwel zo belangrijk, dat de regering van mening is dat de budgettaire overwegingen in deze primeren.

Er wordt evenwel voorgesteld om, net als dit voor aanslagjaar 2014 het geval is, enkel rekening te houden met:

— het bedrag waarvoor een gewestelijke belastingvermindering voor eigen woning wordt verleend die equivalent is aan de federale vermindering voor lange termijnsparen en bouwsparen, i.c. de gewestelijke belastingvermindering als vermeld in het ontworpen artikel 145[39], WIB 92;

— het bedrag waarvoor een gewestelijke belastingvermindering voor enige woning als vermeld in het ontworpen artikel 145[37], WIB 92 wordt verleend, zonder rekening te houden met de verhogingen die desgevallend kunnen worden toegekend gedurende de eerste tien belastbare tijdperken.

Het bedrag waarvoor een gewestelijke vermindering voor interesten (in een belastingvermindering omgezette gewone interestaftrek,verrekening van de onroerende voorheffing en bijkomende interestaftrek) (ontworpen artikelen 145[43] tot 145[45], WIB 92) wordt in het kader van een status-quo niet in mindering gebracht.

Het bedrag waarvoor de federale belastingvermindering voor enige woning is verleend bij toepassing van het ontworpen artikel 539, WIB 92, zal wel in mindering worden gebracht (cf. het ontworpen artikel 539, WIB 92 — artikel 103 van het ontwerp).

Vermits de gewestelijke belastingverminderingen die niet kunnen worden aangerekend op de gewestelijke opcentiemen en gewestelijke belastingvermeerderingen, verminderd met de gewestelijke kortingen, desgevallend zullen worden aangerekend op het saldo van de federale personenbelasting (artikel 81*quater*, eerste lid, 3°, van de bijzondere financieringswet), is het bedrag van de

effectivement accordées, n'est pas encore connu au moment dans le calcul que le montant maximum pour lequel des réductions peuvent être accordées au niveau fédéral, doit être déterminé. "Le montant des dépenses pour lesquelles les réductions d'impôt peuvent être accordées" doit dès lors être compris comme le montant des dépenses qui, après application des montants maximum visés aux articles 145[37], § 2, et 145[40], § 3, CIR 92 en projet, entrent en ligne de compte pour la réduction d'impôt, indépendamment du fait que la réduction est effectivement imputée sur les additionnels et les augmentations d'impôt régionaux ou pas.

Le gouvernement est conscient du fait que la prise en compte des dépenses pour lesquelles un avantage fiscal régional est accordé lors de la détermination de la corbeille fédérale "épargne à long terme", est gérable aussi longtemps que les régions ne prennent pas des mesures propres en ce qui concerne les avantages fiscaux pour des dépenses pour acquérir ou conserver l'habitation propre. Dès qu'une région prendra des mesures propres en ce qui concerne les avantages précités, la manière selon laquelle la corbeille fédérale "épargne à long terme" sera déterminée, devra être évaluée et il devrait être décidé si une adaptation de l'article 145[6], alinéa 1er, CIR 92 est souhaitable ou nécessaire pour assurer un traitement aussi identique que possible pour tous les habitants du Royaume, indépendamment de la région où ils sont localisés.

Article 27

L'article 27 modifie l'article 145[7], CIR 92, afin de reprendre, en cas d'une aliénation dans les 5 ans d'actions ou parts du capital de la société employeur pour laquelle une réduction d'impôt a été accordée, une partie de cet avantage sous forme d'une augmentation d'impôt fédérale et ceci à partir de l'exercice d'imposition 2015, même pour des acquisitions d'actions ou parts pendant les périodes imposables 2013 et antérieures (voir l'exposé des motifs pour l'article 14 du projet).

Les contrats d'assurance-épargne pension peuvent servir à la garantie ou à la reconstitution d'un emprunt contracté en vue d'acquérir ou de conserver une habitation, comme il ressort de la clause bénéficiaire reprise à l'article 145[9], alinéa 1er, 2°, b, 1, CIR 92. La réduction d'impôt pour l'épargne-pension sera toutefois toujours accordée comme une réduction d'impôt fédérale, même pour des primes payées pour un contrat d'assurance-épargne pension qui sert à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt contracté en vue d'acquérir ou de conserver une habitation qui est, l'habitation propre du contribuable. Il en va de même pour les cotisations pour une pension complémentaire du deuxième pilier

effectief verleende gewestelijke belastingverminderingen nog niet gekend op het moment in de berekening dat het maximumbedrag waarvoor federaal belastingverminderingen kunnen worden verleend, moet worden bepaald. Onder het "bedrag van de uitgaven waarvoor de belastingverminderingen kunnen worden verleend", moet dan ook het bedrag van de uitgaven worden verstaan, die na toepassing van de maximumbedragen als vermeld in de artikelen 145[37], § 2, en 145[40], § 3, WIB 92 in ontwerp in aanmerking komen voor de belastingvermindering, ongeacht of de vermindering al dan niet is aangerekend op de gewestelijke opcentiemen en belastingvermeerderingen.

De regering is zich bewust van het feit dat voorgestelde verrekening van de uitgaven waarvoor een gewestelijk belastingvoordeel wordt verleend met de federale korf "lange termijnsparen", werkbaar is zolang de gewesten geen eigen maatregelen hebben genomen inzake de fiscale voordelen voor uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning. Van zodra een gewest eigen maatregelen treft inzake de voormelde voordelen, zal de manier waarop de federale korf "lange termijnsparen" wordt bepaald, moeten worden geëvalueerd en zal moeten worden beslist of een aanpassing van artikel 145[6], eerste lid, WIB 92 wenselijk of noodzakelijk is om een zo gelijk mogelijke behandeling van alle rijksinwoners te verzekeren, ongeacht het gewest waar ze zijn gelokaliseerd.

Artikel 27

Artikel 27 wijzigt artikel 145[7], WIB 92 om in geval van een vervreemding binnen de vijf jaar van de aandelen van de werkgever waarvoor een belastingvermindering is verleend, een deel van dat voordeel terug te nemen onder de vorm van een federale belastingvermeerdering en dit vanaf aanslagjaar 2015, ook voor verwervingen van aandelen in het belastbaar tijdperk 2013 en vroeger (cf. de toelichting bij artikel 14 van het ontwerp.)

Pensioenspaarverzekeringsconctracten kunnen gebruikt worden voor het waarborgen of wedersamenstellen van een lening voor het verwerven of behouden van een woning, zoals blijkt uit de begunstigingsclausule vervat in artikel 145[9], eerste lid, 2°, b, 1, WIB 92. De vermindering voor het pensioensparen zal evenwel steeds als federale belastingvermindering worden verleend, ook voor premiebetalingen voor een pensioenspaarverzekeringscontract dat dient voor het waarborgen of wedersamenstellen van een lening voor het verwerven of behouden van een woning die de eigen woning is van de belastingplichtige. Hetzelfde geldt voor de bijdragen voor tweede pijlerpensioenen (bijdragen als vermeld in

(cotisations visées aux articles 145[1], 1°, et 52, 7°*bis*, CIR 92), lorsque cette pension a p.ex. fait l'objet d'avances sur prestations en vue d'acquérir, construire ou transformer l'habitation propre.

Réductions d'impôt régionales pour titres-services et chèques ALE, pour des dépenses pour la rénovation d'habitations situées dans une zone d'action positive des grandes villes, des dépenses pour la rénovation d'habitations données en location pour un loyer modéré, des dépenses pour la sécurisation des habitations contre le vol et l'incendie et des dépenses pour l'entretien et la restauration de monuments et sites classés (articles 145[21] à 145[23], 145[25], 145[30], 145[31] et 145[36], CIR 92)

Articles 28, 30, 35, 36 et 41

Les réductions d'impôt pour titres-services et chèques ALE, pour des dépenses pour la rénovation d'une habitation située dans une zone d'action positive des grandes villes, des dépenses pour la rénovation d'habitations données en location pour un loyer modéré, des dépenses pour la sécurisation des habitations contre le vol et l'incendie et des dépenses pour l'entretien et la restauration de monuments et sites classés sont, conformément à l'article 5/5, § 4, de la loi spéciale de financement, accordées comme des réductions d'impôt régionales à partir de l'exercice d'imposition 2015

Conformément à l'article 81*quater*, alinéa 1[er], 2°, de la loi spéciale de financement, les dispositions des articles 145[21] à 145[23], 145[25], 145[30] ,145[31] et 145[36], CIR 92 telles qu'elles existent au 30 juin 2014, restent applicables jusqu'à ce que les régions aient établi leurs propres règles en la matière. Il en va de même pour les dispositions prises en exécution desdites dispositions.

Les réductions d'impôt précitées sont actuellement reprises dans la section "Régime ordinaire de taxation "du chapitre relatif au "Calcul de l'impôt". Ce "régime ordinaire de taxation" concerne les revenus imposés globalement. Lorsqu'il est stipulé qu'en cas d'imposition commune, la réduction est répartie entre les conjoints en fonction de la quote-part de chacun d'eux dans le revenu imposable, ceci est compris comme une répartition en fonction des revenus imposés globalement. Suite à la modification de la loi spéciale de financement, les réductions d'impôt précitées ne feront plus partie du "régime ordinaire de taxation", mais seront appliquées plus tard dans le calcul de l'impôt des personnes physiques. Dès lors, il est proposé de disposer dorénavant explicitement dans les alinéas qui règlent la répartition de la réduction d'impôt entre conjoints, que la réduction

de artikelen 145[1], 1°, en 52, 7°*bis*, WIB 92), wanneer bv. voorschotten worden opgenomen om de eigen woning te verwerven, te bouwen of te verbouwen.

Gewestelijke belastingverminderingen voor dienstencheques en PWA cheques, voor uitgaven voor de vernieuwing van woningen gelegen in een zone voor positief grootstedelijk beleid, voor uitgaven voor de vernieuwing van een tegen een redelijke huurprijs in huur gegeven woningen, voor uitgaven ter beveiliging van woningen tegen inbraak of brand en voor onderhoud en restauratie van beschermde monumenten en landschappen (artikelen 145[21] tot 145[23], 145[25], 145[30] ,145[31] en 145[36], WIB 92)

Artikelen 28, 30, 35, 36 en 41

De belastingverminderingen voor dienstencheques en PWA-cheques, voor uitgaven voor de renovatie van een woning gelegen in een zone voor positief grootstedelijk beleid of van een tegen een redelijke huurprijs in huur gegeven woningen, voor uitgaven ter beveiliging van woningen tegen inbraak of brand en voor onderhoud en restauratie van beschermde monumenten en landschappen worden overeenkomstig artikel 5/5, § 4, van de bijzondere financieringswet vanaf aanslagjaar 2015 verleend als een gewestelijke belastingverminderingen.

De bepalingen van de artikelen 145[21] tot 145[23], 145[25], 145[30] ,145[31] en 145[36], WIB 92 zoals ze op 30 juni 2014 bestaan blijven overeenkomstig artikel 81*quater*, eerste lid, 2°, van de bijzondere financieringswet van kracht tot wanneer de gewesten hun eigen regels terzake hebben aangenomen. Hetzelfde geldt voor de uitvoeringsbepalingen.

De voormelde belastingverminderingen zijn momenteel opgenomen in de afdeling "Gewoon stelsel van aanslag" van het hoofdstuk "Berekening van de belasting". Het "gewoon stelsel van aanslag" betreft de gezamenlijke belaste inkomsten. Wanneer wordt bepaald dat in geval van een gemeenschappelijke aanslag, de vermindering over de echtgenoten wordt omgedeeld in functie van hun aandeel in het belastbaar inkomen, dan wordt dit begrepen als een omdeling in functie van het gezamenlijk belast belastbaar inkomen. Ingevolge de herziening van de bijzondere financieringswet zullen de voormelde belastingverminderingen evenwel niet langer binnen het "gewoon stelsel van aanslag" kaderen, maar later in de berekening van de personenbelasting worden toegepast. Derhalve wordt in het lid dat de omdeling van de belastingvermindering over echtgenoten regelt,

est répartie en fonction du revenu imposé globalement en application de l'article 130, CIR 92 (articles 28, 1°, 30, 2°, 35, 2°, et 36, 2°, du projet).

La possibilité de convertir la réduction d'impôt pour titres-services en un crédit d'impôt remboursable est inscrite dans l'article 145[23], § 2, CIR 92 en projet (article 28 du projet) (voir l'exposé des motifs de l'article 59 du projet).

Réduction d'impôt pour les dépenses faites en vue d'économiser l'énergie dans une habitation (article 145[24], CIR 92)

Article 29

Bien que les avantages pour des dépenses faites en vue d'économiser l'énergie dans une habitation soient à partir de l'exercice d'imposition 2015 une compétence exclusive des régions conformément à l'article 5/5, § 4, alinéa 1er, de la loi spéciale de financement, il a été convenu dans le cadre des négociations sur la réforme de la loi spéciale de financement que les réductions d'impôt "en voie d'extinction" telles que les réductions d'impôt reportées pour des dépenses faites en vue d'économiser l'énergie (article 145[24], § 1er, CIR 92) et les réductions d'impôt pour des habitations écoénergétiques (article 535, CIR 92) continueront à être octroyées comme des réductions d'impôt fédérales, de même que la réduction d'impôt pour des intérêts de prêts verts (article 145[24], § 3, CIR 92). La réduction d'impôt pour les dépenses faites pendant l'année même pour l'isolation d'un toit sera accordée comme une réduction d'impôt régionale à partir de l'exercice d'imposition 2015. Le gouvernement propose de scinder l'article 145[24], § 1er, CIR 92 en une réduction d'impôt fédérale (l'article 145[24], § 1er, CIR 92, tel que remplacé par l'article 29, 1°,du projet) et une réduction d'impôt régionale (l'article 145[47], CIR 92, tel qu'inséré par l'article 54 du projet). Par conséquent, il y aura deux montants maximum par habitation. Etant donné que l'isolation du toit est généralement un des premiers investissements qui est fait dans une habitation en vue d'économiser l'énergie et qu'au niveau fédéral plus aucune réduction d'impôt n'est accordée pour des dépenses faites pendant l'année même (mais uniquement pour des dépenses faites en 2011 et 2012 par le mécanisme des réductions reportées), on peut supposer que la coexistence de deux montants maximum par habitation n'entraînera en général pas une augmentation du montant des réductions effectivement accordées par habitation.

La possibilité de convertir certaines réductions d'impôt reportées pour des dépenses faites en vue

voortaan telkens expliciet bepaald dat de vermindering wordt omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130, WIB 92 gezamenlijk belaste inkomen van de belastingplichtige (artikelen 28, 1°, 30, 2°, 35, 2°, en 36, 2°, van het ontwerp).

De mogelijkheid om de belastingvermindering voor dienstencheques om te zetten in een terugbetaalbaar belastingkrediet wordt ingeschreven in het ontworpen artikel 145[23], § 2, WIB 92 (artikel 28 van het ontwerp) (cf. de toelichting bij artikel 59 van het ontwerp).

Belastingvermindering voor energiebesparende uitgaven in een woning (artikel 145[24], WIB 92)

Artikel 29

Alhoewel de voordelen voor energiebesparende uitgaven in een woning overeenkomstig artikel 5/5, § 4, eerste lid, 5°, van de bijzondere financieringswet in beginsel vanaf aanslagjaar 2015 een exclusieve gewestelijke bevoegdheid worden, is in het kader van de onderhandelingen over de herziening van de bijzondere financieringswet overeengekomen dat de belastingverminderingen "in uitdoving" zoals de overgedragen belastingverminderingen voor energiebesparende uitgaven (artikel 145[24], § 1, WIB 92) en de belastingverminderingen voor energiezuinige woningen (artikel 535, WIB 92) verder zullen worden verleend als federale belastingverminderingen, net als de belastingvermindering voor interesten van groene leningen (artikel 145[24], § 3, WIB 92). De belastingvermindering voor dakisolatie voor de uitgaven van het jaar zelf wordt vanaf aanslagjaar 2015 als gewestelijke belastingvermindering verleend. De regering stelt voor om de bepalingen van artikel 145[24], § 1, WIB 92 op te splitsen in een federale belastingvermindering (artikel 145[24], § 1, WIB 92, zoals vervangen door artikel 29, 1°, van het ontwerp) en een gewestelijke belastingvermindering (artikel 145[47], WIB 92, zoals ingevoegd door artikel 54 van het ontwerp). Op die manier gelden in beginsel wel twee maximumbedragen per woning. Gelet op het feit dat dakisolatie doorgaans één van de eerste energiebesparende investeringen is die in een woning worden gedaan en dat op federaal vlak geen belastingverminderingen meer worden verleend voor de uitgaven van het jaar zelf (maar enkel voor in 2011 en 2012 gedane uitgaven via het stelsel van overgedragen verminderingen), mag worden verondersteld dat het naast elkaar bestaan van twee maximumbedragen per woning in de regel niet zal leiden tot een verhoging van het bedrag van de effectief verleende belastingverminderingen per woning.

De mogelijkheid om bepaalde overgedragen belastingverminderingen voor energiebesparende uitgaven

d'économiser l'énergie en un crédit d'impôt remboursable est dorénavant inscrite dans l'article 145[24], § 1er, CIR 92 (voir l'exposé des motifs de l'article 59 du projet).

Conformément à l'article 5/5, § 4, alinéa 1er, 5°, de la loi spéciale de financement, la réduction d'impôt pour les intérêts pour des prêts verts n'est pas transférée aux régions et continuera donc à être accordée comme une réduction d'impôt fédérale. Dans l'article 145[24], § 3, CIR 92, la règle relative à la répartition de la réduction d'impôt entre conjoints, est adaptée (article 29, 4°, du projet — voir l'exposé des motifs des articles 28, 30 et suivants) et une référence à la réduction d'impôt fédérale pour l'habitation unique (article 539, CIR 92 en projet) est insérée pour éviter un double emploi. A partir de l'exercice d'imposition 2015, les dispositions transitoires relatives à la déduction complémentaire d'intérêts sont reprises dans l'article 526, § 1er, CIR 92 (article 99, 1°, du projet) et non plus dans le paragraphe 2 dudit article. La référence est adaptée (article 29, 3°, du projet).

Réductions d'impôt pour l'acquisition d'obligations du Fonds de l'Economie sociale et durable, du Fonds Starters et du Fonds de réduction du coût global de l'énergie (articles 145[26], 145[27], et 145[29], CIR 92)

Articles 31, 32 et 34

Les réductions d'impôt pour l'acquisition d'obligations du Fonds de l'Economie sociale et durable (article 145[26], CIR 92), du Fonds Starters (article145[27], CIR 92) et du Fonds de réduction du coût global de l'énergie (article 145[29], CIR 92) ne sont pas transférées aux régions dans le cadre de l'accord institutionnel, mais elles sont clairement liées à des compétences régionales (existantes ou à transférer):

— le Fonds de l'Economie sociale et durable est lié à la compétence en matière d'économie sociale, qui est régionalisée dans l'accord. Le fonds est toutefois en liquidation depuis 2009 et n'émettra donc plus d'obligations;

— le Fonds Starters est la filiale de financement du Fonds de participation qui est régionalisé (*Doc.Parl.* Sénat 5-2332/1 et 5-2234/1);

— l'accord institutionnel prévoit le transfert de du Fonds de réduction du coût global de l'énergie (Note de politique générale Réforme de l'État *Doc. Parl.* Chambre 53-1964/016, p. 74) (*Doc. Parl.* Chambre 53-2974, p. 38).

Le gouvernement propose dès lors d'abroger les réductions d'impôt précitées à partir de l'exercice d'imposition 2015.

om te zetten in een terugbetaalbaar belastingkrediet wordt ook ingeschreven in artikel 145[24], § 1, WIB 92 (cf. de toelichting bij artikel 59 van het ontwerp).

De belastingvermindering voor interesten voor groene leningen wordt overeenkomstig artikel 5/5, § 4, eerste lid, 5°, van de bijzondere financieringswet niet overgedragen naar de gewesten en wordt derhalve verder verleend als een federale belastingvermindering. In artikel 145[24], § 3, WIB 92 wordt de regel voor de omdeling van de belastingvermindering over echtgenoten aangepast (artikel 29, 4°, van het ontwerp — cf. de toelichting bij de artikelen 28, 30 en volgende) en wordt de verwijzing naar de federale belastingvermindering voor enige woning (ontworpen artikel 539, WIB 92) ingevoegd om dubbel gebruik te vermijden. Vanaf aanslagjaar 2015 zijn de overgangsbepalingen voor de bijkomende interestaftrek opgenomen in artikel 526, § 1, WIB 92 (artikel 99, 1°, van het ontwerp) en niet langer in paragraaf 2 van datzelfde artikel. De verwijzing wordt aangepast (artikel 29, 3°, van het ontwerp).

Belastingverminderingen voor het verwerven van obligaties van het Kringloopfonds, het Startersfonds en het Fonds ter reductie van de globale energiekost (artikelen 145[26], 145[27], en 145[29], WIB 92)

Artikelen 31, 32 en 34

De belastingverminderingen voor het verwerven van obligaties van het Kringloopfonds (artikel 145[26], WIB 92), het Startersfonds (artikel 145[27], WIB 92) en het Fonds ter reductie van de globale energiekost (artikel 145[29], WIB 92) worden in het institutioneel akkoord niet overgeheveld naar de gewesten maar zijn duidelijk gelieerd aan een gewestelijke bevoegdheid (bestaande of over te hevelen):

— het Kringloopfonds is gelieerd aan de bevoegdheid voor sociale economie, die in het akkoord wordt geregionaliseerd. Het fonds is sinds 2009 evenwel in vereffening en zal derhalve geen obligaties meer uitgeven;

— het Startersfonds is het financieringsfiliaal voor het Participatiefonds dat wordt geregionaliseerd (*Parl. Doc.* Senaat 5-2332/1 en 5/2334/1);

— het institutioneel akkoord voorziet de overheveling van het Fonds ter reductie van de globale energiekost (Beleidsverklaring staatshervorming *Parl. Doc.* Kamer 53-1964/016, p. 74) (*Parl. Doc.* Kamer 53-2974, p. 38).

De regering stelt dan ook voor de voormelde belastingverminderingen op te heffen vanaf aanslagjaar 2015.

Les dispositions relatives à la reprise de la réduction lorsque les obligations sont cédées par le souscripteur dans les 60 mois après leur acquisition, peuvent également être abrogées sans problèmes à partir de l'exercice d'imposition 2015. Le Fonds de réduction du coût global de l'énergie a émis la dernière fois des obligations en 2007, le Fonds de l'Economie sociale et durable en 2003 et le Fonds Starters en 2009. En théorie, seule la réduction d'impôt pour l'acquisition d'obligations du Fonds Starters émises en 2009 pourra encore être reprise dans l'exercice d'imposition 2015. Le prospectus d'émission prévoit toutefois qu'il s'agit d'un emprunt obligataire nominatif et que les obligations ne sont pas transférables.

Réduction d'impôt pour dépenses consacrées à un fonds de développement (article 145[32], CIR 92)

Article 37

La réduction d'impôt pour des dépenses pour des fonds de développement (article 145[32], CIR 92) continuera à être accordée comme une réduction d'impôt fédérale. La modification à l'article 145[32], § 2, CIR 92 qui est proposée, précise que la reprise de la réduction d'impôt en cas de cession prématurée, se fera sous forme d'une augmentation fédérale, comme d'était déjà indiqué dans les développements de la loi spéciale du 6 janvier 2014 (*Doc. Parl.* Chambre Doc. 53 2974/001, p. 21).

Réductions d'impôt pour véhicules électriques, pour libéralités, pour les rémunérations d'un employé de maison et pour garde d'enfants (articles 145[28], et 145[33] à 145[35], CIR 92)

Articles 33 et 38 à 40

Les réductions d'impôt pour véhicules électriques, pour libéralités, pour les rémunérations d'un employé de maison et pour garde d'enfants, continuent à être accordées comme des réductions d'impôt fédérales. Il est toutefois dorénavant explicitement disposé que:

1° pour déterminer le montant maximum des libéralités qui peut être pris en considération pour la réduction d'impôt, il est tenu compte du total des revenus nets imposé globalement (dans l'article 145[33], alinéa 4, CIR 92, les mots "à l'exclusion des revenus imposés conformément à l'article 171" sont insérés);

2° lorsqu'une imposition commune est établie, la répartition de la réduction d'impôt se fait en fonction de

Ook de bepalingen inzake de terugname van de vermindering wanneer de obligaties door de inschrijver worden vervreemd binnen de 60 maanden na de verwerving ervan, kunnen zonder problemen worden opgeheven vanaf aanslagjaar 2015. Het Fonds ter reductie van de globale energiekost heeft voor het laatst obligaties uitgegeven in 2007, het Kringloopfonds in 2003 en het Startersfonds in 2009. Enkel de vermindering voor het verwerven van obligaties voor het Startersfonds in 2009 zou dus in theorie nog kunnen worden teruggenomen in aanslagjaar 2015. De uitgifteprospectus stelt evenwel duidelijk dat het uitgifte op naam betreft en dat de obligaties niet overdraagbaar zijn.

Belastingvermindering voor uitgaven voor een ontwikkelingsfonds (artikel 145[32], WIB 92)

Artikel 37

De belastingvermindering voor uitgaven voor ontwikkelingsfondsen (artikel 145[32], WIB 92) wordt verder verleend als federale belastingvermindering. De voorgestelde wijziging aan artikel 145[32], § 2, WIB 92 preciseert dat de terugname van de belastingvermindering in geval van vroegtijdige vervreemding, zal gebeuren onder de vorm van een federale vermeerdering, zoals reeds werd aangegeven in de toelichting bij de bijzondere wet van 6 januari 2014 (*Parl. St.* Doc. 53 2974/001, p. 21).

Belastingverminderingen voor elektrische voertuigen, voor giften, voor bezoldigingen voor een huisbediende en voor kinderoppas (artikelen 145[28], en 145[33] tot 145[35], WIB 92)

Artikelen 33 en 38 tot 40

De belastingverminderingen voor elektrische voertuigen, voor giften, voor bezoldigingen voor een huisbediende en voor kinderoppas worden verder verleend als federale belastingverminderingen. Er wordt voortaan evenwel uitdrukkelijk bepaald dat:

1° om het maximumbedrag van de uitgaven te bepalen dat voor de belastingvermindering voor giften in aanmerking kan worden genomen, rekening wordt gehouden met het totale netto-inkomen dat gezamenlijk wordt belast (in artikel 145[33], vierde lid, WIB 92 worden de woorden "met uitsluiting van de inkomsten die overeenkomstig 171 worden belast" ingevoegd);

2° in geval van een gemeenschappelijke aanslag de omdeling van de belastingvermindering gebeurt

la quote-part de chacun des conjoints dans le revenu imposé globalement des deux conjoints ensemble.

(voir l'exposé des motifs des articles 28, 30 et suivants)

Réductions d'impôt régionales pour l'habitation propre

L'article 42 du projet insère une nouvelle sous-section II*octodecies* dans laquelle les réductions d'impôt régionales pour des dépenses en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation qui est l'habitation propre du contribuable, sont regroupées. Il s'agit de:

— la déduction pour habitation unique transformée en une réduction d'impôt (article 145[37], CIR 92 en projet);

— les réductions d'impôt pour des primes d'assurances-vie individuelles et des amortissements d'emprunts hypothécaires liés à l'habitation propre (article 145[39], CIR 92 en projet);

— la déduction ordinaire d'intérêts transformée en une réduction d'impôt (article 145[43], CIR 92 en projet);

— la déduction des redevances d'un droit d'emphytéose ou de superficie transformée en une réduction d'impôt (article 145[43], CIR 92 en projet);

— l'imputation du précompte immobilier transformée en une réduction d'impôt (article 145[44], CIR 92 en projet);

— la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires (déduction complémentaire d'intérêts) transformée en une réduction d'impôt (article 145[45], CIR 92 en projet).

Réduction d'impôt régionale pour l'habitation unique (articles 145[37] et 145[38], CIR 92)

Articles 43 et 44

Puisque la déduction pour l'habitation unique (article 104, 9°, CIR 92, abrogé par l'article 20du projet) concerne habituellement l'habitation propre du contribuable pendant la période imposable, cette déduction transformée en réduction d'impôt ne sera en principe accordée que comme une réduction d'impôt régionale à partir de l'exercice d'imposition 2015. Pour les contrats en cours dans le régime de la déduction pour habitation unique qui ne concernent pas l'habitation propre du contribuable, l'avantage continuera sous certaines conditions à être accordée en tant que réduction d'impôt

in functie van het aandeel van elke echtgenoot in het gezamenlijk belast belastbaar inkomen van de beide echtgenoten samen.

(zie de toelichting bij de artikelen 28, 30 en volgende)

Gewestelijke belastingverminderingen voor de eigen woning

Artikel 42 van het ontwerp voegt een nieuwe onderafdeling II*octodecies* in waarin de gewestelijke belastingverminderingen voor uitgaven voor het verwerven of behouden van de woning die de eigen woning is van de belastingplichtige worden gegroepeerd. Het betreft:

— de in een belastingvermindering omgezette aftrek voor enige woning (artikel 145[37], WIB 92 in ontwerp);

— de belastingverminderingen voor premies van individuele levensverzekeringen en voor kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen die verband houden met de eigen woning (artikel 145[39], WIB 92 in ontwerp);

— de in een belastingvermindering omgezette gewone interestaftrek (artikel 145[43], WIB 92 in ontwerp);

— de in een belastingvermindering omgezette aftrek van erfpacht- en opstalvergoedingen (artikel 145[43], WIB 92 in ontwerp);

— de in een belastingvermindering omgezette verrekening van de onroerende voorheffing (artikel 145[44], WIB 92 in ontwerp);

— de in een belastingvermindering omgezette aftrek voor interesten van hypothecaire leningen (bijkomende interestaftrek) (artikel 145[45], WIB 92 in ontwerp).

Gewestelijke belastingvermindering voor de enige woning (artikelen 145[37] en 145[38], WIB 92)

Artikelen 43 en 44

Vermits de aftrek voor enige (artikel 104, 9°, WIB 92, dat wordt opgeheven bij artikel 20van het ontwerp) doorgaans de eigen woning van de belastingplichtige in het belastbaar tijdperk betreft, wordt de in een belastingvermindering omgezette aftrek in beginsel vanaf aanslagjaar 2015 enkel nog als gewestelijke belastingvermindering verleend. Voor de lopende contracten in het stelsel van de aftrek voor enige woning die geen betrekking hebben op de eigen woning van de belastingplichtige, zal het voordeel evenwel onder bepaalde voorwaarden verder als federale belastingvermindering

fédérale en application de l'article 539, CIR 92 en projet (articles 103 et 104 du projet).

La réduction d'impôt régionale pour habitation unique est en principe octroyée aux mêmes conditions et dans les mêmes limites que la déduction pour habitation unique. L'article 145[38], CIR 92 en projet dispose de façon explicite que la réduction d'impôt peut uniquement être octroyée pour des emprunts hypothécaires conclus à partir du 1er janvier 2005. Des emprunts de refinancement sont toujours soumis au régime fiscal de l'emprunt initial. L'article 145[37], CIR 92 en projet ne peut donc jamais s'appliquer à des refinancements d'emprunts conclus avant 2005, comme c'était également le cas pour la déduction pour habitation unique.

En ce qui concerne le but de l'emprunt hypothécaire, le paiement des droits de donation pour l'habitation propre et unique est ajouté à l'article 145[38], § 2, alinéa 1er, 3°, CIR 92 en projet.

Le principe de la libre répartition entre conjoints lorsqu'ils ont fait chacun des dépenses qui donnent droit à l'avantage fiscal, est maintenu.

Tout comme la réduction majorée pour l'épargne-logement, la réduction pour habitation unique sera calculée au taux marginal correspondant. L'article 5/6, § 1er, de la loi spéciale de financement dispose toutefois que les régions doivent respecter le principe de la progressivité de l'impôt des personnes physiques lors de l'exercice de leurs compétences entre autres en matière de réductions d'impôt. Conformément à l'article 5/6, § 3, de la loi spéciale de financement, les régions peuvent pour les contrats conclus avant le 1er janvier 2015 et relatifs aux dépenses en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation propre, continuer à appliquer une réduction d'impôt qui s'écarte de la règle de progressivité. Pour les contrats conclus à partir du 1er janvier 2015, les régions doivent elles-mêmes fixer un taux qui respecte la règle de progressivité de l'article 5/6, § 1er, de la loi spéciale de financement. En l'absence d'une telle décision, le taux est fixé à 45 p.c. conformément à l'article 81*quater*, alinéa 2, de la loi spéciale de financement.

Il est proposé d'octroyer la réduction d'impôt à un taux minimum de 30 p.c., même si le taux marginal "correspondant" ne s'élève qu'à 25 p.c. Ainsi l'avantage sera accordé au moins au même taux que l'avantage de l'épargne à long terme. En outre, il est ainsi évité qu'une complexité complémentaire s'ajoute au niveau du calcul de l'impôt, puisqu'on peut supposer que l'avantage au

worden verleend bij toepassing van artikel 539, WIB 92 in ontwerp (artikelen 103 en 104 van het ontwerp).

De gewestelijke belastingvermindering voor enige woning wordt in beginsel verleend onder dezelfde voorwaarden en binnen dezelfde beperkingen als de aftrek voor enige woning. In het ontworpen artikel 145[38], WIB 92 wordt expliciet bepaald dat de belastingvermindering enkel kan worden verleend voor hypothecaire leningen die zijn aangegaan vanaf 1 januari 2005. Herfinancieringsleningen worden altijd onderworpen aan het fiscaal regime van de oorspronkelijke lening. Artikel 145[37], WIB 92 in ontwerp kan dus nooit van toepassing zijn voor herfinancieringen van leningen gesloten vóór 2005 kunnen dus, net als dit vroeger het geval was voor de aftrek voor enige woning.

Wat het doel van de hypothecaire lening betreft, wordt ook het betalen van de schenkingsrechten voor de enige, eigen woning toegevoegd in het ontworpen artikel 145[38], § 2, eerste lid, 3°, WIB 92.

Het principe van de vrije verdeling van de uitgaven onder echtgenoten wanneer ze beiden uitgaven hebben gedaan die recht hebben op het fiscaal voordeel, blijft behouden.

Net als de verhoogde vermindering voor het bouwsparen, zal de vermindering voor enige woning worden berekend tegen het overeenstemmend marginaal tarief. Artikel 5/6, § 1, van de bijzondere financieringswet bepaalt evenwel dat de gewesten het principe van de progressiviteit van de personenbelasting moeten respecteren bij de uitoefeningen van hun bevoegdheden met betrekking tot o.m. de belastingverminderingen. Overeenkomstig artikel 5/6, § 3, van de bijzondere financieringswet mogen de gewesten echter voor contracten die zijn afgesloten vóór 1 januari 2015 en die verband houden met uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning, een belastingvermindering blijven toepassen die afwijkt van de progressiviteitsregel. Voor de contracten die worden gesloten vanaf 1 januari 2015 moeten de gewesten zelf een tarief vastleggen dat in overeenstemming is met de progressiviteitsregel van artikel 5/6, § 1, van de bijzondere financieringswet. Bij gebrek aan een dergelijke beslissing wordt het tarief overeenkomstig artikel 81*quater*, tweede lid, van de bijzondere financieringswet vastgelegd op 45 pct.

Er wordt voorgesteld om de belastingvermindering steeds te verlenen tegen een tarief van minstens 30 pct., ook wanneer het overeenstemmend marginaal tarief effectief slechts 25 pct. zou bedragen. Op die manier wordt het voordeel minstens tegen hetzelfde tarief verleend als het lange termijnsparen. Bovendien wordt zo vermeden dat een extra complexiteit wordt toegevoegd

taux marginal “correspondant” est octroyé au moins au même taux que la réduction d’impôt pour l’épargne à long terme.

La réduction d’impôt pour l’habitation unique ne sera accordée en tant que réduction d’impôt régionale, que pour autant que l’habitation pour laquelle l’emprunt hypothécaire a été contracté, soit l’habitation propre du contribuable. Lorsque l’habitation n’est pas l’habitation propre du contribuable pendant toute la période imposable, la qualification de l’habitation au moment où les dépenses sont faites doit être prise en compte pour déterminer si ces dépenses sont relatives à l’habitation propre et entrent donc en ligne de compte pour la réduction d’impôt régionale.

La réduction d’impôt pour l’habitation unique n’est accordée que pour les dépenses pour l’habitation qui est au 31 décembre de l’année du la conclusion du contrat d’emprunt l’habitation unique du contribuable qu’il occupe personnellement (article 115, § 1er, alinéa 1er, 1°, CIR 92 existant; article 145[38], alinéa 1er, 1°, CIR 92 en projet — article 44 du projet). Le législateur a prévu quelques exceptions à ce caractère propre et unique de l’habitation, notamment pour les cas où le contribuable est encore propriétaire d’une autre habitation qu’il a mise en vente, mais qui n’a pas encore été vendue (exception au caractère unique) et les cas où le contribuable ne peut pas encore occuper personnellement pour des raisons professionnelles ou sociales (référence à l’article 12, § 3, CIR 92), en raison de l’état de l’avancement des travaux de construction ou de rénovation ou en raison d’entraves légales ou contractuelles (exception au caractère propre de l’habitation) (article 115, § 1er, alinéa 2, CIR 92 existant; article 145[38], § 1er , alinéa 2, CIR 92 en projet — article 44 du projet).

L’article 5/5, § 4, alinéas 2 à 7, de la loi spéciale de financement, reprend les exceptions précitées au caractère propre de l’habitation. Ces exceptions ne jouent toutefois que lorsque le contribuable ne possède pas une autre habitation qu’il occupe personnellement.

La réduction d’impôt pour l’habitation unique ne peut pas dès lors être accordée comme réduction d’impôt régionale tant que le contribuable occupe personnellement une autre habitation qu’il a en sa possession. En ce qui concerne les emprunts contractés avant le 1er janvier 2014, l’avantage sera encore accordé comme une réduction d’impôt fédérale pour l’habitation unique pendant une période limitée en application de l’article 539, CIR 92 (article 103 du projet). Pour les contrats conclus à partir du 1er janvier 2014, seule la réduction d’impôt pour l’épargne à long terme pourra être accordée au niveau fédéral.

op het vlak van de berekening, vermits er mag worden verondersteld dat een voordeel aan overeenstemmend marginaal tarief minstens aan hetzelfde tarief wordt verleend als de vermindering lange termijnsparen.

De belastingvermindering voor enige woning zal enkel als gewestelijke belastingvermindering worden verleend in de mate dat de woning waarvoor de hypothecaire lening werd aangegaan, de eigen woning is van de belastingplichtige. Wanneer de woning niet gedurende het volledige belastbaar tijdperk de eigen woning is van de belastingplichtige, moet rekening worden gehouden met de hoedanigheid van de woning op het moment dat de uitgaven worden gedaan om te bepalen of deze uitgaven de eigen woning betreffen en dus in aanmerking komen voor de gewestelijke belastingvermindering.

De belastingvermindering voor enige woning wordt enkel verleend voor de uitgaven voor de woning die op 31 december van het jaar van de lening de enige woning is van de belastingplichtige die hij zelf betrekt (bestaande artikel 115, § 1, eerste lid, 1°, WIB 92; ontworpen artikel 145[38], eerste lid, 1°, WIB 92 — artikel 44 van het ontwerp). De wetgever heeft een aantal uitzonderingen voorzien op dat enig en eigen karakter van de woning, met name voor de gevallen waarin de belastingplichtige nog eigenaar is van een andere woning die hij te koop heeft aangeboden, maar die nog niet is verkocht (uitzondering op het enige karakter) en de gevallen waarin de belastingplichtige de woning nog niet zelf kan betrekken omwille van beroepsredenen of redenen van sociale aard (door de verwijzing naar artikel 12, § 3, WIB 92) de stand van de (ver)bouwwerkzaamheden of omwille van contractuele of wettelijke belemmeringen (uitzondering op het eigen karakter van de woning) (bestaande artikel 115, § 1, tweede lid, WIB 92; ontworpen artikel 145[38], § 1, tweede lid, WIB 92 — artikel 44 van het ontwerp).

In artikel 5/5, § 4, tweede tot zevende lid, van de bijzondere financieringswet, zijn de voormelde uitzonderingen op het zelf betrekken van de woning ook opgenomen. Ze gelden evenwel slechts als de belastingplichtige geen andere woning bezit die hij zelf betrekt.

De belastingvermindering voor enige woning kan dus niet als gewestelijke belastingvermindering worden verleend zolang de belastingplichtige nog een andere woning bezit die hij zelf betrekt. Voor de leningen die zijn aangegaan vóór 1 januari 2014 zal het voordeel binnen een beperkte periode nog als federale belastingvermindering voor de enige woning kunnen worden verleend bij toepassing van het ontworpen artikel 539, WIB 92 (artikel 103 van het ontwerp). Voor de contracten die vanaf 1 januari 2014 zijn gesloten, zal op federaal vlak evenwel enkel een belastingvermindering voor het lange termijnsparen kunnen worden verleend.

Actuellement, la déduction pour habitation unique est octroyée sous forme d'une dépense déductible, ce qui signifie que les amortissements en capital, les intérêts et les primes d'assurance-vie sont jusqu'à un montant maximum portés en déduction de l'ensemble des revenus nets imposé globalement. Lorsque suite à cette déduction le revenu imposable globalement tombe en dessous du montant de la quotité du revenu exemptée d'impôt, la partie nonimputée de la quotité du revenu exemptée d'impôt (= la différence entre le revenu imposable globalement et le montant de la quotité du revenu exemptée d'impôt), est transférée à l'autre conjoint. Ainsi, l'avantage de la déduction pour habitation unique est en principe accordé dans sa totalité même à un conjoint ayant de faibles revenus.

Suite à la transformation de la déduction pour habitation unique en une réduction d'impôt, le revenu imposable globalement des contribuables concernés augmente, et la possibilité de "récupérer" l'avantage de la déduction dans le chef de l'autre conjoint sous forme d'un transfert de la quotité du revenu exemptée d'impôt disparaît. La réduction d'impôt ne pourra toutefois être imputée que pour autant qu'il y ait de l'impôt dû chez le conjoint ayant le revenu le moins élevé.

Puisque la perte en avantage fiscal peut être considérable pour certains contribuables, le gouvernement propose d'introduire un mécanisme qui neutralise autant que possible l'impact négatif pour les contribuables concernés qui ont contracté un emprunt avant le 1er janvier 2015. Puisque cet impact négatif est dû à la disparition de la possibilité de transférer des quotités du revenu exemptées d'impôt, un transfert de la réduction d'impôt nonimputée semblerait être la solution la plus évidente. Etant donné les problèmes techniques qu'une telle solution entraînerait, le gouvernement propose toutefois d'utiliser la technique déjà appliquée de la conversion d'une réduction d'impôt en un crédit d'impôt remboursable (article 145[37], § 4, CIR 92 en projet). Vu le but de la mesure, la conversion de la réduction d'impôt en un crédit d'impôt ne sera possible que lorsqu'une imposition commune est établie. De plus, la conversion ne s'appliquera que dans les cas où un transfert de la quotité du revenu exemptée d'impôt était possible, c.-à.-d. lorsque le revenu imposable du contribuable est inférieur à la somme de la quotité du revenu exemptée d'impôt qui lui est octroyée en application de l'article 131, CIR 92 et le montant des dépenses pour lesquelles la déduction pour habitation unique, transformée en réduction d'impôt, peut lui être accordée.

De aftrek voor enige woning wordt momenteel verleend onder de vorm van een aftrekbare besteding, wat inhoudt dat de kapitaalaflossingen, interesten en premies levensverzekering tot een bepaald maximumbedrag in mindering worden gebracht van het gezamenlijk belaste totale netto-inkomen. Wanneer het gezamenlijk belastbaar inkomen door deze aftrek onder het bedrag van de belastingvrije som daalt, wordt het niet-aangerekend gedeelte van de belastingvrije som (= verschil tussen het gezamenlijk belastbaar inkomen en het bedrag van de belastingvrije som) overgeheveld naar de andere echtgenoot. Op die manier wordt in beginsel ook bij een echtgenoot met een laag inkomen steeds het volledige voordeel van de woonbonus verleend.

Door de omvorming van de aftrek voor enige woning in een belastingvermindering, stijgt het gezamenlijk belastbaar inkomen van de betrokken belastingplichtigen, en verdwijnt de mogelijkheid om het voordeel van de aftrek voor enige woning te "recupereren" bij de andere echtgenoot onder de vorm van een overheveling van de belastingvrije som. De belastingvermindering zal slechts kunnen worden aangerekend voor zover er belasting verschuldigd is door de echtgenoot met het laagste inkomen.

Vermits het verlies aan fiscaal voordeel voor bepaalde belastingplichtigen aanzienlijk kan zijn, stelt de regering voor om een mechanisme in te voeren dat de voormelde negatieve impact voor de betrokken belastingplichtigen zoveel mogelijk neutraliseert wanneer zij een lening hebben afgesloten vóór 1 januari 2015. Vermits de negatieve impact te wijten is aan het verdwijnen van de mogelijkheid om belastingvrije sommen over te hevelen, leek een overheveling van de niet aangerekende belastingvermindering de meest voor de hand liggende oplossing. Gelet op de technische problemen die een dergelijke oplossing evenwel met zich meebrengt, stelt de regering voor om terug te vallen op de reeds toegepaste techniek van de omzetting van een belastingvermindering in een terugbetaalbaar belastingkrediet (ontworpen artikel 145[37], § 4,WIB 92). De omzetting van de belastingvermindering in een belastingkrediet zal, gelet op het doel van de maatregel, enkel mogelijk zijn voor belastingplichtigen waarvoor een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd. Bovendien zal de omzetting enkel worden toegepast in de gevallen waarin een overheveling van belastingvrije sommen mogelijk was, met name wanneer het belastbaar inkomen van de belastingplichtige lager is dan de som van de belastingvrije som die hem op grond van artikel 131, WIB 92 wordt toegekend en het bedrag van de uitgaven waarvoor hem een in een belastingvermindering omgezette aftrek voor enige woning kan worden verleend.

Afin de limiter l'avantage autant que possible à l'avantage qui est actuellement octroyé par le mécanisme de transfert de la quotité du revenu exemptée d'impôt, la partie de la réduction d'impôt non imputée ne sera pas toujours intégralement convertie en un crédit d'impôt. Il est par exemple possible qu'à cause du fait que la déduction pour habitation unique ne trouvera plus à s'appliquer, une réduction pour pensions ou revenus de remplacement sera accordée, ou une réduction pour revenus de source étrangère, réduisant ainsi la possibilité pour octroyer l' avantage, par rapport à la situation actuelle. En outre, il se peut que d'autres réductions d'impôt régionales aient déjà été imputées, qui ne l'auraient pas été en cas de déduction pour habitation unique. Il en est de même pour les réductions d'impôt fédérales qui sont imputées sur l'impôt État réduit avant les réductions d'impôt régionales. Toutes ces réductions d'impôt seront portées en déduction pour déterminer le montant qui peut être converti en un crédit d'impôt.

Afin d'éviter qu'un avantage plus important ne soit accordé dans les cas où auparavant l'impôt État (tel que défini actuellement à l'article 466, CIR 92) était peu élevé ou égal à zéro, il est en outre proposé de limiter le montant du crédit d'impôt en fonction de la hauteur de l'impôt total dû par l'autre conjoint.

Réductions d'impôt régionales pour l'habitation propre qui n'entrent pas en ligne de compte pour la réduction d'impôt visée à l'article 145[37], CIR 92 (articles 145[39] à 145[46],CIR 92)

Réduction d'impôt pour des amortissements d'emprunts hypothécaires et des primes d'assurances-vie individuelles

Articles 45 à 48

Conformément à l'article 5/5, § 4, alinéa 1er, 1°, de la loi spéciale de financement, seules les régions sont compétentes pour les réductions et les crédits d'impôt pour les dépenses en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation propre à partir de l'exercice d'imposition 2015. La réduction d'impôt régionale visée aux articles 145[37] et 145[38], CIR 92 s'appliquent aux intérêts et remboursements en capital pour un emprunt hypothécaire contracté à partir du 1er janvier 2005 pour acquérir ou conserver l'habitation unique et aux primes d'une assurance-vie individuelle qui sert exclusivement à garantir ou à reconstituer l'emprunt précité. Lorsqu'un contribuable a contracté un emprunt pour acquérir ou conserver l'habitation qui est son habitation propre et

Om het voordeel zo veel mogelijk te beperken tot het voordeel dat momenteel wordt gehaald uit de overheveling van de belastingvrije som, zal niet steeds het volledige bedrag van de niet aangerekende belastingvermindering kunnen worden omgezet in een belastingkrediet. Zo is het mogelijk dat door het wegvallen van de aftrek voor enige woning, een vermindering voor pensioenen of vervangingsinkomsten zal worden verleend, of een vermindering voor inkomsten uit het buitenland, wat de ruimte voor het verlenen van het voordeel beperkt ten opzichte van de huidige situatie. Bovendien kunnen reeds andere gewestelijke belastingverminderingen aangerekend zijn, die bij een aftrek van de uitgaven voor de enige woning, niet zouden zijn verleend. Hetzelfde geldt voor de federale belastingverminderingen, die op de gereduceerde belasting Staat worden aangerekend vóór de gewestelijke belastingverminderingen. Al deze belastingverminderingen zullen in mindering worden gebracht om het in een belastingkrediet omzetbare bedrag te bepalen.

Om te vermijden dat in de gevallen waarin voorheen de belasting Staat (zoals momenteel gedefinieerd in artikel 466, WIB92) gering was of gelijk was aan nul, een groter voordeel zou worden verleend, wordt er voorgesteld om het te verlenen belastingkrediet ook nog te beperken in functie van de hoogte van de totale belasting van de andere echtgenoot.

Gewestelijke belastingverminderingen voor de eigen woning die niet in aanmerking komen voor de in artikel 145[37], WIB 92 vermelde belastingvermindering (artikelen 145[39] tot 145[46],WIB 92)

Belastingvermindering voor kapitaalaflossingen van hypothecaire lenigen en voor premies van individuele levensverzekeringscontracten

Artikelen 45 tot 48

Overeenkomstig artikel 5/5, § 4, eerste lid, 1°, van de bijzondere financieringswet zijn vanaf aanslagjaar 2015 de gewesten exclusief bevoegd voor de belastingverminderingen en belastingkredieten voor de uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning. De gewestelijke belastingvermindering als bedoeld in de artikelen 145[37] en145[38], WIB 92 is van toepassing op de interesten en kapitaalaflossingen voor een hypothecaire lening die vanaf 1 januari 2005 is aangegaan om de enige woning te verwerven of te behouden en op de premies voor individuele levensverzekering die uitsluitend de voormelde hypothecaire lening waarborgt of wedersamenstelt. Wanneer een belastingplichtige een lening heeft aangegaan om de woning te verwerven

que cet emprunt n'entre pas en ligne de compte pour la réduction d'impôt pour l'habitation unique susvisée, les dépenses relatives à cet emprunt ou au contrat d'assurance-vie qui le garantit ou le reconstitue, peuvent éventuellement entrer en ligne de compte pour l'application des autres réductions d'impôt pour l'habitation propre. Comme pour la réduction d'impôt pour habitation unique, la qualification de l'habitation au moment des dépenses déterminera si ces dépenses sont oui ou non relatives à l'habitation propre.

La réduction d'impôt régionale visée à l'article 145[39], CIR 92 en projet constitue l'équivalent des réductions d'impôt fédérales pour l'épargne à long terme visées à l'article 145[1], 2° et 3°, CIR 92 et est en principe accordée dans les mêmes conditions (article 145[39], § § 1[er] et 2, CIR 92 en projet), bien qu'évidemment la réduction n'est accordée que lorsque les dépenses concernent l'habitation qui est l'habitation propre du contribuable.

Tout comme pour la réduction d'impôt fédérale pour l'épargne à long terme:

— la réduction d'impôt est calculée en principe au taux de 30 p.c. (article 145[39], alinéa 3, CIR 92 en projet);

— les amortissements en capital ne sont pris en considération pour l'octroi de la réduction d'impôt que dans la mesure où ils concernent la première tranche de 50.000 euros du montant initial des emprunts (article 145[40], § 2, alinéa 2, CIR 92 en projet)

Les dépenses ne sont prises en considération pour la réduction d'impôt que dans la mesure où elles n'excèdent pas la corbeille fiscale qui est déterminée en fonction du total des revenus nets professionnels imposés globalement, compte tenu du montant pour lequel la réduction d'impôt régionale pour l'habitation unique est accordée (article 145[40], § 3, alinéa 1[er], CIR 92).

Dans l'article 145[40], § 5,CIR 92, la délégation au Roi est limitée à la fixation des modalités d'application, conformément à l'avis du Conseil d'État.

Les articles 145[41] et 145[42], CIR 92 en projet rendent en principe applicables aux dépenses visées à l'article 145[39], alinéa 1[er], CIR 92 les mêmes dispositions transitoires que celles qui s'appliquent au niveau fédéral sur base respectivement des articles 516 et 526, § 2, CIR 92. Comme c'est le cas pour les dispositions transitoires

of te behouden die zijn eigen woning is en die lening niet in aanmerking komt voor de voormelde belastingvermindering voor enige woning, kunnen de uitgaven met betrekking tot die lening of het levensverzekeringscontract dat die lening waarborgt of wedersamenstelt, desgevallend in aanmerking komen voor de toepassing van de andere belastingverminderingen voor de eigen woning. Ook voor deze belastingverminderingen zal de kwalificatie van de woning op het tijdstip van de uitgaven bepalen of die uitgaven al dan niet in betrekking hebben op de eigen woning.

De in het ontworpen artikel 145[39], WIB 92 vermelde gewestelijke belastingvermindering vormt de tegenhanger van de federale belastingverminderingen voor het lange termijnsparen als vermeld in artikel 145[1], 2° en 3°, WIB 92 en wordt in beginsel onder dezelfde voorwaarden verleend (ontworpen artikel 145[39], § § 1 en 2, WIB 92), zij het natuurlijk dat de belastingvermindering wordt verleend voor de uitgaven die betrekking hebben op de woning die de eigen woning is van de belastingplichtige.

Net als voor de federale belastingvermindering voor het lange termijnsparen geldt dat:

— de belastingvermindering in beginsel wordt berekend tegen het tarief van 30 pct. (ontworpen artikel 145[39], derde lid, WIB 92);

— kapitaalaflossingen in beginsel slechts voor de belastingvermindering in aanmerking komen in zoverre ze betrekking hebben op de eerste schijf van 50.000 euro van het aanvangsbedrag van de leningen (ontworpen artikel 145[40], § 2, tweede lid, WIB 92);

De uitgaven komen slechts voor de belastingvermindering in aanmerking in de mate dat ze de fiscale korf die wordt bepaald in functie van het gezamenlijk belast netto-beroepsinkomen, rekening houdend met het bedrag wordt verrekend waarvoor een gewestelijke vermindering voor enige woning is verleend, niet overtreffen (ontworpen artikel 145[40], § 3, eerste lid, WIB 92).

In het ontworpen artikel 145[40], § 5, WIB 92 wordt de delegatie aan de Koning beperkt tot het vastleggen van de toepassingsmodaliteiten, conform het advies van de Raad van State.

De ontworpen artikelen145[41] en 145[42], WIB 92 maken in beginsel dezelfde overgangsbepalingen van toepassing op de in het ontworpen artikel 145[39], eerste lid, WIB 92 bedoelde uitgaven als deze die op federaal vlak gelden bij toepassing van respectievelijk de artikelen 516 en 526, § 2, WIB 92. Net als in de federale

fédérales la réduction d'impôt pour des amortissements en capital pour des emprunts hypothécaires conclus avant le 1er janvier 1989 p.ex., ne sera pas octroyée lorsqu'un emprunt a été contracté en vue d'acquérir ou de conserver une habitation autre qu'une habitation "sociale" ou "moyenne".

Tandis qu'au niveau fédéral il ne sera plus possible d'opter pour l'application du "régime ancien" de la réduction majorée épargne logement pour les emprunts conclus à partir du 1er janvier 2014 (sauf s'il s'agit d'emprunts de refinancement) (article 526, § 2, CIR 92, tel que remplacé par l'article 99, 1°, du projet), il est laissé aux régions le soin de décider s'il est encore souhaitable de maintenir cette possibilité pour des nouveaux emprunts pour l'habitation propre.

Contrairement à l'article 526, § 2, CIR 92 existant, l'article 145[42], CIR 92 en projet ne contient aucune référence aux emprunts de refinancement. Pour l'application des articles 145[39] à 145[42], CIR 92 en projet les emprunts de refinancements suivent toujours le régime de l'emprunt initial. Après tout, le but d'un emprunt de refinancement n'est pas de construire, acquérir ou transformer une habitation. Un emprunt de refinancement ne répond donc pas aux conditions de base de la réduction d'impôt, mais il est accepté que l'emprunt remplace l'emprunt initial. La référence aux emprunts de refinancement est d'ailleurs également supprimée dans l'article 526, § § 1er et 2, CIR 92 en projet (article 99 du projet), afin d'éviter toute confusion possible concernant l'application du principe de la "neutralité" fiscale des emprunts de refinancement, lorsqu'une disposition n'expliciterait pas qu'elle s'applique également aux emprunts de refinancement.

Réductions d'impôt pour intérêts

Réduction d'impôt pour intérêts dans la mesure où le contribuable a des revenus de biens immobiliers imposables

Les intérêts payés pour des dettes pour l'habitation propre peuvent actuellement être déduits des revenus de biens immobiliers autres que l'habitation propre. Puisqu'à partir de l'exercice d'imposition 2015 seules les régions sont compétentes pour accorder des avantages fiscaux pour des dépenses en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation propre et qu'elles ne peuvent accorder des avantages qui interviennent au niveau de la base imposable, cette déduction des intérêts pour l'habitation propres du revenu de biens immobiliers n'est plus possible à partir de l'exercice d'imposition 2015. Dans le cadre du standstill il est proposé de transformer cette déduction en une réduction d'impôt

overgangsbepalingen het geval is, zal bv. de belastingvermindering voor kapitaalaflossingen voor hypothecaire leningen die vóór 1 januari 1989 zijn aangegaan, niet worden verleend wanneer een lening werd gesloten om een andere dan een "sociale" of "middelgrote" woning te verwerven of te behouden.

Waar een keuze voor het "oude stelsel" met de verhoogde vermindering voor het bouwsparen op federaal vlak niet meer mogelijk zal zijn voor leningen die worden aangegaan vanaf 1 januari 2014 (tenzij het herfinancieringsleningen betreft) (artikel 526, § 2, zoals vervangen door artikel 99, 1°, van het ontwerp), wordt het aan de gewesten overgelaten om te beslissen of het nog langer wenselijk is om die mogelijk te behouden voor nieuwe leningen voor de eigen woning.

In tegenstelling tot het bestaande artikel 526, § 2, WIB 92 bevat het ontworpen artikel 145[42], WIB 92 geen verwijzing naar herfinancierings-leningen. Herfinancieringsleningen volgen evenwel ook voor de toepassing van de ontworpen artikelen 145[39] tot 145[42], WIB 92 steeds het regime van de oorspronkelijke lening. Het doel van een herfinancieringslening is immers niet het bouwen, verwerven of bouwen van een woning. Een herfinancieringslening voldoet dus op zich niet aan de basisvoorwaarden voor de belastingvermindering, maar er wordt aanvaard dat de lening gewoon in de plaats komt van de oorspronkelijke lening. De verwijzing naar herfinancieringsleningen wordt trouwens ook in het ontworpen artikel 526, § § 1 en 2, WIB 92 opgeheven (artikel 99 van het ontwerp), om alle verwarring inzake de toepassing van het principe van de fiscale "neutraliteit" van herfinancierings-leningen te vermijden, wanneer in een bepaling niet expliciet zou worden gesteld dat ze ook geldt voor herfinancieringsleningen.

Belastingverminderingen voor intresten

Belastingvermindering voor intresten in de mate dat de belastingplichtige belastbaar onroerend inkomen heeft

Interesten van schulden voor de eigen woning kunnen momenteel in aftrek worden gebracht van de inkomsten van andere onroerende goederen dan de eigen woning. Vermits de gewesten vanaf aanslagjaar 2015 exclusief bevoegd zijn voor belastingvoordelen voor de uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning en de gewesten geen voordelen kunnen verlenen die ingrijpen op de belastbare grondslag, is die aftrek van interesten voor de eigen woning van het onroerend inkomen vanaf aanslagjaar 2015 niet langer mogelijk. In het kader van de standstill wordt voorgesteld om deze aftrek om te zetten in een belastingvermindering voor de interesten van schulden die zijn aangegaan voor

pour les intérêts de dettes contractées avant le 1er janvier 2015 (article 145[43], CIR 92 en projet — article 49 du projet).

Puisque la présente réduction d'impôt envisage de compenser le fait qu'il n'est plus possible de déduire les intérêts et les redevances pour l'habitation propre du revenu des autres biens immobiliers, le montant des intérêts et des redevances sur lequel la réduction d'impôt est calculée est limité au revenu net de biens immobiliers du contribuable, après application de l'article 14, CIR 92.

Le manque de déduction des intérêts pour l'habitation propre sur les revenus de biens immobiliers sis à l'étranger est toutefois largement compensé par la réduction pour revenus de source étrangère. C'est la raison pour laquelle une correction est effectuée au niveau du montant des intérêts qui peut être pris en considération pour la réduction d'impôt.

Tout comme la déduction d'intérêts, l'avantage est accordé au taux marginal correspondant. Le taux minimum de 30 p.c. s'applique toutefois également à cette réduction d'impôt (voir la référence au taux visé à l'article 145[37], § 3, CIR 92).

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt sera calculée pour les deux conjoints ensemble, dans le sens qu'il sera tenu compte:

— du revenu net de biens immobiliers des deux conjoints;

— des intérêts et des redevances des deux conjoints,.

Le montant pour lequel la réduction d'impôt peut être accordée, sera réparti entre les conjoints en fonction du quote-part de chaque conjoint dans le revenu imposable globalement des deux conjoints pris ensemble.

Réduction d'impôt imputation du précompte immobilier

L'article 145[44], CIR 92 en projet (article 50 du projet) introduit une nouvelle réduction d'impôt qui doit remplacer l'imputation du précompte immobilier (application de l'article 277, CIR 92 tel qu'il existait avant d'être abrogé par la loi-programme du 27 décembre 2004 et a été rendu applicable jusque l'exercice d'imposition 2014 par l'article 526, § 1er, CIR 92).

1 januari 2015 (ontworpen artikel 145[43], WIB 92 — artikel 49 van het ontwerp).

Vermits deze belastingvermindering het verlies van de mogelijkheid om interesten en vergoedingen voor de eigen woning in mindering te brengen van het onroerend inkomen van andere onroerende goederen moet compenseren, wordt het bedrag aan interesten en vergoedingen waarop de belastingvermindering wordt berekend, beperkt tot het netto-onroerend inkomen van de belastingplichtige, na toepassing van artikel 14, WIB 92.

Het gebrek aan aftrek van interesten voor de eigen woning op de inkomsten van in het buitenland gelegen onroerende goederen grotendeels wordt evenwel grotendeels gecompenseerd door de vermindering voor inkomsten uit het buitenland. Vandaar dat een correctie wordt doorgevoerd inzake het bedrag van de interesten dat in aanmerking kan worden genomen voor de belastingvermindering.

Net als de aftrek van interesten, wordt het voordeel verleend tegen het overeenstemmend marginaal tarief. Het minimumtarief van 30 pct. geldt evenwel ook voor deze belastingvermindering (cf. verwijzing naar het in artikel 145[37], § 3, WIB 92 vermelde tarief).

In geval van een gemeenschappelijke aanslag, zal de belastingvermindering voor de twee echtgenoten samen worden berekend, in die zin dat er rekening zal worden gehouden met:

— het netto-onroerend inkomen van beide echtgenoten;

— de interesten en vergoedingen van beide echtgenoten.

Het bedrag waarvoor de vermindering kan worden verleend, zal over de echtgenoten worden verdeeld in verhouding tot het aandeel van elke echtgenoot in het gezamenlijk belast inkomen van de beide echtgenoten samen.

Belastingvermindering verrekening van onroerende voorheffing

Het ontworpen artikel 145[44], WIB 92 (artikel 50 van het ontwerp) voert een nieuwe belastingvermindering in die de verrekening van de onroerende voorheffing moet vervangen (toepassing van artikel 277, WIB 92 zoals het bestond voor het werd opgeheven door de programmawet van 27 december 2004 en tot en met aanslagjaar 2014 van toepassing is gemaakt bij artikel 516, § 1, WIB 92) .

L'imputation du précompte immobilier est essentiellement un avantage qui est octroyé pour la déduction d'intérêts et de redevances d'emphytéose et de superficie, généralement afférents à l'habitation propre, du revenu immobilier de l'habitation propre. En effet, l'article 526, § 1er, alinéa 2, CIR 92 ne rend applicable l'article 277, CIR 92 que lorsque le contribuable a encore un emprunt contracté avant le 1er janvier 2005 en vue d'acquérir ou de conserver cette habitation propre.

Vu l'article 5/5, § 4, alinéa 1er, 1°, de la loi spéciale de financement, qui prévoit que seules les régions sont compétentes pour octroyer des avantages fiscaux pour les dépenses faites en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation propre, il ne semble pas possible de continuer à octroyer l'avantage de l'imputation du précompte immobilier sous la forme d'un élément imputable fédéral. Dès lors, il est proposé d'octroyer un avantage similaire sous la forme d'une réduction d'impôt régionale.

Réduction d'impôt pour intérêts d'emprunts hypothécaires (déduction complémentaire d'intérêts)

L'article 145[45], CIR 92 en projet (article 51 du projet) permet d'octroyer un avantage similaire à la déduction pour intérêts d'emprunts hypothécaires (déduction complémentaire d'intérêts) pour les intérêts d' emprunts contractés pour l'habitation qui est l'habitation propre du contribuable au moment où ces intérêts sont payés.

Tandis qu'au niveau fédéral il ne sera plus possible d'opter pour l'application du "régime ancien"de la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires (déduction complémentaire d'intérêts) pour les emprunts conclus à partir du 1er janvier 2014 (sauf s'il s'agit d'emprunts de refinancement) (article 526, § 1er , CIR 92, tel que remplacé par l'article 99, 1°, du projet), il est laissé aux régions de décider s'il est encore souhaitable de maintenir cette possibilité pour des nouveaux emprunts pour l'habitation propre.

Le principe que les emprunts de refinancement suivent le régime de l'emprunt initial s'applique également pour cette réduction d'impôt.

Régime optionnel

Les dispositions de l'article 145[46], CIR 92 en projet (article 52 du projet) sont analogues aux dispositions de l'article 526, § 3, CIR 92. Lorsqu'un contribuable conclut un emprunt complémentaire pour son habitation propre et unique et a opté pour cet emprunt pour l'application de la déduction pour habitation unique, visée à l'article 104, 9°, CIR 92 tel qu'il existait avant

De verrekening van de onroerende voorheffing is in essentie een voordeel dat wordt verleend voor de aftrek van interesten en erfpacht- en opstalvergoedingen, doorgaans verband houdend met de eigen woning, van het onroerend inkomen van de eigen woning. Artikel 526, § 1, WIB 92 maakt artikel 277, WIB 92 zelfs in beginsel slechts van toepassing als er nog een voor 1 januari 2005 aangegane lening loopt om de eigen woning te verwerven of te behouden.

Gelet op artikel 5/5, § 4, eerste lid, 1°, van de bijzondere financieringswet, dat stelt dat de gewesten de exclusieve bevoegdheid hebben om voordelen toe te kennen voor uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning, lijkt het niet langer mogelijk om het voordeel van de verrekening van de onroerende voorheffing verder te verlenen onder de vorm van een federaal verrekenbaar bestanddeel. Derhalve wordt voorgesteld om een vergelijkbaar voordeel te verlenen onder de vorm van een gewestelijke belastingvermindering.

Belastingvermindering voor intresten van hypothecaire leningen (bijkomende interestaftrek)

Het ontworpen artikel 145[45], WIB 92 (artikel 51 van het ontwerp) laat toe een vergelijkbaar voordeel als dat van de aftrek voor interesten van hypothecaire leningen (bijkomende interestaftrek) te verlenen voor de interesten van leningen die zijn aangegaan voor de woning die op het ogenblik van de betaling van die interesten de eigen woning is van de belastingplichtige.

Waar een keuze voor het "oude stelsel" van de aftrek van interesten van hypothecaire leningen (bijkomende interestaftrek) op federaal vlak niet meer mogelijk zal zijn voor leningen die worden aangegaan vanaf 1 januari 2014 (tenzij het herfinancieringsleningen betreft) (artikel 526, § 2, zoals vervangen door artikel 99, 1°, van het ontwerp), wordt het aan de gewesten overgelaten om te beslissen of het nog langer wenselijk is om die mogelijk te behouden voor nieuwe leningen voor de eigen woning.

Ook voor de toepassing van deze belastingvermindering geldt dat herfinancieringsleningen het fiscaal regime van de oorspronkelijke lening volgen.

Keuzeregeling

De bepalingen van het ontworpen artikel 145[46], WIB 92 (artikel 52 van het ontwerp) zijn analoog aan de bepalingen van artikel 526, § 3, WIB 92. Wanneer een belastingplichtige voor een bijkomende lening die hij heeft aangegaan vóór 1 januari 2014 voor zijn enige en eigen woning heeft geopteerd voor de toepassing van de aftrek voor enige woning, als bedoeld in artikel

d'être abrogé par l'article 20 du présent projet, ou, pour les emprunts conclus à partir du 1er janvier 2014, opte pour la réduction d'impôt pour l'habitation unique visée à l'article 145[37], CIR 92 , tel qu'inséré par l'article 43 de ce projet, les avantages pour les emprunts pour la même habitation "ancien régime" ne sont plus accordés. Le paragraphe 1er en projet, perpétue la situation pour des emprunts complémentaires contractés avant le 1er janvier 2014 (régime transféré). Le paragraphe 2 en projet établit les règles lorsque des emprunts complémentaires sont contractés à partir du 1er janvier 2014. Puisque la réduction d'impôt régionale ne sera pas accordée lorsque le contribuable possède encore une autre habitation qu'il occupe personnellement, il est possible que le choix est reporté à la période imposable pendant laquelle l'habitation pour laquelle l'emprunt complémentaire a été conclu, est devenue l'habitation propre du contribuable telle que définie dans la loi spéciale de financement.

Réduction d'impôt régionale pour l'isolation du toit (article 14547, CIR 92)

Articles 53 et 54

Les réductions reportées pour des dépenses faites en vue d'économiser l'énergie continueront, en tant que régime en extinction, à être accordées comme des réductions d'impôt fédérales, tandis que la réduction d'impôt pour les dépenses faites pendant la période imposable pour l'isolation d'un toit, sera accordée à partir de l'exercice d'imposition 2015 comme une réduction d'impôt régionale, conformément aux articles 5/5, § 4, alinéa 1er, 5° et 81 quater, alinéa 1er, 2°, de la loi spéciale de financement. Les dispositions relatives à la réduction d'impôt pour l'isolation du toit sont reprises dans un nouvel article 145[47], CIR 92 (voir également l'exposé des motifs de l'article 29 du projet).

Réduction pour pensions et revenus de remplacement

Articles 55 en 56

L'article 55 modifie la phrase liminaire de l'article 147, alinéa 1er, CIR 92 pour clarifier le fait que la réduction pour pensions et revenus de remplacement est imputée sur l'impôt afférent aux revenus imposés globalement, après imputation de la réduction pour les quotités exemptées d'impôt. La même clarification est inscrite dans l'article 153, CIR 92 en ce qui concerne le montant maximum de la réduction pour pensions et revenus de remplacement.

104, 9°, WIB 92 zoals het bestond voordat het werd opgeheven door artikel 20 van dit ontwerp, of, voor leningen aangegaan vanaf 1 januari 2014, opteert voor de belastingvermindering voor enige woning als bedoeld in artikel 145[37], WIB 92 zoals het wordt ingevoegd door artikel 43 van dit ontwerp, worden de voordelen voor de leningen voor dezelfde woning onder het "oude stelsel" niet langer verleend. De ontworpen paragraaf 1 bestendigt de situatie voor bijkomende leningen die zijn aangegaan vóór 1 januari 2014 (overgehevelde regeling), de ontworpen paragraaf 2 legt de regels vast wanneer bijkomende leningen worden aangegaan vanaf 1 januari 2014. Vermits de gewestelijke belastingvermindering niet wordt verleend wanneer de belastingplichtige nog een andere woning heeft die hij zelf betrekt, kan het zijn dat de keuze wordt uitgesteld tot het belastbaar tijdperk waarin de woning waarvoor de bijkomende lening is aangegaan de eigen woning zoals gedefinieerd in de bijzondere financieringswet is geworden.

Gewestelijke belastingvermindering voor dakisolatie (artikel 14547, WIB 92)

Artikelen 53 et 54

De overgedragen verminderingen voor energiebesparende uitgaven worden, als stelsel in uitdoving, verder als federale belastingvermindering verleend, terwijl de belastingvermindering voor de in het belastbaar tijdperk gedane uitgaven voor dakisolatie, vanaf aanslagjaar 2015 als gewestelijke belastingvermindering zal worden verleend, overeenkomstig artikel 5/5, § 4, eerste lid, 5° en artikel 81*quater*, eerste lid, 2°, van de bijzondere financieringswet. De bepalingen inzake de belastingvermindering voor dakisolatie worden opgenomen in een nieuw artikel 145[47], WIB 92 (cf. ook de toelichting bij artikel 29 van het ontwerp).

Vermindering voor pensioenen en vervangingsinkomsten

Artikelen 55 en 56

Artikel 55 wijzigt de inleidende zin van artikel 147, eerste lid, WIB 92 om te verduidelijken dat de vermindering voor pensioenen en vervangingsinkomsten wordt aangerekend op de belasting met betrekking tot de gezamenlijk belaste inkomsten, na aanrekening van de vermindering voor de belastingvrije sommen. Dezelfde verduidelijking wordt in geschreven in artikel 153, WIB 92 wat betreft het maximumbedrag van de vermindering voor pensioenen en vervangingsinkomsten.

Réduction pour rémunérations suite à la prestation de travail supplémentaire donnant droit à un sursalaire

Article 57

La réduction d'impôt pour la prestation de travail supplémentaire sera accordée à partir de l'exercice d'imposition 2015 comme une réduction d'impôt fédérale et sera dès lors imputée sur l'impôt État réduit, majoré de l'impôt afférent à des dividendes, intérêts, redevances, des lots afférents aux titres d'emprunts et des plus-values sur des valeurs et titres mobiliers. La réduction sera par conséquent accordée après la réduction pour pensions et revenus de remplacement et la réduction pour revenus d'origine étrangère. Tout comme les articles 145[1] à 145[16], 145[24], 145[28], et 145[32] à 145[35], CIR 92 relatives aux réductions fédérales pour certaines dépenses, l'article 154*bis*, CIR 92 est également maintenu à son emplacement actuel dans le chapitre III "calcul de l'impôt", en attendant une nouvelle coordination du CIR 92. L'imputation de la réduction d'impôt est réglée par l'article 178/1,CIR 92 en projet (voir article 69 du projet). Sur base des règles d'imputation proposées dans l'article précité, la réduction d'impôt pour la prestation de travail supplémentaire sera imputée sur l'impôt afférent à tous les revenus imposés globalement, y compris surl'impôt afférent à des revenus autres que des rémunérations.

Il est toutefois précisé que la réduction d'impôt ne peut pas excéder l'impôt État afférent aux montant net des rémunérations visées à l'article 30, 1°, CIR 92 autres que des indemnités obtenues en réparation partielle ou totale d'une perte temporaire de rémunérations, imposées globalement.

Réduction pour revenus d'origine étrangère

Article 58

La réduction pour revenus d'origine étrangère sera accordée à partir de l'exercice d'imposition 2015 après la réduction pour pensions et revenus de remplacement et avant les réductions d'impôt fédérales pour certaines dépenses et pour la prestation de travail supplémentaire. Les réductions visées aux articles 145[1] à 145[36] et 154*bis*, CIR 92 ne sont donc plus prises en considération pour déterminer le montant de l'impôt de base réduit afférent aux revenus d'origine étrangère. Dans l'article 156, CIR 92, il est dorénavant précisé sur quel impôt la réduction est imputée, à savoir l'impôt calculé conformément aux articles 130 à 145 et 146 à 154, CIR 92.

Vermindering voor bezoldigingen ingevolge het presteren van overwerk dat recht geeft op een overwerktoeslag

Artikel 57

De belastingvermindering voor het presteren van overwerk zal vanaf aanslagjaar 2015 worden verleend als een federale belastingvermindering en derhalve worden aangerekend op de gereduceerde belasting Staat verhoogd met de belasting op dividenden, interesten, royalty's, loten van effecten van leningen en meerwaarden op roerende waarden en titels. De vermindering zal dus worden verleend na de vermindering voor pensioenen en vervangingsinkomsten en na de vermindering voor inkomsten uit het buitenland. Net als de artikelen 145[1] tot 145[16], 145[24], 145[28], en 145[32] tot 145[35], WIB 92 inzake de federale belastingverminderingen voor bepaalde uitgaven, wordt ook artikel 154*bis*, WIB 92 in afwachting van een nieuwe coördinatie van het WIB 92 behouden op zijn huidige plaats in hoofdstuk III "berekening van de belasting". De aanrekening van de vermindering wordt geregeld in het ontworpen artikel 178/1, WIB 92 (zie artikel 69 van het ontwerp). Op basis van daar voorgestelde aanrekenregels, zal de belastingvermindering voor het presteren van overwerk worden aangerekend op de belasting met betrekking tot alle gezamenlijk belaste inkomsten, ook op de belasting met betrekking tot andere inkomsten dan bezoldigingen.

Er wordt echter wel gepreciseerd dat de belastingvermindering niet meer mag bedragen dan de belasting Staat met betrekking tot het netto bedrag van de in artikel 30, 1°, WIB 92 bedoelde bezoldigingen, andere dan de vergoedingen verkregen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van bezoldigingen, die gezamenlijk zijn belast

Vermindering voor inkomsten uit het buitenland

Artikel 58

De vermindering voor inkomsten uit het buitenland wordt vanaf aanslagjaar 2015 verleend na de vermindering voor pensioenen en vervangingsinkomsten en vóór de federale belastingverminderingen voor bepaalde uitgaven en voor het presteren van overwerk en de gewestelijke belastingverminderingen. De in de artikelen 145[1] tot 145[36] en 154*bis*, WIB 92 vermelde belastingverminderingen worden dus niet meer in rekening gebracht om de verminderde basisbelasting te bepalen die betrekking heeft op de inkomsten uit het buitenland. In artikel 156, WIB 92 wordt voortaan gepreciseerd op welke belasting de vermindering wordt aangerekend, i.c. de belasting bepaald overeenkomstig de artikelen 130 tot 145 en 146 tot 154, WIB 92.

Conversion de réductions en un crédit d'impôt remboursable

Article 59

L'article 156*bis*, CIR 92 règle la conversion en un crédit d'impôt remboursable de certaines réductions d'impôt reportées pour des dépenses faites en vue d'économiser l'énergie (article 145[24], § 1er, CIR 92) et de la réduction d'impôt pour des titres-services (articles 145[21] à 145[23], CIR 92) qui n'ont pas donné lieu à avantage fiscal effectif. A partir de l'exercice d'imposition 2015, les dispositions de l'article 156*bis*, CIR 92 sont intégrées dans les articles relatives aux réductions d'impôt mêmes (notamment les articles 145[23], § 2, et 145[24], § 1er, aliénas 5 et 6, CIR 92 — articles 28 et 29 du projet).

Pour déterminer dans quelle mesure les réductions d'impôt reportées pour des dépenses faites en vue d'économiser l'énergie ou la réduction d'impôt pour des titres-services ont donné lieu à une réduction effective de l'impôt dû, il ne faut plus de "calcul fictif" à partir de l'exercice d'imposition 2015. Puisque les réductions d'impôt ont glissé vers l'arrière dans le calcul de l'impôt des personnes physiques, ces réductions ne peuvent plus être (partiellement ou totalement) "neutralisées" par les réductions pour pensions et revenus de remplacement et pour revenus d'origine étrangère. Seul le fait qu'une réduction d'impôt peut être imputée, est important pour savoir si la réduction d'impôt a ou non donné lieu à une réduction effective de l'impôt dû. C'est la raison pour laquelle les réductions d'impôt qui peuvent être converties en un crédit d'impôt sont imputées en dernier lieu (article 178/1, § 2, CIR 92 en projet — article 69du projet).

Majoration en cas d'absence ou d'insuffisance de versement anticipé

Articles 60 à 63

Les dispositions relatives à la majoration en cas d'absence ou d'insuffisance de versements anticipés, sont modifiées pour clarifier le fait que:

— la majorationen cas d'absence ou d'insuffisance de versements anticipés, s'applique sous forme d'une augmentation fédérale de l'impôt total (voir *Doc.Parl.* Chambre 53-2974/001, p. 21);

— pour la détermination de la base du calcul de la majoration, il est tenu compte de l'impôt total (= la somme de l'impôt des personnes physiques fédéral et

Omzetting van verminderingen in een terugbetaalbaar belastingkrediet

Artikel 59

Artikel 156*bis*, WIB 92 regelt de omzetting van bepaalde overgedragen belastingverminderingen voor energiebesparende uitgaven (artikel 145[24], § 1, WIB 92) en de belastingvermindering voor dienstencheques (artikelen 145[21] tot 145[23], WIB 92) die geen aanleiding geven tot een effectief belastingvoordeel in een terugbetaalbaar belastingkrediet. De bepalingen van artikel 156*bis*, WIB 92 worden vanaf aanslagjaar 2015 geïntegreerd in de artikelen betreffende de belastingverminderingen zelf (i.c. de ontworpen artikelen 145[23], § 2, en 145[24], § 1, vijfde en zesde lid, WIB 92 — artikelen 28 en 29 van het ontwerp).

Om te bepalen in welke mate de overgedragen belastingverminderingen voor energiebesparende uitgaven of de belastingvermindering voor dienstencheques al dan niet effectief tot een verlaging van de verschuldigde belasting hebben geleid, is vanaf aanslagjaar 2015 niet langer een "fictieve berekening" nodig. Vermits de verminderingen naar achter geschoven zijn in de berekening van de personenbelasting, kunnen die verminderingen niet langer (al dan niet deels) worden "geneutraliseerd" door de verminderingen voor pensioenen en vervangingsinkomsten en voor inkomsten uit het buitenland. Enkel het feit of een belastingvermindering al dan niet kan worden aangerekend, is nog van belang om te weten of de belastingvermindering al dan niet effectief leidt tot een lagere verschuldigde belasting. De belastingverminderingen die in een belastingkrediet kunnen worden omgezet, worden daarom ook als laatste aangerekend (ontworpen artikel 178/1, § 2, WIB 92 — artikel 69 van het ontwerp).

Vermeerdering ingeval geen of ontoereikende voorafbetalingen zijn gedaan

Artikelen 60 tot 63

De bepalingen inzake de vermeerdering ingeval geen of onvoldoende voorafbetalingen zijn gedaan, worden aangepast om te verduidelijken dat:

— de vermeerdering in geval geen of onvoldoende voorafbetalingen zijn gedaan, wordt toegepast als een federale vermeerdering van de totale belasting (cf. *Parl. St.* 53 2974/001, p. 21);

— om de berekeningsgrondslag van de vermeerdering te bepalen, rekening wordt gehouden met de totale belasting (= de som van de federale personenbelasting

de l'impôt des personnes physiques régional) qui serait dû sur les revenus soumis à la majoration.

Dans l'article 158, CIR 92, la référence à l'imputation du précompte immobilier (qui n'est plus possible) est abrogée.

Régimes spéciaux de taxation — rentes de conversion

Article 64

Dans l'article 169, § 1er, alinéa 1er, CIR 92, la référence à l'article 104, 9°, CIR 92 doit être adaptée. En outre, les capitaux et valeurs de rachat de contrats d'assurances-vie qui entrent en ligne de compte pour une réduction d'impôt régionale ou un crédit d'impôt régional doivent être intégrés. Il est proposé de le faire par une référence générale aux contrats d'assurances-vie individuelles dont l'allocation est en principe imposable comme un revenu de pension, et d'exclure ensuite deux types de contrats qui déjà à l'heure actuelle n'entrent pas en ligne de compte pour la conversion en rente viagère, notamment les contrats d'assurance-épargne pension et les continuations individuelles d'un engagement de pension. Il est profité de l'occasion pour adapter la structure de l'article 169, § 1er, alinéa 1er, CIR 92 et rendre ainsi le texte plus lisible.

Impositions distinctes: évaluation de l'impact désavantageux ou non de l'imposition distincte

Article 65, 1°

Actuellement, il est évalué au niveau du solde État, c.-à.-d. après l'imputation des éléments imputables (et remboursables, le cas échéant) et après application des crédits d'impôt, si l'imposition distincte est désavantageuse ou non pour le contribuable. L'évaluation de l'impact favorable ou défavorable du quotient conjugal se fait au même niveau.

Comme pour l'application du quotient conjugal, il est proposé d'évaluer à partir de l'exercice d'imposition 2015 l'impact favorable ou défavorable de l'application de l'imposition distincte avant l'application des dispositions fiscales régionales, autrement dit, après application de la réduction pour les quotités exemptées d'impôt, la réduction pour pensions et revenus de remplacement et la réduction pour revenus d'origine étrangère. Ainsi, on évite que les dispositions fiscales régionales aient un impact sur l'imposition distincte ou non de revenus (p.ex. en raison du taux des additionnels sur les revenus en de gewestelijke personenbelasting) die zou verschuldigd zijn op de aan de vermeerdering onderworpen inkomsten.

In artikel 158, WIB 92 wordt de verwijzing naar verrekening van de onroerende voorheffing (die niet langer mogelijk is) geschrapt.

Bijzondere stelsels van aanslag — omzettingsrenten

Artikel 64

In artikel 169, § 1, eerste lid, WIB 92 moet de verwijzing naar artikel 104, 9°, WIB 92 worden aangepast. Bovendien moeten ook de kapitalen en afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten die in aanmerking komen voor een gewestelijke belastingvermindering of een gewestelijk belastingkrediet worden geïntegreerd. Er wordt voorgesteld om dit te doen door een algemene verwijzing naar individueel gesloten levensverzekeringscontracten waarvan de uitkering in beginsel een belastbaar pensioeninkomen is, waarna twee types contracten die momenteel ook niet in aanmerking komen voor de omzetting in een lijfrente worden uitgesloten, in casu pensioenspaarverzekeringscontracten en individuele verderzettingen van een pensioentoezegging. Er wordt van de gelegenheid gebruik gemaakt om de structuur van artikel 169, § 1, eerste lid, WIB 92 aan te passen en zo de tekst beter leesbaar te maken.

Afzonderlijke aanslagen: evaluatie van het al dan niet nadelig zijn van de afzonderlijke aanslag

Artikel 65, 1°

Momenteel wordt op het niveau saldo Staat, dit wil zeggen na de verrekening van de verrekenbare (en desgevallend terugbetaalbare) bestanddelen en na toepassing van de belastingkredieten, beoordeeld of de toepassing van de afzonderlijke aanslagen al dan niet nadelig is voor de belastingplichtige. Ook het al dan niet nadelig zijn van het huwelijksquotiënt wordt op dit niveau geëvalueerd.

Net als voor de toepassing van het huwelijksquotient, wordt er voorgesteld om het al dan niet nadelig zijn van de toepassing van de afzonderlijke aanslagen vanaf aanslagjaar 2015 te evalueren vóór de toepassing van de gewestelijke belastingregels, of m.a.w. na toepassing van de vermindering voor de belastingvrije sommen, de vermindering voor pensioenen en vervangingsinkomsten en de vermindering voor inkomsten uit het buitenland. Op die manier wordt vermeden dat de gewestelijke belastingregels een impact hebben op het al dan niet afzonderlijk belasten van inkomsten (bv.

imposés distinctement en cas d'additionnels différenciés) et par conséquent sur l'impôt État et l'impôt des personnes physiques fédéral (voir également l'exposé préliminaire au chapitre 3 du présent projet). L'article 65, 1°, du projet modifie la phrase liminaire de l'article 171, CIR 92 à cet effet.

Article 65, 3° et 4°

Impositions distinctes: calcul du taux moyen

Actuellement, le taux moyen (article 171, 5° et 6°, CIR 92) est calculé après application de la réduction pour pensions et revenus de remplacement, mais avant l'application de la réduction pour revenus d'origine étrangère (c.-à-d. sur base de l'impôt de base réduit) (ComIR 92, n° 171/330)

Les réductions d'impôt visées aux articles 145[1] à 145[36], 154*bis* et 535, WIB 92 sont dès lors actuellement prises en considération pour le calcul du taux moyen. A partir de l'exercice d'imposition 2015, ces réductions d'impôt seront appliquées après la réduction pour revenus de source étrangère. Il en est de même pour la déduction pour habitation unique et la déduction d'intérêts complémentaires qui sont converties en réductions d'impôt.

A partir de l'exercice d'imposition 2015, le taux moyen continuera à être calculé sur base de l'impôt qui est dû après l'éventuelle réduction pour pensions et revenus de remplacement et avant l'application de la réduction pour les revenus de source étrangère. Ainsi, le principe de la réserve de progressivité continue à être respecté. Calculer le taux moyen après l'application de la réduction pour revenus de source étrangère impliquerait en effet que ces revenus ne sont pas pleinement pris en considération pour déterminer le taux moyen. Ceci est contraire à l'esprit de l'article 22 du modèle standard belge qui dit que lorsque les revenus d'un résident de la Belgique sont exemptés par convention de l'impôt en Belgique, la Belgique peut néanmoins, pour calculer le montant de l'impôt sur des autres revenus, appliquer le même taux que si les revenus en question n'avaient pas été exemptés.

Afin d'éviter que le taux moyen n'augmentede manière considérable par rapport au calcul actuel, le gouvernement propose de continuer à prendre en considération les réductions d'impôt fédérales (les réductions d'impôt visées aux articles 145[1] à 145[16], 145[24], 145[28], door het opcentiementarief voor de afzonderlijk belaste inkomsten in geval van gedifferentieerde opcentiemen) en derhalve ook op de belasting Staat en de federale personenbelasting (zie ook de inleidende toelichting bij hoofdstuk 3 van dit ontwerp). Artikel 65, 1°, van het ontwerp past hiertoe de inleidende zin van artikel 171, WIB 92 aan.

Artikel 65, 3° en 4°

Afzonderlijke aanslagen: berekening van de gemiddelde aanslagvoet

De gemiddelde aanslagvoet (artikel 171, 5° en 6°, WIB 92) wordt momenteel berekend na toepassing van de vermindering voor pensioenen en vervangingsinkomsten maar vóór toepassing van de vermindering voor inkomsten uit het buitenland (d.i. op basis van de verminderde basisbelasting) (ComIB 92 nr. 171/330).

De belastingverminderingen als vermeld in de artikelen 145[1] tot 145[36], 154*bis* en 535, WIB 92 worden in de huidige berekening van de gemiddelde aanslagvoet derhalve in rekening gebracht. Vanaf aanslagjaar 2015 zullen de voormelde belastingverminderingen worden toegepast na de vermindering voor inkomsten uit het buitenland. Hetzelfde geldt voor de in een belastingvermindering omgezette aftrek voor enige woning en aftrek van interesten van hypothecaire leningen (bijkomende interestaftrek).

De gemiddelde aanslagvoet zal vanaf aanslagjaar 2015 verder worden berekend op basis van de belasting die verschuldigd is na de eventuele vermindering voor pensioenen en vervangingsinkomsten en vóór de toepassing van de vermindering voor inkomsten uit het buitenland. Op die manier wordt het principe van het progressievoorbehoud verder gerespecteerd. De gemiddelde aanslagvoet bepalen na toepassing van de vermindering voor inkomsten uit het buitenland, zou immers impliceren dat met deze inkomsten niet ten volle rekening zou worden gehouden om de gemiddelde aanslagvoet te bepalen. Dit is in strijd met de geest van artikel 22 van het Belgisch standaardmodel dat stelt dat wanneer de inkomsten van een rijksinwoner in België bij verdrag zijn vrijgesteld van belasting, België om de belasting te berekenen die verschuldigd is op de andere inkomsten, het belastingtarief mag toepassen dat van toepassing zou zijn als die inkomsten niet waren vrijgesteld.

Om te vermijden dat de gemiddelde aanslagvoet al te zeer zou stijgen ten opzichte van de huidige berekening, wordt evenwel voorgesteld om de federale belastingverminderingen (de in de artikelen 145[1] tot 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] tot 145[35], 526, 535 en 539 bedoelde

145[32] à 145[35], 526, 535 et 539, CIR 92). Les réductions d'impôt régionales ne seront toutefois pas prises en considération, pour que les règles d'imposition régionales n'aient pas d'impact sur l'impôt État.

Afin d'éviter de devoir refaire un calcul pour déterminerle taux moyen sur base des nouveaux règleslorsque la dernière année pendant laquelle le contribuable a eu une activité professionnelle normale est liée à l' exercice d'imposition 2014 ou à un exercice antérieur, il est proposé de ne pas faire entrer en vigueur la modification de l'article 171, 5°, CIR 92 (article 65, 3°,du projet) à partir de l'exercice 2015, mais de la rendre applicable lorsque la dernière année pendant laquelle le contribuable a eu une activité professionnelle normale est liée à l'exercice d'imposition 2015 ou un exercice ultérieur (article 70, 2°, du projet).

L'article 65, 2°, du projet modifie l'article 171, 2°, d, CIR 92 pour tenir compte du fait que les capitaux et les valeurs de rachat d'assurances-vie pour lesquels une réduction d'impôt régionale ou un crédit d'impôt régional a été accordé sont également imposables comme revenu de pension en application de l'article 34, § 1er, 2°, e, CIR 92. La référence aux articles 104, 9°, CIR 92, abrogé par l'article 20 de ce projet, est reprise dans une nouvelle disposition transitoire, l'article 540, CIR 92 en projet (article 105 du projet).

Bonification pour versement anticipé de l'impôt

Article 67

L'article 175, CIR 92 est modifié pour établir clairement :

— à quel niveau la bonification est intégrée dans le calcul, à savoir comme un élément fédéral imputable, non remboursable;

— que les crédits d'impôts régionaux sont également pris en compte pour déterminer le montant de la bonification.

Imputation des réductions d'impôt

Articles 68 et 69

L'article 178/1, CIR 92 établit les règles pour l'imputation des réductions d'impôt.

verminderingen) verder in rekening te brengen). Met de gewestelijke belastingverminderingen wordt evenwel geen rekening gehouden, om te vermijden dat de gewestelijke fiscale regels een impact zouden hebben op de belasting Staat.

Om te vermijden dat wanneer het laatste jaar waarin een belastingplichtige een normale beroepswerkzaamheid heeft gehad, verbonden is met een aanslagjaar verbonden aan het aanslagjaar 2014 of een vroeger aanslagjaar, een herberekening zou moeten gebeuren om de gemiddelde aanslagvoet vast te stellen volgens de nieuwe regels, wordt voorgesteld om de wijziging van artikel 171, 5°, WIB 92 (artikel 65, 3°, van het ontwerp) niet vanaf aanslagjaar 2015 in werking te laten treden, maar van toepassing te maken wanneer het laatste vorige jaar waarin een belastingplichtige een normale beroepswerkzaamheid heeft gehad, verbonden is met het aanslagjaar 2015 of een later aanslagjaar (artikel 70, 2°, van het ontwerp).

Artikel 65, 2°, van het ontwerp past artikel 171, 2°, d, WIB 92 aan om rekening te houden met het feit dat ook kapitalen en afkoopwaarden van levensverzekeringen waarvoor een gewestelijke belastingvermindering of een gewestelijk belastingkrediet werd verleend bij toepassing van het ontworpen artikel 34, § 1, 2°, eerste lid, e, WIB 92 als pensioen belastbaar zijn. De verwijzing naar de artikelen 104, 9°, WIB 92, dat wordt opgeheven bij artikel 20 van dit ontwerp, wordt opgenomen in een nieuwe overgangsbepaling, het ontworpen artikel 540, WIB 92 (artikel 105 van het ontwerp).

Bonificatie voor voorafbetaling van de belasting

Artikel 67

Artikel 175, WIB 92 wordt aangepast om duidelijk te maken:

— waar de bonificatie wordt ingepast in de berekening, i.c. als federaal verrekenbaar, niet terugbetaalbaar bestanddeel;

— dat de gewestelijke belastingkredieten ook in rekening worden gebracht om het bedrag van de bonificatie te bepalen.

Aanrekening van belastingverminderingen

Artikelen 68 en 69

Artikel 178/1, WIB 92 regelt de aanrekening van de belastingverminderingen.

Règles d'imputation qui s'appliquent aux réductions d'impôts fédérales

A partir de l'exercice d'imposition 2015, les réductions d'impôt seront scindées en réductions d'impôt régionales et réductions d'impôt fédérales. L'article 178/1, § 1er, alinéa 1er, CIR 92 en projet dispose:

— quelles sont les réductions d'impôt "fédérales";

— sur quoi ces réductions d'impôt sont imputables;

— que la réduction d'impôt pour prestation de travail supplémentaire (article 154*bis*, CIR 92) doit être considérée comme une réduction d'impôt à imputer au même niveau que les réductions d'impôt pour certaines dépenses (articles 145[1] à 145[47,] CIR 92).

Les réductions d'impôt fédérales sont les réductions d'impôt pour l'épargne à long terme (articles 145[1] à 145[16], CIR 92), les réductions d'impôt reportées pour les dépenses faites en vue d'économiser l'énergie (article 145[24], § 1er, CIR 92), la réduction d'impôt pour habitations (article 145[24], § 2, tel que rendu applicable par l'article 535, CIR 92), la réduction d'impôt pour intérêts d'emprunts verts (article 145[24], § 3, CIR 92), pour véhicules électriques (article 145[28], CIR 92), pour dépenses pour des fonds de développements, pour libéralités, pour des rémunérations d'un employé de maison et pour garde d'enfant (articles 145[32] à 145[35], CIR 92), la réduction d'impôt pour prestation de travail supplémentaire (article 154*bis*, CIR 92), la réduction d'impôt pour intérêts d'emprunts hypothécaires (article 104, 9°, CIR 92 tel qu'il existait avant d'être modifié par la loi-programme du 27 décembre 2004 et peut être rendu applicable par l'article 526, § 1er, CIR 92 en projet) et la réduction d'impôt pour habitation unique (article 104, 9°, CIR 92, qui est abrogé par l'article 20 de ce projet et qui peut être rendu applicable par l'article 539, CIR 92 en projet).

Les réductions d'impôt fédérales sont en principe imputées sur l'impôt État réduit, majoré de l'impôt afférent aux revenus qui subissent une imposition purement fédérale, à savoir les dividendes, intérêts, redevances, lots afférents aux titres d'emprunts et plus-values sur valeurs et titres mobiliers. Les réductions d'impôt continueront à être imputées uniquement sur l'impôt afférent aux revenus imposés globalement.

La réduction d'impôt pour la prestation de travail supplémentaire (article 154*bis*, CIR 92) est limitée au montant de l'impôt État afférent aux rémunérations des

Aanrekeningregels die gelden voor de federale belastingverminderingen

Vanaf aanslagjaar 2015 worden de belastingverminderingen opgesplitst in gewestelijke en federale belastingverminderingen. Artikel 178/1, § 1, eerste lid, WIB 92 in ontwerp bepaalt:

— welke de "federale" belastingverminderingen zijn;

— waarop deze belastingverminderingen worden aangerekend;

— dat de vermindering voor het presteren van overwerk (artikel 154*bis*, WIB 92) vanaf aanslagjaar 2015 moet worden beschouwd als een belastingvermindering op hetzelfde niveau als de verminderingen voor bepaalde uitgaven (artikelen 145[1] tot 145[47,] WIB 92).

De federale belastingverminderingen zijn de belastingverminderingen voor het lange termijnsparen (artikelen 145[1] tot 145[16], WIB 92), de overgedragen belastingverminderingen voor energiebesparende uitgaven (artikel 145[24], § 1, WIB 92), de belastingvermindering voor energiezuinige woningen (artikel 145[24], § 2, zoals van toepassing gemaakt bij artikel 535, WIB 92), de belastingvermindering voor interesten van groene leningen (artikel 145[24], § 3, WIB 92), voor elektrische voertuigen (artikel 145[28], WIB 92), voor uitgaven voor een ontwikkelingsfonds, voor giften, voor bezoldigingen van een huisbediende en voor kinderoppas (artikelen 145[32] tot 145[35], WIB 92), de belastingvermindering voor het presteren van overwerk (artikel 154*bis*, WIB 92), de belastingvermindering voor interesten van hypothecaire leningen (artikel 104, 9°, WIB 92 zoals het bestond voordat het werd gewijzigd bij de programmawet van 27 december 2004 en van toepassing kan worden gemaakt bij artikel 526, § 1, WIB 92 in ontwerp) en de belastingvermindering voor enige woning (artikel 104, 9°, WIB 92 dat wordt opgeheven bij artikel 20 van dit ontwerp en op grond van artikel 539, WIB 92 in ontwerp van toepassing kan worden gemaakt.

De federale belastingverminderingen worden in beginsel aangerekend op de gereduceerde belasting Staat verhoogd met de belasting op de inkomsten die een louter federale belastingheffing ondergaan, met name interesten, dividenden, royalty's, loten van effecten van leningen en meerwaarden op roerende waarden en titels. De belastingverminderingen zullen nog steeds enkel op de belasting met betrekking tot de gezamenlijk belaste inkomsten worden aangerekend.

De belastingvermindering voor het presteren van overwerk (artikel 154*bis*, WIB 92) is beperkt tot de belasting Staat op de gezamenlijk belaste bezoldigingen van

travailleurs (article 154*bis*, alinéa 5, CIR 92 — article 57 du projet). La réduction sera toutefois imputée sur l'impôt afférent à toutes les catégories de revenus, comme c'est le cas pour les réductions d'impôt pour certaines dépenses (voir l'exposé des motifs pour l'article 178/1, § 2, CIR 92 en projet).

Les réductions d'impôt fédérales qui ne peuvent pas être imputées par manque de base d'imputation fédérale, sont imputées sur le solde éventuel de l'impôt des personnes physiques régional afférent aux revenus imposés globalement (article 178/1, § 1er, alinéa 2, CIR 92 en projet). Cette disposition met en œuvre l'article 5/3, § 1er, 1°, de la loi spéciale de financement. L'imputation sur le solde de l'impôt des personnes physiques régional se fera de la même façon que l'imputation sur l'impôt État réduit et l'impôt afférent aux revenus qui subissent une imposition purement fédérale.

Les réductions d'impôt régionales seront imputées sur les additionnels régionaux et les augmentations d'impôt régionales, diminués le cas échéant des diminutions d'impôt régionales. Contrairement aux réductions d'impôt fédérales, les réductions d'impôt régionales seront également imputées sur les additionnels relatifs aux revenus imposés distinctement. En effet , la loi spéciale de financement dispose que les régions peuvent appliquer des réductions d'impôt sur les centimes additionnels (article 5/5, § 1er, 2°, de la loi spéciale de financement), sans faire de distinction entre les additionnels sur l'impôt relatif aux revenus imposés globalement et les additionnels sur l'impôt relatif aux revenus imposés distinctement.

Cette distinction ne se fait non plus dans l'article 81*quater*, alinéa 1er, 3°, de la loi spéciale de financement qui dispose que jusqu'à ce que les régions aient établi leurs propres règles, le solde des diminutions et réductions d'impôt régionales qui ne peut être imputé sur les centimes additionnels régionaux et les augmentations d'impôt régionales, est imputable sur le solde de l'impôt fédéral après imputation des réductions d'impôt fédérales. Lors de l'imputation des diminutions et des réductions d'impôt régionales sur le solde de l''impôt des personnes physiques fédéral, les mêmes règles d'imputation seront appliquées que pour l'imputation sur les additionnels et les augmentations d'impôt régionaux: les diminutions et réductions d'impôt régionales seront également imputées sur l'impôt des personnes physiques fédéral relatif aux revenus imposés distinctement.

werknemers (artikel 154*bis*, vijfde lid, WIB 92 — artikel 57 van het ontwerp). De vermindering zal evenwel net als de belastingverminderingen voor bepaalde uitgaven, worden aangerekend op de belasting met betrekking tot alle categorieën van inkomsten (zie de toelichting bij artikel 178/1, § 2, WIB 92 in ontwerp).

De federale belastingverminderingen die bij gebrek aan federale aanrekeningsbasis niet kunnen worden aangerekend, worden aangerekend op het eventuele saldo van de gewestelijke personenbelasting met betrekking tot de gezamenlijk belaste inkomsten (ontworpen artikel 178/1, § 1, tweede lid, WIB 92). Deze bepaling geeft uitvoering aan artikel 5/3, § 1, 1°, van de bijzondere financieringswet. De aanrekening op het saldo van de gewestelijke personenbelasting zal op dezelfde manier gebeuren als de aanrekening op de gereduceerde belasting Staat en de belasting op de inkomsten die een louter federale belastingheffing ondergaan.

De gewestelijke belastingverminderingen zullen worden aangerekend op de gewestelijke opcentiemen en belastingvermeerderingen, desgevallend verminderd met de gewestelijke kortingen. In tegenstelling tot de federale belastingverminderingen, zullen de gewestelijke verminderingen ook worden aangerekend op de opcentiemen met betrekking tot de afzonderlijk belaste inkomsten. De bijzondere financieringswet bepaalt immers dat de gewesten belastingverminderingen kunnen toepassen op de gewestelijke opcentiemen (artikel 5/1, § 1, 2°, van de bijzondere financieringswet), zonder dat er onderscheid wordt gemaakt tussen opcentiemen op de belasting m.b.t. de gezamenlijk belaste en de opcentiemen op de belasting m.b.t. de afzonderlijk belaste inkomsten.

Dat onderscheid wordt evenmin gemaakt in artikel 81*quater*, eerste lid, 3°, van de bijzondere financieringswet dat bepaalt dat, in afwachting van eigen regels die door de gewesten worden vastgelegd, het saldo van de gewestelijke kortingen en belastingverminderingen dat niet kan worden verrekend met de gewestelijke opcentiemen en de gewestelijke belastingvermeerderingen, verrekenbaar is met het eventuele saldo dat overblijft van de federale belasting na toepassing van de federale belastingverminderingen. Bij de aanrekening van de gewestelijke kortingen en belastingverminderingen op het saldo van de federale personenbelasting zullen dezelfde aanrekenregels worden gehanteerd als bij de aanrekening op de gewestelijke opcentiemen en belastingvermeerderingen: de gewestelijke belastingverminderingen en kortingen zullen derhalve ook worden aangerekend op de federale personenbelasting met betrekking tot de afzonderlijk belaste inkomsten.

Règles d'imputation qui s'appliquent aux réductions d'impô tant fédérales que régionales

L'article 178/1, § 2, CIR 92 en projet fixe les principes pour l'imputation des réductions d'impôt, tant fédérales que régionales.

Les (diminutions et les) réductions d'impôt sont imputées sur l'impôt afférent à chaque catégorie de revenus, au prorata de l'impôt afférent à chacune de ces catégories après application des réductions pour les quotitésdu revenu exemptées d'impôt, les réductions pour pensions et revenus de remplacement et les réductions pour revenus d'origine étrangère.

Cette règle d'imputation s'applique déjà maintenant dans le calcul de l'impôt des personnes physiques. Elle est indispensable par exemple pour pouvoir déterminer le montant de l'impôt afférent aux intérêts et dividendes (pour déterminer la base de calcul des taxes additionnelles communale et d'agglomération) ou à certains revenus professionnels (p.ex. pour le calcul de la majoration en cas d'absence ou d'insuffisance de versements anticipés ou pour l'imputation du crédit d'impôt visé à l'article 289*bis*, CIR 92).

L'article 178/1, § 2, alinéa 2, CIR 92 en projet fixe l'ordre d'imputation. Cet ordre est basé sur le principe que les réductions d'impôt qui ne peuvent donner lieu à une imposition ultérieure sont imputées avant les réductions d'impôt pouvant donner lieu à une imposition ultérieure, un principe qui s'applique également déjà dans le calcul de l'impôt des personnes physiques. Des exemples de réductions d'impôt qui ne peuvent donner lieu à une imposition ultérieure sont la réduction d'impôt pour amortissements en capital (article 145[1], 3°, CIR 92 et article 145[39], alinéa 1[er], 2°, CIR 92 en projet), les réductions d'impôt reportées pour les dépenses faites en vue d'économiser l'énergie (article 145[24], § 1[er], CIR 92), la réduction d'impôt pour les intérêts de prêts verts (article 145[24], § 3, CIR 92), la réduction d'impôt pour la sécurisation des habitations contre le vol et l'incendie (article 145[31], CIR 92), les réductions d'impôt pour libéralités, pour les rémunérations d'un employé de maison et pour garde d'enfant (articles 14533 à 14535, CIR 92), les réductions d'impôts pour intérêts (articles 145[43], 145[44], 145[45] et 526, § 1[er], CIR 92 en projet) et la réduction d'impôt pour l'isolation du toit (article 145[47], CIR 92 en projet). La réduction d'impôt pour les cotisations personnelles retenues pour une pension complémentaire (article 145[1], 1°, CIR 92) est également considérée comme une réduction d'impôt sans impact futur, étant donné que le versement d'une pension complémentaire est toujours imposable,

Aanrekeningregels die gelden voor zowel de federale als de gewestelijke belastingverminderingen

Het ontworpen artikel 178/1, § 2, WIB 92 legt de principes vast voor de aanrekening van de belastingverminderingen, zowel voor federale als voor de gewestelijke.

De (kortingen en) belastingverminderingen worden aangerekend op de belasting die betrekking heeft op elke inkomenscategorie in verhouding tot de belasting die na de toepassing van de verminderingen voor de belastingvrije sommen, de verminderingen voor pensioenen en vervangingsinkomsten en de verminderingen voor inkomsten uit het buitenland, betrekking heeft op elk van die inkomenscategorieën.

Deze aanrekeningsregel wordt nu reeds toegepast in de berekening van de personenbelasting en is noodzakelijk om bv. te kunnen bepalen welke belasting betrekking heeft op pensioenen en vervangingsinkomsten op interesten en dividenden (voor het bepalen van de berekeningsgrondslag van de aanvullende gemeente- en agglomeratiebelasting) of op bepaalde beroepsinkomsten (bv. voor de berekening van de vermeerdering wegens geen of onvoldoende voorafbetaling of voor de verrekening van het in artikel 289*bis*, WIB 92 vermelde belastingkrediet).

In het ontworpen artikel 178/1, § 2, tweede lid, WIB 92 wordt de aanrekeningsvolgorde bepaald. Hierbij wordt uitgegaan van het principe dat belastingverminderingen die geen aanleiding kunnen geven tot een latere belastingheffing worden aangerekend vóór de belastingverminderingen die wel aanleiding kunnen geven tot een latere belastingheffing, een principe dat momenteel ook reeds wordt toegepast in de berekening van de personenbelasting. Voorbeelden van belastingverminderingen die geen aanleiding kunnen geven tot een latere belastingheffing zijn de belastingvermindering voor kapitaalaflossingen (artikel 145[1], 3°, en het ontworpen artikel 145[39], eerste lid, 2°, WIB 92), de overgedragen belastingverminderingen voor energiebesparende uitgaven (artikel 145[24], § 1, WIB 92), de belastingvermindering voor interesten van groene leningen (artikel 145[24], § 3, WIB 92), de belastingvermindering voor de beveiliging van woningen tegen inbraak of brand (artikel 14531, WIB 92), de belastingverminderingen voor giften, voor bezoldigingen van een huisbediende en voor kinderoppas en (artikelen 145[33] tot 145[35], WIB 92), de belastingverminderingen voor interesten (ontworpen artikelen 145[43], 145[44], 145[45] en 526, § 1, WIB 92) en de belastingvermindering voor dakisolatie (ontworpen artikel 145[47] , WIB 92). Ook de belastingvermindering voor ingehouden bijdragen voor een aanvullend pensioen (artikel 145[1], 1°, WIB 92) wordt als een vermindering zonder toekomstige impact beschouwd, vermits de

indépendamment du fait qu'une réduction d'impôt ait ou non été accordée. Les réductions d'impôt pouvant avoir un impact futur, sont p.ex. les réductions d'impôt pour des primes d'assurances-vie individuelles (article 145[1], 2°, CIR 92 et article 145[39], alinéa 1er, 1°, CIR 92 en projet), pour l'acquisition d'actions ou parts du capital de la société employeur (article 145[1], 4°, CIR 92), pour l'épargne-pension (article 145[1], 5°, CIR 92)…

Les réductions d'impôt seront en principe appliquées dans l'ordre dans lequel elles sont reprises dans le CIR 92.

La réduction d'impôt fédérale pour intérêts d'emprunts hypothécaires (déduction complémentaire d'intérêts) sera toutefois imputée juste après la réduction visée à l'article 145[1], 1°, CIR 92 (article 526, § 1er, CIR 92 en projet — article 99, 1°, du projet). La réduction d'impôt pour des maisons écoénergétiques sera imputée avant la réduction d'impôt pour intérêts de prêts verts comme une réduction d'impôt fédérale (article 535, alinéa 1er, CIR 92 en projet — article 102 du projet). La réduction d'impôt fédérale pour habitation unique sera imputée juste après la réduction d'impôt visée à l'article 145[1], 1°, CIR 92 (article 539, § 1er , alinéa 2, 5°, CIR 92 en projet — article 103 du projet).

Les réductions d'impôt qui peuvent être converties en un crédit d'impôt, seront imputées en dernier lieu. Il s'agit de certaines réductions d'impôt reportées pour des dépenses faites en vue d'économiser l'énergie (article 145[24], § 1er, CIR 92), la réduction d'impôt pour titres-services (articles 145[21] à 145[23], CIR 92) et la réduction d'impôt pour habitation unique visée à l'article 145[37], CIR 92. Pour déterminer si la réduction d'impôt est ou non convertible en un crédit d'impôt, les exceptions visées aux articles 145[23], § 2, alinéas 2 et 3, et 145[24], alinéa 6, CIR 92 ainsi que les conditions visées à l'article 145[37], § 4, CIR 92 seront également prises en compte.

Section 2

Impôt des non-résidents

Critère d'imposition et calcul de l'impôt

Article 71

L'article 71 du projet abroge l'article 235*bis*, CIR 92. Vu que l'article 14, alinéa 1er, 2°, CIR 92 en projet dispose clairement que seules les redevances qui sont payées

uitkering van het aanvullend pensioen steeds belastbaar is, ongeacht of er een belastingvermindering werd verleend of niet. Belastingverminderingen die wel een toekomstige impact kunnen hebben zijn bv. de belastingverminderingen voor premies voor individuele levensverzekeringen (artikel 145[1], 2°, WIB 92 en het ontworpen artikel 145[39], eerste lid, 1°, WIB 92), voor het verwerven van werkgeversaandelen (artikel 145[1], 4°, WIB 92), voor pensioensparen (artikel 145[1], 5°, WIB 92)…

In beginsel zullen de belastingverminderingen worden toegepast in de volgorde waarin ze in het WIB 92 zijn opgenomen.

De federale belastingvermindering voor intresten van hypothecaire leningen (bijkomende intrestaftrek) zal echter worden aangerekend net na de in artikel 145[1], 1°, WIB 92 bedoelde vermindering (ontworpen artikel 526, § 1, WIB 92 — artikel 99, 1°, van het ontwerp). De belastingvermindering voor energiezuinige woningen zal worden aangerekend vóór de belastingvermindering voor interesten van groene leningen als een federale belastingvermindering (ontworpen artikel 535, eerste lid, WIB 92 — artikel 102 van het ontwerp). De federale belastingvermindering voor enige woning zal worden aangerekend net na de 145[1], 1°, WIB 92 vermelde belastingvermindering (ontworpen artikel 539, § 1, tweede lid, 5°, WIB 92 — artikel 103 van het ontwerp).

Belastingverminderingen die in een belastingkrediet kunnen worden omgezet, zullen als laatste worden aangerekend. Het betreft bepaalde overgedragen belastingverminderingen voor energiebesparende uitgaven (artikel 145[24], § 1, WIB 92), de belastingvermindering voor dienstencheques (artikelen 145[21] tot 145[23], WIB 92) en de belastingvermindering voor enige woning als bedoeld in artikel 145[37], WIB 92. Om te bepalen of een belastingvermindering al dan niet omzetbaar is een belastingkrediet, zal ook rekening worden gehouden met de in artikelen 145[23], § 2, tweede en derde lid, en 145[24], zesde lid, WIB 92 vastgelegde uitzonderingen en de in artikel 145[37], § 4, vastlegde voorwaarden.

Afdeling 2

Belasting van niet-inwoners

Maatstaf van belastingheffing en berekening van de belasting

Artikel 71

Artikel 71 van het ontwerp heft artikel 235*bis*, WIB 92 op. Vermits artikel 14, eerste lid, 2°, WIB 92 in ontwerp expliciet bepaalt dat enkel vergoedingen die zijn betaald

pour des biens immobiliers qui ont produit des revenus imposables sont déductibles et que seuls les revenus de biens immobiliers sis en Belgique sont imposable à l'impôt des non-résidents, l'article 235*bis*, CIR 92 est devenu inutile.

Articles 72 à 76

Comme cela a déjà été exposé pour les articles 2 à 6 du projet, le gouvernement propose de distinguer à partir de l'exercice d'imposition 2015 trois catégories de contribuables à l'impôt des non-résidents:

— les non-résidents qui sont résidents d'un autre État membre de l'Espace économique européen et qui obtiennent au moins 75 p.c. de leurs revenus professionnels en Belgique et pour qui l'impôt sera calculé conformément à l'article 244, CIR 92, avec application des règles d'imposition régionales;

— les non-résidents qui ne sont pas résidents d'un autre État membre de l'Espace économique européen mais qui obtiennent toutefois au moins 75 p.c. de leurs revenus professionnels en Belgique et pour qui l'impôt sera calculé conformément à l'article 243/1, CIR 92;

— les non-résidents "ordinaires" pour qui l'impôt sera calculé conformément à l'article 243, CIR 92.

Pour les non-résidents"ordinaires", l'impôt continuera à être calculé conformément à l'article 243, CIR 92. L'article 243, CIR 92 est toutefois modifié (article 73 du projet) pour tenir compte des modifications au niveau du calcul de l'impôt. En outre, les avantages fiscaux pour lesquels les régions sont exclusivement compétentes à partir de l'exercice d'imposition 2015, ne seront plus octroyés. Il s'agit des réductions d'impôt pour les chèques ALE et les titres-services (article145^{21} à 145^{23}, CIR 92), les dépenses pour la rénovation d'habitations sise dans un zone d'action positive des grandes villes ou d'habitations qui sont données en location à un loyer modéré (articles 145^{25} et 145^{30}, CIR 92), pour les dépenses pour la sécurisation d'habitations contre le vol et l'incendie (article145^{31}, CIR 92) et pour l'isolation du toit (article 145^{47}, CIR 92, nouvellement inséré). De même, les primes d'une assurance-vie individuelle qui sert à la garantie ou à la reconstitution d'un emprunt qui a été conclus en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation qui est l'habitation propre du contribuable, n'entrent plus en ligne de compte pour une réduction d'impôt, conformément aux dispositions de l'article 145^{4}, CIR 92 en projet.

voor onroerende goederen die belastbare inkomsten opleveren aftrekbaar zijn en enkel het inkomen van in België gelegen onroerende goederen belastbaar zijn in de belasting van niet-inwoners, is artikel 235*bis*, WIB 92 overbodig geworden.

Artikelen 72 tot 76

Zoals reeds werd toegelicht bij de artikelen 2 tot 6 van het ontwerp, stelt de regering voor om in de belasting van niet-inwoners — natuurlijke personen vanaf aanslagjaar 2015 drie categorieën van belastingplichtigen te onderscheiden:

— niet-inwoners die inwoner zijn van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en ten minste 75 pct. van hun beroepsinkomsten in België verwerven en voor wie de belasting overeenkomstig artikel 244, WIB 92 zal worden berekend, met toepassing van de gewestelijke belastingregels;

— niet-inwoners die geen inwoner zijn van een andere lidstaat van de EER maar wel ook ten minste 75 pct. van hun beroepsinkomsten in België verwerven en voor wie de belasting overeenkomstig artikel 243/1, WIB 92 zal worden berekend;

— "gewone" niet-inwoners voor wie de belasting overeenkomstig artikel 243, WIB 92 zal worden berekend.

Voor de "gewone" niet zal de belasting verder worden berekend overeenkomstig artikel 243, WIB 92. Artikel 243, WIB 92 wordt evenwel aangepast (artikel 73 van het ontwerp) om rekening te houden met de wijzigingen in de berekening van de belasting. Bovendien zullen de belastingvoordelen waarvoor de gewesten vanaf aanslagjaar 2015 de exclusieve bevoegdheid hebben niet langer worden verleend. Het betreft de belastingverminderingen voor PWA- en dienstencheques (artikel 145^{21} tot 145^{23}, WIB 92), voor uitgaven voor de renovatie van woningen gelegen in een zone voor positief grootstedelijk beleid of van woningen die tegen een redelijke huurprijs in huur worden gegeven (artikelen 145^{25} en 145^{30}, WIB 92), voor uitgaven voor de beveiliging van woningen tegen inbraak of brand (artikel 145^{31}, WIB 92) en voor dakisolatie (nieuw ingevoegd artikel 145^{47}, WIB 92). De premies voor een individuele levensverzekering die een lening waarborgt of wedersamenstelt die is aangegaan om de woning die de eigen woning is van de belastingplichtige te verwerven of te behouden, komen ook niet langer in aanmerking voor een belastingvermindering, overeenkomstig de bepalingen van artikel 145^{4}, WIB 92 in ontwerp.

La notion de “non-résident avec foyer d’habitation”, qui a été introduite dans le CIR par la loi du 22 décembre 1989 portant des dispositions fiscales, disparaît des dispositions relatives à l’impôt des non-résidents. Il ressort des documents parlementaires de 1989, que l’expression “foyer d’habitation en Belgique” peut être définie comme “le lieu où un non-habitant du Royaume s’est établi en Belgique — avec sa famille — dans des conditions telles qu’il est considéré comme n’ayant pas transféré dans le pays son domicile ou le siège de sa fortune” (*Doc.Parl.* Chambre Senat 1989-1990; 806/3, p. 108 et 115). Il doit s’agir d’une réelle installation (familiale) en Belgique, de manière telle qu’il puisse encore être considéré que le séjour en Belgique est de nature temporaire et non durable, mais engendre cependant certains frais grevant le revenu imposable.

Pour l’application des règles d’imposition régionales à l’impôt des non-résidents, il est toutefois indispensable d’utiliser un critère non-ambigu. Dans le cadre de la jurisprudence Schumacker, ce critère est l’exercice de l’activité professionnelle, et pas le domicile, qui n’est pertinent que pour la localisation dans le cadre de l’impôt des personnes physiques. La région où est situé le foyer d’habitation, ne coïncide pas nécessairement avec la région où l’activité professionnelle est exercée. La notion de “foyer d’habitation” n’a donc plus sa place dans ce contexte.

De plus, on peut supposer que des personnes qui résident en Belgique (avec leur famille) pendant toute une période imposable et supportent en conséquence certains frais grevant le revenu imposable, résident en général en Belgique pour y obtenir des revenus professionnels et que dès lors, leur impôt pourra être établi conformément aux articles 242, 243/1 et 244, CIR 92 sur la base de la règle des 75 p.c.

Les dispositions de l’article 242, CIR 92 qui concernent la base imposable, restent applicables aux non-résidents qui obtiennent au moins 75 p.c. de leurs revenus professionnels en Belgique, peu importe s’ils sont résidents d’un autre État membre de l’Espace économique européen ou non. Ces non-résidents pourront donc continuer à déduire les rentes alimentaires du total de leurs revenus nets (modification de l’article 242, CIR 92 par l’article 72 du projet).

De plus, ces contribuables pourront également demander l’application de la déduction des intérêts d’emprunts hypothécaire transformée en réduction d’impôt fédérale (article 104, 9°, tel qu’il existait avant d’être modifié par la loi du 27 décembre 2004) et la déduction pour habitation unique (article 104, 9°, CIR

De notie “niet-inwoner met tehuis”, die in het WIB werd ingevoerd bij de wet van 22 december 1989 houdende fiscale bepalingen, verdwijnt uit de bepalingen inzake de belasting van niet-inwoners. Uit de parlementaire stukken uit 1989 blijkt dat een “tehuis in België” moet worden omschreven als “de plaats waar een niet-rijksinwoner zich — met zijn gezin — in België heeft gevestigd in omstandigheden waaruit blijkt dat hij zijn woonplaats of de zetel van zijn fortuin niet naar België heeft overgedragen” (*Parl. St.* Senaat 1989-1990; 806/3, p. 108 en 115). Het moet dus gaan om een werkelijke (gezins) vestiging in België, maar zodanig dat nog kan worden aanvaard dat het verblijf in België van tijdelijke en niet van duurzame aard is, terwijl het toch bepaalde kosten meebrengt die op het belastbare inkomen drukken.

Voor de toepassing van de gewestelijke belastingregels in de belasting van niet-inwoners is het evenwel noodzakelijk om een eenduidig criterium te hanteren. In het kader van de Schumacker-rechtspraak is dit criterium de uitoefening van de beroepsactiviteit, en niet de woonplaats, die enkel relevant is voor de lokalisatie in het kader van de personenbelasting. Het gewest waarin het “tehuis” is gelegen, stemt niet noodzakelijk overeen met het gewest waar de beroepsactiviteit wordt uitgeoefend. De notie “tehuis” heeft binnen deze context dus geen plaats meer.

Er kan bovendien worden verondersteld dat personen die gedurende een heel belastbaar tijdperk (met hun gezin) in België verblijven en daarvoor lasten dragen die op hun belastbaar inkomen drukken, doorgaans in België verblijven om hier beroepsinkomsten te verwerven en derhalve op grond van de (later ingevoerde) 75 pct.-regel aan de belastingheffing overeenkomstig de artikelen 242, 243/1 en 244, WIB 92 kunnen worden onderworpen.

De bepalingen van artikel 242, WIB 92 dat verband houdt met de belastbare grondslag, blijven van toepassing op de niet-inwoners die ten minste 75 pct. van hun beroepsinkomsten in België behalen, ongeacht of ze inwoner zijn van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte of niet. Deze belastingplichtigen zullen dus verder betaalde onderhoudsgelden in aftrek kunnen brengen van hun totale netto-inkomen (wijziging van artikel 242 door artikel 72 van het ontwerp).

Bovendien zullen deze belastingplichtigen ook de toepassing kunnen vragen van de in een federale belastingvermindering omgezette aftrek voor interesten voor hypothecaire leningen (artikel 104, 9°, WIB 92 zoals het bestond voordat het werd gewijzigd bij de programmawet van 27 december 2004) en aftrek voor enige

92 actuel, abrogé par l'article 20 du projet) sur base des articles 526, § 1er, et 539, CIR 92 en projet.

Les règles d'imposition régionales ne seront toutefois appliquées qu'aux contribuables qui obtiennent au moins 75 p.c. de leurs revenus professionnels en Belgique et qui sont effectivementrésidents d'un autre État membre de l'Espace économique européen (modification de l'article 244, CIR 92 par l'article 75 du projet). A partir de l'exercice d'imposition 2015, l'article 248/1, CIR 92 en projetprévoit que pour les non-résidents dont l'impôt est établi conformément à l'article 244, CIR 92, les règles d'imposition régionales de la région où ils sont localisés en vertu des articles 248/2 et 248/3, CIR 92sont applicables (article 4 du projet).

En ce qui concerne les non-résidents qui obtiennent au moins 75 p.c. de leurs revenus professionnels en Belgique mais qui ne sont pas résidents d'un État membre de l'Espace économique européen, seules les règles d'imposition fédérales seront appliquées. L'impôt ne sera donc pas réduit du facteur d'autonomie et les diminutions d'impôt, augmentations d'impôt, réductions d'impôt et crédits d'impôt régionaux ne seront pas d'application (article 243/1,CIR 92, tel qu'inséré par l'article 74 du projet).

L'article 77 du projet modifie l'article 245, CIR 92 pour définir la base de calcul des centimes additionnels au profit de l'État.

Article 78

L'article 78 règle l'entrée en vigueur des modifications qui sont apportées aux dispositions relatives à l'impôt des non-résidents par les articles 71 à 77. Ces modifications sont en principe applicables à partir de l'exercice d'imposition 2015.

Le fait de supprimer la notion de "non-résident avec foyer d'habitation" a toutefois des implications en matière du précompte professionnel. Afin de faire correspondre le précompte retenu autant que possible à l'impôt final dû, il est proposé de tenir compte des nouvelles catégories de non-résidents pour la retenue du précompte professionnel sur les revenus professionnels et les rentes alimentaires payés ou attribués à partir du premier jour du mois qui suit l'expiration d'un délai de dix jours prenant cours le jour suivant sa publication au *Moniteur belge*.

woning (bestaande artikel 104, 9°, WIB 92, dat wordt opgeheven bij artikel 20 van het ontwerp) op grond van de ontworpen artikelen 526, § 1, en 539, WIB 92

De gewestelijke belastingregels zullen evenwel enkel worden toegepast voor de belastingplichtigen die ten minste 75 pct. van hun beroepsinkomsten in België verwerven en tevens inwoner zijn van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte (wijziging van artikel 244, WIB 92 door artikel 75 van het ontwerp). In het ontworpen artikel 248/1, WIB 92wordt vanaf aanslagjaar 2015 bepaald dat voor de niet-inwoners die overeenkomstig artikel 244, WIB 92 worden belast, de belastingregels worden toegepast van het gewest waar ze overeenkomstig de artikelen 248/2 en 248/3, WIB 92worden gelokaliseerd (artikel 4 van het ontwerp).

Voor niet-inwoners die ten minste 75 pct. van hun beroepsinkomsten in België verwerven maar geen inwoner zijn van de Europese Economische Ruimte, zullen enkel de federale belastingregels worden toegepast. De belasting zal dus niet worden gereduceerd met de autonomiefactor en er zullen geen gewestelijke kortingen, vermeerderingen, belastingverminderingen of belastingkredieten worden toegepast (artikel 243/1,WIB 92, zoals ingevoegd door artikel 74 van het ontwerp).

Artikel 77 van het ontwerp past artikel 245, WIB 92 aan om berekeningsgrondslag van de opcentiemen ten voordele van de Staat te omschrijven.

Artikel 78

Artikel 78 regelt de inwerkingtreding van de wijzigingen die door de artikelen 71 tot 77 worden aangebracht aan de bepalingen inzake de belasting niet-inwoners. Deze wijzigingen zijn in beginsel van toepassing vanaf aanslagjaar 2015.

Het schrappen van de notie "niet-inwoner met tehuis" heeft evenwel ook gevolgen op het vlak van de bedrijfsvoorheffing. Om de inhouding van de bedrijfsvoorheffing zoveel mogelijk te laten overeenstemmen met de uiteindelijk verschuldigde belasting, wordt voorgesteld om met de nieuwe categorieën van niet-inwoners rekening te houden voor de inhouding van bedrijfsvoorheffing op de beroepsinkomsten en onderhoudsuitkeringen die worden betaald of toegekend vanaf de eerste dag van de maand die volgt op het verstrijken van een termijn van tien dagen die ingaat de dag na de bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*.

Section 3

Modifications aux dispositions communes aux quatre impôts

Articles 79 et 80

Les articles 79 et 80 modifient les intitulés des sections IVbis et V du titre VI, chapitre II, CIR 92 pour préciser que plusieurs crédits d'impôt peuvent servir à acquitter l'impôt. En même temps, la référence à l'imputation du précompte immobilier a été omise dans le nouvel intitulé de la section V, (voir l'exposé des motifs de l'article 145[44], CIR 92 en projet (article 50 du projet).

*Crédits d'impôt pour indépendants (article 289bis, § 1er, CIR 92) et pour bas revenus d'activités (article 289*ter*, CIR 92)*

Articles 81 et 82

Les articles 80 et 80 du projet modifient les articles 289*bis*, § 1er, et 289*ter*, CIR 92 afin que les contribuables pour qui l'impôt sera calculé conformément à l'article 243/1, CIR 92 à partir de l'exercice d'imposition 2015, puissent toujours entrer en ligne de compte pour les crédit d'impôt y-visés.

La loi spéciale de financement fait dorénavant clairement la distinction entre les réductions d'impôt et les crédits d'impôt. Une réduction d'impôt diminue l'impôt de base fixé précédemment et ne peut ramener l'impôt à zéro. Un crédit d'impôt est un avantage fiscal qui peut éventuellement donner lieu à un remboursement effectif lorsque l'avantage est supérieur à l'impôt sur lequel il est imputé (*Doc. Parl.* 53 2974/001, p. 14-15). En outre, un crédit d'impôt n'a pas d'effet au taxe communale additionnelle à l'impôt des personnes physiques, ce qui est bien le cas pour une réduction d'impôt.

Contrairement à ce que son nom indique, le crédit d'impôt fédéral pour indépendants visé à l'article 289*bis*, § 1er, CIR 92, n'est pas remboursable. Le gouvernement estime que la définition de crédit d'impôt, qui est fixé par le législateurspécial dans la loi spéciale de financement, doit dorénavant s'appliquer aussiaux crédits d'impôt fédéraux. C'est la raison pour laquelle il est proposé de ne plus reporter la quotité non imputée du crédit d'impôt visé à l'article 289*bis*, § 1er, CIR 92 sur les trois exercices d'imposition suivants, mais de la rembourser. Dans l'article 289*bis*, § 1er, CIR 92, toute référence au caractère purement imputable du crédit d'impôt est dès lors supprimée.

Afdeling 3

Wijzigingen aan de aan de vier belastingen gemene bepalingen

Artikelen 79 en 80

De artikelen 79 en 80 wijzigen de opschriften van de afdelingen IVbis en V van titel VI, hoofdstuk II van het WIB 92 om duidelijker tot uiting te brengen dat er meerdere belastingkredieten zijn die tot kwijting van de belasting kunnen dienen. In het nieuwe opschrift van afdeling V wordt tevens de verwijzing naar de verrekening van de onroerende voorheffing weggelaten (zie de toelichting bij het ontworpen artikel 145[44], WIB 92 (artikel 50 van het ontwerp).

*Belastingkredieten voor zelfstandigen (artikel 289bis, § 1, WIB 92) en voor lage activiteitsinkomens (artikel 289*ter*, WIB 92)*

Artikelen 81 en 82

De artikelen 80 en 81 van het ontwerp passen de artikelen 289*bis*, § 1, en 289*ter*, WIB 92 aan zodat de belastingplichtigen voor wie de belasting vanaf aanslagjaar 2015 overeenkomstig artikel 243/1, WIB 92 zal worden berekend, verder in aanmerking komen voor de in die artikelen bedoelde belastingkredieten.

De bijzondere financieringswet maakt voortaan een duidelijk onderscheid tussen belastingverminderingen en belastingkredieten. Een belastingvermindering vermindert de eerder vastgestelde basisbelasting, ze kan enkel de belasting op nul brengen. Een belastingkrediet is een belastingvoordeel dat eventueel tot een effectieve terugbetaling aanleiding kan gevenwanneer het voordeel groter is dan de belasting waarop het wordt verrekend (*Parl. St.* 53 2974/001, p. 14-15).Bovendien beïnvloedt een belastingkrediet de aanvullende gemeentebelasting op de personenbelasting niet, wat wel het geval is voor een belastingvermindering.

Het federale belastingkrediet voor zelfstandigen als bedoeld in artikel 289*bis*, § 1, WIB 92 is, in tegenstelling tot wat de naam laat vermoeden, niet terugbetaalbaar. De regering is van oordeel dat de definitie van belastingkrediet die de bijzondere wetgever heeft vastgelegd in de bijzondere financieringswet ook moet gelden voor de federale belastingkredieten. Daarom wordt voorgesteld om het niet verrekende gedeelte van het belastingkrediet als bedoeld in artikel 289*bis*, § 1, WIB 92 voortaan niet langer naar de drie volgende aanslagjaren over te dragen, maar terug te betalen. In artikel 289*bis*, § 1, WIB 92 worden de verwijzingen naar de loutere verrekenbaarheid van het belastingkrediet dan ook geschrapt.

*Limite d'imputation de la quotité forfaitaire d'impôt étranger et du crédit d'impôt visé à l'article 289*bis*, § 1er, CIR 92*

Articles 83 et 84

Actuellement, le crédit d'impôt pour indépendants visé à l'article 289*bis*, § 1er, CIR 92 et la quotité forfaitaire de l'impôt étranger ne sont imputables que sur la partie de l'impôt des personnes physiques afférente aux revenus professionnels. Comme expliqué ci-avant, le gouvernement propose de rendre le crédit d'impôt pour indépendants visé à l'article 289*bis*, § 1er, CIR 92 remboursable à partir de l'exercice d'imposition 2015. Il n'est donc plus utile d'en limiter l'imputation. Le crédit d'impôt visé à l'article 289*bis*, § 1er, CIR 92 est dorénavant repris à l'article 290, alinéa 1er, 2°, CIR 92, en projet comme les crédits d'impôt remboursables visés aux articles 289*ter* et 289/1, CIR 92.

Afin de déterminer le montant imputable de la quotité forfaitaire d'impôt étranger (un élément fédéral non remboursable) de telle façon qu'il ne puisse être influencé par les règles d'imposition régionales, il est proposé de le limiter à l'impôt État afférent aux revenus professionnels.

L'article 290, alinéa 2, CIR 92 en projet définit l'impôt sur lequel les éléments imputables peuvent être imputés, à savoir l'impôt total (= la somme de l'impôt des personnes physiques fédéral et de l'impôt des personnes physiques régional), majoré des augmentations fédérales. Le montant imputable de la quotité forfaitaire d'impôt étranger déterminé conformément à l'article 290, alinéa 1er, 1°, CIR 92 en projet peut être imputé sur l'intégralité de l'impôt total majoré des augmentations fédérales, et donc également sur la quotité de l'impôt total qui n'est pas afférente aux revenus professionnels.

Les règles d'imputation proposées sont conformes à l'article 5/3, § 2, de la loi spéciale de financement, qui dispose que l'impôt total, étant la somme de la somme de l'impôt des personnes physiques fédéral et de l'impôt des personnes physiques régional, est majoré des augmentations fédérales et diminué:

— d'abord des éléments fédéraux imputables non remboursables;

— ensuite des crédits d'impôts fédéraux et régionaux;

*Mate van verrekening van het forfaitair gedeelte van de buitenlandse belasting en het belastingkrediet als vermeld in artikel 289*bis*, § 1, WIB 92*

Artikelen 83 en 84

Het belastingkrediet voor zelfstandigen als vermeld in artikel 289*bis*, § 1, WIB 92 en het forfaitair gedeelte van de buitenlandse belasting zijn momenteel enkel verrekenbaar met het gedeelte van de personenbelasting dat betrekking heeft op de beroepsinkomsten. Zoals hiervoor werd toegelicht, stelt de regering voor om het belastingkrediet voor zelfstandigen als bedoeld in artikel 289*bis*, § 1, WIB 92 vanaf aanslagjaar 2015 terugbetaalbaar te maken. De verrekenbaarheid ervan wordt daarom ook niet meer beperkt. Het belastingkrediet als bedoeld in artikel 289*bis*, § 1, WIB 92 wordt voortaan opgenomen in het ontworpen artikel 290, eerste lid, 2°, WIB 92, net als de terugbetaalbare belastingkredieten als bedoeld in de artikelen 289*ter* et 289*ter*/1, CIR 92.

Om het in beginsel verrekenbare bedrag van het forfaitair gedeelte van de buitenlandse belasting (een federaal niet terugbetaalbaar element) te bepalen zonder een mogelijke impact van de gewestelijke belastingregels, wordt voorgesteld om het in beginsel verrekenbaar bedrag te beperken tot de belasting Staat die betrekking heeft op de beroepsinkomsten.

Het ontworpen artikel 290, tweede lid, WIB 92 definieert de belasting waarmee de verrekenbare elementen verrekend kunnen worden, i.c. de totale belasting (= de som van de federale personenbelasting en de gewestelijke personenbelasting), verhoogd met de federale vermeerderingen. Het overeenkomstig artikel 290, eerste lid, 1°, WIB 92 in ontwerp bepaalde verrekenbaar bedrag van het forfaitair gedeelte van de buitenlandse belasting kan worden verrekend met het volledige bedrag van de totale belasting, verhoogd met de federale vermeerderingen, en dus ook op het gedeelte van de totale belasting dat geen betrekking heeft op de beroepsinkomsten.

De voorgestelde aanrekeningsregels zijn in overeenstemming met artikel 5/3, § 2, van de bijzondere financieringswet, dat stelt dat de totale belasting, zijnde de som van de federale personenbelasting en de gewestelijke personenbelasting, wordt verhoogd met de federale vermeerderingen en verminderd met:

— in eerste instantie de federale verrekenbare, niet terugbetaalbare bestanddelen,

— vervolgens de federale en gewestelijke terugbetaalbare belastingkredieten;

— et en fin des éléments fédéraux imputables et remboursables.

L'article 84 du projet abroge l'article 291, CIR 92. Puisque le précompte immobilier n'est plus imputable, même pas sur la base d'une disposition transitoire, une disposition relative à des précomptes imputables qui réfère à l'article 290, CIR 92 est devenue inutile. Etant donné que le gouvernement propose de rembourser la partie non imputée du crédit d'impôt visé à l'article 289*bis*, § 1er, CIR 92, les dispositions relatives au report du crédit d'impôt (article 291, alinéas 2 et 3, CIR 92) sont également devenues inutiles.

Application des règles en matière "d'imputabilité "à l'impôt des non-résidents

Articles 85 et 86

L'article 85 du projet apporte d'abord quelques modifications à l'article 294, CIR 92 qui doivent être applicables à partir de l'exercice d'imposition 2014.

Les revenus professionnels visés à l'article 228, § 3, CIR 92 sont soumis à un précompte professionnel qui est en principe libératoire. Les contribuables peuvent toutefois opter pour régulariser effectivement ces revenus (article 248, § 3, CIR 92). En cas de régularisation, le précompte professionnel retenu doit être imputable. Actuellement, la possibilité d'imputer ce précompte n'est pas encore prévue à l'article 294, CIR 92, bien que la possibilité d'une régularisation optionnelle existe déjà pour l'exercice d'imposition 2014. Par conséquent, il convient de modifier cet article.

Le texte proposé est général, dans le sens qu'il pose le principe que l'imputation peut se faire pour les retenues sur:

— les revenus visés aux articles 232 et 233, CIR 92 qui sont obligatoirement régularisés et

— les revenus qui sont régularisés optionnellement conformément à l'article 248, §§ 2 et 3, CIR 92.

Il n'est donc plus fait référence à des catégories de revenus (immobiliers ou professionnels), mais au caractère régularisable, obligatoirement ou optionnellement, des revenus. Afin d'améliorer la lisibilité de l'article, il est en outre proposé de regrouper dorénavant les dispositions concernant les non-résidents visés aux articles 232 et 233, CIR 92 dans des alinéas séparés.

— en ten slotte de federale terugbetaalbare bestanddelen.

Artikel 84 van het ontwerp heft artikel 291, WIB 92. Vermits de onroerende voorheffing niet langer verrekenbaar is, ook niet bij toepassing van een overgangsbepaling, is een bepaling inzake verrekenbare voorheffingen onder verwijzing naar artikel 290, WIB 92 overbodig geworden. Nu de regering voorstelt om het gedeelte van het belastingkrediet voor zelfstandigen als bedoeld in artikel 289*bis*, § 1, WIB dat niet werd aangerekend, terug te betalen, zijn ook de bepalingen inzake de overdracht van het belastingkrediet (artikel 291, tweede en derde lid, WIB 92) overbodig geworden.

Toepassing van de regels inzake verrekenbaarheid in de belasting van niet-inwoners

Artikelen 85 en 86

Artikel 85 van het ontwerp brengt in artikel 294, WIB 92 vooreerst een aantal wijzigingen aan die nog vanaf aanslagjaar 2014 van toepassing moeten zijn.

De in artikel 228, § 3, WIB 92 bedoelde beroepsinkomsten worden onderworpen aan een bedrijfsvoorheffing die in beginsel bevrijdend is. Belastingplichtigen kunnen er evenwel voor opteren op deze inkomsten toch te regulariseren (artikel 248, § 3, WIB 92). In geval van regularisatie moet de ingehouden bedrijfsvoorheffing verrekenbaar zijn. Momenteel is de mogelijkheid om die voorheffing te verrekenen nog niet voorzien in artikel 294, WIB 92, alhoewel de mogelijkheid tot optionele regularisatie reeds voor aanslagjaar 2014 bestaat. Derhalve past het de tekst van dit artikel aan te passen.

De voorgestelde tekst is algemeen, in die zin dat hij het principe vastlegt dat de verrekening mogelijk is voor de inhoudingen op:

— de in de artikelen 232 en 233, WIB 92 bedoelde inkomsten die verplicht worden geregulariseerd en

— de inkomsten die overeenkomstig artikel 248, §§ 2 en 3, WIB 92 optioneel worden geregulariseerd.

Er wordt dus niet langer verwezen naar categorieën van inkomsten (onroerend of beroeps), maar enkel naar het verplicht of optioneel regulariseerbaar zijn. Om de leesbaarheid van het artikel te verbeteren, wordt tevens voorgesteld om de bepalingen in verband met de in de artikelen 232 en 233, WIB 92 bedoelde niet-inwoners voortaan in aparte leden onder te brengen.

Les mêmes principes “d’imputabilité” des précomptes sont posés pour les non-résidents visés à l’article 227, 3°, CIR 92.

L’article 86 du projet apporte des modifications à l’article 294, CIR 92 qui entre en vigueur à partir de l’exercice d’imposition 215. A partir de l’exercice d’imposition 2015, l’impôt des non-résidents sur lequel les crédits d’impôt et les éléments imputables peuvent être imputés est déterminé de façon très différente, selon que les dispositions fiscales régionales sont appliquées ou non. C’est pourquoi l’article 294, alinéa 2, CIR 92 en projet définit ce qu’il faut entendre par “impôt” pour l’application des articles 290 et 291 CIR 92 à l’impôt des non-résidents.

Imputation du précompte professionnel

Article 87

L’article 87 du projet modifie l’article 296, alinéa 1er, CIR 92, pour préciser que plusieurs crédits d’impôt sont imputables. Les mots “du précompte immobilier,” sont supprimés puisque le précompte immobilier n’est plus imputable à partir de l’exercice d’imposition 2015.

Entrée en vigueur

Article 88

L’article 88 règle l’entrée en vigueur. L’alinéa 3 dispose que les nouvelles règles relatives à l’imputation du crédit d’impôt pour indépendants visé à l’article 289*bis*, § 1er, CIR 92 s’appliquent également aux crédits d’impôt reportés sur l’exercice d’imposition 2015.

Section 4

Modifications aux dispositions relatives à l’établissement et au recouvrement des impôts

Eléments remboursables

Article 89

Dans l’article 304, § 2, CIR 92 il est inscrit de façon explicite que le solde des crédits d’impôt régionaux est:

— imputable sur les taxes additionnelles communales et d’agglomération;

— après l’imputation éventuelle sur les taxes additionnelles susvisées, remboursable pour le surplus.

Dezelfde principes inzake verrekenbaarheid van voorheffingen worden ook vastgelegd voor de in artikel 227, 3°, WIB 92 bedoelde niet-inwoners.

Artikel 86 van het ontwerp brengt wijzigingen aan in artikel 294, WIB 92 die vanaf aanslagjaar 2015 in werking treden. De belasting waarmee belastingkredieten en verrekenbare bestanddelen kunnen worden verrekend wordt vanaf aanslagjaar 2015 immers fundamenteel anders bepaald naargelang de gewestelijke belastingregels wel of niet worden toegepast voor een niet-inwoner. Daarom bepaalt het ontworpen artikel 294, tweede lid, WIB 92 wat onder belasting moet worden verstaan voor de toepassing van de artikelen 290 en 291 WIB 92 in de belasting van niet-inwoners.

Verrekening van de bedrijfsvoorheffing

Artikel 87

Artikel 87 van het ontwerp wijzigt artikel 296, eerste lid, WIB 92 om te verduidelijken dat er meerdere belastingkredieten met de belasting verrekenbaar zijn. Bovendien worden de woorden “de onroerende voorheffing,” geschrapt, vermits de onroerende voorheffing vanaf aanslagjaar 2015 niet langer verrekenbaar is.

Inwerkingtreding

Artikel 88

Artikel 88 regelt de inwerkingtreding. Het derde lid bepaalt dat de nieuwe regels inzake de verrekenbaarheid ook gelden voor de naar aanslagjaar 2015 overgedragen belastingkredieten voor zelfstandigen als vermeld in artikel 289*bis*, § 1, WIB 92.

Afdeling 4

Wijzigingen aan de bepalingen inzake vestiging en de invordering van de belastingen

Terugbetaalbare bestanddelen

Artikel 89

In artikel 304, § 2, eerste lid, WIB 92 wordt expliciet ingeschreven dat het overschot van de gewestelijke belastingkredieten:

— verrekenbaar is met de aanvullende gemeente- en agglomeratiebelasting;

— na eventuele verrekening met de voormelde aanvullende belastingen voor het saldo terugbetaalbaar is.

Le crédit d'impôt visé à l'article 289*bis*, § 1er, CIR 92 est également rajouté à la liste des éléments remboursables (voir l'exposé des motifs de l'article 83 du projet).

Afin d'éviter toute confusion entre la taxe additionnelle régionale sur l'impôt des personnes physiques et les taxes additionnelles communales et d'agglomération, les taxes additionnelles communales et d'agglomération sont identifiées en faisant explicitement référence au titre VIII du CIR 92.

Etant donné que les crédits d'impôt régionaux sont repris à l'article 304, § 2, CIR 92, il est dorénavant possible d'introduire une demande de dégrèvement d'office pour ces crédits d'impôt en application de l'article 376, CIR 92.

Article 90

L'article 28 de la loi portant des dispositions fiscales et financières diverses du 21 décembre 2013 a élargi les réductions d'impôt susceptibles de donner lieu à un dégrèvement d'office des réductions d'impôt visées aux articles 145[1] et suivants du CIR 92. Il s'agit entre autres des réductions d'impôt pour épargne à long terme, pour chèques ALE et titres-services, pour libéralités, pour garde d'enfant etc…

A partir de l'exercice d'imposition 2015, la déduction pour habitation unique et la déduction complémentaire d'intérêts sont transformées en une réduction d'impôt. Ces réductions d'impôts seront accordées en vertu des articles 526, § 1er, et 539, CIR 92 et ne sont donc pas dans la liste des réductions visées à l'article 376, § 3, 2°, CIR 92. Le présent amendement remédie à cela.

Les réductions d'impôt pour lesquelles seules les régions seront compétentes à partir de l'exercice d'imposition 2015 sont reprises dans le CIR 92 dans les articles 145[21] à 145[23] (réduction d'impôt pour titres-services et chèques ALE), 145[25] (réduction d'impôt pour les dépenses pour la rénovation d'une habitation située dans une zone d'action positive des grandes villes), 145[30] (réduction d'impôt pour les dépenses pour la rénovation d'habitations données en location pour un loyer modéré), 145[31] (réduction d'impôt pour les dépenses pour la sécurisation des habitations contre le vol et l'incendie), 145[36] (réduction d'impôt pour les dépenses pour l'entretien et la restauration de monuments et sites classés), 145[37] à 145[46] (réductions d'impôt pour l'habitation propre) et 145[47], CIR 92 (réduction d'impôt pour l'isolation du toit). Ces réductions d'impôt peuvent également donner lieu à un dégrèvement d'office sur base de l'article 376, § 3, 2°, CIR 92 existant. Les

Tevens wordt ook het belastingkrediet voor zelfstandigen als bedoeld in artikel 289*bis*, § 1, WIB 92 toegevoegd aan de lijst van terugbetaalbare elementen (zie de toelichting bij artikel 83 van het ontwerp).

Om verwarring tussen de gewestelijke aanvullende belasting op de personenbelasting en de aanvullende gemeente- en agglomeratiebelasting te vermijden, wordt expliciet verwezen naar de in titel VIII van het WIB 92 bedoelde aanvullende belastingen om de aanvullende gemeente- en agglomeratiebelastingen te identificeren.

Door de gewestelijke belastingkredieten te vermelden in artikel 304, § 2, WIB 92 wordt het voortaan mogelijk om voor deze belastingkredieten een ambtshalve ontheffing te vragen bij toepassing van artikel 376, WIB 92.

Artikel 90

Door artikel 28 van de wet van 21 december 2013 houdende diverse fiscale en financiële bepalingen, zijn de belastingverminderingen die aanleiding kunnen geven tot een ambtshalve ontheffing uitgebreid met de belastingverminderingen als vermeld in de artikelen 145[1] en volgende van het WIB 92. Het gaat hier o.m. om de belastingverminderingen voor het lange termijnsparen, voor PWA- en dienstencheques, voor giften, voor kinderoppas enz…

Vanaf aanslagjaar 2015 worden de aftrek voor enige woning en de bijkomende interestaftrek omgevormd in een belastingvermindering. Deze belastingverminderingen zullen worden verleend op basis van de artikelen 526, § 1, en 539, WIB 92 en komen dus niet voor in het rijtje van de in artikel 376, § 3, 2°, WIB 92 vermelde verminderingen. Dit amendement verhelpt dit.

De belastingverminderingen waarvoor de gewesten vanaf aanslagjaar 2015 de uitsluitende bevoegdheid hebben zijn in het WIB 92 opgenomen in de artikelen 145[21] tot 145[23] (belastingvermindering voor PWA- en dienstencheques), 145[25] (belastingvermindering voor uitgaven voor de vernieuwing van woningen in een zone voor positief grootstedelijk beleid), 145[30] (belastingvermindering voor uitgaven voor de vernieuwing van tegen een goedkope huurprijs in huur gegeven woningen), 145[31] (belastingvermindering voor uitgaven voor de beveiliging van woningen tegen inbraak of brand) 145[36] (belastingvermindering voor onderhoud en restauratie van beschermde monumenten en landschappen), 145[37] tot 145[46], (belastingverminderingen voor de eigen woning) en 145[47], WIB 92 (belastingvermindering voor dakisolatie). Deze belastingverminderingen kunnen op basis van het bestaande artikel 376, § 3, 2°, WIB 92 ook aanleiding geven tot een ambtshalve ontheffing. De

réductions d'impôt régionales qui existaient déjà avant que la révision de la loi spéciale de financement ne soit instaurée, telles que la réduction d'impôt flamande pour des conventions de rénovation et la réduction d'impôt wallonne pour l'acquisition d'obligations de la Caisse d'Investissement de Wallonie, ne se trouvent toutefois pas dans le CIR 92. Cependant, il semblerait logique que ces réductions d'impôt régionales, tout comme les réductions d'impôt régionales reprises dans le CIR 92, puissent également donner lieu à un dégrèvement d'office. C'est la raison pour laquelle il est proposé d'insérer aussi une référence aux "réductions d'impôt régionales" dans l'article 376, § 3, 2°, CIR 92, même si ça fait double emploi avec les réductions d'impôt régionales visées aux articles 145[21], 145[25], 145[30], 145[31] et 145[36] à 145[47], CIR 92. Pour être complet, une référence aux diminutions d'impôt régionales est également insérée.

Comme il ressort de l'exposé des motifs pour l'article 89 du projet, les crédits d'impôt régionaux sont susceptibles de donner lieu à un dégrèvement d'office, étant donné qu'ils sont repris à l'article 304, § 2, CIR 92.

Entrée en vigueur

Article 91

L'article 91 du projet fixe l'entrée en vigueur des modifications à l'article 304, CIR 92 à l'exercice d'imposition 2015..

Les modifications proposées à l'article 376, CIR 92 seront applicables aux dégrèvements d'office relatifs à l'exercice d'imposition 2015 et suivants.

Section 5

Modifications aux dispositions relatives aux attributions aux provinces, aux agglomérations et aux communes

Articles 92 à 94

Conformément à l'article 5/3, § 2, de la loi spéciale de financement, l'impôt total, c.-à.-d. la somme de l'impôt des personnes physiques fédéral et de l'impôt des personnes physiques régional, est majoré est des augmentations fédérales et diminué des éléments fédéraux imputables, non remboursables, les crédits d'impôts fédéraux et régionaux et les éléments fédéraux imputables et remboursables, avant d'être majoré des taxes additionnelles prélevées par les communes et les agglomérations sur l'impôt des personnes physiques.

gewestelijke belastingverminderingen die reeds voor de herziening van de bijzondere financieringswet werden ingevoerd, zoals de Vlaamse belastingvermindering voor renovatie-overeenkomsten en de Waalse belastingvermindering voor het verwerven van obligaties van de *Caisse d'Investissement de Wallonie*, zijn echter niet in het WIB 92 opgenomen. Het lijkt evenwel logisch om deze gewestelijke belastingverminderingen, net als de in het WIB 92 opgenomen gewestelijke belastingverminderingen, eveneens aanmerking te laten komen voor een ambtshalve ontheffing. Daarom wordt voorgesteld om ook een verwijzing naar "gewestelijke belastingverminderingen" op te nemen in artikel 376, § 3, 2°, WIB 92, ook al maakt dit dubbel gebruik uit voor de in de artikelen 145[21], 145[25], 145[30], 145[31] en 145[36] tot 145[47], WIB 92 vermelde gewestelijke belastingverminderingen. Voor de volledigheid wordt ook een verwijzing naar de gewestelijke kortingen ingevoegd.

Zoals blijkt uit de toelichting bij artikel 89 van het ontwerp, kunnen de gewestelijke belastingkredieten aanleiding geven tot een ambtshalve ontheffing vermits ze worden vermeld in artikel 304, § 2, WIB 92.

Inwerkingtreding

Artikel 91

Artikel 91 van het ontwerp legt de inwerkingtreding van de wijziging van artikel 304, WIB 92 vast op aanslagjaar 2015..

De voorgestelde wijzigingen aan artikel 376, WIB 92 zullen van toepassing zijn op de ambtshalve ontheffingen met betrekking tot aanslagjaar 2015 en volgende.

Afdeling 5

Wijzigingen aan de bepalingen inzake toekenningen aan de provincies, de agglomeraties en de gemeenten

Artikelen 92 tot 94

Overeenkomstig artikel 5/3, § 2, van de bijzondere financieringswet wordt de totale belasting, zijnde de som van de federale personenbelasting en de gewestelijke personenbelasting, verhoogd met de federale vermeerderingen en verminderd met de federale verrekenbare, niet terugbetaalbare bestanddelen, de federale en gewestelijke belastingkredieten en de federale verrekenbare en terugbetaalbare bestanddelen alvorens te worden verhoogd met de aanvullende belastingen die door de gemeenten en agglomeraties worden geheven op de personenbelasting.

La base de calcul de ces taxes additionnelles n'est toutefois pas reprise dans la loi spéciale de financement, mais devra comme avant être définie dans le CIR 92. (*Doc.Parl.* Chambre 53 2974/001, p. 22).

L'article 466, CIR 92 définit la base de calcul de la taxe additionnelle communale et d'agglomération sur l'impôt des personnes physiques. Essentiellement, la définition actuelle correspond à l'impôt total, c.-à-d. la somme de l'impôt des personnes physiques fédéral et de l'impôt des personnes physiques régional, sauf que:

— les réductions d'impôt que les régions ont déjà introduites sur la base de l'article 6, § 2, alinéa 1er, 4°, de la loi spéciale de financement, tel que cet article existait avant d'être modifié par l'article 15 de la loi spéciale du 6 janvier 2014 (i.c. les réductions d'impôt flamandes pour des emprunts Winwin et des conventions de rénovation et la réduction d'impôt wallonne pour l'acquisition d'obligations de la Caisse d'Investissement de Wallonie) pourront être traitées comme des réductions d'impôt régionales à partir de l'exercice d'imposition 2015, et que contrairement à la situation actuelle, elles pourront dès lors avoir un impact sur la base de calcul des taxes additionnelles communales et d'agglomération;

— les augmentations fédérales pour la reprise de l'avantage pour l'acquisition d'actions de fonds de développement et pour l'acquisition d'actions ou de parts de la société employeur, ne font plus partie de la base de calcul des taxes additionnelles communales et d'agglomération.

L'impact de ces différences sur les recettes des communes et des agglomérations est toutefois négligeable.

Section 6

Modifications aux dispositions relatives au revenu cadastral

Articles 95 et 96

En dehors des péréquations générales, l'administration du cadastre procède à la réévaluation du revenu cadastral d'entre autres les immeubles de toute nature agrandis, reconstruits ou notablement modifiés. Des modifications notables sont des modifications qui sont susceptibles d'entraîner une augmentation ou une diminution du revenu cadastral à concurrence d'au moins 50 euros ou 15 p.c. du revenu existant.

De berekeningsgrondslag van die aanvullende belastingen is evenwel niet opgenomen in de bijzondere financieringswet, maar moet verder worden omschreven in het WIB 92 (*Parl. St.* 53 2974/001, p. 22).

Artikel 466, WIB 92 omschrijft de berekeningsgrondslag van aanvullende gemeentebelasting en de aanvullende agglomeratiebelasting op de personenbelasting. De huidige omschrijving komt in essentie overeen met de totale belasting, zijnde de som van de federale personenbelasting en de gewestelijke personenbelasting, met dit verschil dat:

— de belastingverminderingen die zijn genomen op grond van artikel 6, § 2, eerste lid, 4°, van de bijzondere financieringswet zoals dit artikel bestond alvorens het is gewijzigd door artikel 15 van de bijzondere wet van 6 januari 2014 (i.c. de Vlaamse belastingverminderingen voor Winwinleningen en voor renovatieovereenkomsten en de Waalse belastingvermindering voor het verwerven van obligaties van de Caisse d'Investissement de Wallonie) vanaf aanslagjaar 2015 mogelijks als gewestelijke belastingverminderingen zullen moeten worden behandeld, en dus in tegenstelling tot nu, de grondslag van de aanvullende gemeente- en agglomeratiebelasting mogelijks wel zullen beïnvloeden;

— de federale vermeerderingen voor de terugname van het voordeel voor het verwerven van aandelen van ontwikkelingsfondsen en voor het verwerven van werkgeversaandelen niet langer deel uitmaken van de berekeningsgrondslag van de aanvullende gemeente- en agglomeratiebelastingen.

De impact van die verschillen op de inkomsten van de gemeenten en agglomeraties is evenwel verwaarloosbaar.

Afdeling 6

Wijzigingen aan de bepalingen inzake het kadastraal inkomen

Artikelen 95 en 96

Buiten de algemene perekwaties gaat de administratie van het kadaster over tot de herschatting van het kadastraal inkomen van o.m. de vergrote, herbouwde of aanzienlijk gewijzigde onroerende goederen van alle aard. Aanzienlijke wijzigingen zijn wijzigingen die aanleiding kunnen geven tot een vermeerdering of een vermindering van het kadastraal inkomen met een bedrag van tenminste 50 euro of 15 pct. van het bestaande inkomen.

Le revenu cadastral d'un bien immobilier bâti résultant d'une évaluation ou d'une réévaluation est censé exister à partir du premier jour du mois qui suit:

— l'occupation ou la location, si celle-ci précède l'occupation, des immeubles nouvellement construits ou reconstruits;

— l'achèvement des travaux des immeubles bâtis modifiés.

(article 494, § 5, CIR 92)

Sur base de l'article 494, § 6, CIR 92, le revenu cadastral est gelé pendant six ans après une transformation importante de biens immobiliers situés intégralement dans une zone d'action positive des grandes villes ou pour une période de 9 ans après une transformation importante d'habitations données en location via une agence immobilière sociale.

Ce "gel" du revenu cadastral ne s'applique toutefois pas en matière de précompte immobilier (= les dispositions du titre VI, chapitre I^er^, section II). L'avantage ne concerne donc que la base imposable à l'impôt sur les revenus: pour une période de 6/9 ans, le contribuable ne doit mentionner que le montant du revenu cadastral tel qu'il existait avant la réalisation des améliorations dans sa déclaration à l'impôt sur les revenus. La base imposable en matière d'impôt sur les revenus est toutefois en principe une compétence exclusive de l'autorité fédérale.

Il est remarqué que l'arrêté royal du juin 2003 déterminant les zones d'action positive des grandes villes en exécution de l'article 145^25^, alinéa 2, du Code des impôts sur les revenus 1992, ne détermine ces zones que pour les années civiles 2003 à 2011. L'article 494, alinéa 1^er^, premier tiret, CIR 92 ne peut donc en principe plus s'appliquer aux revenus cadastraux qui ont été réévalués suite à un achèvement des travaux à partir du 1^er^ janvier 2012.

Les réductions d'impôt pour les dépenses pour la rénovation d'habitations situées dans une zone d'action positive des grandes villes (article 145^25^, CIR 92) et pour la rénovation d'habitations données en location à un loyer modéré (article 145^30^, CIR 92) sont transférées aux régions à partir de l'exercice d'imposition 2015. Ces réductions d'impôt s'inscrivent aussi clairement dans des compétences des régions, notamment la politique des grandes villes et la politique du logement (social).

Het kadastraal inkomen van een gebouwd onroerend goed dat voortspruit uit een schatting of een herschatting wordt geacht te bestaan vanaf de eerste dag van de maand die volgt op:

— de ingebruikneming of de verhuring, indien deze de ingebruikneming voorafgaat, van de nieuw opgerichte of herbouwde onroerende goederen;

— de voltooiing van de werken aan de gewijzigde gebouwde onroerende goederen.

(artikel 494, § 5, WIB 92)

Op grond van artikel 494, § 6, WIB 92 wordt het kadastraal inkomen gedurende zes jaar bevroren na een grondige wijziging van onroerende goederen die volledig gelegen zijn in een zone voor positief grootstedelijk beleid of gedurende negen jaar na een grondige wijziging van woningen die worden verhuurd via een sociaal verhuurkantoor.

Deze "bevriezing" van het kadastraal inkomen geldt echter niet voor de onroerende voorheffing (= de bepalingen van titel VI, hoofdstuk I, afdeling II). Het voordeel geldt dus uitsluitend op het vlak van de belastbare grondslag in de inkomstenbelastingen: de belastingplichtige moet voor een periode van 6/9 jaar in zijn aangifte in de inkomstenbelastingen slechts het kadastraal inkomen vermelden zoals het bestond voor de verwezenlijking van de verbeteringen. De belastbare grondslag inzake inkomstenbelastingen is evenwel in beginsel een exclusieve bevoegdheid van de federale overheid.

Er wordt op gewezen dat het koninklijk besluit van 4 juni 2003 tot vastlegging van de zones voor positief grootstedelijk beleid in uitvoering van artikel 145^25^, tweede lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 deze zones slechts vastlegt voor de kalenderjaren 2003 tot 2011. De toepassing van artikel 494, eerste lid, eerste streepje, WIB 92 is dan ook in beginsel niet meer mogelijk voor kadastrale inkomens die worden herschat n.a.v. een voltooiing van de werken vanaf 1 januari 2012.

De belastingverminderingen voor uitgaven voor de vernieuwing van woningen gelegen in een zone voor positief grootstedelijk beleid (artikel 145^25^, WIB 92) en voor uitgaven voor de vernieuwing van tegen een lage huur in huur gegeven woningen (artikel 145^30^, WIB 92) worden vanaf aanslagjaar 2015 overgeheveld naar de gewesten. Deze verminderingen kaderen ook duidelijk binnen gewestbevoegdheden, met name grootstedenbeleid en (sociale) huisvesting.

Le gouvernement propose d'abroger la mesure qui gèle le revenu cadastral, pour les réévaluations du revenu cadastral qui résultent de travaux de rénovation qui s'achèvent après le 31 décembre 2013.

Section 7

Modifications aux dispositions transitoires

Modifications aux dispositions transitoires relatives à l'épargne à long terme, l'épargne logement….

Articles 97 à 101

L'article 526, CIR 92 a été inséré par la loi-programme du 27 décembre 2004 à l'occasion de l'introduction de la déduction pour habitation unique. L'article rend applicables les dispositions relatives à la déduction pour habitation et l'imputation du précompte immobilier (article 526, § 1er, CIR 92 actuel) et à la réduction majorée pour épargne logement et la déduction complémentaire d'intérêts (article 526, § 2, CIR 92 actuel) aux contrats en cours au 1er janvier 2005 et, sous certaines conditions, aussi à des contrats conclus à partir du 1er janvier 2005. L'article 516, CIR 92 contient les dispositions transitoires pour la réduction d'impôt pour l'épargne à long terme et la réduction majorée pour l'épargne logement pour les emprunts hypothécaires conclus avant le 1er janvier 1993.

Dispositions transitoires pour les emprunts hypothécaires conclus avant le 1er janvier 1993 (article 516, CIR 92)

En ce qui concerne les emprunts contractés avant le 1er janvier 1993, la réduction majorée pour épargne logement ne s'applique que lorsque l'habitation pour laquelle l'emprunt a été contracté, était pendant la période imposable l'habitation propre du contribuable ("l'habitation pour laquelle la déduction pour habitation puisse être accordée"). Puisque seules les régions peuvent accorder des réductions d'impôt pour l'habitation propre à partir de l'exercice d'imposition 2015, il est proposé d'abroger toutes les dispositions relatives à la réduction majorée épargne logement dans l'article 516, CIR 92 (article 97 du projet)

Dispositions transitoires relatives à la déduction pour habitation et l'imputation du précompte immobilier

La disposition transitoire de l'article 526, § 1er, CIR 92 actuel a été introduite fin 2004 principalement pour maintenir le régime de l'imputation du précompte

De regering stelt voor om de maatregel die het kadastraal inkomen bevriest, op te heffen voor herschattingen van het kadastraal inkomen die voortvloeien uit renovatiewerken die na 31 december 2013 worden voltooid.

Afdeling 7

Wijzigingen aan de overgangsbepalingen

Wijzigingen aan de overgangsbepalingen inzake het lange termijnsparen, bouwsparen, …

Artikelen 97 tot 101

Artikel 526, WIB 92 werd ingevoegd door de programmawet van 27 december 2004 n.a.v. de invoering van de aftrek voor enige woning. Het maakt de bepalingen inzake de woningaftrek en de verrekening van onroerende voorheffing (bestaand artikel 526, § 1, WIB 92) en inzake de verhoogde vermindering voor het bouwsparen en de bijkomende interestaftrek (bestaand artikel 526, § 2, WIB 92) van toepassing op de leningen en levensverzekeringscontracten die op 1 januari 2005 lopende waren en onder bepaalde voorwaarden ook op na 1 januari 2005 gesloten contracten. Artikel 516, WIB 92 bevat de overgangsbepalingen inzake de belastingvermindering voor het lange termijnsparen en de verhoogde vermindering voor het bouwsparen voor leningen aangegaan voor 1 januari 1993.

Overgangsbepalingen voor hypothecaire leningen aangegaan vóór 1 januari 1993 (artikel 516, WIB 92)

Wat de hypothecaire leningen die werden aangegaan voor 1 januari 1993 betreft, wordt de verhoogde vermindering voor het bouwsparen enkel toegepast als de woning waarvoor de lening werd aangegaan de eigen woning is van de belastingplichtige in het belastbaar tijdperk (= de woning waarvoor de woningaftrek kan worden toegestaan). Vermits vanaf aanslagjaar 2015 enkel nog de gewesten voordelen kunnen verlenen voor leningen die zijn aangegaan voor het verwerven of behouden van de eigen woning, wordt voorgesteld om alle bepalingen in artikel 516, WIB 92 die verband houden met de verhoogde vermindering voor het bouwsparen op te heffen vanaf aanslagjaar 2015 (artikel 97 van het ontwerp).

Overgangsbepalingen inzake de woningaftrek en de verrekening van de onroerende voorheffing

De overgangsbepaling vervat in het bestaand artikel 526, § 1, WIB 92 werd eind 2004 vooral ingevoerd om het stelsel van de verrekening van onroerende voorheffing

immobilier pour les contrats en cours. Le gouvernement propose toutefois d'abroger le régime de l'imputation du précompte immobilier à partir de l'exercice d'imposition 2015. Comme indiqué dans l'exposé des motifs de l'article 50 du projet, l'imputation du précompte immobilier est essentiellement un avantage qui est octroyé pour la déduction d'intérêts ou de redevances d'emphytéose ou de superficie pour l'habitation propre, et l'octroi d'avantages en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation est une compétence exclusive des régions à partir de l'exercice d'imposition 2015. Le régime de la déduction pour habitation (article 16, CIR 92 tel qu'il existait avant d'être abrogé par la loi-programme du 27 décembre 2004) est abrogé en même temps que le régime de l'imputation du précompte immobilier. Dorénavant l'article 526, § 1er, CIR 92 comprend les dispositions transitoires relative à la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires. La référence aux articles 16 et 277, CIR 92 est également supprimé dans l'article 518, CIR 92 (article 98 du projet).

Mesures transitoires relatives à la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires (déduction complémentaire d'intérêts)

L'article 526, § 1er, CIR 92 en projet (article 99, 1°, du projet) rend applicables, sous certaines conditions, les dispositions relatives à la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires (déduction complémentaire d'intérêts — article 104, 9°, CIR 92 tel qu'il existait avant d'être modifié par la loi-programme du 27 décembre 2004). La disposition règle la transformation de la déduction du total des revenus nets en une réduction d'impôt. La réduction d'impôt est calculée sur le montant qui aurait été porté en déduction. Lorsqu'une imposition commune est établie, ce montant est reparti entre les conjoints en fonction de leur revenu imposable imposé globalement. La réduction d'impôt sera accordée au taux marginal "correspondant", avec un minimum de 30 p.c.

L'article 526, § 1er, alinéa 2, CIR 92 en projet prévoit que la réduction pour intérêts d'emprunts hypothécaires (déduction complémentaire d'intérêts convertie en réduction d'impôt), n'est accordée que pour autant que l'habitation pour laquelle l'emprunt a été contracté, n'est pas l'habitation propre du contribuable au moment du paiement des intérêts

En ce qui concerne les avantages fiscaux pour les dépenses en vue d'acquérir ou de conserver une habitation, l'autorité fédérale n'accordera, à partir de l'exercice d'imposition 2015, des avantages fiscaux que

te behouden voor de lopende leningen. De regering stelt voor om het stelsel van de verrekening van de onroerende voorheffing op te heffen vanaf aanslagjaar 2015. Zoals is uiteengezet in de toelichting bij artikel 50 van het ontwerp, is de verrekening van de onroerende voorheffing in essentie immers een voordeel dat wordt verleend voor de aftrek van interesten en erfpacht- en opstalvergoedingen voor de eigen woning, en behoort het verlenen van voordelen voor uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning vanaf aanslagjaar 2015 tot de exclusieve bevoegdheid van de gewesten. Samen met de verrekening van de onroerende voorheffing wordt ook het stelsel van de woningaftrek (artikel 16, WIB 92 zoals het bestond voordat het werd opgeheven bij de programmawet van 27 december 2004) opgeheven. In artikel 526, § 1, WIB 92 in ontwerp wordt voortaan de overgangsmaatregel inzake de aftrek voor interesten van hypothecaire leningen opgenomen. De verwijzing naar de artikel 16 en 277, WIB 92 wordt ook geschrapt in artikel 518, WIB 92 (artikel 98 van het ontwerp)

Overgangsbepalingen inzake de aftrek van interesten van hypothecaire leningen (bijkomende interestaftrek)

Het ontworpen artikel 526, § 1, WIB 92 (artikel 99, 1°, van het ontwerp) maakt de bepalingen inzake de aftrek voor interesten van hypothecaire leningen (bijkomende interestaftrek — bijkomende interestaftrek — artikel 104, 9°, WIB 92 zoals het bestond voordat het werd opgeheven bij de wet van 27 december 2004) onder bepaalde voorwaarden van toepassing. De bepaling regelt de omvorming van een aftrek van het totale netto-inkomen naar een belastingvermindering. De belastingvermindering wordt berekend op het bedrag dat in aftrek zou zijn gebracht. Dit bedrag wordt in geval van een gemeenschappelijke aanslag over de echtgenoten omgeslagen in functie van hun gezamenlijk belast belastbaar inkomen. De belastingvermindering zal worden verleend tegen het overeenstemmend marginaal tarief, met een minimum van 30 pct.

Het ontworpen artikel 526, § 1, tweede lid, WIB 92 bepaalt dat de vermindering voor interesten van hypothecaire leningen (in een belastingvermindering omgezette bijkomende intrestaftrek) slechts wordt verleend voor zover de woning waarvoor de lening werd aangegaan niet de eigen woning was van de belastingplichtige wanneer de intresten werden betaald.

Wat de voordelen voor uitgaven voor het verwerven of behouden van een woning betreft, zal de federale overheid vanaf aanslagjaar 2015 enkel nog voordelen verlenen voor uitgaven voor het verwerven of behouden

pour les dépenses en vue d'acquérir ou de conserver une habitation autre que l'habitation propre. Pour les emprunts conclus à partir du 1er janvier 2014, seuls les avantages de la déduction des intérêts (article 14, CIR 92) et de l'épargne à long terme (article 1451, CIR 92) seront encore accordés. Logiquement, il est proposé de ne plus accorder la réduction majorée épargne logement ou la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires (déduction complémentaire d'intérêts) pour les emprunts conclus à partir du 1er janvier 2014 (sauf s'il s'agit d'emprunts de refinancement) (article 526, § 1er, alinéa 1er, et § 2, alinéa 1er, CIR 92 en projet — article 99, 1°,du projet). Au niveau régional, cette possibilité est toutefois maintenue, jusqu'à ce que les régions décident autrement (voir l'exposé des motifs pour les articles 45 à 48 et 51du projet).

Les non-résidents qui entrent en ligne de compte pour l'application de l'article 242, CIR 92, peuvent aussi demander l'application de la réduction d'impôt fédérale pour intérêts d'emprunts hypothécaires (déduction complémentaire d'intérêts). L'article 242, § 2, CIR 92 tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 72 de ce projet, est rendu applicable, pour que les limites et les conditions des articles 115 et 116, CIR 92 tels qu'ils étaient applicables pour la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires, s'appliquent.

A partir de l'exercice d'imposition 2017, les conditions pour l'application de la réduction d'impôt fédérale pour intérêts d'emprunts hypothécaires (déduction complémentaire d'intérêts) sont renforcées (article 100, 1°,du projet). Lorsque l'habitation pour laquelle l'emprunt hypothécaire a été contractée, a été à un moment donnél'habitation propre du contribuable, la réduction d'impôt ne pourra être accordée que lorsque le contribuable a quitté cette habitation avant le 1er janvier 2016 pour occuper une autre habitation (et l'habitation est dès lors devenue une habitation autre que l'habitation propre au plus tard le 31 décembre 2015). Il importe peu que l'habitation à laquelle le contribuable a déménagé, soit une habitation dont il est propriétaire ou un logement loué. Il s'ajoute également la condition que le contribuable doit avoir demandé pour la période imposable précédente, l'application de la réduction fédérale pour intérêts d'emprunts hypothécaires (déduction complémentaire d'intérêts). La possibilité de postuler l'application de la réduction d'impôt est donc supprimée p.ex. lorsque l'habitation devient pour la période imposable 2015 l'habitation propre du contribuable ou lorsque le contribuable a omis de postuler la réduction d'impôt pour la période imposable 2015 ou une période imposable ultérieure.

van een andere dan de eigen woning. Voor leningen die vanaf 1 januari 2014 worden aangegaan, zal enkel nog het voordeel van de aftrek van interesten (artikel 14, WIB 92) en het lange termijnsparen worden verleend (artikel 1451, WIB 92). Logischerwijze wordt het dan voorgesteld om voor leningen die vanaf 1 januari 2014 worden gesloten (herfinancieringsleningen uitgezonderd) niet langer de verhoogde vermindering voor het bouwsparen of de aftrek van interesten voor hypothecaire leningen (bijkomende interestaftrek) te verlenen (artikel 526, § 1, eerste lid, en § 2, eerste lid, WIB 92 in ontwerp — artikel 99, 1°,van het ontwerp). Op gewestelijk vlak blijft die mogelijkheid evenwel bestaan, tot de gewesten hierover anders beslissen (zie de toelichting bij de artikelen 45 tot 48 en 51van het ontwerp).

Niet-inwoners die in aanmerking komen voor de toepassing van artikel 242, WIB 92, kunnen ook de federale belastingvermindering voor interesten van hypothecaire leningen (bijkomende interestaftrek) vragen. Artikel 242, § 2, WIB 92 zoals het bestond voordat het werd gewijzigd bij artikel 72 van dit ontwerp, wordt van toepassing gemaakt, zodat de begrenzingen en voorwaarden van de artikelen 115 en 116, WIB 92 zoals ze van toepassing waren voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen, gelden.

Vanaf aanslagjaar 2017 worden de toepassingsvoorwaarden voor de federale vermindering voor interesten van hypothecaire leningen (bijkomende interestaftrek) verstrengd (artikel 100, 1°,van het ontwerp). Wanneer de woning waarvoor de hypothecaire lening werd aangegaan ooit de eigen woning is geweest van de belastingplichtige, zal de belastingvermindering enkel nog kunnen worden verleend indien de belastingplichtige die woning vóór 1 januari 2016 heeft verlaten om een andere woning zelf te betrekken (en de woning dus uiterlijk op 31 december 2015 een andere dan de eigen woning is geworden). Het is niet van belang of de woning die de belastingplichtige is gaan betrekken een woning is die hij in eigendom heeft of een huurwoning is. Bovendien komt daar de voorwaarde bij dat de belastingplichtige voor het vorig belastbaar tijdperk de toepassing van de federale belastingvermindering voor interesten van hypothecaire leningen (bijkomende intrestaftrek) moet hebben gevraagd. De mogelijkheid om de toepassing van de belastingvermindering te vragen vervalt dus bv. wanneer de woning voor het belastbaar tijdperk 2015 de eigen woning van de belastingplichtige zou worden of wanneer de belastingplichtige voor het belastbaar tijdperk 2015 of een later belastbaar tijdperk heeft nagelaten de belastingvermindering te vragen.

Dispositions transitoires relatives à la réduction majorée épargne logement

L'article 526, § 2, CIR 92 en projet (article 99, 1°, CIR 92) rend applicable les dispositions relatives à la réduction majorée épargne logement.

Contrairement à l'article 526, § 2, alinéa 2, CIR 92 actuel, l'article 526, § 2, CIR 92 en projet rend applicables uniquement les articles 145[17] à 145[20], CIR 92, tels qu'ils existaient avant d'être abrogés par la loi-programme du 27 décembre 2004. Vu que l'article 145[1], 2° et 3, CIR 92, tel qu'il est modifié par l'article 23 du projet, n'exclut plus les emprunts hypothécaires qui ont été conclus pour l'habitation unique (et propre), il n'est plus nécessaire de rendre applicable l'article 145[1], CIR 92, tel qu'il existait avant l'introduction de la déduction pour habitation unique.

L'article 145[6], CIR 92, tel qu'il existait avant d'être modifié par la loi-programme du 27 décembre 2004, n'est plus rendu applicable non plus. Par conséquent, la double corbeille telle que décrite dans la circulaire Ci.RH.26/538, AGFisc, 20/2007 du 17 juillet 2007 est supprimée à partir de l'exercice d'imposition 2015.

Puisque les articles 145[4] et 145[5], CIR 92 s'appliquent aussi aux dépenses visées à l'article 526, § 2, CIR 92, la disposition transitoire ne dispose pas de façon explicite que les dépenses n'entrent en ligne de compte pour la réduction d'impôt que pour autant que l'habitation n'est pas l'habitation propre du contribuable pendant la période imposable.

Comme pour la réduction d'impôt pour intérêts d'emprunts hypothécaires (déduction complémentaire d'intérêts — article 526, § 1er, CIR 92 en projet), les conditions pour l'application de la réduction majorée épargne logement sont renforcées à partir de l'exercice d'imposition 2017 (article 100, 2°, du projet).

La référence à des emprunts de refinancement dans l'article 526, § 2, alinéa 1er, CIR 92 n'est pas reprise dans l'article 526, § 1er, alinéa 1er, et § 2, alinéa 1er, CIR 92 en projet. Comme expliqué pour l'application des réductions d'impôt régionales pour l'habitation propre (articles 145[37] à 145[46], CIR 92), le principe que des emprunts de refinancement remplacent l'emprunt initial et donc suivent le même régime, s'applique ici aussi.

Régime optionnel de l'article 526, § 3, CIR 92

Puisque les emprunts conclus à partir du 1er janvier 2014 n'entrent plus en ligne de compte au niveau

Overgangsbepalingen inzake de verhoogde vermindering voor het bouwsparen

Artikel 526, § 2, WIB 92 in ontwerp (artikel 99, 1°,WIB 92) maakt de bepalingen inzake de verhoogde vermindering voor het bouwsparen van toepassing.

In tegenstelling tot het bestaande artikel 526, § 2, tweede lid, WIB 92, worden in het ontworpen artikel 526, § 2, WIB 92 enkel nog de artikelen 145[17] tot 145[20], WIB 92 zoals ze bestonden voordat ze werden opgeheven bij de programmawet van 27 december 2004 van toepassing gemaakt. Vermits artikel 145[1], 2° en 3°, WIB 92 zoals het wordt gewijzigd door artikel 23 van het ontwerp, niet langer de hypothecaire leningen die zijn aangegaan voor de enige (en eigen) woning uitsluit, is het ook niet langer noodzakelijk om artikel 145[1], WIB 92 zoals het bestond voor de invoering van de aftrek voor enige woning, van toepassing te maken.

Artikel 145[6], WIB 92 zoals het bestond voordat het werd gewijzigd door de programmawet van 27 december 2004, wordt ook niet langer van toepassing gemaakt. Dit impliceert dat de dubbele korf, zoals beschreven in de circulaire Ci.RH.26/538, AOIF, 20/2007 van 17 juli 2007 wordt opgeheven vanaf aanslagjaar 2015.

Vermits de artikelen 145[4] en 145[5], WIB 92 ook van toepassing zijn op de in artikel 526, § 2, WIB 92 bedoelde uitgaven, wordt in de overgangsbepaling niet expliciet bepaald dat de uitgaven slechts voor de belastingvermindering in aanmerking komen voor zover de woning waarvoor de lening werd aangegaan niet de eigen woning was van de belastingplichtige.

Net als voor de belastingvermindering voor interesten van hypothecaire leningen (bijkomende intrestaftrek — ontworpen artikel 526, § 1, WIB 92) worden ook de toepassingsvoorwaarden voor de verhoogde vermindering voor het bouwsparen verstrengd vanaf aanslagjaar 2017 (artikel 100, 2°,van het ontwerp).

De verwijzing naar herfinancieringsleningen in het bestaande artikel 526, § 2, eerste lid, WIB 92 wordt niet hernomen in het ontworpen artikel 526, § 1, eerste lid, en § 2, eerste lid, WIB 92. Zoals uiteengezet in de toelichting bij gewestelijke belastingverminderingen voor de eigen woning (ontworpen artikelen 145[37] tot 145[46], WIB 92) geldt ook hier dat herfinancieringsleningen in de plaats komen van de oorspronkelijke lening en dus hetzelfde fiscale regime volgen.

Keuzeregeling van artikel 526, § 3, WIB 92.

Vermits leningen die worden aangegaan vanaf 1 januari 2014 op federaal vlak niet meer in aanmerking

fédéral pour la réduction majorée épargne logement, la déduction (réduction d'impôt) d'intérêts d'emprunts hypothécaires (déduction complémentaire d'intérêts) ou la déduction (réduction d'impôt) pour habitation unique, le régime optionnel de l'article 526, § 3, CIR 92 est limité aux emprunts conclus au plus tard le 31 décembre 2013 (article 99, 1°, du projet).

Modification à la disposition transitoire relative à la réduction d'impôt pour habitations éconergétiques

Article 102

L'article 102 du projet complète l'article 535, alinéa 1er, CIR 92 afin d'expliciter la règle pour la répartition de la réduction d'impôt entre conjoints et d'indiquer clairement que la réduction d'impôt sera imputée comme une réduction d'impôt fédérale (voir l'exposé des motifs des articles 28, 30 et suivants, 68 et 69 du projet).

Dispositions transitoires relatives à la déduction pour habitation unique

Articles 103 à 105

L'article 539, CIR 92 en projet établit le régime transitoire pour les emprunts hypothécaires pour l'habitation propre et unique qui ont été conclus avant le 1er janvier 2014. Pour autant que l'habitation pour laquelle l'emprunt a été conclu, n'est pas l'habitation propre du contribuable, la déduction pour habitation unique (article 104, 9°, CIR 92, abrogé par l'article 20 de ce projet), sera sous certaines conditions accordée comme une réduction d'impôt fédérale. Cela sera notamment le cas lorsque l'habitation n'est plus l'habitation propre du contribuable (le fait que l'habitation ne soit plus l'habitation propre n'empêche pas que l'emprunt entre en ligne de compte pour la réduction pour l'habitation unique). A partir de l'exercice d'imposition 2017, les conditions seront toutefois renforcées (voir plus loin).

Les non-résidents qui entrent en ligne de compte pour l'application de l'article 242, CIR 92, peuvent aussi demander l'application de la déduction (réduction d'impôt) pour habitation unique. L'article 242, § 2, CIR 92 tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 72de ce projet, est rendu applicable, afin que les limites et les conditions des articles 115 et 116, CIR 92 tels qu'ils étaient applicables pour la déduction pour habitation unique, s'appliquent.

Afin d'éviter que le contribuable ait un double avantage pendant une période imposable où l'habitation pour laquelle l'emprunt a été conclu n'est l'habitation propre du contribuable que pendant une partie de la période

komen voor de verhoogde vermindering voor het bouwsparen, de aftrek van interesten van hypothecaire leningen (bijkomende interestaftrek) of de aftrek voor enige woning, wordt de keuzeregeling vervat in artikel 526, § 3, WIB 92 beperkt tot leningen aangegaan tot 31 december 2013 (artikel 99, 1°,van het ontwerp).

Wijziging aan de overgangsbepaling voor de belastingvermindering voor energiezuinige woningen

Artikel 102

Artikel 102 van het ontwerp vult artikel 535, eerste lid, WIB 92 om de regel voor de omdeling van de belastingvermindering over echtgenoten nader te preciseren en duidelijk te stellen dat de belastingvermindering zal worden aangerekend als een federale belastingvermindering (zie de toelichting bij artikelen 28, 30 en volgende, 68 en 69 van het ontwerp).

Overgangsbepalingen inzake de aftrek voor enige woning

Artikelen 103 tot 105

Het ontworpen artikel 539, WIB 92 legt de overgangsregeling vast voor de hypothecaire leningen voor de enige en eigen woning die voor 1 januari 2014 zijn aangegaan. Voor zover de woning waarvoor de lening werd aangegaan niet de eigen woning is van de belastingplichtige, zal de aftrek voor enige woning (artikel 104, 9°, WIB 92, opgeheven bij artikel 20 van dit ontwerp), onder bepaalde voorwaarden als federale belastingvermindering worden verleend. Dit zal met name het geval zijn als de woning niet langer de eigen woning is van de belastingplichtige (het niet langer eigen zijn van de woning verhindert immers niet dat de lening in aanmerking komt voor de belastingvermindering voor enige woning). Vanaf aanslagjaar 2017 worden de toepassingsvoorwaarden evenwel verstrengd (zie verder).

Niet-inwoners die in aanmerking komen voor de toepassing van artikel 242, WIB 92, kunnen ook de toepassing van de aftrek (belastingvermindering) voor enige woning vragen. Artikel 242, § 2, WIB 92 zoals het bestond voordat het werd gewijzigd bij artikel 72van dit ontwerp, wordt van toepassing gemaakt, zodat de begrenzingen en voorwaarden van de artikelen 115 en 116, WIB 92 zoals ze van toepassing waren voor de aftrek voor enige woning, gelden.

Om te vermijden dat een belastingplichtige een dubbel voordeel zou kunnen hebben in een belastbaar tijdperk waarin de woning waarvoor de lening werd aangegaan, slechts gedurende een gedeelte van het belastbaar

imposable, il est prévu à l'article 539, § 1er , alinéa 1er, 2°, CIR 92 en projet que le montant maximum pour lequel la réduction d'impôt fédérale pour l'habitation unique peut être accordé, est diminué du montant pour lequel la réduction d'impôt régionale pour l'habitation unique est accordée (article145[37], CIR 92 en projet).

La réduction d'impôt sera calculée au taux marginal "correspondant", avec un minimum de 30 p.c. et le principe de la libre répartition entre conjoints lorsqu'ils ont fait chacun des dépenses qui donnent droit à l'avantage fiscal, est maintenu (article 539, § 1er, alinéa 1er, 3° et 4°, CIR 92).

En principe, la réduction d'impôt est imputée sur l'impôt État réduit et l'impôt afférent aux dividendes, intérêts, redevances, lots afférents aux titres d'emprunts et plus-values sur valeurs et titres mobiliers, dans le même ordre que les réductions d'impôt pour l'épargne à long terme (article 539, § 1er, alinéa 2 , 5°, CIR 92 en projet).

Lorsque le contribuable postule l'application de l'article 539, CIR 92 pour un emprunt hypothécaire, les intérêts de cet emprunt ne peuvent pas être déduits des revenus immobiliers du contribuable. Cela n'est que la continuation de la disposition reprise à l'article 14, alinéa 1er, CIR 92 tel qu'il existait avant d'être remplacé par l'article 12, 1°,du présent projet, à savoir que les intérêts des emprunts visés à l'article 145[37] CIR 92 n'entrent pas en ligne de compte pour la déduction des intérêts (article 539, § 2, alinéa 1er, CIR 92 en projet).

Le montant pour lequel la réduction impôt est octroyée, sera également pris en compte pour déterminer le montant pour lequel une réduction d'impôt peut être octroyée au niveau fédéral pour des amortissements d'emprunts hypothécaires et des primes d'assurances-vie individuelles (article 539, § 2, alinéa 2, CIR 92 en projet).

Le contribuable n'est pas tenu à postuler pour un emprunt hypothécaire qui entrait en ligne de compte pour la déduction pour habitation unique (article 104, 9°, CIR 92 abrogé par l'article 20 du projet) l'application de la réduction d'impôt pour l'habitation unique (article 539, CIR 92 en projet). Pour les dépenses pour cet emprunt et pour les primes pour l'assurance-vie individuelle qui garantit ou reconstitue cet emprunt, il pourrait postuler l'application de la déduction d'intérêts (article 14, CIR 92) et la réduction d'impôt pour l'épargne à long

tijdperk de eigen woning is van de belastingplichtige, wordt in het ontworpen artikel 539, § 1, eerste lid, 2°, WIB 92 bepaald dat het maximumbedrag waarvoor de federale belastingvermindering voor enige kan worden verleend, wordt verminderd met bedrag waarvoor de gewestelijke belastingvermindering voor enige woning wordt verleend (artikel 145[37], WIB 92 in ontwerp).

De belastingvermindering zal worden verleend tegen het overeenstemmend marginaal tarief, met een minimum van 30 pct. en het principe van de vrije verdeling van de uitgaven onder echtgenoten wanneer ze beiden uitgaven hebben gedaan die recht hebben op het fiscaal voordeel, blijft behouden (ontworpen artikel 539, § 1, eerste lid, 3° en 4°, WIB 92) .

De belastingvermindering wordt in beginsel aangerekend op de gereduceerde belasting Staat en de belasting met betrekking tot dividenden, intresten, royalty's, loten van effecten van leningen en meerwaarden op roerende waarden en titels, in dezelfde volgorde als de verminderingen voor het lange termijnsparen (ontworpen artikel 539, § 1, tweede lid, 5°, WIB 92).

Wanneer de belastingplichtige voor een hypothecaire lening de toepassing vraagt van artikel 539, WIB 92, kunnen de intresten van die lening niet in mindering worden gebracht van het onroerend inkomen van de belastingplichtige. Dit is de verderzetting van de bepaling die was opgenomen in artikel 14, eerste lid, WIB 92 zoals het bestond voordat het werd vervangen door artikel 12, 1°,van dit ontwerp, nl. dat de interesten van de in artikel 145[37] WIB 92 bedoelde leningen niet in aanmerking komen voor de aftrek van interesten (ontworpen artikel 539, § 2, eerste lid, WIB 92).

Het bedrag waarvoor de belastingvermindering wordt verleend, zal ook in rekening worden gebracht om te bepalen voor welk bedrag op federaal vlak nog een belastingvermindering kan worden verleend voor kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen en premies van individuele levensverzekeringen (ontworpen artikel 539, § 2, tweede lid, WIB 92).

De belastingplichtige is er niet toe gehouden om voor een hypothecaire lening die in aanmerking kwam voor de aftrek voor enige woning (artikel 104, 9°, WIB 92 dat wordt opgeheven bij artikel 20 van dit ontwerp), de toepassing te vragen van de federale belastingvermindering voor enige woning (ontworpen artikel 539, WIB 92). Hij kan ervoor opteren om voor de uitgaven voor die lening en voor de premies voor de individuele levensverzekering die uitsluitend die lening waarborgt of wedersamenstelt, de toepassing te vragen van de aftrek

terme (article 145[1], 2° et 3°, CIR 92), si les conditions sont réunies.

A partir de la période imposable 2015, les conditions pour l'application de la réduction d'impôt fédérale pour l'habitation unique sont renforcées (article 104 du projet).

Ici aussi, lorsque l'habitation pour laquelle l'emprunt hypothécaire a été contracté, a été l'habitation propre du contribuable (ce qui est en principe le cas, étant donné les conditions pour l'application de la déduction pour habitation unique), la réduction d'impôt pour habitation unique ne pourra être accordée que si le contribuable a quitté cette habitation pour déménager dans une autre habitation avant le 1er janvier 2016 (et l'habitation est donc devenue une habitation autre que l'habitation propre au plus tard le 31 décembre 2015). Il importe peu que l'habitation à laquelle le contribuable a déménagé, soit une habitation dont il est propriétaire ou un logement loué. A partir de l'exercice d'imposition 2017, il s'ajoute la condition que le contribuable doit avoir postulé pour la période imposable précédente, l'application de la réduction d'impôt fédérale pour habitation unique (article 539, CIR 92). La possibilité de postuler l'application de la réduction d'impôt visée à l'article 539, CIR 92 en projet est donc supprimée p.ex. lorsque l'habitation devient à partir de la période imposable 2015 l'habitation propre du contribuable, lorsque le contribuable a omis de postuler la réduction d'impôt pour la période imposable 2015 ou une période imposable suivante, ou a opté pour l'application de la déduction ordinaire d'intérêts et la réduction d'impôt pour l'épargne à long terme.

L'article 540, CIR 92 en projet règle l'application d'un certain nombre d'articles pour des contrats pour lesquels la déduction pour habitation unique (article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 du présent projet) à été octroyée continue à être octroyée en vertu de l'article 539, CIR 92 en projet sous forme d'une réduction d'impôt.

CHAPITRE 4

Autorisation de coordination

Article 107

Cet article prévoit une coordination des dispositions du Code des impôts sur les revenus 1992, qui a été modifié à plusieurs reprises depuis 1992. La coordination permettra d'améliorer la lisibilité de la loi. A cause

van intresten (artikel 14, WIB 92) en de vermindering voor het lange termijnsparen (artikel 145[1], 2° en 3°, WIB 92) indien de voorwaarden hiervoor vervuld zijn.

Vanaf het belastbaar tijdperk 2015 worden ook de toepassingsvoorwaarden voor de federale belastingvermindering voor enige woning verstrengd (artikel 104 van het ontwerp).

Ook hier geldt dat wanneer de woning waarvoor de hypothecaire lening werd aangegaan de eigen woning is geweest van de belastingplichtige (wat in principe het geval is, gelet op de toepassingsvoorwaarden voor de aftrek voor enige woning), de belastingvermindering voor enige woning enkel nog zal kunnen worden verleend indien de belastingplichtige die woning vóór 1 januari 2016 heeft verlaten om een andere woning zelf te betrekken (en de woning dus uiterlijk op 31 december 2015 een andere dan de eigen woning is geworden). Ook hier is het niet van belang of de woning die de belastingplichtige is gaan betrekken een woning is die hij in eigendom heeft of een huurwoning is. Bovendien komt daar vanaf aanslagjaar 2017 de voorwaarde bij dat de belastingplichtige voor het vorige belastbare tijdperk de toepassing van de federale belastingvermindering voor enige woning (ontworpen artikel 539, WIB 92) moet hebben gevraagd. De mogelijkheid om de toepassing van de belastingvermindering als bedoeld in het ontworpen artikel 539, WIB 92 te vragen vervalt dus bv. wanneer de woning vanaf het belastbaar tijdperk 2015 de eigen woning van de belastingplichtige zou worden, wanneer de belastingplichtige voor het belastbaar tijdperk 2015 of een later belastbaar tijdperk heeft nagelaten de belastingvermindering te vragen of voor de toepassing van de gewone interestaftrek en de belastingvermindering voor het lange termijnsparen heeft geopteerd.

Het ontworpen artikel 540, WIB 92 regelt de toepassing van een aantal artikelen voor de contracten waarvoor aftrek voor enige woning is verleend (artikel 104, 9°, zoals dat bestond voordat het door artikel 20 van dit ontwerp werd opgeheven) of op grond van het ontworpen artikel 539, WIB 92 verder wordt verleend onder de vorm van een belastingvermindering.

HOOFDSTUK 4

Machtiging tot coördinatie

Artikel 107

Dit artikel voorziet in een coördinatie van de bepalingen van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, dat sinds 1992 herhaaldelijk werd gewijzigd. De coördinatie moet de leesbaarheid van de wet verhogen.

de l'introduction de la taxe additionnelle régionale à l'impôt des personnes physiques, les réductions d'impôt pour certaines dépenses et pour la prestation de travail supplémentaire p.ex. ne sont plus accordées à l'endroit dans le calcul que suggère leur endroit dans le CIR 92 .

Le ministre des Finances,

Koen GEENS

Zo worden de belastingverminderingen voor bepaalde uitgaven en voor het presteren van overwerk door de voorgestelde wijzigingen ingevolge de invoering van de gewestelijke aanvullende belasting op de personenbelasting, niet langer verleend op de plaats in de berekening die hun plaats in het WIB 92 laat vermoeden.

De minister van Financiën,

Koen GEENS

AVANT-PROJET DE LOI

soumis à l'avis du Conseil d'État

Avant-projet de loi modifiant le Code des impôts sur les revenus 1992 suite à l'introduction de la taxe additionnelle régionale sur l'impôt des personnes physiques visé au titre III/1 de la loi spéciale du 16 janvier 1989 relative au financement des Communautés et des Régions et modifiant les règles en matière d'impôt des non- résidents

CHAPITRE 1ER

Disposition générale

Article 1er

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

CHAPITRE 2

Application des règles d'imposition régionales à l'impôt des non-résidents

Art. 2

Dans le titre V, du Code des impôts sur les revenus 1992, il est inséré un chapitre V rédigé comme suit:

"Chapitre V - Application des règles d'imposition régionales".

Art. 3

Dans le titre V, chapitre V, du même Code, inséré par l'article 2 de la présente loi, il est inséré un article 248/1, rédigé comme suit:

"Art. 248/1. Les réductions d'impôt qui, sur base de l'article 6, § 2, alinéa 1er, 4°, de la loi spéciale du 16 janvier 1989 de financement des Communautés et des Régions, tel qu'il existait avant d'être modifié par la loi spéciale du (…) 2013, sont accordées par une région, le sont à des contribuables visés à l'article 227, 1°, lorsqu'ils satisfont à chacune des conditions suivantes:

1° le contribuable est un résident d'un autre état membre de l'Espace économique européen;

2° le contribuable a obtenu ou recueilli des revenus professionels imposables en Belgique qui s'élèvent au moins à 75 p.c. de l'ensemble de ses revenus professionnels obtenus ou recueillis pendant la période imposable de source belge et étrangère;

VOORONTWERP VAN WET

onderworpen aan het advies van de Raad van State

Voorontwerp van wet tot wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 ingevolge de invoering van de aanvullende gewestbelasting op de personenbelasting als bedoeld in titel III/1 van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten en tot wijziging van de regels op het stuk van de belasting van niet-inwoners

HOOFDSTUK 1

Algemene bepaling

Artikel 1

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

HOOFDSTUK 2

Toepassing van de gewestelijke belastingregels in de belasting van niet-inwoners

Art. 2

In titel V, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, wordt een hoofdstuk V ingevoegd, luidende:

"Hoofdstuk V - Toepassing van de gewestelijke belastingregels".

Art. 3

In titel V, hoofdstuk V, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 2 van deze wet, wordt een artikel 248/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 248/1. Aan de in artikel 227, 1°, vermelde belastingplichtigen worden de belastingverminderingen verleend die op grond van artikel 6, § 2, eerste lid, 4°, van de bijzondere wet van 16 januari 1989 tot financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten, zoals het bestond alvorens het werd gewijzigd door de bijzondere wet van (….) 2013, door een gewest worden verleend, wanneer ze aan elk van de onderstaande voorwaarden voldoen:

1° de belastingplichtige is een inwoner van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte;

2° de belastingplichtige heeft in België belastbare beroepsinkomsten behaald of verkregen die ten minste 75 pct. bedragen van het geheel van zijn in het belastbaar tijdperk behaalde of verkregen binnenlandse en buitenlandse beroepsinkomsten;

3° le contribuable est conformément aux articles 248/2 et 248/3 localisé dans la région qui octroie les réductions.".

Art. 4

L'article 248/1 du même Code, inséré par l'article 3 de la présente loi, est remplacé par ce qui suit:

"Art. 248/1. Afin de tenir compte des dispositions fiscales régionales, un contribuable visé à l'article 227, 1°, pour qui l'impôt est calculé conformément à l'article 244, est localisé dans une région conformément aux articles 248/2 et 248/3.".

Art. 5

Dans le titre V, chapitre V, du même Code, inséré par l'article 2 de la présente loi, il est inséré un article 248/2, rédigé comme suit:

"Art. 248/2. § 1er. Pour l'application du présent chapitre, les non-résidents visés à l'article 227, 1°, sont localisés dans une région.

euls les revenus professionnels imposables en Belgique qui sont régularisés dans la déclaration à l'impôt des non-résidents, sont pris en compte pour l'application du présent chapitre.

§ 2. Pour localiser un non-résident dans une région, les règles suivantes sont appliquées successivement:

1° lorsque le non-résident a obtenu ses revenus professionnels imposables en Belgique dans une seule région, il est censé être localisé dans cette région;

2° lorsque le non-résident a obtenu ses revenus professionnels imposables en Belgique dans plusieurs régions, il est censé être localisé dans la région où le revenu professionnel net le plus élevé – calculé à deux décimales – a été obtenu;

3° lorsque le non-résident a obtenu ses revenus professionnels imposables en Belgique dans plusieurs régions et qu'il a, soit obtenu dans chaque région un même revenu professionnel net – calculé à deux décimales – ou, soit obtenu dans deux régions un même revenu professionnel net le plus élevé, il est censé être localisé dans la région où le plus grand nombre de jours de travail effectivement prestés a été réalisé.

Pour l'application du présent article, on entend par revenu professionnel net le revenu professionnel après déduction des frais professionnels et avant application des exonérations à caractère économique et la déduction des pertes professionnelles.

3° de belastingplichtige is overeenkomstig de artikelen 248/2 en 248/3 gelokaliseerd in het gewest dat de verminderingen verleent.".

Art. 4

Artikel 248/1 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 3 van deze wet, wordt vervangen als volgt:

"Art. 248/1. Om rekening te houden met de gewestelijke belastingregels wordt een in artikel 227, 1°, vermelde belastingplichtige in wiens hoofde de belasting overeenkomstig artikel 244 wordt berekend, in een gewest gelokaliseerd overeenkomstig de artikelen 248/2 en 248/3.".

Art. 5

In titel V, Hoofdstuk V, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 2 van deze wet wordt een artikel 248/2 ingevoegd, luidende:

"Art. 248/2. § 1. Voor de toepassing van dit hoofdstuk worden de in artikel 227, 1° bedoelde niet-inwoners in één gewest gelokaliseerd.

Enkel de in België belastbare beroepsinkomsten die in de aangifte in de belasting van niet-inwoners worden geregulariseerd, worden in aanmerking genomen voor de toepassing van dit hoofdstuk.

§ 2. Om een niet-inwoner in een gewest te lokaliseren, worden achtereenvolgens de volgende regels toegepast:

1° wanneer de niet-inwoner zijn in België belastbare beroepsinkomen in een enkel gewest heeft behaald, wordt hij geacht in dat gewest gelokaliseerd te zijn;

2° wanneer de niet-inwoner zijn in België belastbare beroepsinkomen in meer dan één gewest heeft behaald, wordt hij geacht gelokaliseerd te zijn in het gewest waar het hoogste netto beroepsinkomen – berekend op twee decimalen – werd behaald;

3° wanneer de niet-inwoner zijn in België belastbare beroepsinkomen in meer dan één gewest heeft behaald en hij ofwel in elk gewest een gelijk netto beroepsinkomen heeft behaald – berekend op twee decimalen –, ofwel in twee gewesten een gelijk hoogste netto beroepsinkomen heeft behaald, wordt hij geacht gelokaliseerd te zijn in het gewest waar het hoogste aantal effectief gewerkte dagen werd gepresteerd.

Voor de toepassing van dit artikel wordt onder nettoberoepsinkomen verstaan het beroepsinkomen na aftrek van de beroepskosten en vóór toepassing van de economische vrijstellingen en de aftrek van beroepsverliezen.

§ 3. Lorsqu'une imposition commune est établie:

1° les deux conjoints sont localisés dans la même région;

2° l'ensemble des revenus professionnels nets des deux conjoints est pris en considération pour l'application du § 2, alinéa 1er, 1° et 2°;

3° l'ensemble des jours de travail effectivement prestés par les deux conjoints est pris en considération pour l'application du § 2, alinéa 1er, 3°.".

Art. 6

Dans le titre V, chapitre V, du même Code, inséré par l'article 2 de la présente loi, il est inséré un article 248/3, rédigé comme suit:

"Art. 248/3. § 1er. Pour déterminer dans quelle région un revenu professionnel a été obtenu, les règles mentionnées au paragraphe 2 sont appliquées.

§ 2. Les rémunérations des travailleurs, autres que les indemnités en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de rémunérations, sont censées être obtenues:

1° en ce qui concerne les rémunérations d'un travailleur qui remplit la partie la plus importante de ses obligations envers son employeur dans un même lieu de travail en Belgique, dans la région où ce lieu de travail habituel est situé.

Un travailleur qui exerce son activité professionnelle à bord d'un moyen de transport exploité en transport national ou international de marchandises ou de personnes, est censé avoir son lieu de travail habituel à l'endroit en Belgique où il commence et termine normalement une période de service ou une série de périodes de service;

2° en ce qui concerne les rémunérations d'un travailleur qui n'a pas de lieu de travail habituel au sens du 1°: dans la région où est situé l'établissement de l'employeur où ou à partir duquel il reçoit ses instructions;

3° en ce qui concerne les rémunérations qui ne peuvent pas être localisées sur base des 1° et 2°:

— dans la région où l'activité professionnelle a effectivement été exercée, lorsque l'activité professionnelle est exercée en Belgique;
— dans la région où l'employeur est établi, dans les autres cas.

Les rémunérations des dirigeants d'entreprise, autres que les indemnités en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de rémunérations, sont censées être obtenues:

1° en ce qui concerne les rémunérations obtenues pour l'exercice d'un mandat d'administrateur, de gérant, de

§ 3. In geval van een gemeenschappelijke aanslag:

1° worden beide echtgenoten in hetzelfde gewest gelokaliseerd;

2° worden voor de toepassing van § 2, eerste lid, 1° en 2°, de netto beroepsinkomsten van beide echtgenoten samengeteld;

3° worden voor de toepassing van § 2, eerste lid, 3°, de effectief gepresteerde dagen van beide echtgenoten samengeteld.".

Art. 6

In titel V, hoofdstuk V, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 2 van deze wet, wordt een artikel 248/3 ingevoegd, luidende:

"Art. 248/3. § 1. Om te bepalen in welk gewest een beroepsinkomen werd behaald, worden de in paragraaf 2 vermelde regels toegepast.

§ 2. Bezoldigingen van werknemers, andere dan vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van bezoldigingen, worden geacht te zijn behaald:

1° wat de bezoldigingen van een werknemer die het belangrijkste deel van zijn verplichtingen ten aanzien van zijn werkgever op eenzelfde plaats van tewerkstelling in België vervult, betreft, in het gewest waar die gewoonlijke plaats van tewerkstelling is gelegen.

Een werknemer die zijn beroepswerkzaamheid uitoefent aan boord van een transportmiddel dat wordt geëxploiteerd in het nationaal of internationaal transport, wordt geacht zijn gewoonlijke plaats van tewerkstelling te hebben op de plaats in België waar hij in de regel een dienstperiode of een reeks van dienstperiodes aanvangt en beëindigt;

2° wat de bezoldigingen van een werknemer die geen gewoonlijke plaats van tewerkstelling heeft in de zin van het 1° betreft: in het gewest waar de vestiging van de werkgever is gelegen waar of van waaruit hij zijn instructies ontvangt;

3° wat de niet bij toepassing van het 1° en 2° lokaliseerbare bezoldigingen betreft:

— in het gewest waar de beroepswerkzaamheid effectief werd uitgeoefend, indien de beroepswerkzaamheid in België wordt uitgeoefend;
— in het gewest waar de werkgever is gevestigd, in de andere gevallen.

Bezoldigingen van bedrijfsleiders, andere dan vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van bezoldigingen, worden geacht te zijn behaald:

1° wat de beloningen die zijn verkregen voor de uitoefening van een opdracht als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar

liquidateur ou des fonctions analogues, dans la région où la personne morale est établie;

2° en ce qui concerne les autres rémunérations, dans la région déterminée conformément aux règles pour les rémunérations des travailleurs visées à l'alinéa 1er.

Les bénéfices, autres que les indemnités en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de bénéfices, sont censés être obtenus:

1° dans la région où est situé l'établissement belge auquel les bénéfices peuvent être attribués;

2° en ce qui concerne les revenus de l'aliénation ou de la location d'un bien immobilier ainsi que de la constitution ou de la cession de droits réels sur un bien immobilier qui ne peuvent être attribués à un établissement belge, dans la région où le bien immobilier est situé;

3° en ce qui concerne les bénéfices résultant de la qualité d'associé dans une société, un groupement ou une association qui est censé être une association sans personnalité juridique en vertu de l'article 29, § 2, dans la région où est établi la société, le groupement ou l'association.

Les profits, autres que les indemnités en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de profits, sont censés être obtenus:

1° dans la région où est situé l'établissement auquel les profits peuvent être attribués;

2° en ce qui concerne les revenus que ne peuvent pas être localisés sur base du 1°, dans la région où l'activité professionnelle a été exercée.

énéfices et les profits d'une activité antérieure, sont censés être obtenus dans la région déterminée conformément aux règles pour les bénéfices ou les profits, selon le cas.

Les rémunérations des conjoints aidants sont censées être obtenues dans la région où le conjoint qui attribue les rémunérations obtient des bénéfices ou des profits.

Les indemnités en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de revenus, sont censées être obtenues:

1° en ce qui concerne les indemnités attribuées par une région, dans la région qui attribue l'indemnité;

2° en ce qui concerne les autres indemnités:

— dans la région où les revenus de l'activité professionnelle au titre de laquelle les indemnités sont payées, ont été obtenus en dernier lieu;

of soortgelijke functies betreft, in het gewest waar de rechtspersoon is gevestigd;

2° wat de andere beloningen betreft, in het gewest dat wordt bepaald overeenkomstig de in het eerste lid vermelde regels voor bezoldigingen van werknemers.

Winst, andere dan vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke winstderving, wordt geacht te zijn behaald:

1° in het gewest waar de Belgische inrichting is gelegen waaraan de winst kan worden toegekend;

2° wat de inkomsten uit de verhuring of vervreemding van een onroerend goed of uit de vestiging of overdracht van zakelijke rechten op een onroerend goed die niet aan een Belgische inrichting kunnen worden toegekend betreft, in het gewest waar het onroerend goed is gelegen;

3° wat de winst die voortkomt uit de hoedanigheid van vennoot in een vennootschap, een samenwerkingsverband of een vereniging die bij toepassing van artikel 29, § 2, wordt geacht een vereniging zonder rechtspersoonlijkheid te zijn, betreft, in het gewest waar de zetel van de vennootschap, het samenwerkingsverband of de vereniging is gevestigd.

Baten, andere dan vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van baten, worden geacht te zijn behaald:

1° in het gewest waar de inrichting is gelegen waaraan de baten kunnen worden toegekend;

2° wat de niet overeenkomstig het 1° lokaliseerbare inkomsten betreft, in het gewest waar de beroepswerkzaamheid wordt uitgeoefend.

Winst en baten van een vorige beroepswerkzaamheid worden geacht te zijn behaald in het gewest dat wordt bepaald overeenkomstig de regels voor winst of baten, naargelang het geval.

Bezoldigingen van meewerkende echtgenoten worden geacht te zijn behaald in het gewest waar de toekennende echtgenoot winst of baten behaalt.

Vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van inkomsten worden geacht te zijn behaald:

1° wat de vergoedingen die door een gewest worden toegekend betreft, in het gewest dat de vergoeding toekent;

2° wat de andere vergoedingen betreft:

— in het gewest waar de inkomsten uit de beroepswerkzaamheid uit hoofde waarvan de vergoedingen worden uitgekeerd, laatst werden verkregen;

— dans la région où est établi le débiteur des indemnités, lorsque les indemnités ne sont pas payées au titre de l'exercice d'une activité professionnelle.

Les pensions, rentes et allocations en tenant lieu sont censées être obtenues:

1° dans la région où, conformément aux règles énoncées dans les alinéas précédents, le revenu net professionnel le plus élevé a été obtenu ou, en cas d'application de l'article 248/2 , § 2, alinéa 1er, 3°, le plus grand nombre de jours de travail effectivement prestés a été réalisé, dans la période imposable qui précède la période imposable de mise à la retraite ou de la constatation de l'incapacité permanente du contribuable;

2° sous réserve du 1°, dans la région où ont été obtenus, conformément aux règles énoncées dans les alinéas précédents, les revenus professionnels qui ont donné lieu aux droits à la pension;

3° sous réserve des 1° et 2°, dans la région où le débiteur de la pension est établi, lorsque:

— les revenus professionnels qui ont donné lieu aux droits à la pension, ne sont pas liés à une activité professionnelle exercée en Belgique;
— il ne peut être démontré dans quelle région ont été obtenus les revenus professionnels qui ont donné lieu aux droits à la pension;
— la pension n'est pas liée à l'exercice d'une activité professionnelle.

Les revenus visés à l'article 228, § 3, sont censés être obtenus dans la région où le débiteur des revenus est établi.

Art. 7

Les articles 2, 3, 5 et 6 entrent en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 2014.

L'article 4 entre en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 2015.

— in het gewest waar de schuldenaar van de vergoedingen is gevestigd, wanneer de vergoedingen niet uit hoofde van de uitoefening van een beroepswerkzaamheid worden uitgekeerd.

Pensioenen, renten en als zodanig geldende toelagen worden geacht te zijn behaald:

1° in het gewest waar, overeenkomstig de regels die zijn omschreven in de vorige leden, het hoogste netto beroepsinkomen werd behaald of, in geval van toepassing van artikel 248/2, § 2, eerste lid, 3°, het hoogste aantal effectief gewerkte dagen werd gepresteerd, in het belastbaar tijdperk voorafgaand aan het belastbaar tijdperk van de pensionering of de vaststelling van de bestendige arbeidsongeschiktheid van de belastingplichtige;

2° onder voorbehoud van het 1°, in het gewest waar, overeenkomstig de regels die zijn omschreven in de vorige leden, de beroepsinkomsten die de pensioenrechten hebben doen ontstaan werden behaald;

3° onder voorbehoud van het 1° en 2°, in het gewest waar de schuldenaar van het pensioen is gevestigd, wanneer:

— de beroepsinkomsten die de pensioenrechten hebben doen ontstaan, geen verband houden met een in België uitgeoefende beroepswerkzaamheid;
— niet kan worden aangetoond in welk gewest de beroepsinkomsten die de pensioenrechten hebben doen ontstaan, werden behaald;
— het pensioen geen verband houdt met het uitoefenen van een beroepswerkzaamheid.

De in artikel 228, § 3, vermelde inkomsten worden geacht te zijn behaald in het gewest waar de schuldenaar van de inkomsten is gevestigd.".

Art. 7

De artikelen 2, 3, 5 en 6 treden in werking vanaf aanslagjaar 2014.

Artikel 4 treedt in werking vanaf aanslagjaar 2015.

CHAPITRE 3

Modifications du Code des impôts sur les revenus 1992 en vue de l'introduction de la taxe additionnelle régionale sur l'impôt des personnes physiques

Section 1ère

Modifications aux dispositions en ce qui concerne l'impôt des personnes physiques

Sous-section 1re

Définitions

Art. 8

À l'article 2 du Code des impôts sur les revenus 1992, remplacé par la loi du 10 août 2001 et modifié par les lois des 17 mai 2004, 15 décembre 2004, 27 décembre 2006, 11 décembre 2008 et 30 juillet 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° le § 1er, 1°, alinéa 1er, a, est remplacé par ce qui suit:

"a) les personnes phyisques qui ont établi:

— leur domicile en Belgique ;

— lorsqu'elles n'ont pas de domicile en Belgique, le siège de leur fortune en Belgique;

2° dans le § 1er, 1°, alinéa 2, les mots "ou le siège de leur fortune" sont abrogés;

3° le paragraphe 1er est complété par le 15°, rédigé comme suit:

"15° Habitation propre

Par habitation propre, il faut entendre l'habitation visée à l'article 5/5, § 4, aliénas 2 à 7, de la loi spéciale du 16 janvier 1989 relative au financement des Communautés et des Régions.";

4° il est complété par un paragraphe 3, rédigé comme suit:

"§ 3. Les termes "impôt État", "impôt État réduit", "impôt des personnes physiques fédéral", "centimes additionnels régionaux", "diminution d'impôt régionale", "augmentation d'impôt régionale", "réduction d'impôt régionale", "crédit d'impôt régional", "impôt des personnes physiques régional" et "impôt total" ont pour l'application du présent Code et des arrêtés pris en son exécution, la signification qui leur est donnée dans le titre III/1 de la loi spéciale du 16 janvier 1989 relative au financement des Communautés et des Régions. ".

HOOFDSTUK 3

Wijzigingen aan het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 met het oog op de invoering van de aanvullende gewestbelasting op de personenbelasting

Afdeling 1

Wijzigingen aan de bepalingen inzake personenbelasting

Onderafdeling 1

Definities

Art. 8

In artikel 2 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, vervangen bij de wet van 10 augustus 2001 en gewijzigd bij de wetten van 17 mei 2004, 15 december 2004, 27 december 2006, 11 december 2008 en 30 juli 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in § 1, 1°, eerste lid, wordt de bepaling onder a) vervangen als volgt:

"a) de natuurlijke personen die:

— hun woonplaats in België hebben gevestigd;

— wanneer ze geen woonplaats hebben in België, de zetel van hun fortuin in België hebben gevestigd;

2° in § 1, 1°, tweede lid, worden de woorden "of de zetel van hun fortuin" opgeheven;

3° paragraaf 1 wordt aangevuld met een bepaling onder 15°, luidende:

"15° Eigen woning

Onder eigen woning wordt verstaan de woning als bedoeld in artikel 5/5, § 4, tweede tot zevende lid, van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten";

4° het wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

"§ 3. De termen "belasting Staat", "gereduceerde belasting Staat", "federale personenbelasting", "gewestelijke opcentiemen", "gewestelijke korting", "gewestelijke belastingvermeerdering", "gewestelijke belastingvermindering", "gewestelijk belastingkrediet", "gewestelijke personenbelasting"en "totale belasting" hebben voor de toepassing van dit Wetboek en de besluiten die in uitvoering ervan worden genomen de betekenis die eraan wordt gegeven in titel III/1 van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten. ".

Sous-section 2

Modifications en matière de l'assiette de l'impôt des personnes physiques

Art. 9

Dans l'article 7, § 1er, alinéa 1er, a, premier tiret, du même Code, modifié par les lois des 30 mars 1994, 27 décembre 2004 et 22 décembre 2009, les mots "l'habitation visée à l'article 12, § 3" sont remplacés par les mots"l'habitation propre".

Art. 10

À l'article 9 du même Code, les modifications suivantes sont apportées:

1° avant l'alinéa unique, qui devient l'alinéa 2, il est inséré un alinéa, rédigé comme suit:

"Pour l'application de la présente section et sous réserve de l'article 494, § 6, un revenu cadastral résultant d'une évaluation ou d'une réévaluation est censé exister à partir du jour où l'évènement dont la déclaration est prescrite par l'article 473, s'est produit.";

2° dans l'alinéa unique, devenu l'alinéa 2 par le 1°, les mots "exprimée en mois" sont remplacés par les mots "exprimée en jours".

Art. 11

L'article 12, § 3, inséré par la loi-programme du 31 décembre 2004 et modifié par les lois des 31 décembre 2005 et 25 avril 2007, est remplacé par ce qui suit:

"§ 3. Sans préjudice de la perception du précompte immobilier, le revenu de l'habitation propre est exonéré.".

Art. 12

À l'article 14 du même Code, remplacé par la loi du 6 juillet 1994 et modifié par les lois des 10 août 2001 et 27 décembre 2004, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 1er, 1°, est remplacé par ce qui suit:

"1° les intérêts de dettes contractées spécifiquement en vue d'acquérir ou de conserver des biens immobiliers dont les revenus sont compris dans les revenus immobiliers imposables après application de l'article 12, étant entendu que les intérêts afférents à une dette contractée pour un seul bien immobilier peuvent être déduits de l'ensemble des revenus immobiliers;";

Onderafdeling 2

Wijzigingen inzake de grondslag van de personenbelasting

Art. 9

In artikel 7, § 1, eerste lid, 1°, a, eerste streepje, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wetten van 30 maart 1994, 27 december 2004 en 22 december 2009, worden de woorden "de in artikel 12, § 3, vermelde woning" vervangen door de woorden"de eigen woning".

Art. 10

In artikel 9 van hetzelfde Wetboek, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° voor het enige lid, dat het tweede lid wordt, wordt een lid ingevoegd, luidende:

"Voor de toepassing van deze afdeling en onder voorbehoud van artikel 494, § 6, wordt het uit een schatting of herschatting voortspruitend kadastraal inkomen geacht te bestaan vanaf de dag waarop het feit waarvan de aangifte bij toepassing van artikel 473 is voorgeschreven, zich heeft voorgedaan.";

2° in het enige lid, dat door het 1° het tweede lid is geworden, worden de woorden "uitgedrukt in maanden" vervangen door de woorden "uitgedrukt in dagen".

Art. 11

Artikel 12, § 3, ingevoegd bij de programmawet van 31 december 2004 en gewijzigd bij de wetten van 27 december 2005 en 25 april 2007, wordt als volgt vervangen:

"§ 3. Onverminderd de heffing van de onroerende voorheffing, wordt het inkomen van de eigen woning vrijgesteld.".

Art. 12

In artikel 14 van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 6 juli 1994 en gewijzigd bij de wetten van 10 augustus 2001 en 27 december 2004, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid, 1°, wordt vervangen als volgt:

"1° de interest uit hoofde van schulden die specifiek zijn aangegaan om onroerende goederen te verwerven of te behouden waarvan het inkomen na toepassing van artikel 12 begrepen is in de belastbare onroerende inkomsten, met dien verstande dat interest betreffende een schuld die voor één enkel onroerend goed is aangegaan, van het totale bedrag van de onroerende inkomsten kan worden afgetrokken; ";

2° dans l'alinéa 1er, 2°, les mots ", relatifs aux biens visés au 1°" sont insérés entre les mots "droits immobiliers similaires" et les mots ", à l'exclusion de";

3° entre l'alinéa 1er et l'alinéa 2, qui devient l'alinéa 3, il est inséré un alinéa, rédigé comme suit:

"Lorsque le bien immobilier pour lequel la dette visée à l'alinéa 1er, 1°, a été contractée ou pour lequel les redevances visées à l'alinéa 1er, 2° ont été payées, n' a produit, après application de l'article 12 des revenus immobiliers imposables que pendant une partie de la période imposable, les intérêts et redevances visés à l'alinéa 1er, ne sont déductibles que lorsqu'ils ont été payés pendant la partie de la période imposable durant laquelle le bien immobier a produit des revenus immobiliers imposables.".

Art. 13

Dans l'article 19, § 1er, alinéa 1er, 3°, du même Code, remplacé par la loi du 27 décembre 2004, le a est remplacé par ce qui suit:

"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 145[1] à 145[16];
— une réduction d'impôt régionale ou un crédit d'impôt régional;".

Art. 14

L'article 31, alinéa 3, du même Code, remplacé par la loi du 28 décembre 1992, est abrogé.

Art. 15

À l'article 34 du même Code, modifié par les lois des 28 décembre 1992, 19 juillet 2000, 28 avril 2003, 27 décembre 2004, 22 décembre 2008 et 28 juillet 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le § 1er , 2°, alinéa 1er, d, les mots "aux articles 104, 9°, et 145[1], 2°." sont remplacés par les mots "à l'article 145[1], 2°; ";

2° le § 1er, 2°, alinéa 1er, est complété par un e), rédigé comme suit:

"e) les cotisations pour lesquelles une réduction d'impôt régionale ou un crédit d'impôt régional a été accordé.";

3° dans le paragraphe 5 les mots "aux articles 104, 9°, et 145[1], 2°," sont remplacés par les mots "au § 1er, 2°, d et e, ".

2° in het eerste lid, 2°, worden de woorden "met betrekking de in het 1° bedoelde goederen" ingevoegd tussen de woorden "gelijkaardige onroerende rechten" en de woorden ", met uitsluiting van";

3° tussen het eerste en het tweede lid, dat het derde lid wordt, wordt een lid ingevoegd, luidende:

"Wanneer het onroerend goed waarvoor de in het eerste lid, 1°, bedoelde schuld werd aangegaan of waarvoor de in het eerste lid, 2°, bedoelde termijnen zijn betaald, na toepassing van artikel 12 slechts gedurende een gedeelte van het belastbaar tijdperk belastbare onroerende inkomsten heeft opgebracht, zijn de in het eerste lid vermelde intresten en termijnen slechts aftrekbaar wanneer ze zijn betaald in het gedeelte van het belastbaar tijdperk waarin het onroerend goed belastbare onroerende inkomsten heeft opgebracht.".

Art. 13

In artikel 19, § 1, eerste lid, 3°, van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 27 december 2004, wordt de bepaling onder a vervangen als volgt:

"a) hetzij contracten die een gewaarborgd rendement bepalen en waarvan geen enkele premie aanleiding heeft gegeven tot:

— een belastingvermindering voor het lange termijnsparen overeenkomstig de artikelen 145[1] tot 145[16];
— een gewestelijke belastingvermindering of een gewestelijk belastingkrediet; ".

Art. 14

Artikel 31, derde lid, van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 28 december 1992, wordt opgeheven.

Art. 15

In artikel 34 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wetten van 28 december 1992, 19 juli 2000, 28 april 2003, 27 december 2004, 22 december 2008 en 28 juli 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in § 1, 2°, eerste lid, d, worden de woorden "in de artikelen 104, 9°, en 145[1], 2°." vervangen door de woorden "in artikel 145[1], 2°;";

2° § 1, 2°, eerste lid, wordt aangevuld met een bepaling onder e), luidende:

"e) bijdragen waarvoor een gewestelijke belastingvermindering of een gewestelijk belastingkrediet werd verleend.";

3° in paragraaf 5 worden de woorden "in de artikelen 104, 9°, en 145[1], 2°," vervangen door de woorden "in § 1, 2°, d en e,".

Art. 16

Dans l'article 39, § 2, 2°, du même Code, remplacé par la loi du 28 avril 2003 et modifié par les lois des 27 décembre 2004 et 27 décembre 2005, le a) est remplacé par ce qui suit:

"a) pour lesquels aucune exonération n'a été opérée en vertu des dispositions applicables antérieurement à l'exercice d'imposition 1993, pour lesquels la réduction d'impôt prévue à l'article 145[1], 2°, n'a pas été accordée et pour lesquels aucune réduction d'impôt régionale ni aucun crédit d'impôt régional n'a été accordé; "

Art. 17

Dans l'article 87, alinéa 1er, du même Code, remplacé par la loi du 10 août 1992, les mots "sauf si l'imposition s'en trouve majorée" sont remplacés par les mots "sauf si l'impôt État majoré de l'impôt afférent aux revenus visés aux articles 17, 1° à 3° et 90, 6° et 9°, et aux plus-values sur titres et valeurs mobiliers imposables sur base de l'article 90, 1°, pris ensemble pour les deux conjoints s'en trouve majoré".

Art. 18

L'article 88, alinéa 2, du même Code, inséré par la loi du 10 août 2001, est remplacé par ce qui suit:

"Cette disposition ne s'applique pas lorsque l'impôt État majoré de l'impôt afférent aux revenus visés aux articles 17, 1° à 3° et 90, 6° et 9°, et aux plus-values sur titres et valeurs mobiliers imposables sur base de l'article 90, 1°, pris ensemble pour les deux conjoints s'en trouve majoré.".

Art. 19

L'article 93*bis*, 1°, du même Code, inséré par l'arrêté royal du 20 octobre 1996 et remplacé par la loi du 27 décembre 2005, est remplacé par ce qui suit:

"1° de la cession à titre onéreux de l'habitation qui a été l'habitation propre du contribuable pendant une période ininterrompue d'au moins 12 mois qui précède le mois au cours duquel l'aliénation a eu lieu. Toutefois, une période de 6 mois au maximum, durant laquelle l'habitation doit rester inoccupée, pourra s'intercaler entre la période d'au moins 12 mois et le mois au cours duquel l'aliénation a eu lieu; ".

Art. 20

À l'article 104 du même Code, modifié en dernier lieu par la loi du 13 décembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

Art. 16

In artikel 39, § 2, 2°, van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 28 april 2003 en gewijzigd bij de wetten van 27 december 2004, 27 december 2005, wordt de bepaling onder a) vervangen als volgt:

"a) geen vrijstelling is toegepast overeenkomstig bepalingen die vóór het aanslagjaar 1993 van toepassing waren, de in artikel 145[1], 2°, vermelde belastingvermindering niet is verleend, en geen gewestelijke belastingvermindering of gewestelijk belastingkrediet is verleend; ".

Art. 17

In artikel 87, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 10 augustus 2001, worden de woorden "behalve wanneer daardoor de aanslag wordt verhoogd" vervangen door de woorden "behalve wanneer daardoor de belasting Staat verhoogd met de belasting op de in de artikelen 17, 1° tot 3°, en 90, 6° en 9°, vermelde inkomsten en op de meerwaarden op roerende waarden en titels die op grond van artikel 90, 1°, belastbaar zijn, voor beide echtgenoten samen genomen wordt verhoogd".

Art. 18

Artikel 88, tweede lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 10 augustus 2001, wordt vervangen als volgt:

"Deze bepaling wordt niet toegepast wanneer daardoor de belasting Staat verhoogd met de belasting op de in de artikelen 17, 1° tot 3°, en 90, 6° en 9°, vermelde inkomsten en op de meerwaarden op roerende waarden en titels die op grond van artikel 90, 1°, belastbaar zijn, voor beide echtgenoten samengenomen wordt verhoogd.".

Art. 19

Artikel 93*bis*, 1°, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 20 oktober 1996 en vervangen bij de wet van 27 december 2005, wordt als volgt vervangen:

"1°een overdracht onder bezwarende titel van de woning die gedurende een ononderbroken periode van ten minste 12 maanden die de maand van de vervreemding voorafgaat, de eigen woning is geweest van de belastingplichtige. Evenwel mag tussen de periode van ten minste 12 maanden en de maand van vervreemding nog een periode van maximaal 6 maanden liggen, gedurende dewelke de woning niet in gebruik mag zijn genomen; ".

Art. 20

In artikel 104 van hetzelfde Wetboek, laatst gewijzigd bij de wet van 13 december 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° la phrase liminaire est remplacée par ce qui suit:

"Les dépenses suivantes sont déduites de l'ensemble des revenus nets, dans la mesure où elles ont été effectivement payées au cours de la période imposable:";

2° le 9° est abrogé.

Art. 21

L'article 105 du même Code, remplacé par la loi du 24 décembre 2008 et modifié par la loi du 13 décembre 2012, est remplacé par ce qui suit:

"Art. 105. Lorsqu'une imposition commune est établie, les déductions visées à l'article 104 sont imputées comme suit:

1° les dépenses qui sont dues conjointement par les deux conjoints, sont imputées suivant la règle proportionnelle sur l'ensemble des revenus nets des deux conjoints;

2° les dépenses dont un des conjoints est personnellement débiteur sont imputées par priorité sur l'ensemble des revenus nets de ce conjoint et le solde éventuel est imputé sur l'ensemble des revenus nets de l'autre conjoint.".

Art. 22

Dans le titre II, chapitre II, section VI, du même Code, la partie "E. Déduction pour habitation unique" qui comprend les articles 115 et 116, remplacée par la loi du 27 décembre 2004 et modifiée par les lois des 27 décembre 2005, 27 décembre 2006, 25 avril 2007 et 24 décembre 2008, est abrogée.

Sous-section 3

Calcul de l'impôt des personnes physiques

Art. 23

À l'article 145[1] du même Code, inséré par la loi du 28 décembre 1992 et modifié par les lois des 17 novembre 1998, 25 janvier 1999, 17 mai 2000, 24 décembre 2002, 28 avril 2003, 27 décembre 2004, 27 décembre 2005 et 27 décembre 2006, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le 2°, les mots "et dans la mesure où ce capital ne sert pas à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire contracté pour l'habitation visée à l'article 104, 9° "sont abrogés;

2° dans le 3°, les mots "autre que l'habitation visée à l'article 104, 9°" sont remplacés par les mots "autre que l'habitation propre du contribuable".

1° de inleidende zin wordt vervangen als volgt:

"De volgende bestedingen worden van het totale netto-inkomen afgetrokken, in zover zij in het belastbare tijdperk werkelijk zijn betaald: ";

2° de bepaling onder 9° wordt opgeheven.

Art. 21

Artikel 105 van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 24 december 2008 en gewijzigd bij de wet van 13 december 2012, wordt vervangen als volgt:

"Art. 105. Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, worden de aftrekken bedoeld in artikel 104 als volgt aangerekend:

1° de uitgaven die door beide echtgenoten samen verschuldigd zijn, worden evenredig aangerekend op de totale netto-inkomens van beide echtgenoten;

2° de uitgaven die door één echtgenoot persoonlijk verschuldigd zijn, worden bij voorrang aangerekend op het totale netto-inkomen van die echtgenoot en het eventuele saldo wordt op het totale netto-inkomen van de andere echtgenoot aangerekend.".

Art. 22

In titel II, hoofdstuk II, afdeling VI, van hetzelfde Wetboek wordt het onderdeel "E. Aftrek voor enige woning" dat de artikelen 115 en 116 bevat, vervangen bij de wet van 27 december 2004 en gewijzigd bij de wetten van 27 december 2005, 27 december 2006, 25 april 2007 en 24 december 2008, opgeheven.

Onderafdeling 3

Berekening van de personenbelasting

Art. 23

In artikel 145[1] van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992 en gewijzigd bij de wetten van 17 november 1998, 25 januari 1999, 17 mei 2000, 24 december 2002, 28 april 2003, 27 december 2004, 27 december 2005 en 27 december 2006, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 2° worden de woorden "en voor zover dat kapitaal niet dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening die voor de in artikel 104, 9°, bedoelde woning is aangegaan" opgeheven;

2° in de bepaling onder 3° worden de woorden "andere dan de in artikel 104, 9°, vermelde woning" vervangen door de woorden "andere dan de eigen woning van de belastingplichtige".

Art. 24

L'article 145[4] du même Code, inséré par la loi du 28 décembre 1992 et modifié par les lois des 20 septembre 2001, 24 décembre 2002 et 22 décembre 2008, est complété d'un 4°, rédigé comme suit:

"4° le capital qui est constitué en exécution du contrat d'assurance-vie ne sert pas à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt contracté pour acquérir ou conserver l'habitation qui est l'habitation propre du contribuable au moment du paiement des primes ou des cotisations ".

Art. 25

L'article 145[5] du même Code, remplacé par la loi du 17 mai 2000 et modifié par la loi du 27 décembre 2004, est complété par un alinéa rédigé comme suit:

"Les paiements visés à l'article 145[1], 3°, le cas échéant après application de l'article 145[6], alinéa 2, n'entrent pas en ligne de compte pour la réduction lorsque l'habitation pour laquelle l'emprunt hypothécaire a été contracté, est l'habitation propre du contribuable au moment que les paiements ont été faits.".

Art. 26

À l'article 145[6], alinéa 1[er], du même Code, remplacé par la loi du 27 décembre 2004 et modifié par la loi du 27 décembre 2005, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le premier tiret, les mots ", à l'exclusion des revenus professionnels imposés conformément à l'article 171," sont insérés entre les mots "revenus professionnels" et les mots "et 6 p.c. du surplus";

2° le deuxième tiret est remplacé par ce qui suit:

"– et d'autre part le montant des dépenses faites pour acquérir ou conserver l'habitation propre pour laquelle les réductions visées aux articles 145[37] et 145[39] peuvent être accordées, sans tenir compte des éventuelles majorations visées à l'article 145[37], § 2, alinéas 2 et 3.".

Art. 27

L'article 145[7] du même Code, inséré par la loi du 28 décembre 1992 et modifié par les arrêtés royaux des 20 juillet 2000 et 13 juillet 2001, dont le texte actuel devient le paragraphe 1[er], est complété par un paragraphe 2, rédigé comme suit:

"§ 2. Lorsque les actions ou parts font l'objet d'une mutation, autre qu'une mutation par décès, au cours des cinq ans

Art. 24

Artikel 145[4] van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992 en gewijzigd bij de wetten van 20 september 2001, 24 december 2002 en 22 december 2008, wordt aangevuld met een bepaling onder 4°, luidende:

"4° het kapitaal dat in uitvoering van het levensverzekeringscontract wordt gevestigd, dient niet voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een lening die is aangegaan om de woning te verwerven of te behouden die op het moment waarop de premies of bijdragen zijn betaald de eigen woning is van de belastingplichtige.".

Art. 25

Artikel 145[5] van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 17 mei 2000 en gewijzigd bij de wet van 27 december 2004, wordt aangevuld met een lid, luidende:

"De in artikel 145[1], 3°, vermelde betalingen, desgevallend na toepassing van artikel 145[6], tweede lid, komen niet voor de vermindering in aanmerking wanneer de woning waarvoor de hypothecaire lening is aangegaan op het tijdstip van de betaling de eigen woning is van de belastingplichtige.".

Art. 26

In artikel 145[6], eerste lid, van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 27 december 2004 en gewijzigd bij de wet van 27 december 2005, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste streepje worden de woorden ", met uitsluiting van het beroepsinkomen dat overeenkomstig artikel 171 wordt belast," ingevoegd tusen de woorden "totale nettoberoepsinkomen" en de woorden "en 6 pct. van het overige";

2° de bepaling onder het tweede streepje wordt vervangen als volgt:

"– en anderzijds het bedrag van de uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning waarvoor de in de artikelen 145[37] en 145[39] vermelde verminderingen kunnen worden verleend, zonder evenwel rekening te houden met de eventuele verhogingen bedoeld in artikel 145[37], § 2, tweede en derde lid.".

Art. 27

Artikel 145[7] van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992 en gewijzigd bij de koninklijke besluiten van 20 juli 2000 en 13 juli 2001, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 wordt, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

"§ 2. Wanneer de betrokken aandelen anders dan bij overlijden worden overgedragen binnen de vijf jaar na de

suivant leur acquisition, la somme de l'impôt des personnes physiques fédéral et de l'impôt des personnes physiques régional afférent aux revenus de la période imposable de la mutation, est majorée d'un montant correspondant à autant de fois un soixantième de la réduction d'impôt obtenue conformément au paragraphe 1er, qu'il reste de mois entiers jusqu'à l'expiration du délai de 60 mois.".

Art. 28

L'article 145[23] du même Code, inséré par la loi du 30 mars 1994 et remplacé par la loi du 13 décembre 2012, est remplacé par ce qui suit:

"§ 1er. Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt visée à l'article 145[21] est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus imposés conformément à l'article 130 des deux conjoints.

§ 2. La partie de la réduction d'impôt visée à l'article 145[21] afférente aux dépenses faites pour des prestations payées avec des titres-services, qui ne peut être imputée sur les centimes additionnels régionaux et les augmentations d'impôt régionales ou le solde de l'impôt des personnes physiques fédéral, est convertie en un crédit d'impôt remboursable.

Le présent paragraphe ne s'applique pas lorsque le total des revenus nets du contribuable, à l'exclusion des revenus qui sont imposés conformément à l'article 171, excède le montant visé à l'article 131, alinéa 1er, 1°.

Le présent paragraphe ne s'applique pas non plus au contribuable qui recueille des revenus professionnels qui sont exonérés conventionnellement et qui n'interviennent pas pour le calcul de l'impôt afférent à ses autres revenus.".

Art. 29

À l'article 145[24] du même Code, inséré par la loi du 10 août 2001 et modifié en dernier lieu par la loi du 28 décembre 2011, les modifications sont apportées:

1° le paragraphe 1er est remplacé par ce qui suit:

"§ 1er. Les réductions pour les dépenses faites en vue d'économiser l'énergie qui ont été payées en 2011 et 2012 et qui peuvent être reportées sur les trois périodes imposables suivant celle durant laquelle les dépenses ont été réellement faites, sont octroyées dans les limites et les modalités fixées dans ce paragraphe.

Le montant total des différentes réductions d'impôt ne peut excéder par période imposable 2 000 euros par habitation. Toutefois, ce montant est majoré de 600 euros dans la mesure où cette majoration concerne exclusivement une réduction

aanschaffing ervan, wordt de som van de federale personenbelasting en de gewestelijke personenbelasting met betrekking tot de inkomsten van het belastbaar tijdperk van de vervreemding, vermeerderd met een bedrag dat gelijk is aan zoveel maal één zestigste van de overeenkomstig paragraaf 1 verkregen belastingvermindering, als er volle maanden overblijven tot het einde van de periode van 60 maanden.".

Art. 28

Artikel 145[23] van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet 30 maart 1994 en vervangen bij de wet van 13 december 2012, wordt vervangen als volgt:

"§ 1. In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de in artikel 145[21] vermelde belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.

§ 2. Het deel van de in artikel 145[21] vermelde belastingvermindering dat betrekking heeft op uitgaven gedaan voor prestaties betaald met dienstencheques en dat niet kan worden aangerekend op de gewestelijke opcentiemen en gewestelijke belastingvermeerderingen of het saldo van de federale personenbelasting, wordt omgezet in een terugbetaalbaar gewestelijk belastingkrediet.

Deze paragraaf is niet van toepassing van zodra het totale netto-inkomen van de belastingplichtige, met uitsluiting van de inkomsten die overeenkomstig artikel 171 worden belast, het in artikel 131, eerste lid, 1°, bedoelde bedrag overschrijdt.

Deze paragraaf is evenmin van toepassing op een belastingplichtige die beroepsinkomsten heeft die bij overeenkomst zijn vrijgesteld en die niet in aanmerking komen voor de berekening van de belasting op zijn andere inkomsten.".

Art. 29

In artikel 145[24] van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 10 augustus 2001 en laatst gewijzigd bij de wet van 28 december 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

"§ 1. De verminderingen voor energiebesparende uitgaven die in 2011 en 2012 werden betaald en overeenkomstig de voor die uitgaven geldende bepalingen, kunnen worden overgedragen naar de drie belastbare tijdperken volgend op dat waarin de uitgaven zijn gedaan, worden verleend binnen de in deze paragraaf vermelde begrenzingen en modaliteiten.

Het totaal van de belastingvermindering mag per belastbaar tijdperk en per woning niet meer bedragen dan 2 000 euro. Dit bedrag wordt echter verhoogd met 600 euro voor zover deze verhoging uitsluitend betrekking heeft op een

d'impôt reportée pour des dépenses pour l'installation de panneaux photovoltaïques pour transformer l'énergie solaire en énergie électrique.

Lorsque le montant total des réductions d'impôt reportées excède la limite visée à l'alinéa 2, l'excédent relatif à la partie reportable des réductions reportées, peut être reporté.

En cas d'imposition commune, la réduction d'impôt est repartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.

La partie des réductions d'impôt relative aux dépenses en vue d'économiser l'énergie visées à l' alinéa 1er, 1°, et 4° à 7°, tel qu'il était applicable pour la période imposable pendant laquelle les dépenses ont été payées, qui n'a pas été imputée après application de l'article 178/1, est convertie en un crédit d'impot remboursable.

L'alinéa précédent ne s'applique pas au contribuable qui recueille des revenus professionnels qui sont exonérés conventionnellement et qui n'interviennent pas pour le calcul de l'impôt afférent à ses autres revenus.

Le Roi fixe l'ordre dans lequel les réductions visées au présent paragraphe doivent être imputées. ";

2° dans le § 3, alinéa 1er, les mots "au contribuable visé au § 1er, alinéa 1er, "sont abrogés;

3° le § 3, alinéa 3, b, est remplacé par ce qui suit:

"b) pour lesquels l'application des articles 14, 526, § 1er, ou 538, ou d'une réduction d'impôt régionale ou un crédit d'impôt régional a été demandée.";

4° le § 3, alinéa 4, est remplacé par ce qui suit:

"En cas d'imposition commune, la réduction d'impôt est repartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.".

Art. 30

À l'article 145[25] du même Code, inséré par la loi du 8 avril 2003 et modifié par les lois des 8 avril 2008, 9 juillet 2004, 14 avril 2011 et 13 décembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 4, le c) est abrogé;

2° l'alinéa 7 est remplacé par ce qui suit:

overgedragen vermindering voor uitgaven voor de plaatsing van zonnecelpanelen voor het omzetten van zonne-energie in elektrische energie.

Wanneer het totaal van de overgedragen belastingverminderingen het in het tweede lid beoogde grensbedrag overschrijdt, kan het overschot dat betrekking heeft op het nog overdraagbaar gedeelte van de overgedragen verminderingen, worden overgedragen.

In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.

Het deel van de belastingverminderingen dat betrekking heeft op energiebesparende uitgaven als bedoeld in het eerste lid, 1° en 4° tot 7°, zoals het van toepassing was voor het belastbaar tijdperk waarin de uitgaven werden betaald, en dat na toepassing van artikel 178/1 niet is aangerekend, wordt omgezet in terugbetaalbaar belastingkrediet.

Het vorige lid is niet van toepassing op een belastingplichtige die beroepsinkomsten heeft die bij overeenkomst zijn vrijgesteld en die niet in aanmerking komen voor de berekening van de belasting op zijn andere inkomsten.

De Koning bepaalt de volgorde waarin de in deze paragraaf bedoelde verminderingen worden aangerekend.";

2° in § 3, eerste lid, worden de woorden "aan de in § 1, eerste lid, bedoelde belastingplichtige" opgeheven;

3° in § 3, derde lid, wordt de bepaling onder b) als volgt vervangen:

"b) waarvoor de toepassing van de artikelen 14, 526, § 1, of 538, of van een gewestelijke belastingvermindering of een gewestelijk belastingkrediet werd gevraagd.";

4° § 3, vierde lid, wordt vervangen als volgt:

"In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.".

Art. 30

In artikel 145[25] van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 8 april 2003 en gewijzigd bij de wetten van 8 april 2003, 9 juli 2004, 14 april 2011 en 13 december 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het vierde lid wordt de bepaling onder c) opgeheven;

2° het zevende lid wordt vervangen als volgt:

"En cas d'imposition commune, la réduction d'impôt est repartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.".

Art. 31

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, du même Code, la sous-section IIsepties "Réduction pour l'acquisition d'obligations émises par le Fonds de l'Economie sociale et durable — Reprise de la réduction", qui comprend l'article 145[26], insérée par la loi du 8 avril 2003, est abrogée.

Art. 32

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, du même Code, la sous-section IIocties "Réduction pour l'acquisition d'obligations émises par le Fonds Starters - Reprise de la réduction", qui comprend l'article 145[27], insérée par la loi du 8 avril 2003 et modifiée par la loi du 22 décembre 2003, est abrogée.

Art. 33

Dans l'article 145[28], § 1er, du même Code, rétabli par la loi du 22 décembre 2009 et modifié par les lois des 23 décembre 2009 et 13 décembre 2012, l'alinéa 4 est remplacé par ce qui suit:

"En cas d'imposition commune, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.".

Art. 34

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, du même Code, la sous-section IIdecies "Réduction pour l'acquisition d'obligations émises par le Fonds de réduction du coût global de l'énergie - Reprise de la réduction", qui comprend l'article 145[29], insérée par la loi du 27 décembre 2005, est abrogée.

Art. 35

À l'article 145[30] du même Code, inséré par la loi du 27 décembre 206 et modifié par les lois des 22 décembre 2009, en ce qui concerne le texte néerlandais, et 13 décembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 2, c, les mots "des articles 145[24] ou 145[25]" sont remplacés par les mots "de l'article 145[25]";

2° l'alinéa 5 est remplacé par ce qui suit:

"In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.".

Art. 31

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, van hetzelfde Wetboek wordt de onderafdeling IIsepties "Vermindering voor de verwerving van obligaties uitgegeven door het Kringloopfonds — Terugname van de vermindering" die het artikel 145[26] bevat, ingevoegd bij de wet van 8 april 2003, opgeheven.

Art. 32

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, van hetzelfde Wetboek wordt de onderafdeling IIocties "Vermindering voor de verwerving van obligaties uitgegeven door het Startersfonds - Terugname van de vermindering" die het artikel 145[27] bevat, ingevoegd bij de wet van 8 april 2003 en gewijzigd bij de wet van 22 december 2003, opgeheven.

Art. 33

In artikel 145[28], § 1, van hetzelfde Wetboek, hersteld bij de wet van 22 december 2009 en gewijzigd bij de wetten van 23 december 2009 en 13 december 2012, wordt het vierde lid als volgt vervangen:

"In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.".

Art. 34

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, van hetzelfde Wetboek wordt onderafdeling IIdecies "Vermindering de verwerving van obligaties uitgegeven door het Fonds ter reductie van de globale energiekost - Terugname van de vermindering" die het artikel 145[29] bevat, ingevoegd bij de wet van 27 december 2005, opgeheven.

Art. 35

In artikel 145[30] van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 27 december 2006 en gewijzigd bij de wetten van 22 december 2009 en 13 december 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het tweede lid, c, worden de woorden "de artikelen 145[24] of 145[25]" vervangen door de woorden "artikel 145[25]";

2° het vijfde lid wordt vervangen als volgt:

"En cas d'imposition commune, la réduction d'impôt est repartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130." .

Art. 36

À l'article 145[31] du même Code, inséré par la loi du 27 décembre 2006 et modifié par les lois des 8 juillet 2008, 22 décembre 2009 et 13 décembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 2, c, les mots "des articles 145[24]," sont remplacés par les mots "des articles";

2° l'alinéa 5 est remplacé par ce qui suit:

"En cas d'imposition commune, la réduction d'impôt est repartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.".

Art. 37

Dans l'article 145[32], § 2, du même Code, inséré par la loi du 1 juin 2008 et remplacé par la loi du 31 décembre 2009, les mots "l'impôt afférent aux" sont remplacés par les mots "l'impôt total afférent aux".

Art. 38

À l'article 145[33], § 1[er], du même Code, inséré par la loi du 13 décembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 4, les mots ", à l'exlusion des revenus qui sont imposés conformément à l'article 171" sont insérés entre les mots "l'ensemble des revenus nets" et les mots "ni 250 000 euros";

2° l'alinéa 5 est remplacé par ce qui suit:

"En cas d'imposition commune, la réduction d'impôt est repartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.".

Art. 39

L'article 145[34], alinéa 6, du même Code, inséré par la loi du 13 décembre 2012, est remplacé par ce qui suit:

"In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.".

Art. 36

In artikel 145[31] van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 27 december 2006 en gewijzigd bij de wetten van 8 juli 2008, 22 december 2009 en 13 december 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het tweede lid, c, worden de woorden "de artikelen 145[24]," vervangen door de woorden "de artikelen";

2° het vijfde lid wordt vervangen als volgt:

"In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.".

Art. 37

In artikel 145[32], § 2, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 1 juni 2008 en vervangen bij de wet van 31 december 2009, worden de woorden "de belasting met betrekking tot" vervangen door de woorden "de totale belasting met betrekking tot".

Art. 38

In artikel 145[33], § 1, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 13 december 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het vierde lid worden de woorden ", met uitsluiting van de inkomsten die overeenkomstig artikel 171 worden belast "ingevoegd tussen de woorden "totale netto-inkomen" en ", noch meer bedragen dan";

2° het vijfde lid wordt vervangen als volgt:

"In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.".

Art. 39

Artikel 145[34], zesde lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 13 december 2012, wordt vervangen als volgt:

"En cas d'imposition commune, la réduction d'impôt est repartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.".

Art. 40

L'article 145[35], alinéa 8, du même Code, inséré par la loi du 13 décembre 2012, est remplacé par ce qui suit:

"En cas d'imposition commune, la réduction d'impôt est repartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.".

Art. 41

À l'article 145[36] du même Code, inséré par la loi du 13 décembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 2, c, est remplacé par ce qui suit:

"c) entrent en considération pour l'application des articles 145[25], 145[30] et 145[31].";

2° l'alinéa 5 est remplacé par ce qui suit:

"En cas d'imposition commune, la réduction d'impôt est repartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.";

3° l'alinéa 6 est remplacé par ce qui suit:

"Les dépenses visées à l'alinéa 1[er] sont les dépenses qui, après accord préalable de l'autorité compétente, sont exposées en vue de la préservation de ces biens ou d'une partie de ceux-ci, de leur rétablissement dans leur état antérieur ou de leur valorisation sur le plan historique, artistique, scientifique ou esthétique.";

4° il est complété par un alinéa, rédigé comme suit:

"Pour l'application de cet article, des immeubles bâtis, des parties d'immeubles bâtis ou des sites sont considérés comme accessibles au public lorsqu'ils sont reconnus comme tels par l'autorité compétente.".

Art. 42

Dans le titre II, chapitre III, section I[ère], du même Code, il est inséré une sous-section II*octodecies*, intitulée:

"In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.".

Art. 40

Artikel 145[35], achtste lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 13 december 2012, wordt vervangen als volgt:

"In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.".

Art. 41

In artikel 145[36] van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 13 december 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het tweede lid, c, wordt vervangen als volgt:

"c) in aanmerking komen voor de toepassing van de artikelen 145[25], 145[30] en 145[31]. ";

2° het vijfde lid wordt vervangen als volgt:

"In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.";

3° het zesde lid wordt vervangen als volgt:

"De in het eerste lid bedoelde uitgaven zijn de uitgaven die met een voorafgaande toelating van de bevoegde overheid zijn gedaan om die goederen of delen ervan in stand te houden, in hun vroegere staat te herstellen of om ze te valoriseren op historisch, artistiek, wetenschappelijk of esthetisch vlak.";

4° het wordt aangevuld met een lid, luidende:

"Voor de toepassing van dit artikel worden gebouwde onroerende goederen, delen van gebouwde onroerende goederen of landschappen geacht voor het publiek toegankelijk te zijn wanneer ze als zodanig zijn erkend door de bevoegde overheid.".

Art. 42

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, van hetzelfde Wetboek, wordt een onderafdeling II*octodecies* ingevoegd, met als opschrift:

"Sous-section II*octodecies* - Réductions d'impôt pour l'habitation propre".

Art. 43

Dans le titre II, chapitre III, section I^ère^, sous-section II*octodecies*, du même Code, insérée par l'article 42 de la présente loi, il est inséré un article 145[37], rédigé comme suit:

"Art. 145[37]. § 1^er^. Il est accordé une réduction d'impôt pour les dépenses suivantes qui ont été effectivement payées pendant la période imposable:

— les intérêts et les sommes affectés à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire spécifiquement contracté en vue d'acquérir ou de conserver une habitation unique;
— les cotisations d'une assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématuré que le contribuable a payées à titre définitif 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 et qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un tel emprunt hypothécaire.

Les intérêts, paiements et cotisations visés à l'alinéa 1^er^, n'entrent en ligne de compte pour la réduction que lorsque l'habitation pour laquelle ces dépenses ont été faites, est à ce moment l'habitation propre du contribuable.

§ 2. Le montant des intérêts, sommes et cotisations visés au paragraphe 1^er^ pris en considération pour la réduction d'impôt ne peut pas excéder, par contribuable et par période imposable, 1 500 euros.

Le montant visé à l'alinéa 1^er^ est majoré de 500 euros durant les dix premières périodes imposables à partir de celle de la conclusion du contrat d'emprunt.

Le montant visé à l'alinéa 2 est majoré de 50 euros lorsque le contribuable a trois ou plus de trois enfants à charge au 1^er^ janvier de l'année qui suit celle de la conclusion du contrat de l'emprunt.

Pour l'application de l'alinéa 3, les enfants considérés comme handicapés sont comptés pour deux.

Les majorations visées aux alinéas 2 et 3 ne sont pas appliquées à partir de la première période imposable pendant laquelle le contribuable devient propriétaire, possesseur, emphytéote, superficiaire ou usufruitier d'une deuxième habitation. La situation est appréciée le 31 décembre de la période imposable.

Lorsqu'une imposition commune est établie et que les deux conjoints ont fait des dépenses qui donnent droit à la réduction d'impôt, les conjoints peuvent répartir librement ces dépenses dans les limites visées aux alinéas précédents.

"Onderafdeling II*octodecies* - Belastingverminderingen voor de eigen woning".

Art. 43

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, onderafdeling IIoctodecies, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 42 van deze wet, wordt een artikel 145[37] ingevoegd, luidende:

"Art. 145[37]. § 1. Er wordt een belastingvermindering verleend voor de volgende uitgaven die tijdens het belastbaar tijdperk werkelijk zijn betaald:

— de intresten en de betalingen voor de aflossing of de wedersamenstelling van een hypothecaire lening die specifiek is gesloten om een enige woning te verwerven of te behouden;
— de bijdragen van een aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood die de belastingplichtige tot uitvoering van een individueel gesloten levensverzekeringscontract definitief heeft betaald voor het vestigen van een rente of van een kapitaal bij leven of bij overlijden en dat uitsluitend dient voor het weder samenstellen of het waarborgen van een dergelijke hypothecaire lening.

De in het eerste lid vermelde intresten, betalingen en bijdragen komen slechts voor de vermindering in aanmerking wanneer de woning waarvoor die uitgaven zijn gedaan op dat moment de eigen woning is van de belastingplichtige.

§ 2. Het bedrag van de in paragraaf 1 bedoelde intresten, betalingen en bijdragen dat in aanmerking wordt genomen voor de belastingvermindering, mag per belastingplichtige en per belastbaar tijdperk niet meer bedragen dan 1 500 euro.

Het in het eerste lid vermelde bedrag wordt verhoogd met 500 euro gedurende de eerste tien belastbare tijdperken vanaf het belastbaar tijdperk waarin het leningcontract wordt afgesloten.

Het in het tweede lid vermelde bedrag wordt verhoogd met 50 euro wanneer de belastingplichtige drie of meer dan drie kinderen ten laste heeft op 1 januari van het jaar na dat waarin het leningcontract is afgesloten.

Voor de toepassing van het derde lid worden als gehandicapt aangemerkte kinderen ten laste voor twee gerekend.

De in het tweede en derde lid vermelde verhogingen worden niet toegepast vanaf het eerste belastbaar tijdperk waarin de belastingplichtige eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder of vruchtgebruiker wordt van een tweede woning. De toestand wordt beoordeeld op 31 december van dat belastbaar tijdperk.

Wanneer een gemeenschappelijk aanslag wordt gevestigd en beide echtgenoten uitgaven hebben gedaan die recht geven op de belastingvermindering, kunnen de echtgenoten deze uitgaven vrij verdelen binnen de in de vorige leden bedoelde begrenzingen.

§ 3. La réduction est calculée au taux d'imposition le plus élevé appliqué au contribuable et visé à l'article 130, avec un minimum de 30 p.c. Dans l'éventualité où les dépenses à prendre en considération pour la réduction se rapportent à plus d'un taux d'imposition, il y a lieu de retenir le taux d'imposition applicable à chaque partie de ces sommes et cotisations.

§ 4. La réduction d'impôt peut être convertie en un crédit d'impôt remboursable lorsqu'il est satisfait simultanément aux conditions suivantes:

1° l'emprunt est contracté avant le 1er janvier 2015;

2° une imposition commune est établie;

3° le revenu imposable du contribuable imposé conformément à l'article 130 est inférieur à la somme du montant de la quotité exemptée qui lui est attribuée en application de l'article 131 et du montant pour lequel la réduction d'impôt peut être accordée conformément aux paragraphes 1er et 2.

Le crédit d'impôt est toutefois limité à la différence positive entre:

1° le montant de la réduction d'impôt déterminé conformément aux paragraphes 2 et 3, à l'exception toutefois de l'application du taux minimum de 30 p.c. pour les dépenses visées au paragraphe 1er, limitées le cas échéant au montant des revenus imposés conformément à l'article 130 et

2° la somme:

— du montant de la réduction d'impôt imputé sur le total des additionnels et augmentations d'impôt régionaux, diminué des diminutions d'impôt régionales, et sur le solde de l'impôt des personnes physiques fédéral;

— du montant des réductions d'impôt accordées en application des articles 146 à 154, 155 et 156;

— du montant des autres réductions d'impôt régionales imputé sur le total des additionnels et augmentations d'impôt régionaux, diminué des diminutions d'impôt régionales, et sur le solde de l'impôt des personnes physiques fédéral;

— du montant imputé des réductions d'impôt visés aux articles 145^{1} à 145^{16}, 145^{24}, 145^{28}, 145^{32} à 145^{36} et 154*bis*.

Le montant déterminé conformément à l'alinéa précédent est en outre limité à l'impôt total dû par l'autre conjoint.".

§ 3. De belastingvermindering wordt berekend tegen het voor de belastingplichtige hoogste belastingtarief als vermeld in artikel 130, met een minimum van 30 pct. Ingeval de uitgaven die voor de vermindering in aanmerking komen, betrekking hebben op meer dan één belastingtarief, wordt voor elk deel van de bijdragen en betalingen het overeenstemmend tarief in aanmerking genomen.

§ 4. De belastingvermindering kan worden omgezet in een terugbetaalbaar belastingkrediet wanneer aan alle onderstaande voorwaarden wordt voldaan:

1° de lening is afgesloten vóór 1 januari 2015;

2° er wordt een gemeenschappelijke aanslag gevestigd;

3° het belastbaar inkomen van de belastingplichtige dat overeenkomstig artikel 130 is belast, bedraagt minder dan de som van het bedrag van de belastingvrije som dat hem op grond van artikel 131 wordt toegekend en het overeenkomstig de paragrafen 1 en 2 bepaalde bedrag waarvoor de belastingvermindering kan worden verleend.

Het belastingkrediet wordt evenwel beperkt tot het positieve verschil tussen:

1° het bedrag van de belastingvermindering bepaald overeenkomstig de paragrafen 2 en 3, met uitzondering evenwel van de toepassing van het minimum van 30 pct., voor de in paragraaf 1 vermelde uitgaven die desgevallend evenwel worden beperkt tot het overeenkomstig artikel 130 belast inkomen en

2° de som van:

— het bedrag van de belastingvermindering dat werd aangerekend op de gewestelijke opcentiemen en belastingvermeerderingen, verminderd met de gewestelijke kortingen, en op het saldo van de federale personenbelasting;

— het bedrag van de op grond van de artikelen 146 tot 154, 155 en 156 verleende verminderingen;

— het bedrag van de andere gewestelijke belastingverminderingen dat werd aangerekend op de gewestelijke opcentiemen en belastingvermeerderingen, verminderd met de gewestelijke kortingen, en op het saldo van de federale personenbelasting;

— het bedrag van de in de artikelen 145^{1} tot 145^{16}, 145^{24}, 145^{28}, 145^{32} tot 145^{36} en 154*bis*, vermelde belastingverminderingen dat werd aangerekend.

Het overeenkomstig het vorige lid bepaalde bedrag wordt bovendien beperkt tot de door de andere echtgenoot verschuldigde totale belasting.".

Art. 44

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, sous-section II*octodecies*, du même Code, insérée par l'article 42 de la présente loi, il est inséré un article 145[38], rédigé comme suit:

"Art. 145[38]. § 1er. La réduction visée à l'article 145[37] est accordée aux conditions suivantes:

1° les dépenses doivent être faites pour l'habitation qui est l'habitation unique du contribuable au 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat d'emprunt et qu'il occupe personnellement à cette même date;

° l'emprunt hypothécaire et le contrat d'assurance-vie visés à l'article 145[37], § 1er, sont contractés par le contribuable auprès d'un établissement ayant son siège dans l'Espace économique européen pour acquérir ou conserver, dans un État membre de l'Espace économique européen, son habitation propre;

3° l'emprunt hypothécaire a été contracté à partir du 1er janvier 2005 et a une durée d'au moins 10 ans;

4° le contrat d'assurance-vie a été est souscrit:

— par le contribuable qui s'est assuré exclusivement sur sa tête;

— avant l'âge de 65 ans; 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, ne sont pas considérés comme souscrits avant cet âge;

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

5° les avantages du contrat visé au 4° sont stipulés:

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

b) en cas de décès, au profit des personnes qui, suite au décès de l'assuré, acquièrent la pleine propriété ou l'usufruit de cette habitation;

Pour l'application de l'alinéa 1er, 1°, il n'est pas tenu compte, pour déterminer si l'habitation du contribuable est l'unique habitation qu'il occupe personnellement au 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat d'emprunt:

1° des autres habitations dont il est, par héritage, copropriétaire, nu-propriétaire ou usufruitier;

2° d'une autre habitation qui est considérée comme à vendre à cette date sur le marché immobilier et qui est réellement vendue au plus tard le 31 décembre de l'année qui suit celle de la conclusion du contrat d'emprunt;

Art. 44

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, onderafdeling II*octodecies*, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 42 van deze wet, wordt een artikel 145[38] ingevoegd, luidende:

"Art. 145[38]. § 1. De in artikel 145[37] vermelde vermindering wordt verleend onder de volgende voorwaarden:

1° de uitgaven moeten gedaan zijn voor de woning die op 31 december van het jaar waarin het leningscontract is afgesloten, de enige woning is van de belastingplichtige die hij zelf betrekt;

2° de hypothecaire lening en het levensverzekeringscontract die zijn bedoeld in artikel 145[37], § 1, zijn door de belastingplichtige aangegaan bij een instelling die in de Europese Economische Ruimte is gevestigd om in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte zijn eigen woning te verwerven of te behouden;

3° de hypothecaire lening is aangegaan vanaf 1 januari 2005 en heeft een looptijd van ten minste 10 jaar;

4° het levensverzekeringscontract is aangegaan:

— door de belastingplichtige die daarbij alleen zichzelf heeft verzekerd;

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

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

5° de voordelen van het in 4° bedoelde contract zijn bedongen:

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

b) bij overlijden, ten gunste van de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik van die woning verwerven.

Voor de toepassing van het eerste lid, 1°, wordt om te bepalen of de woning van de belastingplichtige op 31 december van het jaar waarin het leningcontract is gesloten, zijn enige woning is die hij zelf betrekt, geen rekening gehouden met:

1° andere woningen waarvan hij, ingevolge erfenis, medeeigenaar, naakte eigenaar of vruchtgebruiker is;

2° een andere woning die op die datum op de vastgoedmarkt te koop is aangeboden en die uiterlijk op 31 december van het jaar dat volgt op het jaar waarin het leningcontract is afgesloten, ook daadwerkelijk is verkocht;

3° du fait que le contribuable n'occupe pas personnellement l'habitation :

a) pour des raisons professionnelles ou sociales;

b) en raison d'entraves légales ou contractuelles qui rendent impossible l'occupation de l'habitation par le contribuable lui-même à cette date;

c) en raison de l'état d'avancement des travaux de construction ou de rénovation qui ne permettent pas au contribuable d'occuper effectivement l'habitation à la même date.

La réduction d'impôt ne peut plus être accordée:

1° à partir de l'année qui suit celle de la conclusion du contrat d'emprunt, lorsqu'au 31 décembre de cette année, l'autre habitation visée à l'alinéa précédent, 2°, n'est pas effectivement vendue;

2° à partir de la deuxième année qui suit celle de la conclusion du contrat d'emprunt, lorsqu'au 31 décembre de cette année, le contribuable n'occupe pas personnellement ou n'occupe pas pour des raisons professionnelles ou sociales l'habitation pour laquelle l'emprunt a été conclu.

Lorsqu'en application de l'alinéa précédent, 2°, la réduction d'impôt n'a pas pu être accordée pendant une ou plusieures périodes imposables et que le contribuable occupe personnellement l'habitation pour laquelle l'emprunt a été conclu au 31 décembre de la période imposable pendant laquelle les entraves visées à l'alinéa 2, 3°, b et c, disparaissent, la réduction d'impôt peut à nouveau être accordée à partir de cette période imposable.

§ 2. Les emprunts visés à l›article 145[37], § 1[er], sont spécifiquement contractés en vue d'acquérir ou de conserver une habitation lorsqu'ils sont conclus pour:

1° l'achat d'un bien immobilier;

2° la construction d'un bien immobilier;

3° la rénovation totale ou partielle d'un bien immobilier;

4° le paiement des droits de succession ou des droits de donation relatifs à l'habitation visée à l'article 145[37], § 1[er], à l'exclusion des intérêts de retard dus en cas de paiement tardif.

En ce qui concerne la rénovation visée à l'alinéa 1[er], 3°, les prestations y relatives sont celles visées à la rubrique XXXI du tableau A de l'annexe à l'arrêté royal n° 20 du 20 juillet 1970 fixant les taux de la taxe sur la valeur ajoutée et déterminant la répartition des biens et des services selon ces taux.

§ 3. Le Roi détermine les modalités d›application de la réduction visée à l›article145[37]. ".

3° het feit dat de belastingplichtige de woning niet zelf betrekt omwille van:

a) beroepsredenen of redenen van sociale aard;

b) wettelijke of contractuele belemmeringen die het de belastingplichtige onmogelijk maken de woning op die datum zelf te betrekken;

c) de stand van de bouwwerkzaamheden of van de verbouwingswerkzaamheden die het de belastingplichtige nog niet toelaten de woning daadwerkelijk op diezelfde datum te betrekken.

De belastingvermindering kan niet meer worden verleend:

1° van het jaar volgend op het jaar waarin het leningcontract is afgesloten, indien op 31 december van dat jaar de in het vorige lid, 2°, bedoelde andere woning niet daadwerkelijk is verkocht;

2° van het tweede jaar volgend op het jaar waarin het leningcontract is gesloten, indien de belastingplichtige de woning waarvoor de lening werd aangegaan, op 31 december van dat jaar niet zelf betrekt of om beroepsredenen of redenen van sociale aard niet zelf betrekt.

Wanneer de belastingvermindering bij toepassing van het vorige lid, 2°, gedurende één of meer belastbare tijdperken niet kon worden verleend en de belastingplichtige de woning waarvoor de lening werd aangegaan, zelf betrekt op 31 december van het jaar waarin de in het tweede lid, 3°, b en c, bedoelde belemmeringen zijn weggevallen, kan de belastingvermindering opnieuw worden verleend vanaf dit belastbaar tijdperk.

§ 2. De in artikel 145[37], § 1, vermelde leningen zijn specifiek gesloten om een woning te verwerven of te behouden wanneer ze zijn aangegaan om:

1° een onroerend goed aan te kopen;

2° een onroerend goed te bouwen;

3° een onroerend goed volledig of gedeeltelijk te vernieuwen;

4° de successierechten of schenkingsrechten met betrekking tot de in artikel 145[37], § 1, bedoelde woning te betalen met uitzondering van nalatigheidsinteresten verschuldigd bij laattijdige betaling.

Wat de in het eerste lid, 3°, bedoelde vernieuwing betreft, zijn de daarop betrekking hebbende dienstverrichtingen deze vermeld in rubriek XXXI van tabel A van de bijlage bij het koninklijk besluit nr. 20 van 20 juli 1970 tot vaststelling van de tarieven van de belasting over de toegevoegde waarde en tot indeling van de goederen en de diensten bij die tarieven.

§ 3. De Koning bepaalt de toepassingsmodaliteiten van de in artikel 145[37] bedoelde vermindering.".

Art. 45

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, la sous-section II*octodecies*, du même Code, insérée par l'article 42 de la présente loi, il est inséré un article 145[39], rédigé comme suit:

"Art. 145[39]. Dans les limites et aux conditions prévues à l'article 145[40], il est accordé une réduction d'impôt qui est calculée sur les dépenses qui ont réellement été faites pendant la période imposable:

1° à titre de cotisations d'une assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématuré que le contribuable a payées à titre définitif dans un État membre de l'Espace économique européen 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 lorsque ce capital sert à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt qui a été contracté spécifiquement pour acquérir ou conserver une habitation située dans un état membre de l'Espace économique européen qui est au moment du paiement de ces cotisations l'habitation propre du contribuable;

2° à titre de sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire contracté spécifiquement en vue d'acquérir ou de conserver une habitation située dans un État membre de l'Espace économique européen qui est au moment du paiement l'habitation propre du contribuable.

La réduction d'impôt est calculée au taux de 30 p.c.".

Art. 45

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, onderafdeling II*octodecies,* van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 42 van deze wet, wordt een artikel 145[39] ingevoegd, luidende:

"Art. 145[39]. Binnen de grenzen en onder de voorwaarden bepaald in artikel 145[40] wordt een belastingvermindering verleend die wordt berekend op de volgende uitgaven die tijdens het belastbaar tijdperk werkelijk zijn betaald:

1° als bijdragen van een aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood die een belastingplichtige tot uitvoering van een individueel gesloten levensverzekeringscontract definitief in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte heeft betaald voor het vestigen van een rente of van een kapitaal bij leven of bij overlijden wanneer dat kapitaal dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een lening die specifiek is aangegaan voor het verwerven of behouden van een in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning die op het moment van de betaling van die bijdragen de eigen woning is van de belastingplichtige;

2° als betalingen voor de aflossing of de wedersamenstelling van een hypothecaire lening die specifiek is aangegaan om in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning die op het moment van de betalingde eigen woning is van de belastingplichtige, te bouwen, te verwerven of te verbouwen.

De belastingvermindering wordt berekend tegen het tarief van 30 pct.".

Art. 46

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, la sous-section II*octodecies*, du même Code, insérée par l'article 42 de la présente loi, il est inséré un article 145[40] , rédigé comme suit:

"Art. 145[40]. § 1er. Les cotisations visées à l'article 145[39], alinéa 1er, 1°, sont prises en considération pour la réduction d'impôt 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; 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 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:

Art. 46

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, onderafdeling II*octodecies*, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 42 van deze wet, wordt een artikel 145[40] ingevoegd, luidende:

"Art. 145[40]. § 1. De in artikel 145[39], eerste lid, 1°, vermelde bijdragen komen voor de belastingvermindering 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; contracten die tot na de oorspronkelijk bepaalde termijn verlengd, opnieuw van kracht gemaakt, gewijzigd of verhoogd worden wanneer de verzekerde de leeftijd van 65 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) en cas de vie, au profit du contribuable à partir de l'âge de 65 ans;

b) en cas de décès:

— à concurrence du capital assuré qui sert à la reconstitution ou à la garantie de l'emprunt, au profit des personnes qui, suite au décès de l'assuré, acquièrent la pleine propriété ou l'usufruit de ce bien immobilier;

— à concurrence du capital assuré qui ne sert pas à la reconstitution ou à la garantie de l'emprunt, au profit du conjoint ou des parents jusqu'au deuxième degré du contribuable;

3° que ces cotisations ne puissent pas entrer en considération, en tout ou en partie, pour l'application des articles 52, 7°*bis*, ou 145[37].

§ 2. Les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire visées à l'article 145[39], alinéa 1[er], 2°, sont prises en considération pour la réduction d'impôt à condition:

1° que l'emprunt soit contracté auprès d'un établissement ayant son siège dans l'Espace économique européen pour une durée minimum de 10 ans;

2° que ces sommes ne puissent pas entrer en considération pour l'application de l'article 145[37].

Les paiements visés à l'article 145[39], alinéa 1[er], 2°, ne sont pris en considération pour l'octroi de la réduction que dans la mesure où ils concernent la première tranche de 50 000 euros du montant initial des emprunts contractés pour cette habitation**.**.

Pour les emprunts qui ont été contractés avant le 1[er] janvier 2001, la première tranche citée à l'alinéa précédent s'élève à 2 000 000 BEF**.** Ce montant est indexé conformément à l'article 178, tel qu'il était applicable pour l'exercice d'imposition lié à la période imposable pendant laquelle l'emprunt a été contracté et ensuite converti en euros.

§ 3. Les cotisations et les sommes visées à l'article 145[39], alinéa 1[er], limitées le cas échéant conformément aux paragraphes 1[er] et 2, sont prises en considération pour la réduction d'impôt dans la mesure où ces dépenses n'excèdent pas la différence positive entre:

— d'une part, 15 p.c. de la première tranche de 1 250 euros du total des revenus professionnels, à l'exclusion des revenus imposés conformément à l'article 171, et 6 p.c. du surplus, avec un maximum de 1 500 euros;

— et d'autre part, le montant pour lequel une réduction à été accordée en application de l'article 145[37], sans tenir compte des éventuelles majorations visées au § 2, alinéas 2 et 3, de l'article précité.

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

b) bij overlijden:

— ten belope van het verzekerde kapitaal dat dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van de lening, ten gunste van de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik van dat onroerend goed verkrijgen;

— ten belope van het verzekerde kapitaal dat niet dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van de lening, ten gunste van de echtgenoot of van bloedverwanten tot de tweede graad van de belastingplichtige;

3° die bijdragen niet geheel of gedeeltelijk in aanmerking kunnen komen voor de toepassing van de artikelen 52, 7°*bis*, of 145[37].

§ 2. De in artikel 145[39], eerste lid, 2°, vermelde betalingen voor de aflossing of de wedersamenstelling van een hypotheeklening komen voor de belastingvermindering in aanmerking op voorwaarde dat:

1° de lening is aangegaan bij een instelling in de Europese Economische Ruimte voor een looptijd van ten minste 10 jaar;

2° de betalingen niet in aanmerking komen voor de toepassing van artikel 145[37].

De in artikel 145**[39]**, eerste lid, 2°, vermelde betalingen komen slechts voor de belastingvermindering in aanmerking in zoverre zij betrekking hebben op de eerste schijf van 50 000 euro van het aanvangsbedrag van de voor die woning aangegane leningen.

Voor de leningen die zijn aangegaan vóór 1 januari 2001, bedraagt de in het vorige lid vermelde eerste schijf 2 000 000 BEF. Dit bedrag wordt geïndexeerd overeenkomstig artikel 178 zoals het van toepassing was voor het aanslagjaar verbonden met het belastbaar tijdperk waarin de lening werd aangegaan en vervolgens omgezet in euro.

§ 3. De bijdragen en betalingen vermeld in artikel 145[39], eerste lid, desgevallend beperkt overeenkomstig de paragrafen 1 en 2, komen voor de belastingvermindering in aanmerking voor zover die uitgaven niet meer bedragen dan het positieve verschil tussen:

— enerzijds, 15 pct. van de eerste schijf van 1 250 euro van het totale nettoberoepsinkomen, met uitsluiting van de overeenkomstig artikel 171 belaste beroepsinkomsten, en 6 pct. van het overige, met een maximum van 1 500 euro;

— en anderzijds het bedrag waarvoor bij toepassing van artikel 145[37] een belastingvermindering is verleend, zonder evenwel rekening te houden met de eventuele verhogingen bedoeld in § 2, tweede en derde lid, van het voormelde artikel.

§ 4. Les cotisations et primes payées en exécution de contrats d›assurance-vie conclus avant le 1er janvier 2009 et qui servent à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt conclu en vue d'acquérir ou de conserver un bien immobilier et qui ne satisfont pas à la clause bénéficiaire visée au § 1er, alinéa 1er, 2°, entrent quand même en considération pour la réduction d'impôt pour autant que ces contrats répondent aux conditions de la clause bénéficiaire telle que celle-ci existait dans l'article 145[4] avant qu'il n'ait été modifié par l'article 173 de la loi du 27 décembre 2005 portant des dispositions diverses et l'article 114 de la loi du 22 décembre 2008 portant des dispositions diverses (I).

5. Le Roi fixe les conditions et le mode d'application de la réduction d'impôt. ".

Art. 47

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, la sous-section II*octodecies*, du même Code, insérée par l'article 42 de la présente loi, il est inséré un article 145[41] , rédigé comme suit:

"Art. 145[41]. Le présent article est applicable aux dépenses visées à l'article 145[39] lorsque ces dépenses concernent:

1° des emprunts contractés en vue de construire, acquérir ou transformer l'habitation propre, qui sont conclus avant le 1er janvier 1993;

2° des contrats d'assurance-vie qui servent exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire visé au 1°.

Dans ces cas:

1° en ce qui concerne les emprunts contractés jusqu'au 31 décembre 1988 ou les refinancements de tels emprunts, les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire ne sont prises en considération pour la réduction d'impôt visée à l'article 145[39] qu'aux conditions visées à l'article 516, § 1er, 1°;

2° les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire sont, par dérogation à l'article 145[40], § 2, alinéa 2, prises en considération pour la réduction d'impôt dans les limites visées à l'article 516, § 1er, et § 2, alinéa 2, tel que cet alinéa existait avant d'être abrogé par l'article 96 de la loi du (date de la présente loi);

3° la réduction d'impôt est calculée, par dérogation à l'article 145[39], alinéa 2, au taux visé à l'article 145[37], § 3, pour:

— les cotisations d'assurances-vie individuelles visées à l'article 145[39], alinéa 1er, 1°, qui servent exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire visé à l'article 145[39], alinéa 1er, 2°, dans la mesure où elles concernent la première tranche des emprunts déterminée conformément à l'article 516, § 3, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 96 de la loi du (date de la présente loi);

§ 4. Bijdragen en premies die zijn betaald in uitvoering van verzekeringscontracten die vóór 1 januari 2009 zijn afgesloten en die dienen voor het wedersamenstellen of waarborgen van een lening die is gesloten om een onroerend goed te verwerven of te behouden en die niet voldoen aan de begunstigingsclausule bedoeld in § 1, eerste lid, 2°, worden toch in aanmerking genomen voor de belastingvermindering voor zover die contracten beantwoorden aan de begunstigingsclausule zoals die in artikel 145[4] bestond alvorens het werd gewijzigd door artikel 173 van de wet van 27 december 2005 houdende diverse bepalingen en artikel 114 van de wet van 22 december 2008 houdende diverse bepalingen (I).

§ 5. De Koning bepaalt de voorwaarden en de wijze van toepassing van de belastingvermindering. ".

Art. 47

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, onderafdeling II*octodecies*, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 42 van deze wet, wordt een artikel 145[41] ingevoegd, luidende:

"Art. 145[41]. Dit artikel is van toepassing op de in de artikelen 145[39] vermelde uitgaven wanneer die:

1° hypothecaire leningen betreffen die zijn gesloten om de eigen woning te bouwen, verwerven of verbouwen, die zijn aangegaan vóór 1 januari 1993;

2° levensverzekeringscontracten betreffen die uitsluitend dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een in 1° vermelde hypothecaire lening.

In die gevallen:

1° komen, wat de tot 31 december 1988 aangegane leningen of de herfinancieringen ervan betreft, de betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van hypothecaire leningen, slechts voor de in artikel 145[39] bedoelde belastingvermindering in aanmerking onder de voorwaarden bepaald in artikel 516, § 1, 1°;

2° komen, in afwijking van artikel 145[40], § 2, tweede lid, de betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van hypothecaire leningen, voor de belastingvermindering in aanmerking binnen de beperkingen als vermeld in artikel 516, § 1, en § 2, tweede lid, zoals dit lid bestond voordat het werd opgeheven bij artikel 96 van de wet van (datum van deze wet*)*;

3° wordt de belastingvermindering, in afwijking van artikel 145[39], tweede lid, berekend tegen het in artikel 145[37], § 3, vermelde tarief voor:

— de in artikel 145[39], eerste lid, 1°, bedoelde premies voor individuele levensverzekeringen die uitsluitend een in artikel 145[39], eerste lid, 2°, bedoelde lening waarborgen of wedersamenstellen, voor zover ze betrekking hebben de eerste schijf van de leningen bepaald overeenkomstig artikel 516, § 3, zoals het bestond voordat het werd opgeheven bij artikel **96** van de wet van *(datum van deze wet)*;

— les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'emprunts hypothecaires visées à l'article 145[39], alinéa 1er, 2°.

Lorsque l'application des articles 86, alinéa 1er, 87 et 88, a pour conséquence relativement à un contrat conclu avant le 1er janvier 1989 au nom d›un seul des conjoints que les cotisations et sommes visées à l'article 145[39], alinéa 1er, ne permettent pas une réduction ou une réduction majorée dans le chef de ce conjoint déterminée dans les limites fixées à l'article 145[40], § 3, la différence peut donner lieu sans scission du contrat, à une réduction complémentaire en faveur de l'autre conjoint, dans les mêmes limites. ".

Art. 48

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, la sous-section II*octodecies*, du même Code, insérée par l'article 42 de la présente loi, il est inséré un article 145[42], rédigé comme suit:

"Art. 145[42]. Le présent article est applicable aux dépenses visées à l'article 145[39] lorsque ces dépenses concernent:

1° des emprunts hypothécaires contractés:

a) à partir du 1er janvier 1993 et avant le 1er janvier 2005 en vue de construire, acquérir ou transformer une habitation sise dans l'Espace économique européen constituant la seule habitation en propriété du contribuable au moment de la conclusion de l'emprunt;

b) à partir du 1er janvier 2005 en vue de construire, acquérir ou transformer une habitation sise dans l'Espace économique européen constituant la seule habitation en propriété du contribuable au moment de la conclusion de l'emprunt alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt visé au point a), ou à l'article 145[41], alinéa 1er, 1°, qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires ou pour l'épargne logement;

2° des contrats d'assurance-vie qui servent exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire visé au 1°.

Dans ces cas:

1° les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire visées à l'article 145[39], alinéa 1er, 2°, sont, par dérogation à l'article 145[40], § 2, alinéa 2, prises en considération pour la réduction d'impôt dans la mesure où elles concernent la première tranche de respectivement 50 000 euros, 52 500 euros, 55 000 euros, 60 000 euros et 65 000 euros du montant initial des emprunts contractés pour l'habitation unique, selon que le contribuable n'a pas d'enfant à charge ou qu'il en a un, deux, trois ou plus de trois au 1er janvier de l'année qui suit celle de la conclusion du contrat d'emprunt;

— de in artikel 145[39], eerste lid, 2°, bedoelde betalingen ter aflossing of wedersamenstelling van hypothecaire leningen.

Wanneer de toepassing van de artikelen 86, eerste lid, 87 en 88, tot gevolg heeft dat, met betrekking tot een contract dat voor 1 januari 1989 op naam van één van de echtgenoten is gesloten, de in artikel 145[39], eerste lid, vermelde bijdragen en betalingen niet tot het bedrag bepaald in artikel 145[40], § 3, ten name die echtgenoot aanleiding kan geven tot een belastingvermindering, mag het verschil, zonder splitsing van het contract, tot het bedrag bepaald in artikel 145[40], § 3, aanleiding geven tot een bijkomende vermindering ten gunste van de andere echtgenoot. ".

Art. 48

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, onderafdeling II*octodecies*, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 42 van deze wet, wordt een artikel 145[42] ingevoegd, luidende:

"Art. 145[42]. Dit artikel is van toepassing op de in de artikelen 145[39] vermelde uitgaven wanneer die:

1° hypothecaire leningen betreffen die zijn aangegaan:

a) vanaf 1 januari 1993 en vóór 1 januari 2005 om een in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning te bouwen, te verwerven of te verbouwen die bij het afsluiten van de lening de enige woning was van de belastingplichtige;

b) vanaf 1 januari 2005 om een in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning te bouwen, te verwerven of te verbouwen die bij het afsluiten van de lening de enige woning was van de belastingplichtige, terwijl voor dezelfde woning nog een hypothecaire lening die is bedoeld in a) of in artikel 145[41], eerste lid, 1°, in aanmerking komt voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen;

2° levensverzekeringscontracten betreffen die uitsluitend dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een in 1° vermelde hypothecaire lening.

In die gevallen:

1° komen de in artikel 145[39], eerste lid, 2°, bedoelde betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van hypothecaire leningen, in afwijking van artikel 145[40], § 2, tweede lid, voor de belastingvermindering in aanmerking voor zoverre ze betrekking hebben op de eerste schijf van respectievelijk 50 000 euro, 52 500 euro, 55 000 euro, 60 000 euro en 65 000 euro van het aanvangsbedrag van de voor de enige woning aangegane leningen, naargelang de belastingplichtige geen, een, twee, drie of meer dan drie kinderen ten laste heeft op 1 januari van het jaar na dat waarin het leningscontract is gesloten;

2° la réduction est calculée, par dérogation à l'article 145[39], alinéa 2, au taux visé à l'article 145[37], § 3, pour:

— les cotisations d' assurances-vie individuelles visées à l'article 145[39], alinéa 1[er], 1°, qui servent exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire visé à l'article 145[39], alinéa 1[er], 2°, dans la mesure où elles concernent la première tranche des emprunts déterminée conformément au 1°;

— les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'emprunts hypothecaires visées à l'article 145[37], alinéa 1[er], 2°.

Pour les emprunts qui ont été contractés avant le 1[er] janvier 2001, la première tranche citée à l'alinéa 2, 1°, s'élève à respectivement 2 000 000 BEF, 2 100 000 BEF, 2 200 000 BEF, 2 400 000 BEF et 2 600 000 BEF**.** Ces montants sont indexés conformément à l'article 178, tel qu'il était applicable pour l'exercice d'im position lié à la période imposable pendant laquelle l'emprunt a été contracté et ensuite convertis en euros.

Pour l'application de l'alinéa 1[er], 1°, b, il faut entendre par:

1° déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires: l'avantage visé à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être modifié par la loi-programme du 27 décembre 2004 et est resté applicable sur base de l'article 526, et à l'article 145[45];

2° épargne-logement: la réduction majorée visée aux articles 145[17] à145[20], tels qu'ils existaient avant d'être abrogés par l'article 400 de la loi-programme du 27 décembre 2004 et est resté applicable sur base de l'article 526, à l'article 145[41]aliéna 2, 3°, ou à l'alinéa 2.".

Art. 49

Dans le titre II, chapitre III, section I[ère], la sous-section II*octodecies,* du même Code, insérée par l'article 42 de la présente loi, il est inséré un article 145[43], rédigé comme suit:

"Art. 145[43]. Une réduction d'impôt est accordée pour:

1° les intérêts de dettes contractées avant le 1[er] janvier 2015 spécifiquement en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation qui est au moment où ces intérets sont payés l'habitation propre du contribuable dont les revenus sont compris dans ses revenus immobiliers imposables, à l'exception des intérêts qui entre en ligne de compte pour la réduction d'impôt visée à l'article 145[37];

2° les redevances et la valeur des charges y assimilées afférentes à l'acquisition d'un droit d'emphytéose, de superficie

2° wordt de belastingvermindering, in afwijking van artikel 145[39], tweede lid, berekend tegen het in artikel 145[37], § 3, vermelde tarief voor:

— de in artikel 145[39], eerste lid, 1°, bedoelde premies voor individuele levensverzekeringen die uitsluitend een in artikel 145[39], eerste lid, 2°, bedoelde lening waarborgen of wedersamenstellen, voor zover die betrekking hebben op de overeenkomstig het 1° bepaalde bedrag van de eerste schijf van de leningen;

— de in artikel 145[39], eerste lid, 2°, bedoelde betalingen ter aflossing of wedersamenstelling van hypothecaire leningen.

Voor de leningen die zijn aangegaan vóór 1 januari 2001 bedraagt de in het tweede lid, 1°, vermelde eerste schijf respectievelijk 2 000 000 BEF, 2 100 000 BEF, 2 200 000 BEF, 2 400 000 BEF en 2 600 000 BEF. Deze bedragen worden geïndexeerd overeenkomstig artikel 178 zoals het van toepassing was voor het aanslagjaar verbonden met het belastbaar tijdperk waarin de lening werd aangegaan en vervolgens omgezet in euro.

Voor de toepassing van het eerste lid, 1°, b, wordt verstaan onder:

1° aftrek voor interesten van hypothecaire leningen: het voordeel bedoeld in artikel 104, 9°, zoals het bestond voor het werd gewijzigd bij de programmawet van 27 december 2004 en op grond van artikel 526 van toepassing is gebleven, en in artikel 145[45];

2° bouwsparen: de verhoogde vermindering bedoeld in de artikelen 145[17] tot 145[20], zoals ze bestonden voordat ze werden opgeheven bij artikel 400 van de progammawet van 27 december 2004 en op grond van artikel 526 van toepassing zijn gebleven, in artikel 145[41], tweede lid, 3°, of in het tweede lid.".

Art. 49

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, onderafdeling II*octodecies,* van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 42 van deze wet, wordt een artikel 145[43] ingevoegd, luidende:

"Art. 145[43]. Er wordt een belastingvermindering verleend voor:

1° de interesten van schulden die voor 1 januari 2015 specifiek zijn aangegaan om de woning te verwerven of te behouden die op het ogenblik dat de interesten worden betaald de eigen woning is van de belastingplichtige en waarvan het inkomen begrepen is in zijn belastbare onroerende inkomsten vóór toepassing van artikel 12, uitgezonderd de interesten die in aanmerking komen voor de in artikel 145[37] vermelde belastingvermindering;

2° de termijnen en de waarde van ermee gelijkgestelde lasten met betrekking de aanschaffing van een recht van

ou de droits immobiliers similaires, autres que les droits d'usage visés à l'article 10, § 2, de l'habitation visée au 1° .

Les intérêts et redevances visés à l'alinéa 1er entrent en ligne de compte pour la réduction d'impôt pour autant qu' ils n'excèdent pas le revenu net de biens immobiliers du contribuable.

Le montant des intérêts et redevances, déterminé conformément à l'alinéa 2, est diminué de:

1° la quotité des intérêts et redevances proportionnellement afférente au revenu net de biens immobiliers sis à l'étranger qui est exonéré en vertu de conventions internationales préventives de double imposition;

2° la moitié de la quotité des intérêts et redevances proportionnellement afférente au revenu net de biens immobiliers sis à l'étranger non visés au 1°;

La réduction d'impôt est calculée au taux visé à l'article 145[37], § 3, sur le montant des intérêts et des redevances qui peuvent être pris en considération conformément aux alinéas précédents.

Lorsqu'une imposition commune est établie:

— les intérêts et redevances visés à l'alinéa 1er et le revenu net des revenus immobiliers des deux conjoints, sont pris globalement;

— le montant sur lequel la réduction d'impôt est calculé, est réparti proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.".

Art. 50

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, la sous-section II*octodecies*, du même Code, insérée par l'article 42 de la présente loi, il est inséré un article 145[44], rédigé comme suit:

"Art. 145[44]. § 1er. Le présent article est applicable lorsque des emprunts contractés spécifiquement en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation propre, ont été conclus:

a) avant le 1er janvier 2005;

b) à partir du 1er janvier 2005, alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt visé au a) qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts visé à l'article 14 ou pour l'application de cet article;

§ 2. Dans les cas visés au paragraphe 1er, une réduction d'impôt est octroyée pour les dépenses et les charges

erfpacht of recht van opstal of van gelijkaardige onroerende rechten andere dan de in artikel 10, § 2, vermelde rechten van gebruik, op de in 1° vermelde woning.

De in het eerste lid vermelde interesten en vergoedingen komen voor de belastingvermindering in aanmerking in de mate dat ze niet meer bedragen dan het netto-inkomen van onroerende goederen van de belastingplichtige.

Het overeenkomstig het tweede lid bepaalde bedrag van de intresten en vergoedingen wordt verminderd met:

1° het gedeelte van de interesten en vergoedingen dat evenredig betrekking heeft op het netto-inkomen van in het buitenland gelegen onroerende goederen dat krachtens internationale overeenkomsten ter voorkoming van dubbele belasting zijn vrijgesteld;

2° de helft van het gedeelte van de interesten en vergoedingen dat evenredig betrekking heeft op het netto-inkomen van niet in het 1° bedoelde in het buitenland gelegen onroerende goederen.

De belastingvermindering wordt berekend tegen het in artikel 145[37], § 3, vermelde tarief op de overeenkomstig de vorige leden bepaalde bedrag van de in aanmerking te nemen interesten en vergoedingen.

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd:

— worden de in het eerste lid vermelde interesten en vergoedingen en het netto-inkomen van onroerende goederen voor beide echtgenoten samengenomen;

— wordt het bedrag waarop de belastingvermindering wordt berekend evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.".

Art. 50

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, onderafdeling II*octodecies,* van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 42 van deze wet, wordt een artikel 145[44] ingevoegd, luidende:

"Art. 145[44]. § 1. Dit artikel is van toepassing wanneer leningen die specifiek zijn gesloten om de eigen woning te verwerven of te behouden, zijn aangegaan:

a) vóór 1 januari 2005;

b) vanaf 1 januari 2005 terwijl voor dezelfde woning nog een lening die is bedoeld in a in aanmerking komt voor de aftrek van interesten als vermeld in artikel 14 of voor de toepassing van dit artikel;

§ 2. In de in paragraaf 1 vermelde gevallen wordt een belastingvermindering verleend voor de hierna vermelde

suivantes qui ont été payées ou supportées pendant la période imposable:

les intérêts d'emprunts visés au paragraphe 1er;

les redevances et la valeur des charges y assimilées afférentes à l'acquisition d'un droit d'emphytéose, de superficie ou de droits immobiliers similaires, autres que les droits d'usage visés à l'article 10, § 2, de l'habitation propre pour laquelle des intérêts visés au premier tiret ont été payés.

Les intérêts et redevances entrent en ligne de compte lorsque l'habitation pour laquelle ils ont été payés ou supportés est à ce moment l'habitation propre du contribuable dont les revenus sont compris dans les revenus immobiliers imposables du contribuable, avant application de l'article 12.

Les intérêts et redevances n'entrent toutefois en ligne de compte pour la réduction d'impôt que dans la mesure où:

1° ils ne sont pas prises en compte pour la réduction d'impôt visée à l'article 14543;

2° ils n'excèdent pas les revenus de l'habitation propre déterminés conformément aux articles 7, § 1er, a, premier tiret, 8 à 11, 13, 15 et 518.

La réduction d'impôt s'élève à 12,5 p.c. des intérêts et redevances pris en considération.

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est calculé pour les deux conjoints ensemble. La réduction d'impôt ainsi calculée est repartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.".

Art. 51

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, la sous-section II*octodecies*, du même Code, insérée par l'article 42 de la présente loi, il est inséré un article 14545, rédigé comme suit:

"Art. 14545. § 1er. Le présent article est applicable lorsque:

1° des emprunts ont été contractés en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation qui est l'habitation unique du contribuable au 31 décembre de la période imposable:

a) à partir du 1er mai 1986 et avant le 1er janvier 2005;

b) à partir du 1er janvier 2005 alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires ou pour l'épargne logement;

uitgaven of lasten die tijdens het belastbaar tijdperk zijn betaald of gedragen:

interesten voor de in paragraaf 1 bedoelde leningen;

termijnen en de waarde van ermee gelijkgestelde lasten met betrekking tot de aanschaffing van een recht van erfpacht of van opstal of van gelijkaardige onroerende rechten, andere dan de in artikel 10, § 2, vermelde rechten van gebruik, op de eigen woning waarvoor in het eerste lid bedoelde interesten zijn betaald.

De intresten en vergoedingen komen voor de belastingvermindering in aanmerking wanneer ze zijn betaald of gedragen voor de woning die op dat moment de eigen woning is van de belastingplichtige waarvan het inkomen begrepen is in de belastbare onroerend inkomsten vóór toepassing van artikel 12.

De interesten en vergoedingen komen slechts voor de belastingvermindering in aanmerking in de mate dat:

1° ze niet in aanmerking zijn genomen voor de in artikel 14543 vermelde belastingvermindering;

2° ze niet meer bedragen dan het overeenkomstig de artikelen 7, § 1, a, eerste lid, 8 tot 11, 13, 15 en 518 bepaalde inkomen van de eigen woning.

De belastingvermindering bedraagt 12,5 pct. van de in aanmerking te nemen interesten en vergoedingen.

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, wordt de belastingvermindering voor de beide echtgenoten samen berekend. De aldus berekende belastingvermindering wordt omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.".

Art. 51

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, onderafdeling II*octodecies*, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 42 van deze wet, wordt een artikel 14545 ingevoegd, luidende:

"Art. 14545. § 1. Dit artikel is van toepassing wanneer:

1° hypothecaire leningen zijn gesloten om de woning die op 31 december van het belastbaar tijdperk de enige woning is van de belastingplichtige te verwerven of te behouden:

a) vanaf 1 mei 1986 en vóór 1 januari 2005;

b) vanaf 1 januari 2005 terwijl voor dezelfde woning nog een hypothecaire lening in aanmerking komt voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen;

2° l'habitation pour laquelle les emprunts hypothécaires ont été contractés, est l'habitation propre du contribuable au moment où les intérêts sont payés.

Pour l'application de l'alinéa 1er, 1°, b, il faut entendre par:

1° déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires: l'avantage visé à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être modifié par la loi-programme du 27 décembre 2004 et est resté applicable sur base de l'article 526, et à cet article;

2° épargne-logement: la réduction majorée visée aux articles 145[17] à145[20], tels qu'ils existaient avant d'être abrogés par l'article 400 de la loi-programme du 27 décembre 2004 et est resté applicable sur base de l'article 526, à l'article 145[41], alinéa 2, 3°, et 145[42], alinéa 2.

§ 2. Pour les intérêts pour les emprunts hypothécaires visés au paragraphe 1er qui ont été payés au moment où l'habitation pour laquelle ils ont été conclus est l'habition propre du contribuable, une réduction d'impôt est octroyée aux conditions suivantes:

1° l'emprunt hypothécaire a été contracté pour une durée minimum de 10 ans;

2° l'emprunt hypothécaire concerne une habitation sise en l'Espace économique européen constituant la seule habitation en propriété et est contracté par le contribuable en vue soit:

a) de la construction de cette habitation;

b) de l'acquisition à l'état neuf de cette habitation; cette condition est remplie lorsque le vendeur cède l'habitation au contribuable avec application de la taxe sur la valeur ajoutée;

c) de la rénovation totale ou partielle de cette habitation, à condition que le bien soit occupé:

— depuis au moins 20 ans à la conclusion du contrat d'emprunt pour les emprunts contractés avant le 1er novembre 1995;

— depuis au moins 15 ans à la conclusion du contrat d'emprunt pour les emprunts contractés à partir du 1er novembre 1995;

3° en ce qui concerne la rénovation totale ou partielle de l'habitation:

a) le coût total des travaux, taxe sur la valeur ajoutée comprise, doit atteindre au moins 19 800 euros, étant entendu que lorsque la tranche de l'emprunt calculée conformément au § 3, alinéa 2, est supérieure au coût total des travaux, cette tranche n'est prise en considération qu'à concurrence du montant de ce coût;

2° de woning waarvoor de hypothecaire leningen zijn aangegaan de eigen woning is van de belastingplichtige op het ogenblik dat de interesten worden betaald.

Voor de toepassing van het eerste lid, 1°, b, wordt verstaan onder:

1° aftrek voor interesten van hypothecaire leningen: het fiscaal voordeel bedoeld in artikel 104, 9°, zoals het bestond voor het werd gewijzigd bij de programmawet van 27 december 2004 en op grond van artikel 526 van toepassing is gebleven en in dit artikel;

2° bouwsparen: de verhoogde vermindering bedoeld in de artikelen 145[17] tot 145[20], zoals ze bestonden voordat ze werden opgeheven bij de progammawet van 27 december 2004 en op grond van artikel 526 van toepassing zijn gebleven, 145[41], tweede lid, 3°, en 145[42], tweede lid.

§ 2. Voor de interesten die voor de in paragraaf 1 bedoelde hypothecaire leningen zijn betaald op het ogenblik dat de woning waarvoor de leningen werden aangegaan de eigen woning is van de belastingplichtige, wordt een belastingvermindering verleend onder de volgende voorwaarden:

1° de hypothecaire lening is gesloten voor een looptijd van ten minste tien jaar;

2° de hypothecaire lening is aangegaan om een in de Europese Economische Ruimte gelegen woning die op 31 december van het belastbaar tijdperk de enige woning is van de belastingplichtige hetzij:

a) te bouwen;

b) in nieuwe staat te verwerven aan welke voorwaarde is voldaan indien de woning door de verkoper met toepassing van de belasting over de toegevoegde waarde aan de belastingplichtige is vervreemd;

c) volledig of gedeeltelijk te vernieuwen, mits het goed bij het sluiten van het leningscontract in gebruik is genomen:

— sedert ten minste 20 jaar voor de vóór 1 november 1995 aangegane hypothecaire leningen;

— sedert ten minste 15 jaar voor de vanaf 1 november 1995 aangegane hypothecaire leningen;

3° met betrekking tot een woning die volledig of gedeeltelijk wordt vernieuwd:

a) de totale kostprijs van de werken, inclusief de belasting over de toegevoegde waarde, ten minste 19 800 euro bedraagt, met dien verstande dat, in geval het overeenkomstig § 3, tweede lid, berekende gedeelte van de lening hoger is dan de totale kostprijs van de werken, dat gedeelte tot het bedrag van de kostprijs in aanmerking wordt genomen;

b) les prestations relatives à ces travaux, dont la nature est déterminée par le Roi, sont fournies et facturées au contribuable.

§ 3. Les intérêts visés au paragraphe 2 n'entrent en ligne de compte pour la réduction d'impôt que dans la mesure où ces intérêts, pris ensemble avec les autres intérêts et redevances visés à l'article 145[43], alinéa 1er, excèdent le revenu net de biens immobiliers du contribuable, majoré du revenu imposable de l'habitation propre déterminé conformément aux articles 7 à 11, 13, 15 et 518. Lorsqu'une imposition commune est établie, les intérêts et redevances visés à l'article 145[43], alinéa 1er, et le revenu de biens immobiliers des deux conjoints sont pris globalement.

De plus, les intérêts, limités conformément à l'alinéa précédent, n'entrent en ligne de compte pour la réduction d'impôt que dans la mesure où ils se rapportent à la première tranche de 50 000 euros, 52 500 euros, 55 000 euros, 60 000 euros ou 65 000 euros du montant initial de l'emprunt lorsqu'il s'agit de la construction ou de l'acquisition à l'état neuf d'une habitation ou à la première tranche de 25 000 euros, 26 250 euros, 27 500 euros, 30 000 euros ou 32 500 euros lorsqu'il s'agit de la rénovation d'une habitation selon que le contribuable n'a pas d'enfant à charge ou qu'il en a un, deux, trois ou plus de trois à charge au 1er janvier de l'année qui suit celle de la conclusion du contrat d'emprunt.

§ 4. L'avantage est accordé durant au maximum douze périodes imposables successives au cours desquelles le revenu de l'habitation pour laquelle les emprunts ont été conclus, est compris parmi le revenu de biens immobiliers déterminé conformément aux articles 7 à 11, 13 et 15.

Pour chacune des cinq premières périodes imposables la réduction d'impôt est calculée aux taux visé à l'article 145[37], § 3, à concurrence de 80 p.c. du montant des intérêts déterminé conformément au paragraphe 3, et pour chacune des sept périodes imposables suivantes, respectivement de 70, 60, 50, 40, 30, 20 et 10 p.c. de ces intérêts.

§ 5. Lorsqu'une imposition commune est établie le montant sur lequel la réduction d'impôt est calculé, est réparti proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.

§ 6. Pour les emprunts qui ont été contractés avant le 1er janvier 2001,

1° le coût total des travaux, taxe sur la valeur ajoutée comprise, cité au § 2, alinéa 1er, 3°, a, s'élève à 800 000 BEF;

2° les premières tranches citées au § 3, alinéa 3, s'élèvent à respectivement à 2 000 000 BEF, 2 100 000 BEF, 2 200 000 BEF, 2 400 000 BEF en 2 600 000 BEF, 1 000 000 BEF, 1 050 000 BEF, 1 100 000 BEF, 1 200 000 BEF et 1 300 000 BEF.

b) de dienstverrichtingen met betrekking tot die werken, waarvan de Koning de aard bepaalt, zijn verstrekt en gefactureerd aan de belastingplichtige.

§ 3. De in paragraaf 2 bedoelde interesten komen slechts in aanmerking voor de belastingvermindering in de mate dat ze, samen genomen met de andere in artikel 145[43], eerste lid, vermelde interesten en vergoedingen, meer bedragen dan het netto-onroerend inkomen van de belastingplichtige, verhoogd met het overeenkomstig de artikel 7 tot 11, 13, 15 en 518 bepaalde belastbare inkomen van de eigen woning. Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, worden de in artikel 145[43], eerste lid, vermelde interesten en vergoedingen en het onroerend inkomen van beide echtgenoten samen genomen.

Bovendien komen de overeenkomstig het vorige lid beperkte interesten slechts in aanmerking voor de belastingvermindering in zover ze betrekking hebben op de eerste schijf van 50 000 euro, 52 500 euro, 55 000 euro, 60 000 euro of 65 000 euro van het aanvangsbedrag van de leningen ingeval het een te bouwen of in nieuwe staat te verwerven woning betreft of op de eerste schijf van 25.000 euro, 26 250 euro, 27 500 euro, 30 000 euro of 32 500 euro ingeval het een te vernieuwen woning betreft, naargelang de belastingplichtige geen, één, twee, drie of meer dan drie kinderen ten laste heeft op 1 januari van het jaar na dat waarin het leningscontract is gesloten.

§ 4. Het voordeel wordt verleend gedurende ten hoogste twaalf opeenvolgende belastbare tijdperken, waarvan het inkomen van onroerende goederen bepaald overeenkomstig de artikelen 7 tot 11, 13 en 15, het inkomen omvatten van de woning waarvoor de leningen werden aangegaan.

Voor de eerste vijf belastbare tijdperken wordt de belastingvermindering berekend tegen het in artikel 145[37], § 3, vermelde tarief op 80 pct. van het overeenkomstig paragraaf 3 bepaalde bedrag van de interesten en voor elk van de zeven volgende belastbare tijdperken respectievelijk op 70, 60, 50, 40, 30, 20 en 10 pct. van die interesten.

§ 5. In geval van een gemeenschappelijke aanslag, wordt het bedrag waarop de belastingvermindering wordt berekend evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.

§ 6. Voor de leningen die zijn aangegaan vóór 1 januari 2001:

1° bedraagt de in § 2, eerste lid, 3°, a, vermelde totale kostprijs van de werken, inclusief de belasting over de toegevoegde waarde, 800 000 BEF;

2° bedragen de in § 3, derde lid, vermelde eerste schijven respectievelijk 2 000 000 BEF, 2 100 000 BEF, 2 200 000 BEF, 2 400 000 BEF, 2 600 000 BEF, 1 000 000 BEF, 1 050 000 BEF, 1 100 000 BEF, 1 200 000 BEF en 1.300.000 BEF.

Les montants visés à l'alinéa précédent sont indexés conformément à l'article 178, tel qu'il était applicable pour l'exercice d'imposition lié à la période imposable pendant laquelle l'emprunt a été contracté et ensuite convertis en euros.".

Art. 52

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, la sous-section II*octodecies*, du même Code, insérée par l'article 42 de la présente loi, il est inséré un article 145[46], rédigé comme suit:

"Art. 145[46]. § 1er. Lorsque, entre le 1er janvier 2005 et le 31 décembre 2013, le contribuable:

— a conclu un emprunt hypothécaire pour acquérir ou conserver une habitation, alors que pour la même habitation, il existait un autre emprunt qui entrait en ligne de compte pour l'épargne-logement ou pour la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires en application de l'article 526, § 2, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 98 de la loi du *(date de la présente loi)* et

— a mentionné dans sa déclaration concernant la période imposable pendant laquelle un emprunt a été conclu à partir du 1er janvier 2005, qu'il opte pour cet emprunt ou pour le contrat d'assurance qui sert exclusivement à sa réconstitution ou à sa garantie, pour l'application de la déduction pour habitation unique visée à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du *(date de la présente loi)*;

— les articles 145[43], 145[44] et 145[45] ne s'appliquent plus aux intérêts afférents aux emprunts qui ont été conclus au plus tard le 31 décembre 2013 pour acquérir ou conserver la même habitation et les dépenses visées à l'article 145[39] afférentes aux emprunts et contrats d'assurance pour la même habitation n'entrent plus en ligne de compte pour la réduction d'impôt visée à cet article.

§ 2. Lorsqu'à partir du 1er janvier 2014, le contribuable:

— conclut un emprunt hypothécaire pour acquérir ou conserver une habitation visée à l'article 145[38], § 1er, alinéa 1er, 1°, alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt qui entre en ligne de compte pour l'application des articles 145[41], § 1er , alinéa 2, 3°, 145[42], § 1er, alinéa 2, 2°, ou 145[45] ou pour la réduction pour l'épargne-logement ou la réduction pour intérêts d'emprunts hypothécaires en application de l'article 526, et

— demande l'application de la réduction d'impôt visée à l'article 145[37] pour l' emprunt conclu à partir du 1er janvier 2014 ou pour le contrat d'assurance-vie qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie cet emprunt, dans sa déclaration concernant la période imposable pendant laquelle l'emprunt a été conclu ou concernant la période imposable pendant laquelle l'habititation devient l'habitation propre du contribuable, en cas où celle-ci est une période imposable ultérieure à la période imposable durant laquelle l'emprunt a été conclu,

De in het vorige lid vermelde bedragen worden geïndexeerd overeenkomstig artikel 178 zoals het van toepassing was voor het aanslagjaar verbonden met het belastbaar tijdperk waarin de lening werd aangegaan en vervolgens omgezet in euro.".

Art. 52

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, onderafdeling II*octodecies,* van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 42 van deze wet, wordt een artikel 145[46] ingevoegd, luidende:

"Art. 145[46]. § 1. Wanneer de belastingplichtige tussen 1 januari 2005 en 31 december 2013:

— een hypothecaire lening heeft gesloten om een woning te verwerven of te behouden, terwijl er voor diezelfde woning nog een lening was die in aanmerking kwam voor de vermindering voor het bouwsparen of de aftrek of vermindering voor interesten van hypothecaire leningen bij toepassing van artikel 526, § 2, zoals het bestond voordat het werd gewijzigd door artikel 98 van de wet van *(datum van deze wet)* en

— in zijn aangifte met betrekking tot het belastbaar tijdperk waarin een vanaf 1 januari 2005 lening is gesloten, heeft vermeld dat hij voor die lening of voor het levensverzekeringcontract dat uitsluitend de voormelde lening waarborgt of wedersamenstelt opteert voor de toepassing van de aftrek voor enige woning als bedoeld in artikel 104, 9°, zoals het bestond voordat het werd opgeheven bij artikel 20 van de wet van *(datum van deze wet)*,

— worden de artikelen 145[43],145[44] en 145[45] niet langer toegepast voor de interesten met betrekking tot de leningen die uiterlijk op 31 december 2013 zijn gesloten voor het verwerven of behouden van diezelfde woning en komen de in artikel 145[39] vermelde uitgaven met betrekking tot de uiterlijk op 31 december 2013 leningen en levensverzekeringscontracten voor diezelfde woning niet langer in aanmerking voor de in dat artikel bedoelde belastingvermindering.

§ 2. Wanneer de belastingplichtige vanaf 1 januari 2014:

— een hypothecaire lening sluit voor het verwerven of behouden van een in artikel 145[38], § 1, eerste lid, 1°, vermelde woning, terwijl er voor diezelfde woning nog een lening is die in aanmerking komt voor de toepassing van de artikelen 145[41], § 1, tweede lid, 3°, 145[42], § 1, tweede lid, 2°, of 145[45] of voor de vermindering voor het bouwsparen of de vermindering voor interesten van hypothecaire leningen bij toepassing van artikel 526, en

— de toepassing vraagt van de in artikel 145[37] bedoelde belastingvermindering vraagt voor die vanaf 1 januari 2014 gesloten lening of voor het levensverzekeringscontract dat uitsluitend dient om die lening te waarborgen of weder samen te stellen, in zijn aangifte met betrekking tot het belastbaar tijdperk waarin die lening is aangegaan of met betrekking tot het belastbaar tijdperk waarin de woning de eigen woning wordt van de belastingplichtige, indien dit een later belastbaar tijdperk is dan dat waarin de lening is aangegaan,

— les articles 145[43], 145[44] et 145[45] ne s'appliquent plus aux intérêts afférents aux emprunts qui ont été conclus au plus tard le 31 décembre 2013 pour acquérir ou conserver la même habitation et les dépenses visées à l'article 145[39] afférentes aux emprunts et contrats d'assurance conclus antérieurement pour la même habitation n'entrent plus en ligne de compte pour les réductions d'impôt visées à cet article.

§ 3. Les choix visés aux alinés précédents sont définitifs, irrévocables et lient le contribuable.

Lorsqu'une imposition commune est établie, les deux contribuables doivent faire le même choix.".

Art. 53

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, du même Code, il est inséré une sous-section II*novodecies*, intitulé

"Sous-section IInovodecies - Réduction d'impôt pour des dépenses pour l'isolation du toit".

Art. 54

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, la sous-section II*novodecies*, du même Code, insérée par l'article 53 de cette loi, il est inséré un article 145[47], rédigé comme suit:

"Art. 145[47]. Il est accordé une réduction d'impôt pour les dépenses effectivement payées pendant la période imposable pour l'isolation du toit d'une habitation dont le contribuable est propriétaire, possesseur, emphytéote, superficiaire, usufruitier ou locataire.

La réduction d'impôt n'est pas applicable aux dépenses qui:

a) sont prises en considération à titre de frais professionnels réels;

b) donnent droit à la déduction pour investissement visée à l'article 69;

c) entrent en considération pour l'application des articles 145[25], 145[30], 145[31] ou 145[36];

d) concernent des travaux effectués à une habitation dont la première occupation précède de moins de cinq ans le début de ces travaux.

La réduction d'impôt est égale à 30 p.c. des dépenses réellement payées visées à l'alinéa 1er.

Le montant total de la réduction d'impôt ne peut excéder par période imposable 2 000 euros par habitation.

— worden de artikelen 145[43], 145[44] en 145[45] niet langer toegepast voor de interesten met betrekking tot de leningen die zijn gesloten voor het verwerven of behouden van diezelfde woning en komen de in artikel 145[39] vermelde uitgaven met betrekking tot de voorheen gesloten leningen en levensverzekeringscontracten voor diezelfde woning niet langer in aanmerking voor de in dat artikel bedoelde belastingvermindering.

§ 3. De in de vorige paragrafen bedoelde keuzes zijn definitief, onherroepelijk en bindend voor de belastingplichtige.

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, moeten beide belastingplichtigen dezelfde keuze maken.".

Art. 53

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, van hetzelfde Wetboek, wordt een onderafdeling II*novodecies* ingevoegd, luidende

"Onderafdeling II*novodecies* - Belastingvermindering voor uitgaven voor dakisolatie".

Art. 54

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, onderafdeling II*novodecies*, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 53 van deze wet, wordt een artikel 145[47] ingevoegd, luidende:

"Art. 145[47]. Er wordt een belastingvermindering verleend voor de uitgaven die tijdens het belastbaar tijdperk werkelijk zijn betaald voor de isolatie van het dak van een woning waarvan de belastingplichtige eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder, vruchtgebruiker of huurder is.

De belastingvermindering is niet van toepassing op uitgaven die:

a) in aanmerking genomen zijn als werkelijke beroepskosten;

b) recht geven op de in artikel 69 bedoelde investeringsaftrek;

c) in aanmerking komen voor de toepassing van de artikelen 145[25], 145[30], 145[31], of 145[36];

d) betrekking hebben op werken die worden verricht aan een woning waarvan de ingebruikneming minder dan vijf jaar voorafgaat aan de aanvang van die werken.

De belastingvermindering is gelijk aan 30 pct. van de werkelijk betaalde uitgaven bedoeld in het eerste lid.

Het totaal van de belastingvermindering mag per belastbaar tijdperk en per woning niet meer bedragen dan 2 000 euro.

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.

Le Roi fixe les conditions auxquelles doivent satisfaire les travaux relatifs aux dépenses visées à l'alinéa 1er.".

Art. 55

Dans la phrase liminaire de l'article 147 du même Code, remplacé par la loi du 10 août 2001 et modifié par les lois des 23 décembre 2005, 17 mai 2007, 27 mars 2009, 22 décembre 2009 et 17 juin 2013, les mots "déterminé conformément aux articles 130 à 145" sont insérés entre les mots "l'impôt" et le mot "afférent".

Art. 56

Dans l'article 153 du même Code, les mots "déterminé conformément aux articles 130 à 145" sont insérés entre les mots "la quotité de l'impôt" et les mots "qui est afférente" .

Art. 57

Dans l'article 154*bis* du même Code, inséré par la loi du 3 juillet 2005 et modifié par les lois des 27 décembre 2006, 17 mai 2007, 27 mars 2009 et 7 novembre 2011, l'alinéa dernier est remplacé par ce qui suit:

"Toutefois, la réduction d'impôt ne peut pas excéder l'impôt État afférent au montant net des rémunérations visées à l'article 30, 1°, imposées conformément à l'article 130, autres que les indemnités obtenues en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de rémunérations.".

Art. 58

Dans la phrase liminaire de l'article 156, alinéa 1er, du même Code, modifié par l'arrêté royal du 20 décembre 1996, les mots "calculé conformément aux articles 130 à 145, 146 à 154, 169 et 170," sont insérés entre les mots "l'impôt" et les mots "qui correspond".

Art. 59

L'article 156*bis* du même Code, inséré par la loi du 8 juin 2008 et modifié par les lois des 27 mars 2009 et 28 décembre 2011, est abrogé.

In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.

De Koning bepaalt de voorwaarden waaraan de werken in verband met de in het eerste lid bedoelde uitgaven moeten voldoen.".

Art. 55

In artikel 147 van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 10 augustus 2001 en gewijzigd bij de wetten van 23 december 2005, 17 mei 2007, 27 maart 2009, 22 december 2009 en 17 juni 2013, worden in de inleidende zin de woorden "de belastingen" vervangen door de woorden "de overeenkomstig de artikelen 130 tot 145 bepaalde belasting".

Art. 56

In artikel 153 van hetzelfde Wetboek, worden de woorden "de belasting" vervangen door de woorden "de overeenkomstig de artikelen 130 tot 145 bepaalde belasting":

Art. 57

In artikel 154*bis* van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 3 juli 2005 en gewijzigd bij de wetten van 27 december 2006, 17 mei 2007, 27 maart 2009 en 7 november 2011, wordt het laatste lid als volgt vervangen:

"De belastingvermindering mag evenwel niet meer bedragen dan de belasting Staat met betrekking tot het netto bedrag van de in artikel 30, 1°, bedoelde bezoldigingen die overeenkomstig artikel 130 zijn belast, andere dan de vergoedingen verkregen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van bezoldigingen.".

Art. 58

In artikel 156, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 20 december 1996, worden in de inleidende bepaling de woorden "overeenkomstig de artikelen 130 tot 145, 146 tot 154, 169 en 170 berekende" ingevoegd tussen de woorden "het deel van de" en de woorden "belasting".

Art. 59

Artikel 156*bis* van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 8 juni 2008 en gewijzigd bij de wetten van 27 maart 2009 en 28 december 2011, wordt opgeheven.

Art. 60

Dans l'article 157, alinéa 1er, du même Code, modifié par l'arrêté royal du 20 décembre 1996 et la loi du 24 décembre 2002, le mot "il" et les mots "l'impôt" sont chaque fois remplacés par les mots "l'impôt total".

Art. 61

Dans l'article 158 du même Code, modifié par la loi du 20 décembre 1995, l'arrêté royal du 20 décembre 1996 et les lois des 24 décembre 2002 et 22 décembre 2009, les mots "l'impôt y afférent" sont remplacés par les mots "l'impôt total y afférent" et le mot "immobilier," est abrogé.

Art. 62

Dans l'article 165 du même Code, les mots "l'impôt s'entend de 106 p.c. de l'impôt dû à l'État" sont remplacés par les mots "l'impôt total est porté à 106 p.c.".

Art. 63

L'article 166 du même Code, modifié par l'arrêté royal du 20 décembre 1996 et la loi du 24 décembre 2002, est remplacé par ce qui suit:

"Pour l'application de la présente sous-section, les bénéfices, les profits et rémunérations visés à l'article 30, 2° et 3°, ne comprennent pas:

1° les indemnités obtenues en réparation totale ou partielle de bénéfices, rémunérations ou profits;

2° les revenus qui sont imposés conformément à l'article 171.".

Art. 64

L'article 169, § 1er, alinéa 1er, du même Code, modifié par les lois des 28 juillet 1992, 28 décembre 1992, 17 mai 2000, 24 décembre 2002 et 27 décembre 2004, est remplacé par ce qui suit:

"§ 1er. Les capitaux mentionnés ci-après n'interviennent, pour la détermination de la base imposable, qu'à concurrence de la rente viagère qui résulterait de la conversion de ces capitaux et valeurs de rachat suivant des coefficients, déterminés par le Roi par arrêté délibéré en Conseil des Ministres, qui ne peuvent dépasser 5 p.c.:

1° des allocations en capital qui ont le caractère d'indemnité constituant de la réparation totale ou partielle d'une perte permanente de revenus professionnels;

Art. 60

In artikel 157, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 20 december 1996 en de wet van 24 december 2002, worden de woorden "de belasting" en het woord "ze" telkens vervangen door de woorden "de totale belasting".

Art. 61

In artikel 158 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wet van 20 december 1995, het koninklijk besluit van 20 december 1996 en de wetten van 24 december 2002 en 22 december 2009, worden de woorden "de belasting" vervangen door de woorden "de totale belasting" en worden de woorden "de onroerende en" opgeheven.

Art. 62

In artikel 165 van hetzelfde Wetboek, worden de woorden "de Rijksbelasting" vervangen door de woorden "de totale belasting".

Art. 63

Artikel 166 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 20 december 1996 en de wet van 24 december 2002, wordt vervangen als volgt:

"Voor de toepassing van deze onderafdeling omvatten de winst, de baten en de in artikel 30, 2° en 3°, bedoelde bezoldigingen niet:

1° de vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van winst, bezoldigingen of baten;

2° de inkomsten die overeenkomstig artikel 171 zijn belast.".

Art. 64

Artikel 169, § 1, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wetten van 28 juli 1992, 28 december 1992, 17 mei 2000, 24 december 2002 en 27 december 2004, wordt vervangen als volgt:

"§ 1. De hierna vermelde kapitalen worden voor de vaststelling van de belastbare grondslag slechts in aanmerking genomen tot het bedrag van de lijfrente die zou voortvloeien uit de omzetting van die kapitalen en afkoopwaarden volgens door de Koning in Ministerraad overlegd besluit vastgestelde coëfficiënten die niet meer dan 5 pct. mogen bedragen:

1° de kapitalen die de aard hebben van een vergoeding tot geheel of gedeeltelijk herstel van een bestendige derving van beroepsinkomsten;

2° des capitaux liquidés à l'expiration normale du contrat ou au décès de l'assuré et les valeurs de rachat liquidées au cours d'une des cinq années qui précèdent l'expiration normale du contrat, pour autant qu'il s'agisse de capitaux et de valeurs de rachat alloués en raison de:

a) pensions complémentaires conformément à l'article 52*bis* de l'arrêté royal n° 72 du 10 novembre 1967 relatif à la pension de retraite et de survie des travailleurs indépendants, tel qu'il était en vigueur avant d'être remplacé par l'article 70 de la loi-programme du 24 décembre 2002, ou de pensions complementaires visées au titre II, chapitre I^{er}, section 4, de la loi-programme du 24 décembre 2002;

b) contrats d'assurance-vie conclus individuellement, autres que des continuations à titre individuel d'un engagement de pension visées à l'article 34, § 1er, 2°, alinéa 1er, c, et que des contrats d'assurance-épargne visés à l'article 145^{16}, 3°, et ceci jusqu'au montant servant à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire.".

Art. 65

À l'article 171 du même Code, modifié en dernier lieu par la loi-programme du 28 juin 2013 et l'article 16 de la présente loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° la phrase liminaire est remplacée par ce qui suit:

"Par dérogation aux articles 130 à 145 et 146 à 156, sont imposables distinctement, sauf si l'impôt ainsi calculé, majoré de l'impôt État afférent aux autres revenus, est supérieur à l'impôt afférent aux revenus visés aux articles 17, § 1er, 1° à 3° et 90, 6° et 9°, et aux plus-values sur titres et valeurs mobiliers imposables sur base de l'article 90, 1°, et l'impôt État afférent aux autres revenus, calculé conformément aux articles précités:";

2° dans le 2°, d, les mots "visés aux articles 104, 9°, et 145^{1}, 2°," sont remplacés par les mots "constitués par des cotisations visées à l'article 34, § 1er , 2°, d, et e,";

3° dans le 5° la phrase liminaire est complétée par les mots "qui est déterminé sur base de l'impôt dû en application des articles 130 à 145 et 146 à 154, diminué des réductions d'impôt visées aux articles 145^{1} à 145^{16}, 145^{24}, 145^{28}, 145^{32} à 145^{36} et 154*bis*";

4° dans la phrase liminaire du 6° la phrase liminaire est complétée par les mots "qui est déterminé sur base de l'impôt dû en application des articles 130 à 145 et 146 à 154, diminué des réductions d'impôt visées aux articles 145^{1} à 145^{16}, 145^{24}, 145^{28}, 145^{32} à 145^{36} et 154*bis*".

2° de kapitalen die worden vereffend bij het normaal verstrijken van het contract of bij het overlijden van de verzekerde evenals afkoopwaarden die worden vereffend in één der vijf jaren die aan het normaal verstrijken van het contract voorafgaan, voor zover het kapitalen en afkoopwaarden betreft die worden uitgekeerd uit hoofde van:

a) aanvullende pensioenen overeenkomstig artikel 52*bis* van het koninklijk besluit nr. 72 van 10 november 1967 betreffende het rust- en overlevingspensioen der zelfstandigen, zoals het van kracht was voordat het door artikel 70 van de programmawet van 24 december 2002, werd vervangen, of van aanvullende pensioenen als bedoeld in titel II, hoofdstuk I, afdeling 4, van de programmawet van 24 december 2002;

b) individueel gesloten levensverzekerings-contracten, andere dan in artikel 34, § 1, 2°, eerste lid, c, bedoelde individuele verderzettingen van een pensioentoezegging en dan in artikel 145^{16}, 3°, bedoelde spaarverzekeringscontracten, en dit tot het bedrag dat dient voor de wedersamenstelling of het waarborgen van een hypothecaire lening.".

Art. 65

In artikel 171 van hetzelfde Wetboek, laatst gewijzigd bij de programmawet van 28 juni 2013 en artikel 16 van deze wet, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de inleidende zin wordt vervangen als volgt:

"In afwijking van de artikelen 130 tot 145 en 146 tot 156, zijn afzonderlijk belastbaar, behalve wanneer de overeenkomstig dit artikel berekende belasting, vermeerderd met de belasting Staat op de andere inkomsten, meer bedraagt dan de overeenkomstig de voormelde artikelen bepaalde belasting op de in de artikelen 17, § 1, 1° tot 3° en 90, 6° en 9°, vermelde inkomsten en op de meerwaarden op roerende waarden en titels die op grond van artikel 90, 1°, belastbaar zijn en de belasting Staat met betrekking tot het geheel van de andere belastbare inkomsten:";

2° in het 2°, d, worden de woorden "bedoeld in de artikelen 104, 9°, en 145^{1}, 2°," vervangen door de woorden "gevormd met bijdragen als vermeld in artikel 34, § 1, 2°, d, en e,";

3° in het 5° wordt de inleidende bepaling aangevuld met de woorden "die wordt bepaald op basis van de belasting die verschuldigd is bij toepassing van de artikelen 130 tot 145 en 146 tot 154, verminderd met de in de artikelen 145^{1} tot 145^{16}, 145^{24}, 145^{28}, 145^{32} tot 145^{36} en 154*bis* vermelde belastingverminderingen";

4° in het 6° wordt de inleidende bepaling aangevuld met de woorden "die wordt bepaald op basis van de belasting die verschuldigd is bij toepassing van de artikelen 130 tot 145 en 146 tot 154, verminderd met de in de artikelen 145^{1} tot 145^{16}, 145^{24}, 145^{28}, 145^{32} tot 145^{35} en 154*bis* vermelde belastingverminderingen".

Art. 66

Dans l'article 172, alinéa 1er, du même Code, modifié par la loi du 28 décembre 1992, les mots "des articles 104 à 116." sont remplacés par les mots "des articles 104 à 106.".

Art. 67

À l'article 175 du même Code, modifié par la loi du 20 décembre 1995, les modifications suivantes sont apportées:

1° la phrase liminaire est remplacée par ce qui suit:

"Sur l'impôt total, porté à 106 p.c., majoré des augmentations visées aux articles 145^{7}, § 2 , et 145^{32}, § 2, et réduit,";

2° dans le premier tiret, les mots "fédéral ou régional" sont insérés après les mots "crédit d'impôt".

Art. 68

Dans le titre II, chapitre III, du même Code, il est inséré une section V, intitulée

"Section V – Imputation des réductions d'impôt et des diminutions d'impôt".

Art. 69

Dans le titre II, chapitre III, section V, du même Code, inséré par l'article 68 de cette loi, il est inséré un article 178/1, rédigé comme suit:

"Art. 178/1. § 1er. Les réductions d'impôt visées aux articles 145^{1} à 145^{16}, 145^{24}, 145^{28}, 145^{32} à 145^{35} et 154*bis*, sont imputées sur l'impôt État réduit afférent aux revenus qui sont imposés conformément à l'article 130 et l'impôt afférent aux revenus visés aux articles 17, § 1er, 1° à 3°, et 90, 6° et 9°, et aux plus-values sur titres et valeurs mobiliers imposables sur base de l'article 90, 1°, lorsqu'ils sont imposés conformément à l'article 130.

Les réductions d'impôt visées à l'alinéa 1er, qui ne peuvent être imputées sur l'impôt y visé, sont imputées sur l'impôt des personnes physiques régional afférent aux revenus imposés conformément à l'article 130.

§ 2. Les réductions d'impôt et les diminutions d'impôt sont imputées sur l'impôt afférent à chaque catégorie de revenus, au prorata de l'impôt afférent à chacune de ces catégories .

Art. 66

In artikel 172, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wet van 28 december 1992, worden de woorden "artikelen 104 tot 116" vervangen door de woorden "artikelen 104 tot 106".

Art. 67

In artikel 175 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wet van 20 december 1995, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de inleidende zin wordt vervangen als volgt:

"Op de totale belasting, verhoogd tot 106 pct., vermeerderd met de in de artikelen 145^{7}, § 2, en 145^{32}, § 2, bedoelde vermeerderingen en verminderd met,";

2° in het eerste streepje worden de woorden "federaal of gewestelijk" ingevoegd tussen de woorden "en als" en de woorden "belastingkrediet".

Art. 68

In titel II, hoofstuk III, van hetzelfde Wetboek, wordt een afdeling V ingevoegd, met als opschrift

"Afdeling V - Aanrekening van de belastingverminderingen en de kortingen".

Art. 69

In titel II, hoofstuk III, afdeling V, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 68 van deze wet, wordt een artikel 178/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 178/1. § 1. De belastingverminderingen als vermeld in de artikelen 145^{1} tot 145^{16}, 145^{24}, 145^{28}, 145^{32} tot 145^{35} en 154*bis*, worden aangerekend op de gereduceerde belasting Staat met betrekking tot de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomsten en de belasting met betrekking tot de in de artikelen 17, § 1, 1° tot 3°, en 90, 6° en 9°, vermelde inkomsten en de meerwaarden op roerende waarden en titels die belastbaar zijn op grond van artikel 90, 1°, wanneer deze overeenkomstig artikel 130 worden belast.

De in het eerste lid vermelde belastingverminderingen die niet kunnen worden aangerekend op de aldaar vermelde belasting, worden aangerekend op de gewestelijke personenbelasting met betrekking tot de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomsten.

§ 2. De belastingverminderingen en kortingen worden aangerekend op de belasting met betrekking tot elke inkomenscategorie, in verhouding tot de belasting die op elk van die categorieën betrekking heeft.

Les réductions d'impôt sont imputées dans l'ordre mentionné ci-après:

1° en premier lieu, les réductions d'impôt qui ne peuvent être converties en un crédit d'impôt, ni donner lieu à une imposition ultérieure, sont imputées dans l'ordre dans lequel elles sont reprises dans le présent Code;

2° ensuite, les réductions d'impôt qui ne peuvent être converties en un crédit d'impôt, mais qui peuvent donner lieu à une imposition ultérieure sont imputées dans l'ordre dans lequel elles sont reprises dans le présent Code;

3° enfin, les réductions d'impôt qui peuvent être converties en un crédit d'impôt sont imputées.".

Sous-section 4

Entrée en vigueur

Art. 70

La présente section entre en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 2015, à l'exception:

1° de l'article 8, 1° et 2°, qui est applicable aux périodes imposables qui débutent le 1er janvier 2014 ou ultérieurement;

2° de l'article 65, 3°, qui est applicable lorsque la dernière année antérieure pendant laquelle un contribuable a eu une activite professionnelle normale, est liée à l'exercice d'imposition 2015 ou à un exercice d'imposition ultérieur.

Section 2

Modifications aux dispositions en matière de l'impôt des non-résidents

Art. 71

L'article 235*bis* du même Code, inséré par la loi du 6 juillet 1994, est abrogé.

Art. 72

À l'article 242 du même Code, modifié par les lois des 28 juillet 1992, 14 avril 2011 et 13 décembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° le § 1er, alinéa 2, est abrogé;

2° dans le paragraphe 2, les mots "articles 104 à 116" sont remplacés par les mots "articles 104 à 106" et les mots "et dans les limites" sont abrogés.

De belastingverminderingen worden aangerekend in de hierna vermelde volgorde:

1° eerst worden de belastingverminderingen aangerekend die niet in een belastingkrediet kunnen worden omgezet en geen aanleiding kunnen geven tot een latere belastingheffing en dit in de volgorde waarin ze in dit Wetboek zijn opgenomen;

2° vervolgens worden de belastingverminderingen aangerekend die niet in een belastingkrediet kunnen worden omgezet maar wel aanleiding kunnen geven tot een latere belastingheffing en dit in de volgorde waarin ze in dit Wetboek zijn opgenomen;

3° tenslotte worden de belastingverminderingen aangerekend die in een belastingkrediet kunnen worden omgezet.".

Onderafdeling 4

Inwerkingtreding

Art. 70

Deze afdeling treedt in werking vanaf aanslagjaar 2015, met uitzondering van:

1° artikel 8, 1° en 2°, dat van toepassing is voor de belastbare tijdperken die aanvangen op 1 januari 2014 of later;

2° artikel 65, 3°, dat van toepassing is wanneer het laatste vorige jaar waarin een belastingplichtige een normale beroepswerkzaamheid heeft gehad, verbonden is met het aanslagjaar 2015 of een later aanslagjaar.

Afdeling 2

Wijzigingen aan de bepalingen inzake de belasting van niet-inwoners

Art. 71

Artikel 235*bis* van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 6 juli 1994, wordt opgeheven.

Art. 72

In artikel 242 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wetten van 28 juli 1992, 14 april 2011 en 13 december 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° § 1, tweede lid, wordt opgeheven;

2° in paragraaf 2 worden de woorden "artikelen 104 tot 116" vervangen door de woorden "artikelen 104 tot 106" en worden de woorden "en grenzen" opgeheven.

Art. 73

À l'article 243 du même Code, modifié en dernier lieu par la loi du 13 décembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 3 est remplacé par ce qui suit:

"Les articles 126 à 129, 145[1], 1°, 2° et 5°, 145[2] à 145[4], 145[6], en ce qui concerne l'application de l'article 145[1], 2°, 145[8] à 145[16], 145[24], 145[28], 145[32], 154*bis,* 157 à 169, et 171 à 178/1 sont également applicables, étant entendu que:

1° pour ce qui concerne les assurances-vie individuelles qui servent à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire, l'article 145[1], 2°, n'est applicable que lorsque l'emprunt hypothécaire est contracté pour:

— une habitation sise en Belgique;

— une habitation sise dans un autre État membre de l'Espace économique européen qui est l'habitation propre du contribuable au 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat;

2° pour l'application de l'article 178/1, les réductions d'impôt sont imputées sur l'impôt calculé conformément aux articles 130, 146 à 154 et 169;

3° pour l'application des articles 145[32], § 2, 157, 158, 165 et 175, il faut entendre par impôt total l'impôt calculé conformément aux articles 130, 145[1], 1°, 2° et 5°, 145[2] à 145[4], 145[6], 145[8] à 145[16], 145[24], 145[28], 145[32], § 1[er], 154*bis*, 169, et 171 à 178/1.";

2° l'alinéa 4 est abrogé.

Art. 74

Dans le titre V, chapitre IV, du même Code, il est inséré un article 243/1, rédigé comme suit:

"Art. 243/1. Lorsque le contribuable a obtenu ou recueilli des revenus professionnels imposables en Belgique qui s'élèvent au moins à 75 p.c. du total de ses revenus professionnels obtenus ou recueillis pendant la période imposable de sources belge et étrangère, l'impôt est, par dérogation à l'article 243, calculé conformément aux articles 130 à 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] à 145[35], 146 à 154*bis*, 157 à 169, et 171 à 178/1, , étant entendu que:

1° le total des revenus des sources belge et étrangère entre en ligne de compte pour l'application des articles 86 à 89 et 146 à 154;

2° les articles 145[1], 2°, pour ce qui concerne les assurance-vie individuelles qui servent à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire, et 145[1], 3°, ne applicables que lorsque l'emprunt hypothécaire est contracté pour:

Art. 73

In artikel 243 van hetzelfde Wetboek, laatst gewijzigd bij de wet van 13 december 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het derde lid wordt vervangen als volgt:

"De artikelen 126 tot 129, 145[1], 1°, 2° en 5°, 145[2] tot 145[4], 145[6], wat de toepassing van artikel 145[1], 2°, betreft, 145[8] tot 145[16], 145[24], 145[28], 145[32], 154*bis*, 157 tot 169, en 171 tot 178/1 zijn eveneens van toepassing, met dien verstande dat:

1° wat de individuele levensverzekeringen betreft die dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening, artikel 145[1], 2°, slechts van toepassing is wanneer de hypothecaire lening is aangegaan voor:

— een in België gelegen woning;

— een in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning die de eigen woning is van de belastingplichtige op 31 december van het jaar waarin het leningcontract is gesloten;

2° voor de toepassing van artikel 178/1, de belastingverminderingen worden aangerekend op de overeenkomstig de artikelen 130, 146 tot 154 en 169 bepaalde belasting;

3° voor de toepassing van de artikelen 145[32], § 2, 157, 158, 165 en 175, onder totale belasting wordt verstaan de overeenkomstig de artikelen 130, 145[1], 1°, 2° en 5°, 145[2] tot 145[4], 145[6], 145[8] tot 145[16], 145[24], 145[28], 145[32], § 1, 154*bis*, 169, en 171 tot 178/1, bepaalde belasting.";

2° het vierde lid wordt opgeheven.

Art. 74

In Titel V, hoofdstuk IV, van hetzelfde Wetboek, wordt een artikel 243/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 243/1. Wanneer de belastingplichtige in België belastbare beroepsinkomsten heeft behaald of verkregen die ten minste 75 pct. bedragen van het geheel van zijn in het belastbaar tijdperk behaalde of verkregen binnenlandse en buitenlandse beroepsinkomsten, wordt, in afwijking van artikel 243, de belasting berekend overeenkomstig de artikelen 130 tot 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] tot 145[35], 146 tot 154*bis*, 157 tot 169, en 171 tot 178/1, met dien verstande dat:

1° voor de toepassing van de artikelen 86 tot 89 en 146 tot 154, het geheel van de binnenlandse en buitenlandse inkomsten in aanmerking wordt genomen;

2° de artikelen 145[1], 2°, wat de individuele levensverzekeringen betreft die dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening, en 145[1], 3°, slechts van toepassing zijn wanneer de hypothecaire lening is aangegaan voor:

— une habitation sise en Belgique;

— une habitation sise dans un autre État membre de l'Espace économique européen qui est l'habitation propre du contribuable au 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat;

2° pour l'application de l'article 178/1, les réductions d'impôt sont imputées sur l'impôt calculé conformément aux articles 130 à 145, 146 à 154 et 169;

3° pour l'application des articles 145[7], § 2, 145[32], § 2, 157, 158, 165 et 175, il faut entendre par impôt total l'impôt calculé conformément aux articles 130, 145[1], 1°, 2° et 5°, 145[2] à 145[4], 145[6], en ce qui concerne l'application de l'article 145[1], 2°, 145[8] à 145[16], 145[24], 145[28], 145[32], § 1er, 154*bis*, 169, et 171 à 178/1.".

Art. 75

L'article 244 du même Code, remplacé par la loi du 30 janvier 1996 et modifié par les lois des 27 avril 2007, 22 décembre 2008 et 13 décembre 2012, est remplacé par ce qui suit:

"Art. 244. Lorsque le contribuable est résident d'un autre État membre de L'Espace économique européen et a obtenu ou recueilli des revenus professionnels imposables en Belgique qui s'élèvent au moins à 75 p.c. du total de ses revenus professionnels obtenus ou recueillis pendant la période imposable de sources belge et étrangère, l'impôt est, par dérogation aux articles 243 et 243/1, calculé suivant les règles prévues au titre II, chapitre III et en prenant en considération les articles 86 à 89 et 126 à 129, étant entendu que:

1° le total des revenus de sources belge et étrangère entre en ligne de compte pour l'application des articles 86 à 89, et 146 à 154;

2° les articles 145[1], 2°, et 145[39], alinéa 1er, 1°, pour ce qui concerne les primes d'assurances-vie individuelles qui servent à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire, et les articles 145[1], 3°, et 145[39], alinéa 1er, 2°, ne sont applicables que lorsque l'emprunt hypothécaire est contracté pour:

— une habitation sise en Belgique;

— une habitation sise dans un autre État membre de l'Espace économique européen qui est l'habitation propre du contribuable au 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat.".

Art. 76

Dans l'article 244*bis*, alinéa 1er, du même Code, inséré par la loi du 28 décembre 1992 et modifié par la loi du 28 décembre 1992, les arrêtés royaux des 20 juillet 2000 et 13 juillet 2001

— een in België gelegen woning;

— een in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning die de eigen woning is van de belastingplichtige op 31 december van het jaar waarin het leningcontract is gesloten;

3° voor de toepassing van artikel 178/1, de belastingverminderingen worden aangerekend op de overeenkomstig de artikelen 130 tot 145, 146 tot 154 en 169 bepaalde belasting;

4° voor de toepassing van de artikelen 145[7], § 2, 145[32], § 2, 157, 158, 165 en 175 onder totale belasting wordt verstaan de overeenkomstig de artikelen 130 tot 145[6], 145[7], § 1, 145[8] tot 145[16], 145[24], 145[28], 145[32],§ 1, 154*bis*, 169, en 171 tot 178/1 bepaalde belasting.".

Art. 75

Artikel 244 van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 30 januari 1996 en gewijzigd bij de wetten van 25 april 2007, 22 december 2008 en 13 december 2012, wordt vervangen als volgt:

"Art. 244. Wanneer de belastingplichtige inwoner is van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en in België belastbare beroepsinkomsten heeft behaald of verkregen die ten minste 75 pct. bedragen van het geheel van zijn in het belastbaar tijdperk behaalde of verkregen binnenlandse en buitenlandse beroepsinkomsten, wordt, in afwijking van de artikelen 243 en 243/1, de belasting berekend volgens de regels bepaald in titel II, hoofdstuk III en met de inachtneming van de artikelen 86 tot 89 en 126 tot 129, met dien verstande dat:

1° voor de toepassing van de artikelen 86 tot 89 en 146 tot 154 het geheel van de binnenlandse en buitenlandse inkomsten in aanmerking wordt genomen;

2° de artikelen 145[1], 2°, en 145[39], eerste lid, 1°, wat de premies van individuele levensverzekeringen betreft die dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening, en de artikelen 145[1], 3°, en 145[39], eerste lid, 2°, slechts van toepassing zijn wanneer de hypothecaire lening is aangegaan voor:

— een in België gelegen woning;

— een in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning die de eigen woning is van de belastingplichtige op 31 december van het jaar waarin het leningcontract is gesloten.".

Art. 76

In artikel 244*bis*, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992 en gewijzigd bij de wet van 6 juli 1994, de koninklijke besluiten van 20 juli 2000

et la loi du 10 août 2001, les mots “articles 243 et 244” sont remplacés par les mots “articles 243 à 244”.

Art. 77

L’article 245, alinéa 1er, du même Code, modifié par la loi du 24 décembre 2002, est remplacé par ce qui suit:

“L’impôt établi conformément aux articles 243 à 244 est augmenté de six centimes additionnels au profit de l’État, qui sont calculés:

1° en ce qui concerne l’impôt établi conformément aux articles 243 et 243/1: sur l’impôt déterminé:

— avant application des augmentations prévues aux articles 145[7], § 2, 145[32], § 2 et 157 à168;

— avant imputation des crédits d’impôt visé aux articles 134, § 3, et 145[24], § 1er, alinéa 5, de la bonification visée aux articles 175 à 177, des versements anticipés visés aux articles 157 à 168 et 175 à 177, de la quotité forfaitaire d’impôt étranger, du précompte mobilier et professionnel et des crédits d’impôt visés aux articles 289*bis*, 289*ter* et 289*ter*/1;

— avant application des accroissements visés à l’article 444;

2° en ce qui concerne l’impôt établi conformément à l’article 244: suivant les modalités fixées à l’article 466.”.

Art. 78

Les articles 71 à 77 entrent en vigueur à partir de l’exercice d’imposition 2015.

Par dérogation à l’alinéa 1er, les articles 74 et 75 sont applicables, en ce qui concerne l’application du précompte professionnel, aux revenus professionnels et rentes alimentaires qui sont payées ou attribués à partir du premier jour du mois qui suit l’expiration d’un délai de dix jours prenant cours le jour suivant sa publication au *Moniteur belge*.

Section 3

Modifications aux dispositions communes aux quatres impôts

Art. 79

Dans le titre VI, chapitre II, l’intitulé de la section IV*bis* est remplacé par ce qui suit:

“Section IV*bis* – Crédits d’impôt”.

en 13 juli 2001 en de wet van 10 augustus 2001, worden de woorden “de artikelen 243 en 244” vervangen door de woorden “de artikelen 243 tot 244” .

Art. 77

Artikel 245, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wet van 24 december 2002, wordt vervangen als volgt:

“De belasting gevestigd ingevolge de artikelen 243 tot 244 wordt verhoogd met zes opcentiemen ten bate van de Staat, berekend:

1° wat de ingevolge de artikel 243 en 243/1 gevestigde belasting betreft: op de belasting vastgesteld :

— vóór toepassing van de in de artikelen 145[7], § 2, 145[32], § 2 en 157 tot 168 vermelde vermeerderingen;

— vóór verrekening van de in de artikelen 134, § 3, en 145[24], § 1, vijfde lid, vermelde belastingkredieten, de in de artikelen 175 tot 177 vermelde bonificatie, de in de artikelen 157 tot 168 en 175 tot 177 vermelde voorafbetalingen, het forfaitair gedeelte van de buitenlandse belasting, de roerende voorheffing, de bedrijfsvoorheffing en de belastingkredieten als vermeld in de artikelen 289*bis*, 289*ter* en 289*ter*/1;

— vóór toepassing van de in artikel 444 vermelde belastingverhogingen;

2° wat de ingevolge artikel 244 gevestigde belasting betreft: op de wijze als bepaald in artikel 466.”.

Art. 78

De artikelen 71 tot 77 treden in werking vanaf aanslagjaar 2015.

In afwijking van het eerste lid, zijn de artikelen 74 en 75, wat de toepassing van de bedrijfsvoorheffing betreft, van toepassing op de beroepsinkomsten en onderhoudsuitkeringen die worden betaald of toegekend vanaf de eerste dag van de maand die volgt op het verstrijken van een termijn van tien dagen die ingaat de dag na de bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*.

Afdeling 3

Wijzigingen aan de aan de vier belastingen gemene bepalingen

Art. 79

In titel VI, hoofdstuk II, wordt het opschrift van afdeling IV*bis* vervangen als volgt:

“Afdeling IV*bis* – Belastingkredieten”.

Art. 80

Dans le titre VI, chapitre II, l'intitulé de la section V est remplacé par ce qui suit:

"Section V – Limites d'imputation du précompte mobilier, de la quotité forfaitaire d'impôt étranger et des crédits d'impôt".

Art. 81

À l'article 289*bis*, § 1er, du même Code, remplacé par la loi du 4 mai 1999 et modifié par l'arrêté royal du 13 juillet 2001 et la loi du 17 juin 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 1er, la phrase liminaire est remplacée par ce qui suit:

"§ 1er. Aux habitants du Royaume qui ont produit ou recueillis des bénéfices et profits visés à l'article 23, § 1er, 1° et 2° et aux non-résidents visés à l'article 227, 1°, qui ont produit ou recueillis des bénéfices et profits visés à l'article 228, § 2, 3° et 4°, il est accordé un crédit d'impôt de 10 p.c., avec un maximum de 3 750 EUR, de l'excédent que représente:"

2° alinéa 5, deuxième tiret, est remplacé par ce qui suit

"- le crédit d'impôt n'est accordé que lorsque l'impôt est calculé conformément à l'article 243/1 ou 244;".

Art. 82

Dans l'article 289*ter*, § 2/1, inséré par la loi du 17 juin 2013, les mots "à l'article 244" sont remplacés par les mots "à l'article 243/1 ou 244".

Art. 83

L'article 290 du même Code, remplacé par la loi du 10 août 2001 et modifié par les lois des 27 décembre 2004 et 19 juin 2011, est remplacé par ce qui suit:

"Art. 290. Pour les habitants du Royaume:

1° la quotité forfaitaire d'impôt étranger dans le cas visé à l'article 285 n'est imputable sur l'impôt que dans la mesure où elle n'excèdepas la quotité de l'impôt État qui est afférente aux revenus professionnels;

2° les crédits d'impôt visés aux articles 289*bis*, § 1er, 289*ter* et 289*ter*/1, sont imputés intégralement sur l'impôt.

Art. 80

In titel VI, hoofdstuk II, wordt het opschrift van afdeling V vervangen als volgt:

"Afdeling V – Mate van verrekening van de roerende voorheffing, het forfaitair gedeelte van de buitenlandse belasting en de belastingkredieten".

Art. 81

In artikel 289*bis*, § 1, van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 4 mei 1999 en gewijzigd bij het koninklijk besluit van 13 juli 2001 en de wet van 17 juni 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid wordt de inleidende zin als volgt vervangen:

"§ 1. Aan rijksinwoners die winst en baten behalen of verkrijgen als vermeld in artikel 23, § 1, 1° en 2°, en in artikel 227, 1°, vermelde niet-inwoners die winst en baten behalen of verkrijgen als vermeld in artikel 228, § 2, 3° en 4°, wordt een belastingkrediet verleend van 10 pct., met een maximum van 3.750 euro, van het meerdere van:";

2° in het vijfde lid wordt het tweede streepje als volgt vervangen:

"- het belastingkrediet enkel verleend wanneer de belasting is berekend overeenkomstig artikel 243/1 of 244;".

Art. 82

In artikel 289*ter*, § 2/1, ingevoegd bij de wet van 17 juni 2013, worden de woorden "artikel 244" vervangen door de woorden "artikel 243/1 of 244".

Art. 83

Artikel 290 van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 10 augustus 2001 en gewijzigd bij de wetten van 27 december 2004 en 19 juni 2011, wordt vervangen als volgt:

"Art. 290. Voor rijksinwoners:

1° is het forfaitair gedeelte van buitenlandse belasting in het geval bedoeld in artikel 285 slechts met de belasting verrekenbaar in de mate dat het niet meer bedraagt dan het deel van de belasting Staat dat betrekking heeft op de beroepsinkomsten;

2° worden de belastingkredieten als bedoeld in de artikelen 289*bis,* § 1, 289*ter* en 289*ter*/1, volledig met de belasting verrekend.

Pour l'application de l'alinéa 1er, il faut entendre par impôt l'impôt total, majoré des augmentations visées aux articles 145[7], §1er, 145[32], § 2, et 157.".

Art. 84

L'article 291 du même Code, modifié par les lois des 20 décembre 1995, 4 mai 1999 et, en ce qui concerne le texte néerlandais, 10 août 2001, est abrogé.

Art. 85

À l'article 294 du même Code, modifié par les lois des 22 décembre 1998 et 13 décembre 2012 , les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

"Dans le chef des non-résidents visés à l' article 232, qui recueillent en Belgique des revenus autres que des revenus visés audit article ou que des revenus qui sont ajoutés aux revenus visés à l'article 232 conformément à l'article 248, §§ 2 et 3, aucune imputation au titre de précomptes afférents à ces autres revenus n'est opérée sur l'impôt calculé conformément aux articles 243 à 245. Par ailleurs, les précomptes afférents aux revenus auxquels l'article 248, § 1er, alinéa 2, s'applique, ne sont pas non plus imputés sur cet impôt.";

2° il est inséré entre l'alinéa 2 et l'alinéa 3, qui devient l'alinéa 4, un alinéa rédigé comme suit:

"Dans le chef des non-résidents visés à l' article 233, qui recueillent en Belgique des revenus autres que des revenus visés audit article ou que des revenus qui sont ajoutés aux revenus visés à l'article 233 conformément à l'article 248, § 3, aucune imputation au titre de précomptes afférents à ces autres revenus n'est opérée sur l'impôt calculé conformément à l'article 246, alinéa 1er , 1° et alinéa 2.";

3° dans l'alinéa 4, devenu l'alinéa 5 suite au 2°, les mots "ou que des revenus qui sont ajoutés aux revenus visés à l'article 234 conformément à l'article 248, § 3"sont insérés entre les mots "visés audit article" et ", aucune imputation" et le mot "précompte" est remplacé par le mot "précomptes".

Art. 86

Dans l'article 294 du même Code, tel que modifié par l'article 85 de la présente loi, il est inséré entre l'alinéa 1er et l'alinéa 2, qui devient l'alinéa 3, un alinéa rédigé comme suit:

"Toutefois, pour l'application des articles 290 et 291 dans le chef des non-résidents visés à l'article 232:

1° lorsque l'impôt est établi conformément à l'article 243 ou 243/1, il faut entendre par "impôt État" l'impôt calculé conformément aux articles 130 à 145, 146 à 154, 169 et 171 à 174;

Voor de toepassing van het eerste lid moet onder belasting worden verstaan de totale belasting, verhoogd met de in de artikelen 145[7], § 1, 145[32], § 2, en 157 bedoelde vermeerderingen.".

Art. 84

Artikel 291 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wetten van 20 december 1995, 4 mei 1999 en 10 augustus 2001 wordt opgeheven.

Art. 85

In artikel 294 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wetten van 22 december 1998 en 13 december 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het tweede lid wordt vervangen als volgt:

"Voor niet-inwoners als vermeld in artikel 232 die in België andere inkomsten verkrijgen dan die vermeld in voornoemd artikel of dan inkomsten die overeenkomstig artikel 248, §§ 2 en 3, aan de in artikel 232 bedoelde inkomsten worden toegevoegd, wordt met de volgens de artikelen 243 tot 245 berekende belasting geen verrekening verricht uit hoofde van voorheffingen op die andere inkomsten. Bovendien worden de voorheffingen met betrekking tot de inkomsten waarvoor artikel 248, § 1, tweede lid, van toepassing is, evenmin met deze belasting verrekend.";

2° tussen het tweede en het derde lid, dat het vierde lid wordt, wordt een lid ingevoegd, luidende:

"Voor niet-inwoners als vermeld in artikel 233 die in België andere inkomsten verkrijgen dan die vermeld in voornoemd artikel of dan inkomsten die overeenkomstig artikel 248, § 3, aan de in artikel 233 bedoelde inkomsten worden toegevoegd, wordt met de overeenkomstig artikel 246, eerste lid, 1° en tweede lid, berekende belasting geen verrekening verricht uit hoofde van voorheffingen op die andere inkomsten.";

3° in het vierde lid, dat door 2° het vijfde lid is geworden, worden de woorden "of dan inkomsten die overeenkomstig artikel 248, § 3, aan de in artikel 234 vermelde inkomsten worden toegevoegd" ingevoegd tussen de woorden "voornoemd artikel" en ", wordt met".

Art. 86

In artikel 294 van hetzelfde Wetboek, zoals gewijzigd door artikel 85 van deze wet, wordt tussen het eerste en het tweede lid, dat het derde lid wordt, een lid ingevoegd, luidende:

"Voor niet-inwoners als vermeld in artikel 232 wordt voor de toepassing van de artikelen 290 en 291 evenwel:

1° wanneer de belasting overeenkomstig artikel 243 of 243/1 wordt gevestigd, onder "belasting Staat" verstaan de belasting berekend overeenkomstig de artikelen 130 tot 145, 146 tot 154, 169 en 171 tot 174;

2° il faut entendre par “impôt”:

— lorsque l’impôt est établi conformément à l’article 243: l’impôt total tel que défini à l’article 243, alinéa 3, 3°, majoré des augmentations visées aux articles 145[32], § 2, et 157;

— lorsque l’impôt est établi conformément à l’article 243/1: l’impôt total tel que défini à l’article 243/1, 4°, majoré des augmentations visées aux articles 145[7], § 2, 145[32], § 2, et 157;

— lorsque l’impôt est établi conformément à l’article 244: l’impôt tel que défini à l’article 290, alinéa 2.”.

Art. 87

Dans l’article 296, alinéa 1er, du même Code, modifié par la loi du 22 décembre 1998, les mots “du précompte immobilier,” sont abrogés et les mots “du crédit d’impôt” sont remplacés par les mots “des crédits d’impôt”.

Art. 88

L’article **85** est applicable à partir de l’exercice d’imposition 2014.

Les articles 79 à 84, 86 et 87 entrent en vigueur à partir de l’exercice d’imposition 2015.

L’article 83 s’applique également aux crédits d’impît visés à l’article 289*bis*, § 1er, CIR 92 qui ont été reportés sur l’exercice d’imposition 2015 en vertu de l’article 291, alinéas 2 et 3, CIR 92 tels qu’ils existaient avant d’être abrogés par l’article 84 de la présente loi.

Section 4

Modifications aux dispositions relatives à l’établissement et au recouvrement des impôts

Art. 89

L’article 304, § 2, alinéa 1er, du même Code, remplacé par la loi du 22 décembre 2009 et modifié par la loi du 19 juin 2011, est remplacé par ce qui suit:

“Dans le chef des habitants du Royaume, l’excédent éventuel des crédits d’impôt visés aux articles 134, § 3, et 145[24], § 1er , alinéa 5, des versements anticipés visés aux articles 157 et 175, des précomptes professionnels visés aux articles 270 à 272, des précomptes mobiliers, réels ou fictifs, visés aux 279 et 284, des crédits d’impôt visés aux articles 289*bis*, § 1er, 289*ter* en 289*ter*/1 et des crédits d’impôt régionaux, est imputé, s’il y a lieu, sur les taxes additionnelles à l’impôt des personnes physiques visée au titre VIII et le surplus est restitué pour autant qu’il atteigne 2,50 euros.”.

2° onder “belasting” verstaan:

— wanneer de belasting overeenkomstig artikel 243 wordt gevestigd: de totale belasting als omschreven in artikel 243, derde lid, 3°, verhoogd met de in de artikelen 145[32], § 2, en 157 bedoelde vermeerderingen;

— wanneer de belasting overeenkomstig artikel 243/1 wordt gevestigd: de totale belasting als omschreven in artikel 243/1, 4°, verhoogd met de in de artikelen 145[7], § 2, 145[32], § 2, en 157 bedoelde vermeerderingen;

— wanneer de belasting overeenkomstig artikel 244 wordt gevestigd: de belasting zoals bepaald overeenkomstig artikel 290, tweede lid.”.

Art. 87

In artikel 296, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wet van 22 december 1998, worden de woorden “de onroerende voorheffing,” opgeheven en wordt het woord “belastingkrediet” vervangen door het woord “belastingkredieten”.

Art. 88

Artikel 85 is van toepassing vanaf aanslagjaar 2014.

De artikelen 79 tot 84, 86 en 87 treden in werking vanaf aanslagjaar 2015.

Artikel 83 is eveneens van toepassing op de belastingkredieten als bedoeld in artikel 289*bis*, § 1, WIB 92 die naar aanslagjaar 2015 zijn overgedragen op grond van artikel 291, tweede en derde lid, WIB 92 zoals ze bestonden voordat ze door artikel 84 van deze wet werden opgeheven.

Afdeling 4

Wijzigingen aan de bepalingen inzake de vestiging en de invordering van de belastingen

Art. 89

Artikel 304, § 2, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 22 december 2009 en gewijzigd bij de wet van 19 juni 2011, wordt vervangen als volgt:

“Voor rijksinwoners wordt het eventuele overschot van de in de artikelen 134, § 3, en 145[24], § 1, vijfde lid, bedoelde belastingkredieten, van de in de artikel 157 en 175 bedoelde voorafbetalingen, van de van de in de artikelen 270 tot 272 bedoelde bedrijfsvoorheffingen, van de in de artikelen 279 en 284 bedoelde werkelijke of fictieve roerende voorheffingen, van de in de artikelen 289*bis*, § 1, 289*ter* en 289*ter*/1 bedoelde belastingkredieten en van de gewestelijke belastingkredieten, in voorkomend geval, verrekend met de in titel VIII bedoelde aanvullende belastingen op de personenbelasting en wordt het saldo teruggegeven indien het tenminste 2,50 euro bedraagt.”.

Art. 90

L'article 89 entrent en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 2015.

L'article 83 s'applique également aux crédits d'impît visés à l'article 289*bis*, § 1er, CIR 92 qui ont été reportés sur l'exercice d'imposition 2015 en vertu de l'article 291, alinéas 2 et 3, CIR 92 tels qu'ils existaient avant d'être abrogés par l'article 84 de la présente loi.

Section 5

Modifications aux dispositions relatives aux attributions aux provinces, aux agglomérations et aux communes.

Art. 91

L'article 466, alinéa 1er, du même Code, modifié par les lois des 20 décembre 1995, 10 août 2001, 22 décembre 2009 et 14 avril 2011, est remplacé par ce qui suit:

"La taxe communale additionnelle à l'impôt des personnes physiques et la taxe d'agglomération additionnelle à l'impôt des personnes physiques sont calculées sur l'impôt total. ".

Art. 92

Dans l'article 466*bis* du même Code, inséré par la loi du 13 décembre 202 et modifié par la loi du 14 avril 2011, les mots "l'impôt dû à l'État" sont remplacés par les mots "l'impôt total".

Art. 93

Les articles 91 et 92 en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 2015.

Section 6

Modifications aux dispositions relatives au revenu cadastral

Art. 94

Dans l'article 494, § 6, du même Code, inséré par la loi du 8 avril 2003 et modifié par la loi du 28 décembre 2006, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 1er, premier tiret, est complété par les mots "tel qu'il était applicable jusqu'à l'exercice d'imposition 2014";

2° l'alinéa 1er, deuxième tiret, est complété par les mots "tel qu'il était applicable jusqu'à l'exercice d'imposition 2014;

3° l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

Art. 90

Artikel 89 treedt in werking vanaf aanslagjaar 2015.

Artikel 83 is eveneens van toepassing op het overschot van de belastingkredieten als bedoeld in artikel 289*bis*, § 1, WIB 92 die naar aanslagjaar 2015 zijn overgedragen op grond van artikel 291, tweede en derde lid, WIB 92 zoals ze bestonden voordat ze door artikel 84 van deze wet werden opgeheven.

Afdeling 5

Wijzigingen aan de bepalingen inzake toekenningen aan de provincies, de agglomeraties en de gemeenten.

Art. 91

Artikel 466, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wetten van 20 december 1995, 10 augustus 2001, 22 december 2009 en 14 april 2011, wordt vervangen als volgt:

"De aanvullende gemeentebelasting op de personenbelasting en de aanvullende agglomeratiebelasting op de personenbelasting worden berekend op de totale belasting.".

Art. 92

In artikel 466*bis* van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 13 december 2002 en gewijzigd bij de wet van 14 april 2011, wordt het woord "Rijksbelasting" vervangen door de woorden "totale belasting".

Art. 93

De artikelen 91 en 92 treden in werking vanaf aanslagjaar 2015.

Afdeling 6

Wijzigingen aan de bepalingen inzake het kadastraal inkomen

Art. 94

In artikel 494, § 6, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 8 april 2003 en vervangen bij de wet van 28 december 2006, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid wordt de bepaling onder het eerste streepje aangevuld met de woorden "zoals het tot aanslagjaar 2014 van toepassing was";

2° in het eerste lid wordt de bepaling onder het tweede streepje aangevuld met de woorden "zoals het tot aanslagjaar 2014 van toepassing was;

3° het tweede lid wordt vervangen als volgt:

"L'alinéa 1er n'est applicable que lorsqu'il est satisfait aux conditions suivantes:

1° il s'agit d'une réévaluation visée au § 1er, 2° et 3°;

2° l'évènement dont la déclaration est prescrite à l'article 473, s'est produit au plus tard le 31 décembre.".

Art. 95

L'article 94 entre en vigueur à partir du 1er janvier 2014.

Section 7

Modifications aux dispositions transitoires

Art. 96

À l'article 516 du même Code, remplacé par la loi du 28 décembre 1992 et modifié par les lois des 6 juillet 1994 et 17 mai 2000, les arrêtés royaux des 13 juillet 2001 et 11 décembre 2001 et la loi du 27 décembre 2004, les modifications suivantes sont apportées:

1° les paragraphes 2 et 3 sont abrogés;

2° dans le § 4, les mots "aux articles 145[1], 2° et 3°, et 145[17], 1° et 2°, tel qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 397 et 400 de la loi-programme du 27 décembre 2004," sont remplacés par les mots "à l'article 145[1], 2° et 3°, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 397 de la loi-programme du 27 décembre 2004," et les mots "ou une réduction majorée" sont abrogés;

3° dans le paragraphe 5, les mots "et au § 3, alinéa 3," sont abrogés.

Art. 97

À l'article 518 du même Code, modifié par les arrêtés royaux des 20 juillet 2000 et 13 juillet 2001 et les lois des 10 août 2001, 27 décembre 2004 et 22 décembre 2008 , les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 1er, les mots "16, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 389 de la loi-programme du 27 décembre 2004," sont abrogés et les mots "255, et 277, tel qu'il existait avant d'être abrogé par 407 de la loi-programme du 27 décembre 2004" sont remplacés par les mots "et 255, ";

2° l'alinéa 3 est abrogé.

"Het eerste lid is slechts van toepassing indien aan beide onderstaande voorwaarden is voldaan:

1° het betreft een herschatting bedoeld in § 1, 2° en 3°;

2° het feit waarvan de aangifte bij artikel 473 is voorgeschreven, heeft zich uiterlijk op 31 december 2013 voorgedaan.".

Art. 95

Artikel 94 treedt in werking vanaf 1 januari 2014.

Afdeling 7

Wijzigingen aan de overgangsbepalingen

Art. 96

In artikel 516 van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 28 december 1992 en gewijzigd bij de wetten van 6 juli 1994 en 17 mei 2000, de koninklijke besluiten van 13 juli 2001 en 11 december 2001 en de wet van 27 december 2004, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de paragrafen 2 en 3 worden opgeheven;

2° in § 4 worden de woorden "in de artikelen 145[1], 2° en 3°, en 145[17], 1° en 2°, zoals ze bestonden voordat ze door de artikelen 397 en 400 van de programmawet van 27 december 2004 werden gewijzigd of opgeheven," vervangen door de woorden "in artikel 145[1], 2° en 3°, zoals het bestond voordat het door artikel 397 van de programmawet van 27 december 2004 werd gewijzigd," en worden de woorden "of een verhoogde belastingvermindering" opgeheven;

3° in paragraaf 5 worden de woorden "en § 3, derde lid," opgeheven.

Art. 97

In artikel 518 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de koninklijke besluiten van 20 juli 2000 en 13 juli 2001 en de wetten van 10 augustus 2001, 27 december 2004 en 22 december 2008 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden "16, zoals dat bestond voordat het door artikel 389 van de programmawet van 27 december 2004 werd opgeheven," opgeheven en worden de woorden "255, en 277, zoals dat bestond voordat het door artikel 407 van de programmawet van 27 december 2004 werd opgeheven," vervangen door de woorden "en 255,";

2° het derde lid wordt opgeheven.

Art. 98

À l'article 526 du même Code, remplacé par la loi du 27 décembre 2005 et modifié par les lois des 25 avril 2007 et 13 décembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° les paragraphes 1 à 3 sont remplacés par ce qui suit:

"§ 1er. Le présent paragraphe est applicable:

1° lorsque des emprunts hypothécaires contractés en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation unique, ont été conclus:

a) avant le 1er janvier 2005;

b) à partir du 1er janvier 2005 et au plus tard le 31 décembre 2013, alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt hypothécaire visé au a) qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts;

Dans ce cas, le contribuable peut postuler l'application des articles 104, 115 et 116, tels qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 394 et 395 de la loi-programme du 27 décembre 2004, et de l'article 242, § 2, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 72 de la loi du *(date de la présente loi)* pour les intérêts des emprunts hypothécaires visés à l'alinéa 1er, étant toutefois entendu que:

1° l'avantage de la déduction des intérêts d'emprunts hypothécaires est accordé sous la forme d'une réduction d'impôt calculée sur le montant qui serait déductible de l'ensemble des revenus nets conformément à l'article 116 précité;

2° la réduction d'impôt est calculée au taux d'imposition le plus élevé appliqué au contribuable et visé à l'article 130, avec un minimum de 30 p.c. Dans l'éventualité où les dépenses à prendre en considération pour la réduction se rapportent à plus d'un taux d'imposition, il y a lieu de retenir le taux d'imposition applicable à chaque partie de ces dépenses;

3° lorsqu'une imposition commune est établie le montant sur lequel la réduction d'impôt est calculé, est réparti proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.

4° la réduction d'impôt est imputée conformément à l'article 178/1, après la réduction d'impôt visée à l'article 145[1], 1;

5° la réduction d'impôt est prise en considération pour déterminer le taux moyen conformément à l' article 171, 5° et 6°.

Les intérêts visés à l'article 104, 9°, susvisé n'entrent pas en ligne de compte pour la réduction d'impôt lorsque l'habitation

Art. 98

In artikel 526 van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 27 december 2005 en gewijzigd bij de wetten van 25 april 2007, 22 december 2008 en 13 december 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de paragrafen 1 tot 3 worden vervangen als volgt:

"§ 1. Dit artikel is van toepassing wanneer:

1° hypothecaire leningen gesloten om de enige woning te verwerven of te behouden, zijn aangegaan:

a) vóór 1 januari 2005;

b) vanaf 1 januari 2005 en uiterlijk op 31 december 2013 terwijl voor dezelfde woning nog een hypothecaire lening die is bedoeld in a) in aanmerking komt voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen;

In dat geval kan de belastingplichtige de toepassing vragen van de artikelen 104, 115 en 116, zoals die bestonden alvorens te zijn gewijzigd of opgeheven door de artikelen 394 en 395 van de programmawet van 27 december 2004, en artikel 242, § 2, zoals het bestond voordat het werd gewijzigd bij artikel 72 van de wet van *(datum van deze wet)* voor de interesten van de in het eerste lid bedoelde hypothecaire leningen, evenwel met dien verstande dat:

1° het voordeel wordt verleend onder de vorm van een belastingvermindering berekend op het bedrag dat overeenkomstig het voormelde artikel 116 aftrekbaar zou zijn van het totale netto-inkomen;

2° de belastingvermindering wordt berekend tegen het voor de belastingplichtige hoogste belastingtarief als vermeld in artikel 130, met een minimum van 30 pct. In geval de uitgaven die voor de vermindering in aanmerking komen betrekking hebben op meer dan één belastingtarief, wordt voor elk deel van de uitgaven het overeenstemmend tarief in aanmerking genomen;

3° in geval van een gemeenschappelijke aanslag, het bedrag waarop de belastingvermindering wordt berekend, evenredig wordt omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.

4° de belastingvermindering wordt aangerekend overeenkomstig artikel 178/1, na de in artikel 145[1], 1°, bedoelde belastingvermindering;

5° de belastingvermindering in mindering wordt gebracht om de gemiddelde aanslagvoet te bepalen overeenkomstig artikel 171, 5° en 6.

De in het voormelde artikel 104, 9°, bedoelde interesten komen niet voor de belastingvermindering in aanmerking

pour laquelle l'emprunt a été contracté, est l'habitation propre du contribuable au moment du paiement des intérêts.

Pour l'application de l'article 115 susvisé, la notion "en Belgique" est remplacée par la notion "dans un État membre de l'Espace économique européen".

§ 2. Le présent paragraphe est applicable:

1° lorsque des emprunts hypothécaires contractés en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation unique, ont été conclus:

a) avant le 1er janvier 2005;

b) à partir du 1er janvier 2005 et au plus tard le 31 décembre 2013, alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt hypothécaire visé au a) qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires ou pour l'épargne-logement;

2° lorsqu'il s'agit de contrats d'assurance-vie qui servent exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire visé au 1°;

Dans ce cas, le contribuable peut postuler l'application des articles 145[17] à 145[20], tels qu'ils existaient avant d'être abrogés par l'article 400 de la loi-programme du 27 décembre 2004, pour les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire visé à l'aliéna 1er, 1° ou les cotisations payées en exécution d'un contrat d'assurance visé à l'alinéa 1er, 2°.

§ 3. Les dépenses relatives aux emprunts et contrats visés au paragraphes précédents ne sont pas pris en considération pour la déduction visée à l'article 14 et les réductions d'impôt visées à l'article 145[1], 2° et 3°, et au paragraphe 1er lorsque le contribuable:

1° a conclu entre le 1er janvier 2005 et le 31 décembre 2013:

— un emprunt hypothécaire en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation unique alors que pour la même habitation, il existait un autre emprunt visé au § 1er, alinéa 1er, 1°, ou § 2, alinéa 1er, 1°, qui entrait en ligne de compte pour la déduction ou la réduction pour intérêts d'emprunts hypothécaires ou pour l'épargne-logement ou;

— un contrat d'assurance-vie individuelle qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt visé au a);

2° et qu'il a mentionné dans sa déclaration concernant la période imposable durant laquelle un emprunt visé au a) ou un contrat visé au b) a été contracté, qu'il opte pour l'application de la déduction pour habitation unique visée à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du *(date de la présente loi)*;

Ce choix est définitif, irrévocable et lie le contribuable.

wanneer de woning waarvoor de hypothecaire lening is aangegaan op het moment van de betaling van de interesten de eigen woning is van de belastingplichtige.

Voor de toepassing van het voormelde artikel 115 wordt de notie "in België" vervangen door de notie "in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte".

§ 2. Deze paragraaf is van toepassing wanneer:

1° hypothecaire leningen gesloten om de enige woning te verwerven of te behouden, zijn aangegaan:

a) vóór 1 januari 2005;

b) vanaf 1 januari 2005 en uiterlijk op 31 december 2013 terwijl voor dezelfde woning nog een hypothecaire lening die is bedoeld in a) in aanmerking komt voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen;

2° het levensverzekeringscontracten betreffen die uitsluitend dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een in 1° vermelde hypothecaire lening;

In dat geval kan de belastingplichtige de toepassing vragen van de artikelen 145[17] tot 145[20], zoals die bestonden alvorens te zijn opgeheven door artikel 400 van de programmawet van 27 december 2004, voor de betalingen voor de aflossing van een in het eerste lid, 1°, bedoelde hypothecaire lening of de bijdragen betaald ter uitvoering van een in het eerste lid, 2°, bedoeld verzekeringscontract.

§ 3. De uitgaven met betrekking tot de in vorige paragrafen bedoelde leningen en contracten komen niet in aanmerking voor de aftrek als bedoeld in artikel 14 en de belastingverminderingen als bedoeld in artikel 145[1], 2° en 3°, en in paragraaf 1 wanneer de belastingplichtige:

1° tussen 1 januari 2005 en 31 december 2013:

— een hypothecaire lening heeft gesloten om de enige woning te verwerven of te behouden terwijl voor dezelfde woning nog een lening die is bedoeld in § 1, eerste lid, 1° of § 2, eerste lid, 1°, in aanmerking kwam voor de aftrek of voor de vermindering van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen of;

— een individueel levensverzekeringscontract sluit dat uitsluitend dient voor het wedersamenstellen of waarborgen van een in a) bedoelde lening;

2° en in zijn aangifte betreffende het belastbaar tijdperk waarin een in a) bedoelde lening of een in b) bedoeld contract is gesloten, heeft vermeld dat hij voor die lening of dat contract opteert voor toepassing van de aftrek voor enige woning als bedoeld in artikel 104, 9°, zoals het bestond voordat het door artikel 20 van de wet van *(datum van deze wet)* werd opgeheven;

Die keuze is definitief, onherroepelijk en bindend voor de belastingplichtige.

Lorsqu'une imposition commune est établie, les deux contribuables doivent faire le même choix.";

2° dans le paragraphe 4 les mots "aux articles 178 ou 518" sont remplacés par les mots "à l'article 178"."

Art. 99

À l'article 526 du même Code, remplacé par la loi du 27 décembre 2005 et modifié par les lois des 25 avril 2007 et 13 décembre 2012 et l'article 98 de la présente loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° § 1er, alinéa 1er, est remplacé par ce qui suit:

"§ 1er. Le présent paragraphe est applicable lorsqu'il est satisfait aux conditions suivantes:

1° le contribuable a conclu un emprunt hypothécaires:

a) avant le 1er janvier 2005 en vue de construire, acquérir ou transformer son habitation unique;

b) à partir du 1er janvier 2005 et au plus tard le 31 décembre 2013 en vue de construire, acquérir ou transformer son habitation unique, alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt hypothécaire visé au a) qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts;

2° l'habitation pour laquelle les emprunts hypothécaires visés au 1° ont été contractés, a été l'habitation propre du contribuable, et elle est devenue une habitation autre que l'habitation propre avant le 1er janvier 2016;

3° le contribuable a postulé pour la période imposable précédente l'application des articles 104, 115 et 116, tels qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 394 et 395 de la loi-programme du 27 décembre 2004, pour les intérêts des emprunts hypothécaires visés au 1°.";

2° le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit:

"§ 2. Le présent paragraphe est applicable lorsqu'il est satisfait aux conditions suivantes:

1° le contribuable a conclu un emprunt hypothécaire:

a) avant le 1er janvier 2005 en vue de construire, acquérir ou transformer l'habitation unique;

b) à partir du 1er janvier 2005 et au plus tard le 31 décembre 2013 en vue de construire, acquérir ou transformer l'habitation unique, alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt hypothécaire visé au a) qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires ou pour l'épargne-logement;

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, moeten beide belastingplichtigen dezelfde keuze maken.";

2° in paragraaf 4 worden de woorden "de artikelen 178 of 518" vervangen door de woorden "artikel 178"."

Art. 99

In artikel 526 van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 27 december 2005 en gewijzigd bij de wetten van 25 april 2007, 22 december 2008 en 13 december 2012 en artikel 98 van deze wet, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° § 1, eerste lid, wordt vervangen als volgt:

"§ 1. Deze paragraaf is van toepassing wanneer aan de volgende voorwaarden is voldaan:

1° de belastingplichtige heeft een hypothecaire leningen aangegaan:

a) vóór 1 januari 2005 om zijn enige woning te bouwen, verwerven of verbouwen;

b) vanaf 1 januari 2005 en uiterlijk op 31 december 2013 om zijn enige woning te bouwen, verwerven of verbouwen terwijl voor dezelfde woning nog een hypothecaire lening die is bedoeld in a) in aanmerking komt voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen;

2° de woning waarvoor de in het 1° vermelde hypothecaire leningen zijn aangegaan, is de eigen woning van de belastingplichtige geweest, en ze is vóór 1 januari 2016 een andere dan de eigen woning geworden;

3° de belastingplichtige voor het vorige belastbare tijdperk voor de interesten van de in het 1° vermelde hypothecaire leningen de toepassing gevraagd van de artikelen 104, 9°, 115 en 116 zoals die bestonden alvorens te zijn gewijzigd of opgeheven door de artikelen 394 en 395 van de programmawet van 27 december 2004.";

2° paragraaf 2 wordt als volgt vervangen:

"§ 2. Deze paragraaf is van toepassing wanneer aan de volgende voorwaarden is voldaan:

1° de belastingplichtige heeft een hypothecaire lening aangegaan:

a) vóór 1 januari 2005 om de enige woning te bouwen, verwerven of verbouwen;

b) vanaf 1 januari 2005 en uiterlijk op 31 december 2013 om de enige woning te bouwen, verwerven of verbouwen terwijl voor dezelfde woning nog een hypothecaire lening die is bedoeld in a) in aanmerking komt voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen;

2° lorsque l'habitation pour laquelle l'emprunt hypothécaire visé au 1° a été contracté, a été l'habitation propre du contribuable, elle est devenue une habitation autre que l'habitation propre avant le 1er janvier 2016;

3° le contribuable a postulé pour la période imposable précédente l'application des articles 145[17] à 145[20], tels qu'ils existaient avant d'être abrogés par l'article 400 de la loi-programme du 27 décembre 2004, pour les paiements pour l'emprunt hypothécaire visé au 1° et pour les cotisations payées en exécution d'un contrat d'assurance qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie de cet emprunt hypothécaire.

Dans ce cas, le contribuable peut demander l'application des articles 145[17] à 145[20], tels qu'ils existaient avant d'être abrogés par l'article 400 de la loi-programme du 27 décembre 2004, pour les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire visé à l'aliéna 1er, 1°, ou les cotisations payées en exécution d'un contrat qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie de cet emprunt hypothécaire.".

Art. 100

Dans l'article 527, alinéas 1er et 3, du même Code, insérés par la loi du 27 décembre 2004, les mots "l'article 104, 9°," sont chaque fois remplacés par les mots "l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du (date de la présente loi),".

Art. 101

L'article 535, alinéa 1er, du même Code, inséré par la loi du 28 décembre 2011 et remplacé par la loi du (…), est complété par ce qui suit:

", étant entendu que:

— lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus imposés conformément à l'article 130 des deux conjoints

— la réduction d'impôt est prise en considération pour déterminer le taux moyen conformément à l' article 171, 5° et 6°;

— la réduction d'impôt est imputée conformément à l'article 178/1, après la réduction d'impôt visée à l'article 145[24], § 1er.".

Art. 102

Dans le titre X du même Code, il est inséré un article 538, rédigé comme suit:

2° wanneer de woning waarvoor de in het 1° vermelde hypothecaire lening is aangegaan de eigen woning van de belastingplichtige is geweest, ze vóór 1 januari 2016 een andere dan de eigen woning is geworden;

3° de belastingplichtige heeft voor het vorige belastbare tijdperk voor de betalingen voor de in het 1° vermelde hypothecaire lening en voor de bijdragen betaald ter uitvoering van een levensverzekeringscontract dat uitsluitend dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van die hypothecaire lening, de toepassing gevraagd van de artikelen 145[17] tot 145[20], zoals die bestonden alvorens te zijn opgeheven door artikel 400 van de programmawet van 27 december 2004.

In dat geval kan de belastingplichtige de toepassing vragen van de artikelen 145[17] tot 145[20], zoals die bestonden alvorens te zijn opgeheven door artikel 400 van de programmawet van 27 december 2004, voor de betalingen voor de aflossing van een in het eerste lid, 1°, bedoelde hypothecaire lening of de bijdragen betaald ter uitvoering van een verzekeringscontract dat uitsluitend dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van die hypothecaire lening.".

Art. 100

In artikel 527, eerste en derde lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 27 december 2004, worden de woorden "artikel 104, 9°," telkens vervangen door de woorden "artikel 104, 9°, zoals het bestond voordat het werd opgeheven door artikel 20 van de wet van (datum van deze wet),".

Art. 101

Artikel 535, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 december 2011 en vervangen bij de wet van (…), wordt aangevuld als volgt:

", met dien verstande dat:

— in geval van een gemeenschappelijke aanslag de belastingvermindering evenredig wordt omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten;

— de belastingvermindering in mindering wordt gebracht om de gemiddelde aanslagvoet te bepalen overeenkomstig artikel 171, 5° en 6°;

— de belastingvermindering wordt aangerekend overeenkomstig artikel 178/1, na de in artikel 145[24], § 1, vermelde belastingvermindering.".

Art. 102

In titel X van hetzelfde Wetboek, wordt een artikel 538 ingevoegd, luidende:

"Art. 538. § 1er. Le présent article est applicable:

1° lorsque des emprunts hypothécaires contractés en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation unique, ont été conclus à partir du 1er janvier 2005 et au plus tard le 31 décembre 2013;

2° lorsqu'il s'agit de contrats d'assurance-vie qui servent exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire visé au 1°;

Dans ces cas, le contribuable peut postuler l'application des articles 104, 9°, 115, 116, 145[1], 2° et 3°, et 242, § 2, tel qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 20, 21, 23 et 72 de la loi du (date de la présente loi), étant toutefois entendu que:

1° l'avantage est accordé sous forme d'une réduction d'impôt;

2° le montant maximum pour lequel la réduction d'impôt peut être accordée, déterminé conformément aux articles 115, § 1er, alinéa 1er, 6°, et 116 précités, est diminué du montant des dépenses faites pour acquérir ou conserver l'habitation propre pour laquelle les réductions visées aux articles 145[37] et 145[39] peuvent être accordées;

3° la réduction d'impôt est calculée au taux d'imposition le plus élevé appliqué au contribuable et visé à l'article 130, avec un minimum de 30 p.c. Dans l'éventualité où les dépenses à prendre en considération pour la réduction se rapportent à plus d'un taux d'imposition, il y a lieu de retenir le taux d'imposition applicable à chaque partie de ces dépenses;

4° lorsqu'une imposition commune est établie et que les deux conjoints ont fait des dépenses pour lesquelles l'application des articles susvisés est demandés, les conjoints peuvent répartir librement ces dépenses dans les limites visées aux articles 115, § 1er, alinéa1er, 6°, et 116 susvisés;

5° la réduction d'impôt est imputée conformément à l'article 178/1, après la réduction d'impôt visée à l'article 145[1], 1°;

6° la réduction d'impôt est prise en considération pour déterminer le taux moyen conformément à l' article 171, 5° et 6°.

La réduction d'impôt est accordée pour autant que l'habitation pour laquelle l'emprunt hypothécaire a été contracté, n'est pas l'habitation propre du contribuable pendant au moment que les dépenses sont faites.

§ 2. Les intérêts des emprunts visés au § 1er, alinéa 1er, pour lesquels le contribuable a démandé conformément au § 1er, alinéa 2, l'application des articles y-visés, n'entrent pas en ligne de compte pour l'application de l'article 14.

"Art. 538. § 1. Dit artikel is van toepassing wanneer:

1° hypothecaire leningen gesloten om de enige woning te verwerven of te behouden, zijn aangegaan vanaf 1 januari 2005 en uiterlijk op 31 december 2013;

2° het levensverzekeringscontracten betreffen die uitsluitend dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een in 1° vermelde hypothecaire lening;

In die gevallen kan de belastingplichtige de toepassing vragen van de artikelen 104, 9°, 115, 116, 145[1], 2° en 3°, en 242, § 2, zoals ze bestonden alvorens ze werden gewijzigd of opgeheven bij de artikelen 20, 21, 23 en 72 van de wet van (datum van deze wet), evenwel met dien verstande dat:

1° het voordeel wordt verleend onder de vorm van een belastingvermindering;

2° het overeenkomstig de in voormelde artikelen 115, § 1, eerste lid, 6°, en 116 bepaalde maximumbedrag waarvoor de belastingvermindering kan worden verleend, wordt verminderd met het bedrag van de uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning waarvoor de in de artikelen 145[37] en 145[39] vermelde verminderingen kunnen worden verleend;

3° de belastingvermindering wordt berekend tegen het voor de belastingplichtige hoogste belastingtarief als vermeld in artikel 130, met een minimum van 30 pct. In geval de uitgaven die voor de vermindering in aanmerking komen betrekking hebben op meer dan één belastingtarief, wordt voor elk deel van de uitgaven het overeenstemmend tarief in aanmerking genomen;

4° wanneer een gemeenschappelijk aanslag wordt gevestigd en beide echtgenoten uitgaven hebben gedaan waarvoor de toepassing van de voormelde artikelen wordt gevraagd, de echtgenoten deze uitgaven vrij kunnen verdelen binnen de in de voormelde artikelen 115, § 1, eerste lid, 6°, en 116 bedoelde begrenzingen;

5° de belastingvermindering wordt aangerekend overeenkomstig artikel 178/1, na de in artikel 145[1], 1°, vermelde belastingvermindering;

6° de belastingvermindering in mindering wordt gebracht om de gemiddelde aanslagvoet te bepalen overeenkomstig artikel 171, 5° en 6°.

De belastingvermindering wordt verleend voor zover de woning waarvoor de lening is aangegaan niet de eigen woning is van de belastingplichtige wanneer de uitgaven worden gedaan.

§ 2. De intresten van de in § 1, eerste lid, bedoelde leningen waarvoor de belastingplichtige overeenkomstig § 1, tweede lid, de toepassing heeft gevraagd van de daar vermelde artikelen, komen niet in aanmerking van de toepassing van artikel 14.

Le montant pour lequel la réduction d'impôt est accordée, est déduit du montant visé à l'article 145[6], alinéa 1er, premier tiret, sans tenir compte de la différence entre les éventuelles majorations visées à l'article 116 visé au § 1er, alinéa 2, et les éventuelles majorations visées à l'article 145[37], § 2, alinéas 2 et 3, pour lesquelles la réduction d'impôt visée dans ce même article peut être accordée.

§ 3. Les montants exprimés en euros visés dans les articles 115 et 116 mentionnés dans le § 1er, alinéa 2, sont adaptés, selon le cas, annuellement et simultanément à l'indice des prix à la consommation du Royaume conformément à l'article 178. ".

Art. 103

L'article 538, § 1er, alinéa 1er, du même Code, inséré par l'article 102 de la présente loi, est remplacé par ce qui suit:

"§ 1er. Le présent article est applicable lorsqu'il est satisfait aux conditions suivantes:

1° le contribuable a conclu à partir du 1er janvier 2005 et au plus tard le 31 décembre 2013 un emprunt hypothécaire en vue de construire, acquérir ou transformer son habitation unique;

2° l'habitation pour laquelle l'emprunt hypothécaire visée au 1° a été contracté, a été l'habitation propre du contribuable et est devenue une habitation autre que l'habitation propre avant le 1er janvier 2016.

3° le contribuable a demandé pour la période imposable précédente l'application des articles 104, 9°, 115, 116 et 145[1], 2° et 3°, tel qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 19, 20 et 23 de la loi du (date de la présente loi),pour les paiements pour les emprunt hypothécaires visés au 1° et pour les cotisations payées en exécution d'un contrat d'assurance qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie de tels emprunts hypothécaires. ".

Art. 104

Dans le titre X du même Code, il est inséré un article 539, rédigé comme suit:

"Art. 539. L'article 19, § 1er, 3°, a, tel qu'il existait avant d'être remplacé par l'article 13 de la loi du (date de la présente loi), reste applicable aux revenus compris dans les capitaux et valeurs de rachat liquidés en cas de vie, pour autant qu'aucune prime pour les contrats y visés qui entrait en ligne de compte pour la déduction pour habitation unique visée à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du (date de la présente loi) ou est resté applicable en vertu de l'article 538, n'a donné lieu aux avantages précités.

Het bedrag waarvoor de belastingvermindering wordt verleend, wordt in mindering gebracht van het in artikel 145[6], eerste lid, eerste streepje, bedoelde bedrag, zonder rekening te houden met het verschil tussen de eventuele verhogingen bedoeld in het in § 1, tweede lid, vermelde artikel 116 en de eventuele verhogingen bedoeld in 145[37], § 2, tweede en derde lid waarvoor de in datzelfde artikel bedoelde belastingvermindering kan worden verleend.

§ 3. De in euro uitgedrukte bedragen die zijn vermeld in de in § 1, tweede lid, vermelde artikelen 115 en 116 worden jaarlijks en gelijktijdig aan het indexcijfer van de consumptieprijzen van het Rijk aangepast overeenkomstig artikel 178.".

Art. 103

Artikel 538, § 1, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel **102** van deze wet, wordt als volgt vervangen:

"§ 1. Dit artikel is van toepassing wanneer aan de volgende voorwaarden is voldaan:

1° de belastingplichtige heeft vanaf 1 januari 2005 en uiterlijk op 31 december 2013 een hypothecaire lening aangegaan om zijn enige woning te bouwen, verwerven of verbouwen;

2° de woning waarvoor de in het 1° vermelde hypothecaire lening is aangegaan, is de eigen woning van de belastingplichtige geweest en vervolgens vóór 1 januari 2016 een andere dan de eigen woning geworden;

3° de belastingplichtige heeft voor het vorige belastbare tijdperk voor de betalingen voor de in het 1° vermelde hypothecaire leningen en voor de bijdragen betaald ter uitvoering van een verzekeringscontract dat uitsluitend dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van die hypothecaire leningen, de toepassing gevraagd van de artikelen 104, 9°, 115, 116 en 145[1], 2° en 3°, zoals ze bestonden alvorens ze werden gewijzigd of opgeheven bij de artikelen 20, 21 en 23 van de wet van *(datum van deze wet)*. ".

Art. 104

In titel X van hetzelfde Wetboek, wordt een artikel 539 ingevoegd, luidende:

"Art. 539. Artikel 19, § 1, eerste lid, 3°, a, zoals het bestond voordat het werd vervangen bij artikel 13 van de wet van (datum van deze wet), blijft van toepassing op de inkomsten begrepen in kapitalen en afkoopwaarden vereffend bij leven voor zovergeen enkele premie voor de aldaar bedoelde contracten die in aanmerking kwam voor de aftrek voor enige woning als vermeld in artikel 104, 9°, zoals het bestond voor het door artikel 20 van de wet van (datum van deze wet) werd opgeheven of zoals het op grond van artikel 538 van toepassing is gebleven, aanleiding heeft gegeven tot de hiervoor vermelde voordelen.

L'article 34, § 1er, 2°, d, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 15 de la loi du (date de la présente loi), reste applicable pour autant que les capitaux, valeurs de rachat de contrats d'assurance-vie, pensions, pensions complémentaires et rentes y visés, soient constitués en tout ou en partie au moyen de cotisations telles que visées à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du *(date de la présente loi)*, ou est resté applicable en vertu de l'article 538.

L'article 34, § 5, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 15 de la loi du (date de la présente loi) reste applicable dans la mesure où les valeurs de rachat y visées sont constituées en tout ou partie au moyen de cotisations telles que visées à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du (date de la présente loi) ou est resté applicable en vertu de l'article 538.

L'article 39, § 2, 2°, a, tel qu'il existait avant d'être remplacé par l'article 16 de la loi du (date de la présente loi), reste applicable pour autant que les capitaux, valeurs de rachat de contrats d'assurance-vie, pensions, pensions complémentaires et rentes y visés, soient constitués en tout ou partie au moyen de cotisations telles que visées à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du *(date de la présente loi)*, ou est resté applicable en vertu de l'article 538.

L'article 169, § 1er, alinéa 1er, tel qu'il existait avant d'être remplacé par l'article 64 de la loi du (date de la présente loi) reste applicable dans la mesure où les valeurs de rachat y visées sont constituées en tout ou partie au moyen de cotisations telles que visées à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du (date de la présente loi) ou est resté applicable en vertu de l'article 538.

L'article 171, 2°, d, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article **65** de la loi du *(date de la présente loi)* reste applicable pour autant qu'il s'agisse de capitaux et valeurs de rachat visés à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du *(date de la présente loi)* ou est resté applicable en vertu de l'article 538.".

Art. 105

Les articles 96 à 98, 100 à 102 et 104 entrent en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 2015

Les articles 99 et 103 entrent en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 2017.

Artikel 34, § 1, 2°, d, zoals dat bestond alvorens te zijn gewijzigd door artikel 15 van de wet van (datum van deze wet), blijft van toepassing in zoverre de aldaar bedoelde kapitalen, afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten, pensioenen, aanvullende pensioenen en renten geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door middel van bijdragen als vermeld in artikel 104, 9°, zoals dat bestond voordat het door artikel 20 van de wet van (datum van deze wet) werd opgeheven of op grond van artikel 538 van toepassing is gebleven.

Artikel 34, § 5, zoals het bestond vóórdat het door artikel 15 van de wet van (datum van deze wet) werd gewijzigd, blijft van toepassing in zoverre de aldaar bedoelde afkoopwaarden geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door middel van bijdragen als vermeld in artikel 104, 9°, zoals dat bestond voordat het door artikel 20 van de wet van (datum van deze wet) werd opgeheven of op grond van artikel 538 van toepassing is gebleven.

Artikel 39, § 2, 2°, a, zoals dat bestond alvorens te worden vervangen door artikel 16 van de wet van (datum van deze wet), blijft van toepassing in zoverre de aldaar bedoelde kapitalen, afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten, pensioenen, aanvullende pensioenen en renten geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door middel van bijdragen als vermeld in artikel 104, 9°, zoals dat bestond voordat het door artikel 20 van de wet van (datum van deze wet) werd opgeheven of op grond van artikel 538 van toepassing is gebleven.

Artikel 169, § 1, eerste lid, zoals het bestond voordat het door artikel 64 van de wet van (datum van deze wet) werd vervangen, blijft van toepassing in zoverre de aldaar bedoelde kapitalen en afkoopwaarden zijn gevormd door middel van bijdragen als vermeld in artikel 104, 9°, zoals dat bestond voordat het door artikel 20 van de wet van (datum van deze wet) werd opgeheven of op grond van artikel 538 van toepassing is gebleven.

Artikel 171, 2°, d, zoals het bestond voordat het door artikel 65 van de wet van (datum van deze wet) werd gewijzigd, blijft van toepassing in zoverre het gaat om kapitalen en afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten als bedoeld in in artikel 104, 9°, zoals dat bestond voordat het door artikel 20 van de wet van (datum van deze wet) werd opgeheven of op grond van artikel 538 van toepassing is gebleven.".

Art. 105

De artikelen 96 tot 98, 100 tot 102 en 104 treden in werking vanaf aanslagjaar 2015.

De artikelen 99 en 103 treden in werking vanaf aanslagjaar 2017.

CHAPITRE 4

Autorisation de coordination

Art. 106

Le Roi peut coordonner en tout ou en partie les dispositions du Code des impôts sur les revenus du 10 avril 1992 et les dispositions qui les auraient expressément ou implicitement modifiées au moment où la coordination sera établie.

À cette fin, Il peut:

1° modifier l'ordre, la numérotation et, en général, la présentation des dispositions à coordonner;

2° modifier les références qui seraient contenues dans les dispositions à coordonner en vue de les mettre en concordance avec la numérotation nouvelle;

3° modifier la rédaction des dispositions à coordonner en vue d'assurer leur concordance et d'en unifier la terminologie sans qu'il puisse être porté atteinte aux principes inscrits dans ces dispositions;

4° intégrer dans le Code les dispositions de l'AR/CIR 92 qui ont été confirmées par une loi;

L'arrêté royal de coordination fera l'objet d'un projet de loi de confirmation qui sera soumis immédiatement aux Chambres législatives.

La coordination n'aura d'effet qu'à la date fixée par la loi de confirmation.

La coordination portera l'intitulé suivant:

"Code des impôts sur les revenus", suivi du millésime de l'année au cours de laquelle la loi de confirmation entrera en vigueur.

HOOFDSTUK 4

Machtiging tot coördinatie

Art. 106

De Koning kan de bepalingen van het Wetboek van de inkomstenbelastingen van 10 april 1992 geheel of gedeeltelijk coördineren met de bepalingen die daarin uitdrukkelijk of stilzwijgend wijzigingen hebben aangebracht tot aan het tijdstip van de coördinatie.

Daartoe kan Hij:

1° de volgorde en de nummering van de te coördineren bepalingen veranderen en in het algemeen de teksten naar de vorm wijzigen;

2° de verwijzingen die voorkomen in de te coördineren bepalingen, met de nieuwe nummering overeenbrengen;

3° zonder afbreuk te doen aan de beginselen die in de te coördineren bepalingen vervat zijn, de redactie ervan wijzigen om ze onderling te doen overeenstemmen en eenhoud in de terminologie te brengen;

4° bepalingen van het KB/WIB 92 die bij wet zijn bekrachtigd, opnemen in het Wetboek.

Bij de Wetgevende Kamers zal onmiddellijk een ontwerp van wet worden ingediend ter bekrachtiging van het koninklijk besluit tot coördinatie.

De coördinatie zal uitwerking hebben met ingang van de datum die in de bekrachtigingswet zal worden bepaald.

De coördinatie zal de volgende benaming dragen:

"Wetboek van de inkomstenbelastingen", gevolgd door het jaartal waarin de bekrachtigingswet in werking zal treden.

AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT N° 54.824/VR/3 DU 30 JANVIER 2014

Le 17 décembre 2013, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Ministre des Finances à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, prorogé à quarante-cinq jours,(**) sur un avant-projet de loi 'modifiant le Code des impôts sur les revenus 1992 suite à l'introduction de la taxe additionnelle régionale sur l'impôt des personnes physiques visé au titre III/1 de la loi spéciale du 16 janvier 1989 relative au financement des Communautés et des Régions et modifiant les règles en matière d'impôt des non-résidents'.

Chapitre 2 et les articles 8 et 29 de l'avant-projet ont été examinés par les chambres réunies le 21 janvier 2014. Les chambres réunies étaient composées de Yves Kreins, premier président du Conseil d'État, Jo Baert, président de chambre, Jan Smets, Pierre Vandernoot, Martine Baguet et Kaat Leus, conseillers d'État, Jan Velaers, Lieven Denys, Yves Decordt et Christian Behrendt, assesseurs, et AnneCathérine Van Geersdaele et Greet Verberckmoes, greffiers.

Le rapport a été présenté par Kristine Bams, premier auditeur, Patrick Ronvaux et Frédéric Vanneste, auditeurs.

Les autres dispositions ont été examinées par la troisième chambre le 14 et 21 janvier 2014. La chambre était composée de Jo Baert, président de chambre, Jan Smets et Kaat Leus, conseillers d'État, Jan Velaers et Lieven Denys, assesseurs, et Greet Verberckmoes, greffier.

Le rapport a été présenté par Kristine Bams, premier auditeur, et Frédéric Vanneste, auditeur.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise de l'avis a été vérifiée sous le contrôle de Jo Baert, président de chambre.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 30 janvier 2014.

(*) Cette prorogation résulte de l'article 84, § 1er, alinéa 1er, 1°, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973, qui dispose que le délai de trente jours est prorogé à quarante-cinq jours dans le cas où l'avis est donné par les chambres réunies en application de l'article 85bis.

*

1. En application de l'article 84, § 3, alinéa 1er, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation a fait porter son examen essentiellement sur la compétence de l'auteur de l'acte, le fondement juridique [1] et l'accomplissement des formalités prescrites.

[1] S'agissant d'un avant-projet de loi, on entend par "fondement juridique" la conformité aux normes supérieures.

ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE NR. 54.824/VR/3 VA, 30 JANUARI 2014

Op 17 december 2013 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Minister van Financiën verzocht binnen een termijn van dertig dagen, verlengd tot vijfenveertig dagen,(*) een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet 'tot wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 ingevolge de invoering van de aanvullende gewestbelasting op de personenbelasting als bedoeld in titel III/1 van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten en tot wijziging van de regels op het stuk van de belasting van niet-inwoners'.

Hoofdstuk 2 en de artikelen 8 en 29 van het voorontwerp zijn door de verenigde kamers onderzocht op 21 januari 2014. De verenigde kamers waren samengesteld uit Yves Kreins, eerste voorzitter van de Raad van State, Jo Baert, kamervoorzitter, Jan Smets, Pierre Vandernoot, Martine Baguet en Kaat Leus, staatsraden, Jan Velaers, Lieven Denys, Yves Decordt en Christian Behrendt, assessoren, en AnneCathérine Van Geersdaele en Greet Verberckmoes, griffiers.

Het verslag is uitgebracht door Kristine Bams, eerste auditeur, Patrick Ronvaux en Frédéric Vanneste, auditeurs.

De overige bepalingen zijn door de derde kamer onderzocht op 14 en 21 januari 2014. De kamer was samengesteld uit Jo Baert, kamervoorzitter, Jan Smets en Kaat Leus, staatsraden, Jan Velaers en Lieven Denys, assessoren, en Greet Verberckmoes, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Kristine Bams, eerste auditeur, en Frédéric Vanneste, auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Jo Baert, kamervoorzitter.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 30 januari 2014.

(*) Deze verlenging vloeit voort uit artikel 84, § 1, eerste lid, 1°, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, waarin wordt bepaald dat de termijn van dertig dagen verlengd wordt tot vijfenveertig dagen in het geval waarin het advies gegeven wordt door de verenigde kamers met toepassing van artikel 85*bis*.

*

1. Met toepassing van artikel 84, § 3, eerste lid, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, heeft de afdeling Wetgeving zich toegespitst op het onderzoek van de bevoegdheid van de steller van de handeling, van de rechtsgrond[1], alsmede van de vraag of aan de te vervullen vormvereisten is voldaan.

[1] Aangezien het om een voorontwerp van wet gaat, wordt onder "rechtsgrond" de conformiteit met hogere rechtsnormen verstaan.

Par ailleurs, le présent avis comporte également un certain nombre d'observations sur d'autres points. Il ne peut toutefois s'en déduire que, dans le délai qui lui est imparti, la section de législation a pu procéder à un examen exhaustif du projet.

*

PORTÉE DE L'AVANT-PROJET DE LOI

2. L'avant-projet de loi soumis pour avis a pour objet d'adapter le Code des impôts sur les revenus 1992 (ci-après: C.I.R. 92) à la suite du nouveau régime de financement et de la nouvelle répartition des compétences sur le plan fiscal, qui ont été mis en place par la loi spéciale du 6 janvier 2014 'portant réforme du financement des communautés et des régions, élargissement de l'autonomie fiscale des régions et financement des nouvelles compétences' [2] (ciaprès: loi spéciale du 6 janvier 2014).

Le chapitre 2 du projet règle la localisation des non-résidents dans l'une des régions. Il s'agit de l'exécution de l'article 54/2, § 1er, alinéa 2, de la loi spéciale du 16 janvier 1989 'relative au financement des Communautés et des Régions' (ci-après: loi spéciale de financement).

Le chapitre 3 du projet regroupe les modifications du C.I.R. 92, liées à l'instauration de la taxe additionnelle régionale à l'impôt sur les personnes physiques par les articles 6 à 14 de la loi spéciale du 6 janvier 2014, qui ont inséré un titre III/1 dans la loi spéciale de financement.

Le chapitre 4 du projet vise à habiliter le Roi à coordonner les dispositions du C.I.R. 92 et celles qui les ont expressément ou implicitement modifiées.

FORMALITÉS

3.Depuis le 1er janvier 2014, l'évaluation d'incidence sur le développement durable fait l'objet d'une analyse d'impact de la réglementation, visée à l'article 5 de la loi du 15 décembre 2013 'portant des dispositions diverses concernant la simplification administrative'. Il se déduit de l'article 6, § 1er, de cette loi, combiné avec l'article 3, § 1er, de l'arrêté royal du 21 décembre 2013 'portant exécution du titre 2, chapitre 2 de la loi du 15 décembre 2013 portant des dispositions diverses concernant la simplification administrative', que le formulaire standard à rédiger à cet effet doit être joint aux dossiers soumis depuis le 1er janvier 2014 à l'approbation du Conseil des ministres.

[2] Cette loi a été adoptée par la Chambre des représentants (Doc. parl., Chambre, n° 532974/013) et le Sénat (Doc. parl., Sénat, n° 5-2369/4) et sanctionnée par le Roi, mais n'a pas encore été publiée au *Moniteur belge* au moment où le présent avis est rendu.

Daarnaast bevat dit advies ook een aantal opmerkingen over andere punten. Daaruit mag echter niet worden afgeleid dat de afdeling Wetgeving binnen de haar toegemeten termijn een exhaustief onderzoek van het ontwerp heeft kunnen verrichten.

*

STREKKING VAN HET VOORONTWERP VAN WET

2. Het om advies voorgelegde voorontwerp van wet strekt ertoe het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992 (hierna: WIB 92) aan te passen ingevolge de nieuwe financieringsregeling en de nieuwe bevoegdheidsverdeling op fiscaal vlak die tot stand zijn gebracht bij de bijzondere wet van 6 januari 2014 'tot hervorming van de financiering van de gemeenschappen en de gewesten, tot uitbreiding van de fiscale autonomie van de gewesten en tot financiering van de nieuwe bevoegdheden'[2] (hierna: bijzondere wet van 6 januari 2014).

Hoofdstuk 2 van het ontwerp bevat de regels voor de lokalisatie van de nietinwoners in één van de gewesten. Het gaat om de uitvoering van artikel 54/2, § 1, tweede lid, van de bijzondere wet van 16 januari 1989 'betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten' (hierna: bijzondere financieringswet).

In hoofdstuk 3 van het ontwerp zijn de wijzigingen aan het WIB 92 gegroepeerd die samenhangen met de invoering van de gewestelijke aanvullende belasting op de personenbelasting bij de artikelen 6 tot 14 van de bijzondere wet van 6 januari 2014, die een titel III/1 in de bijzondere financieringswet hebben ingevoegd.

Hoofdstuk 4 van het ontwerp strekt tot het machtigen van de Koning om de bepalingen van het WIB 92 te coördineren met de bepalingen tot uitdrukkelijke of stilzwijgende wijziging ervan.

VORMVEREISTEN

3. De effectbeoordeling inzake duurzame ontwikkeling maakt sinds 1 januari 2014 het voorwerp uit van de regelgevingsimpactanalyse, bedoeld in artikel 5 van de wet van 15 december 2013 'houdende diverse bepalingen inzake administratieve vereenvoudiging'. Uit artikel 6, § 1, van die wet, gelezen in samenhang met artikel 3, § 1, van het koninklijk besluit van 21 december 2013 'houdende uitvoering van titel 2, hoofdstuk 2 van de wet van 15 december 2013 houdende diverse bepalingen inzake administratieve vereenvoudiging', valt af te leiden dat het daartoe op te stellen standaardformulier dient te worden toegevoegd aan de dossiers die vanaf 1 januari 2014 ter goedkeuring worden voorgelegd aan de Ministerraad.

[2] Deze wet is aangenomen door de Kamer van volksvertegenwoordigers (Parl.St. Kamer, nr. 532974/013) en de Senaat (Parl. St. Senaat, nr. 5-2369/4) en bekrachtigd door de Koning, maar is op het moment dat dit advies wordt gegeven nog niet bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*.

4. L'article 54/2, § 1er, alinéa 2, de la loi spéciale de financement, prévoit que pour déterminer les dispositions fiscales régionales dont il doit être tenu compte pour appliquer le régime fiscal des non-résidents, la localisation des non-résidents est fixée par une loi "après concertation avec les gouvernements des régions" [3].

Le chapitre 2 du projet a fait l'objet d'une concertation au cours de la réunion du Groupe de travail interfédéral Finances du 9 décembre 2013. Selon le rapport de ce groupe de travail, il s'agissait d'"une concertation technique entre le gouvernement fédéral et les régions concernant les critères de localisation pour l'impôt des non-résidents".

S'agissant de cette formalité, le délégué a communiqué ce qui suit:

"Er is inderdaad al een overleg geweest met de gewesten, maar dit is tot op heden alleen gebeurd onder de vertegenwoordigers van de federale minister van financiën en de respectieve gewestministers van financiën. De officiële vergadering van de bevoegde ministers zelf, dient nog plaats te vinden. Omdat de lokalisatie voor en de toepassing van de bestaande gewestelijke belastingverminderingen is besproken op het Overlegcomité van 12 juni 2013 en dat de voorgestelde bepaling een uitvoering is van de daar genomen beslissing, zal het officiële overleg ook gebeuren op de eerstvolgende vergadering van het Overlegcomité. Het overleg met de gewesten is opgevat als een verderzetting en afronding van de bespreking van de problematiek die al aan bod is gekomen op eerdere overlegcomités".

Si le texte soumis au Conseil d'État devait encore subir des modifications à la suite de cette concertation au sein du Comité de concertation, il y aurait lieu, conformément à la prescription de l'article 3, § 1er, alinéa 1er, des lois sur le Conseil d'État, de soumettre les dispositions modifiées à la section de législation pour un nouvel examen.

OBSERVATIONS GÉNÉRALES

5. Le texte néerlandais du projet fait chaque fois état de "de aanvullende gewestbelasting op de personenbelasting", alors que le titre III/I de la loi spéciale de financement concerne la "gewestelijke aanvullende belasting op de personenbelasting". La terminologie du projet devra être mise en conformité avec la loi spéciale de financement.

6.Le texte du projet doit être vérifié sur le plan de la correction de la langue et de la légistique.

À titre d'exemple, on peut relever ce qui suit:

4. Luidens artikel 54/2, § 1, tweede lid, van de bijzondere financieringswet wordt, om te bepalen met welke gewestelijke belastingregels rekening moet worden gehouden bij het toepassen van het belastingstelsel van de niet-inwoners, de lokalisatie van de niet-inwoners bij wet vastgelegd "na overleg met de gewestregeringen".[3]

Over het tweede hoofdstuk van het ontwerp werd overleg gepleegd tijdens de vergadering van de Interfederale Werkgroep Financiën van 9 december 2013. Luidens het verslag van die werkgroep ging het om "een technisch overleg (…) tussen de federale overheid en de gewesten omtrent de lokalisatiecriteria voor de belasting niet-inwoners".

De gemachtigde deelde in verband met dit vormvereiste het volgende mee:

"Er is inderdaad al een overleg geweest met de gewesten, maar dit is tot op heden alleen gebeurd onder de vertegenwoordigers van de federale minister van financiën en de respectieve gewestministers van financiën. De officiële vergadering van de bevoegde ministers zelf, dient nog plaats te vinden. Omdat de lokalisatie voor en de toepassing van de bestaande gewestelijke belastingverminderingen is besproken op het Overlegcomité van 12 juni 2013 en dat de voorgestelde bepaling een uitvoering is van de daar genomen beslissing, zal het officiële overleg ook gebeuren op de eerstvolgende vergadering van het Overlegcomité. Het overleg met de gewesten is opgevat als een verderzetting en afronding van de bespreking van de problematiek die al aan bod is gekomen op eerdere overlegcomités."

Indien de aan de Raad van State voorgelegde tekst ten gevolge van dit overleg in het Overlegcomité nog wijzigingen zou ondergaan, moeten de gewijzigde bepalingen, ter inachtneming van het voorschrift van artikel 3, § 1, eerste lid, van de wetten op de Raad van State, voor een nieuw onderzoek aan de afdeling Wetgeving worden voorgelegd.

ALGEMENE OPMERKINGEN

5. In de Nederlandse tekst van het ontwerp wordt telkens melding gemaakt van "de aanvullende gewestbelasting op de personenbelasting", terwijl titel III/I van de bijzondere financieringswet betrekking heeft op de "gewestelijke aanvullende belasting op de personenbelasting". De terminologie van het ontwerp zal in overeenstemming moeten worden gebracht met de bijzondere financieringswet.

6. De tekst van het ontwerp dient te worden nagezien op taalkundig en wetgevingstechnisch vlak.

Bij wijze van voorbeeld kan op het volgende worden gewezen:

[3] L'article 60 de la loi spéciale du 6 janvier 2014 a inséré l'article 54/2 dans la loi spéciale de financement. Cet article 60 est applicable "à partir de l'exercice d'imposition 2014" (article 82, § 2, alinéa 2, de la loi spéciale du 6 janvier 2014).

[3] Artikel 54/2 is in de bijzondere financieringswet ingevoegd bij artikel 60 van de bijzondere wet van 6 januari 2014. Dat artikel 60 is van toepassing "vanaf aanslagjaar 2014" (artikel 82, § 2, tweede lid, van de bijzondere wet van 6 januari 2014).

- à l'article 15, 3°, du projet, la nouvelle partie de texte à insérer doit être rédigée comme suit: "au § 1er, 2°, *alinéa 1er*, d et e";

- le texte néerlandais des articles 31, 32 et 34 doit viser, respectivement, la "onderafdeling II*septies"*, la "onderafdeling II*octies"* et la "onderafdeling II*decies"* au lieu de la "onderafdeling li*septies"*, la "onderafdeling li*octies"* et la "onderafdeling li*decies"*;

- l'article 33 du projet a pour objet de remplacer l'alinéa 4 de l'article 145[28], § 1er, du C.I.R. 92, alors que c'est sans doute l'alinéa 5 qui est visé; l'article 39 du projet vise à remplacer l'alinéa 6 de l'article 145[34] du C.I.R. 92, alors que c'est sans doute l'alinéa 7 qui est visé;

- à l'article 46 du projet, il y a une discordance entre le texte français et le texte néerlandais de l'article 145[40], § 2, alinéa 1er, 1°, en projet, du C.I.R. 92 (texte français: "un établissement *ayant son siège* dans l'Espace économique européen"; texte néerlandais: "een instelling in de Europese Economische Ruimte");

- l'article 90, alinéa 2, doit être supprimé, dès lors qu'il fait double emploi avec l'article 88, alinéa 3, du projet, qui est quasiment identique.

EXAMEN DU TEXTE

CHAPITRE 2

Application des règles d'imposition régionales à l'impôt des non-résidents

7. L'article 248/1, en projet, du C.I.R. 92 (voir l'article 3 du projet: il s'agit de la version applicable à l'exercice d'imposition 2014) prévoit que dans le cadre de l'impôt fédéral des non-résidents, les réductions d'impôt régionales ne seront désormais accordées que si les conditions suivantes sont remplies: il doit s'agir d'un contribuable (1) qui est un résident dans un autre État membre de l'Espace économique européen (E.E.E.), (2) qui a obtenu ou recueilli des revenus professionnels imposables en Belgique qui s'élèvent au moins à 75 pour cent de l'ensemble de ses revenus professionnels obtenus ou recueillis pendant la période imposable de sources belge et étrangère et (3) qui, conformément aux articles 248/2 et 248/3 du C.I.R. 92, est localisé dans la région qui octroie les réductions.

À partir de l'exercice d'imposition 2015, une nouvelle version de l'article 248/1 du C.I.R. 92 (voir l'article 4 du projet), qui fait référence à l'article 244 du C.I.R. 92, tel que cet article est remplacé par l'article 75 de la loi à adopter et sur la base duquel, en application du régime d'imposition des non-résidents, il convient de tenir compte des règles d'imposition régionales, sera d'application. Il ressort des articles 244 et 248/1, tels qu'ils s'énonceront à partir de l'exercice d'imposition 2015, que des conditions comparables à celles de l'exercice d'imposition 2014 seront d'application. En effet, l'article 244 en projet du C.I.R. 92 énonce également qu'il doit s'agir d'un contribuable résident d'un autre État membre de l'E.E.E. qui

- in artikel 15, 3°, van het ontwerp moet het nieuw in te voegen tekstdeel luiden: "in § 1, 2°, *eerste lid,* d en e";

- in de Nederlandse tekst van de artikelen 31, 32 en 34 dient respectievelijk te worden verwezen naar "onderafdeling II*septies*", "onderafdeling II*octies*" en "onderafdeling II*decies*" in plaats van naar "onderafdeling li*septies*", "onderafdeling li*octies*" en "onderafdeling li*decies*";

- artikel 33 van het ontwerp strekt ertoe het vierde lid van artikel 145[28], § 1, van het WIB 92 te vervangen, terwijl wellicht het vijfde lid is bedoeld; artikel 39 van het ontwerp strekt ertoe het zesde lid van artikel 145[34] van het WIB 92 te vervangen, terwijl wellicht het zevende lid is bedoeld;

- in artikel 46 van het ontwerp stemmen de Franse en de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel 145[40], § 2, eerste lid, 1°, van het WIB 92 niet helemaal overeen (Franse tekst: "un établissement *ayant son siège* dans l'Espace économique européen"; Nederlandse tekst: "een instelling in de Europese Economische Ruimte");

- artikel 90, tweede lid, dient te worden geschrapt, aangezien het een overbodige herhaling is van het vrijwel identieke artikel 88, derde lid, van het ontwerp.

ONDERZOEK VAN DE TEKST

HOOFDSTUK 2

Toepassing van de gewestelijke belastingregels in de belasting van niet-inwoners

7. In het kader van de federale belasting van niet-inwoners worden de gewestelijke belastingverminderingen luidens het ontworpen artikel 248/1 van het WIB 92 (zie artikel 3 van het ontwerp: het gaat om de versie van toepassing voor het aanslagjaar 2014) voortaan slechts verleend als aan de volgende voorwaarden is voldaan: het moet gaan om een belastingplichtige (1) die inwoner is van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte (EER), (2) die in België belastbare beroepsinkomsten heeft behaald of verkregen die ten minste 75 procent bedragen van het geheel van zijn in het belastbare tijdperk behaalde of verkregen binnenlandse en buitenlandse beroepsinkomsten en (3) die overeenkomstig de artikelen 248/2 en 248/3 van het WIB 92 gelokaliseerd is in het gewest dat de verminderingen verleent.

Vanaf het aanslagjaar 2015 geldt een nieuwe versie van artikel 248/1 van het WIB 92 (zie artikel 4 van het ontwerp), waarin wordt verwezen naar artikel 244 van het WIB 92, zoals dat artikel vervangen wordt bij artikel 75 van de aan te nemen wet, en op grond waarvan bij het toepassen van het belastingstelsel van de niet-inwoners rekening moet worden gehouden met de gewestelijke belastingregels. Uit die artikelen 244 en 248/1, zoals ze vanaf het aanslagjaar 2015 zullen luiden, blijkt dat vergelijkbare voorwaarden gelden als voor het aanslagjaar 2014. Ook in het ontworpen artikel 244 van het WIB 92 wordt immers gesteld dat het dient te gaan om een belastingplichtige inwoner van een andere lidstaat van

a obtenu ou recueilli en Belgique des revenus professionnels imposables qui s'élèvent au moins à 75 pour cent de l'ensemble de ses revenus professionnels recueillis ou obtenus durant la période imposable de sources belge et étrangère. En outre, l'article 248/1 en projet dispose également que la localisation obéit aux articles 248/2 et 248/3 du C.I.R. 92.

7.1. En ce qui concerne la condition selon laquelle 75 % au moins des revenus professionnels doivent être obtenus ou recueillis en Belgique, il y a lieu de formuler les observations suivantes.

Ce seuil s'appuie sur la recommandation 94/79 du 21 décembre 1993 de la Commission européenne 'relative à l'imposition de certains revenus obtenus par des non-résidents dans un État membre autre que celui de leur résidence' [4-5]. Il s'applique d'ores et déjà d'une manière générale – donc aussi bien aux résidents d'autres États membres de l'E.E.E. qu'à ceux d'États membres n'appartenant pas à l'E.E.E. – dans

4 Doc. parl., Chambre, 1995-96, n° 288/1, 5.

5 Cette recommandation et son exposé des motifs ont été publiés dans le Journal officiel des Communautés européennes du 10 février 1994 (J.O.C.E., n° L 39, 10 février 1994, pp. 22-28). Cette recommandation ne lie pas (article 288, cinquième alinéa, du Traité sur le fonctionnement de l'Union européenne, ci-après: T.F.U.E.) et contient selon la Commission européenne des conditions minimales (exposé des motifs, point 20).
À propos du seuil de 75 %, v. le septième considérant du préambule ("Considérant qu'on peut raisonnablement supposer qu'une personne obtient la partie prépondérante de ses revenus dans le pays d'activité si ces revenus constituent au moins 75 % du revenu total imposable"), l'article 2, paragraphe 2 ("L'application des dispositions du paragraphe 1 [que les revenus ne soient pas soumis à une imposition supérieure à celle qui s'appliquerait s'il s'agissait de résidents] est subordonnée à la condition que les revenus visés (…) qui sont imposables dans l'État membre où la personne physique n'est pas résidente, constituent au moins 75 % du revenu total imposable de celle-ci au cours de l'année fiscale (…)") et le point 15 de l'exposé des motifs ("(…) La Commission estime qu'un traitement identique à celui des résidents n'est justifié que dans les cas où les non-résidents se trouvent dans une situation comparable à celle des résidents. Cette situation est censée exister si le non-résident réalise la partie prépondérante de ses revenus, c'est-à-dire au moins 75 % du revenu total imposable, dans le pays de l'activité. En effet, dans ce cas, le montant de ses revenus imposables dans le pays de résidence risquerait d'être insuffisant pour permettre la prise en compte des déductions et autres avantages prévus par la législation de ce pays. Par contre, si le non-résident réalise une partie importante de ses revenus dans le pays de résidence, il ne semble pas justifié d'obliger l'État membre de l'activité à lui accorder le bénéfice des déductions. D'ailleurs le seuil de 75 % offre également l'avantage que l'État membre de l'activité pourrait éventuellement s'abstenir de prendre en compte le revenu obtenu en dehors de cet État (en appliquant une progressivité) et la tâche de l'administration fiscale en serait nettement facilitée. (…)").

de EER die in België belastbare beroepsinkomsten heeft behaald of verkregen die ten minste 75 procent bedragen van het geheel van zijn in het belastbaar tijdperk behaalde of verkregen binnenlandse en buitenlandse beroepsinkomsten. En in het ontworpen artikel 248/1 wordt eveneens bepaald dat de lokalisatie gebeurt overeenkomstig de artikelen 248/2 en 248/3 van het WIB 92.

7.1. In verband met de voorwaarde dat minstens 75 % van de beroepsinkomsten in België moeten zijn behaald of verkregen, dient het volgende te worden opgemerkt.

Die grens is gestoeld op aanbeveling 94/79/EG van 21 december 1993 van de Europese Commissie 'betreffende belastingen op bepaalde inkomsten die door niet-ingezetenen verkregen zijn in een andere Lidstaat dan die waarvan zij ingezetene zijn'.[4-5] Ze wordt thans reeds in het algemeen – dus zowel voor inwoners van andere EER-lidstaten als voor inwoners van nietEER-lidstaten – gehanteerd in het raam van

4 Parl.St. Kamer 1995-96, nr. 288/1, 5.

5 Deze aanbeveling en de toelichting erbij werden bekendgemaakt in het Publicatieblad van de Europese Gemeenschappen van 10 februari 1994 (Pb.L. 10 februari 1994, afl. 39, p. 22-28). De aanbeveling is niet verbindend (artikel 288, vijfde alinea, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, hierna: VWEU) en bevat volgens de Europese Commissie minimumvoorwaarden (toelichting, punt 20).
In verband met de grens van 75 %, cf. de zevende overweging van de aanhef ("Overwegende dat redelijkerwijze mag worden aangenomen dat een persoon zijn inkomsten overwegend verwerft in het land waarin hij werkzaam is, indien deze inkomsten ten minste 75 % van zijn totale belastbare inkomen vormen"), artikel 2, lid 2 ("Aan de toepassing van het bepaalde in lid 1 [dat de inkomsten niet zwaarder worden belast dan het geval zou zijn indien het om ingezetenen zou gaan] is de voorwaarde verbonden dat de (…) bedoelde inkomsten, die belastbaar zijn in de Lid-Staat waarvan de natuurlijke persoon niet-ingezetene is, ten minste 75 % van het totale belastbare inkomen van deze persoon in het belastingjaar bedragen. (…)") en punt 15 van de toelichting ("(…) De Commissie is van mening dat een behandeling die gelijk is aan die van ingezetenen, slechts gerechtvaardigd is, wanneer de niet-ingezetene zich in een situatie bevindt die met die van ingezetenen vergelijkbaar is. Een dergelijke situatie wordt geacht te bestaan, als de nietingezetene zijn inkomsten overwegend, dat wil zeggen voor ten minste 75 % van zijn totale belastbare inkomen, verwerft in het land waarin hij zijn werkzaamheden uitoefent. In dit geval zou immers ook het risico ontstaan dat het bedrag van zijn belastbare inkomsten in het land waarvan hij ingezetene is, te laag is om in aanmerking te komen voor aftrekposten en andere voordelen die in de wetgeving van dit land bepaald zijn. Als de niet-ingezetene daarentegen een belangrijk deel van zijn inkomsten verwerft in het land waarvan hij ingezetene is, lijkt het niet gerechtvaardigd de Lid-Staat waarin hij zijn werkzaamheden verricht, te verplichten hem het voordeel van aftrekposten te laten genieten. Daarnaast heeft de grens van 75 % als voordeel dat de Lid-Staat waarin de werkzaamheden verricht worden, eventueel kan afzien van het in aanmerking nemen van het buiten deze Lid-Staat verworven inkomen (met toepassing van een progressief belastingtarief), waardoor de taak van de belastingdienst aanmerkelijk vereenvoudigd wordt. (…)").

le cadre de l'imposition des non-résidents (voir l'article 244, alinéa 1er, 2°, actuel, du CIR 92)[6].

Les principes généraux qui ressortent de la jurisprudence de la Cour de justice de l'Union européenne en matière de différences fiscales entre résidents et non-résidents de l'Espace économique européen [7] ont été rappelés dans l'arrêt *Imfeld et Garcet* du 12 décembre 2013 comme suit [8:]

"41 Il importe, d'emblée, de rappeler que, en vertu d'une jurisprudence constante, en l'absence de mesures d'unification ou d'harmonisation adoptées par l'Union, les États membres demeurent compétents pour déterminer les critères d'imposition des revenus et de la fortune en vue d'éliminer, le cas échéant par voie conventionnelle, les doubles impositions. Dans ce contexte, les États membres sont libres, dans le cadre de conventions bilatérales tendant à éviter les doubles impositions, de fixer les facteurs de rattachement aux fins de la répartition de la compétence fiscale (voir, notamment, arrêts de Groot, précité, point 93; du 16 octobre 2008, Renneberg, C-527/06, Rec. p. I–7735, point 48, et du 28 février 2013, Beker, C–168/11, non encore publié au Recueil, point 32).

42 Toutefois, cette répartition de la compétence fiscale ne permet pas aux États membres d'appliquer des mesures contraires aux libertés de circulation garanties par le traité FUE. En effet, en ce qui concerne l'exercice du pouvoir d'imposition ainsi réparti dans le cadre de conventions bilatérales préventives de la double imposition, les États membres sont tenus de se conformer aux règles de l'Union (arrêts précités de Groot, point 94; Renneberg, points 50 et 51, ainsi que Beker, points 33 et 34).

43 Il convient également de rappeler que, selon une jurisprudence constante de la Cour, c'est, en principe, à l'État membre de résidence qu'il incombe d'accorder au contribuable la totalité des avantages fiscaux liés à sa situation personnelle et familiale, cet État membre étant, sauf exception, le mieux à même d'apprécier la capacité contributive personnelle dudit contribuable dans la mesure où ce dernier y dispose du centre de ses intérêts personnels et patrimoniaux (voir, notamment, arrêts du 14 février 1995, Schumacker, C–279/93, Rec. p. I–225, point 32; du 16 mai 2000, Zurstrassen, C–87/99, Rec. p. I–3337, point 21, et Beker, précité, point 43).

44 L'obligation de prendre en compte la situation personnelle et familiale ne peut peser sur l'État membre d'emploi

6 En 1994, la Cour constitutionnelle jugea que ce seuil n'est pas contraire aux règles constitutionnelles d'égalité et de nondiscrimination (C.C., 26 avril 1994, n° 34/94, B.6.1 et B.6.2). Ce seuil s'applique également aux résidents d'États membres autres que ceux de l'E.E.E., voir l'article 243/1 en projet du C.I.R. 92 (article 74 du projet).

7 Il en va de même pour les résidents de la Confédération suisse sur la base de l'Accord entre la Communauté européenne et ses États membres, d'une part, et la Confédération suisse, d'autre part, sur la libre circulation des personnes, signé à Luxembourg le 21 juin 1999 (J.O.C.E, n° L 114, 30 avril 2002, pp. 6-63); voir également à cet égard l'arrêt Ettwein: C.J., 28 février 2013, C-425/11. Ces résidents peuvent également se prévaloir de la libre circulation des capitaux puisque cette liberté couvre les mouvements de capitaux avec des pays tiers (voir à ce sujet l'article 63, paragraphe 1, du T.F.U.E. et la note 17 ci-après).

8 C.J., 12 décembre 2013, C-303/12, Imfeld et Garcet.

de belasting van niet-inwoners (zie het huidige artikel 244, eerste lid, 2°, van het WIB 92).[6]

De algemene principes die uit de rechtspraak van het Hof van Justitie van de Europese Unie inzake belastingverschillen tussen ingezetenen en niet-ingezetenen van de Europese Economische Ruimte[7] blijken, zijn als volgt in herinnering gebracht in het arrest *Imfeld en Garcet* van 12 december 2013: [8]

"41 Vooraf zij eraan herinnerd dat volgens vaste rechtspraak de lidstaten, bij gebreke van unificatie- of harmonisatiemaatregelen door de Unie, bevoegd blijven om de criteria voor de belasting van inkomsten en vermogen vast te stellen teneinde, in voorkomend geval door het sluiten van een overeenkomst, dubbele belasting te voorkomen. Daarbij staat het de lidstaten vrij om in het kader van bilaterale verdragen tot voorkoming van dubbele belasting de aanknopingsfactoren ter verdeling van de heffingsbevoegdheid vast te stellen (zie met name arrest de Groot, reeds aangehaald, punt 93; arresten van 16 oktober 2008, Renneberg, C–527/06, Jurispr. blz. I–7735, punt 48, en 28 februari 2013, Beker, C–168/11, nog niet gepubliceerd in de Jurisprudentie, punt 32).

42 Deze verdeling van de heffingsbevoegdheid betekent echter niet dat de lidstaten maatregelen mogen treffen die in strijd zijn met de door het VWEU gewaarborgde vrijheden van verkeer. Bij de uitoefening van de in bilaterale verdragen tot voorkoming van dubbele belasting aldus verdeelde heffingsbevoegdheid dienen de lidstaten zich immers te houden aan de regels van Unierecht (reeds aangehaalde arresten de Groot, punt 94; Renneberg, punten 50 en 51, en Beker, punten 33 en 34).

43 Tevens zij eraan herinnerd dat volgens vaste rechtspraak van het Hof het in beginsel de woonstaat is die de belastingplichtige alle aan zijn persoonlijke en gezinssituatie verbonden belastingvoordelen moet toekennen, omdat deze lidstaat, behoudens uitzondering, de persoonlijke draagkracht van deze belastingplichtige het best kan beoordelen aangezien hij daar het centrum van zijn persoonlijke en vermogensrechtelijke belangen heeft (zie met name arresten van 14 februari 1995, Schumacker, C–279/93, Jurispr. blz. I–225, punt 32; 16 mei 2000, Zurstrassen, C–87/99, Jurispr. blz. I–3337, punt 21, en arrest Beker, reeds aangehaald, punt 43).

44 De verplichting om de persoonlijke en gezinssituatie in aanmerking te nemen rust slechts op de werkstaat wanneer

6 In 1994 oordeelde het Grondwettelijk Hof dat die grens niet in strijd is met de grondwettelijke regels van de gelijkheid en de niet-discriminatie (GwH 26 april 1994, nr. 34/94, B.6.1 en B.6.2). Die grens blijft ook gelden voor inwoners van niet-EER-lidstaten, zie het ontworpen artikel 243/1 van het WIB 92 (artikel 74 van het ontwerp).

7 Dit geldt eveneens voor ingezetenen van de Zwitserse Bondstaat op basis van de Overeenkomst tussen de Europese Gemeenschap en haar lidstaten, enerzijds, en de Zwitserse Bondsstaat, anderzijds, over het vrije verkeer van personen, ondertekend te Luxemburg op 21 juni 1999 (Pb.L. 30 april 2002, afl. 114, p. 6-63); zie in dat verband ook het arrest Ettwein: HvJ 28 februari 2013, C-425/11. Die ingezetenen kunnen zich ook op het vrije verkeer van kapitaal beroepen vermits die vrijheid het kapitaalverkeer met derde landen bestrijkt (zie daarvoor artikel 63, lid 1, van het VWEU en voetnoot 17 hierna).

8 HvJ 12 december 2013, C-303/12, *Imfeld en Garcet*.

que lorsque le contribuable tire la totalité ou la quasi-totalité de ses ressources imposables d'une activité exercée dans ce dernier et qu'il ne perçoit pas de revenu significatif dans son État de résidence, de sorte que celui-ci n'est pas en mesure de lui accorder les avantages résultant de la prise en compte de sa situation personnelle et familiale (voir, notamment, arrêts précités Schumacker, point 36; Gschwind, point 27; Zurstrassen, points 21 à 23, et de Groot, point 89)".

Au regard de la jurisprudence de la Cour de Justice, la condition selon laquelle le contribuable doit avoir obtenu ou recueilli en Belgique au moins 75 % de l'ensemble de ses revenus professionnels pour qu'il soit tenu compte des règles d'imposition régionales à l'impôt des non-résidents soulève la question de savoir si l'application de ce seuil garantit que l'imposition est conforme dans tous les cas au principe du droit de l'Union de l'égalité de traitement. En effet, il semble résulter d'un certain nombre d'arrêts de la Cour de justice que l'application du pourcentage avancé par la Commission européenne dans la recommandation de 1993 ne permet pas dans tous les cas d'éviter une discrimination contraire au droit de l'Union dans la mesure où ni l'État de résidence ni l'État d'origine ne prennent en compte la situation personnelle et familiale du contribuable [9].

À cet égard, on peut se référer plus particulièrement aux arrêts *Wallentin* [10] et *Commission européenne c. République d'Estonie* [11].

L'arrêt *Wallentin* concernait un étudiant allemand qui recevait une pension alimentaire en Allemagne, son État de résidence, mais qui, en 1996, avait également effectué un stage de quelques semaines en Suède pour lequel une rémunération lui avait été versée. Même si cette rémunération pour son stage était sensiblement inférieure aux sommes que l'étudiant avait perçues en 1996 et donc si le seuil de 75 % des revenus totaux de l'étudiant était loin d'être atteint, la Cour de justice jugea qu'il était question de discrimination parce qu'il ne disposait pas de revenu imposable en Allemagne et que la Suède l'avait privé – contrairement aux assujettis intégraux – du droit à un abattement [12].

L'arrêt *Commission européenne c. République d'Estonie* concernait une personne de nationalité estonienne résidant en Finlande qui percevait une pension de retraite, tant en Estonie qu'en Finlande, d'un montant presque identique (de toute évidence, l'intéressée percevait près de 50 % des revenus totaux dans l'État membre de résidence, à savoir la Finlande) [13]. En Finlande, l'intéressée, compte tenu du niveau très faible de ses revenus globaux, n'était pas soumise à l'impôt sur le revenu. Lors du calcul de l'impôt sur le revenu appliqué en Estonie à la pension de retraite qui lui était versée, cet État membre refusa toutefois de lui accorder le bénéfice des abattements que la loi sur l'impôt prévoit pour les contribuables

9 C.J., 14 février 1995, C-279, Schumacher, point 38.
10 C.J., 1er juillet 2004, C-169/03, Wallentin.
11 C.J., 10 mai 2012, C-39/10, Commission européenne c. République d'Estonie.
12 C.J., 1er juillet 2004, C-169/03, Wallentin, point 20.
13 C.J., 10 mai 2012, C-39/10, Commission européenne c. République d'Estonie, point 54.

de belastingplichtige zijn belastbaar inkomen uit een aldaar uitgeoefende activiteit geheel of nagenoeg geheel aldaar ontvangt en in zijn woonstaat geen inkomen van betekenis verwerft, zodat laatstbedoelde staat hem niet de voordelen kan toekennen die uit de inaanmerkingneming van zijn persoonlijke en gezinssituatie voortvloeien (zie met name reeds aangehaalde arresten Schumacker, punt 36; Gschwind, punt 27; Zurstrassen, punten 21–23, en de Groot, punt 89)."

In het licht van de rechtspraak van het Hof van Justitie doet de voorwaarde dat, opdat rekening wordt gehouden met de gewestelijke belastingregels in de belasting van nietinwoners, de belastingplichtige minstens 75 % van het geheel van zijn beroepsinkomsten in België behaald of verkregen moet hebben, de vraag rijzen of het hanteren van die grens er garant voor staat dat de belastingheffing in alle gevallen in overeenstemming is met het unierechtelijke beginsel van gelijke behandeling. Uit een aantal arresten van het Hof van Justitie lijkt immers te volgen dat het hanteren van het door de Europese Commissie in de aanbeveling uit 1993 naar voor geschoven percentage, niet in alle gevallen leidt tot het vermijden van een met het unierecht strijdige discriminatie doordat noch in de woonstaat, noch in de bronstaat, met de persoonlijke en gezinssituatie van de belastingplichtige rekening wordt gehouden.[9]

In dit verband kan in het bijzonder gewezen worden op de arresten *Wallentin*[10] en *Europese Commissie v. Republiek Estland*[11].

In het arrest *Wallentin* ging het om een Duitse student die in zijn woonstaat Duitsland toelagen ontving, doch in 1996 ook gedurende een aantal weken stage liep in Zweden waarvoor hem een stagevergoeding werd uitbetaald. Alhoewel die stagevergoeding beduidend lager was dan de toelagen die de student in 1996 ontving en dus de grens van 75 % van het totale inkomen van de student op verre na niet bereikte, oordeelde het Hof van Justitie dat er sprake was van discriminatie, omdat hij in Duitsland geen belastbaar inkomen had en Zweden hem – in tegenstelling tot de onbeperkt belastingplichtigen – het recht op een belastingvrije som had ontzegd.[12]

In het arrest *Europese Commissie v. Republiek Estland* ging het om een in Finland wonende persoon met de Estse nationaliteit die in zowel Estland als Finland een ouderdomspensioen voor een bijna identiek bedrag ontving (bijna 50 % van de totale inkomsten verwierf de betrokkene blijkbaar in woonstaat Finland)[13]. In Finland betaalde de betrokken persoon wegens haar zeer gering totaalinkomen geen inkomstenbelasting. Bij de berekening van de inkomstenbelasting over het ouderdomspensioen dat haar in Estland werd uitgekeerd, weigerde die lidstaat echter haar in aanmerking te laten komen voor verminderingen waarin de belastingwet voorziet voor belastingplichtigen die in Estland wonen. Het Hof van Justitie

9 HvJ 14 februari 1995, C-279/93, Schumacker, punt 38.
10 HvJ 1 juli 2004, C-169/03, Wallentin.
11 HvJ 10 mei 2012, C-39/10, Europese Commissie v. Republiek Estland.
12 HvJ 1 juli 2004, C-169/03, Wallentin, punt 20.
13 HvJ 10 mei 2012, C-39/10, Europese Commissie v. Republiek Estland, punt 54.

résidant en Estonie. La Cour de Justice estima que dès lors que, du fait du faible montant de ses revenus, l'intéressée n'était pas imposable en Finlande, l'État membre d'origine devait normalement accorder un abattement prévu par sa réglementation fiscale. Le refus de l'accorder pénalisait les contribuables non-résidents pour le simple fait d'avoir exercé les libertés de circulation garanties par le T.F.U.E. Selon la Cour de Justice, la différence de traitement qui résulte d'une telle réglementation ne pourrait être justifiée que si elle se fonde sur des considérations objectives proportionnées à l'objectif légitimement poursuivi par le droit national [14]. Dès lors qu'une telle justification n'a pas été donnée, la Cour déclara que la République d'Estonie a manqué aux obligations qui lui incombaient en vertu de l'article 45 du T.F.U.E. et de l'article 28 de l'Accord sur l'Espace économique européen du 2 mai 1992 (ciaprès: Accord E.E.E.).

Il ressort de ces arrêts que dans certains cas, le droit de l'Union (et l'Accord E.E.E.) exige que les non-résidents, dont le revenu dans l'État membre d'origine ne représente pas au moins 75 % de l'ensemble de leurs revenus professionnels, doivent également être assimilés aux résidents. En soi, le seuil appliqué de 75 % ne semble donc pas suffire pour éviter des discriminations dans tous les cas. Ce point de vue est également partagé par K. Lenaerts:

*"The size of the part of the taxable income is not the only criterion for comparing the relevant situations[15]. (…) It follows from the case law of the ECJ that where the effect of a tax measure of a region is to favour residents of the region or Member State concerned vis-à-vis residents of other Members States, the regional tax law will not be compatible with the Treaty. Only where the tax measure introducing a difference in treatment between residents of the region or Member State concerned and residents of another Member State reflects the difference in situation between residents and nonresidents will the measure be objectively justifie*d" [16].

7.2. L'appréciation de l'assimilation ou de la non-assimilation des non-résidents aux résidents se fonde uniquement sur la notion de "revenus professionnels". Il ressort de l'article 248/3, § 2, en projet, du C.I.R. 92 (article 6 du projet) qu'il s'agit des:

- rémunérations des travailleurs;
- rémunérations des dirigeants d'entreprise;
- bénéfices;
- profits;
- bénéfices et profits d'une activité professionnelle antérieure;
- rémunérations des conjoints aidants;
- indemnités en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de revenus;

[14] C.J., 10 mai 2012, C-39/10, Commission européenne c. République d'Estonie, points 55-57.

[15] Note 29 de l'ouvrage cité: See ECJ, Case C-234/01 Gerritse [2003] ECR I-5933, paras 27 and 28.

[16] K. Lenaerts, "The law of the European Union and the exercise by regions of their taxing powers" dans Flemish Department of Finance and Budget (éd), Fiscal Federalism in the European Union, Larcier, 2012, (15) 20 et 22.

oordeelde dat, omdat de vrouw wegens haar geringe wereldinkomen niet belastbaar was in Finland, de bronstaat normaal een in zijn belastingregeling vastgestelde vermindering dient toe te kennen. De weigering daartoe resulteert in een benadeling van de niet-ingezeten belastingplichtigen op de enkele grond dat zij gebruik hebben gemaakt van de door het VWEU gewaarborgde vrijheden van verkeer. Volgens het Hof van Justitie kan het uit een dergelijke regeling voortvloeiende verschil in behandeling alleen worden gerechtvaardigd indien het is gebaseerd op objectieve overwegingen die evenredig zijn aan de rechtmatige doelstellingen van het nationale recht.[14] Aangezien een dergelijke rechtvaardiging niet werd gegeven, verklaarde het Hof dat de Republiek Estland de verplichtingen niet is nagekomen die op haar rusten krachtens artikel 45 van het VWEU en artikel 28 van de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte van 2 mei 1992 (hierna: EER-overeenkomst).

Uit deze arresten blijkt dat het unierecht (en de EER-overeenkomst) in sommige gevallen vereist dat ook niet-inwoners wier inkomen in de bronstaat niet minstens 75 % van het geheel van hun beroepsinkomsten vertegenwoordigt, met inwoners moeten worden gelijkgesteld. De gehanteerde grens van 75 % lijkt op zich dus niet te volstaan om in alle gevallen discriminaties te vermijden. Dat is ook de visie van K. Lenaerts:

"The size of the part of the taxable income is not the only criterion for comparing the relevant situations[15]. (…) It follows from the case law of the ECJ that where the effect of a tax measure of a region is to favour residents of the region or Member State concerned vis-à-vis residents of other Members States, the regional tax law will not be compatible with the Treaty. Only where the tax measure introducing a difference in treatment between residents of the region or Member State concerned and residents of another Member State reflects the difference in situation between residents and nonresidents will the measure be objectively justified."[16]

7.2. Om het al of niet assimileren van niet-inwoners met inwoners te beoordelen, wordt louter uitgegaan van "beroepsinkomsten". Uit het ontworpen artikel 248/3, § 2, van het WIB 92 (artikel 6 van het ontwerp) blijkt dat het gaat om:

- bezoldigingen van werknemers;
- bezoldigingen van bedrijfsleiders;
- winst;
- baten;
- winst en baten van een vorige beroepswerkzaamheid;

- bezoldigingen van meewerkende echtgenoten;
- vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van inkomsten;

[14] HvJ 10 mei 2012, C-39/10, Europese Commissie v. Republiek Estland, punt 55-57.

[15] Voetnoot 29 uit het geciteerde werk: See ECJ, Case C-234/01 Gerritse [2003] ECR I-5933, paras 27 and 28.

[16] K. Lenaerts, "The law of the European Union and the exercise by regions of their taxing powers" in Flemish Department of Finance and Budget (ed.), Fiscal Federalism in the European Union, Larcier, 2012, (15) 20 en 22.

- pensions, rentes et allocations en tenant lieu;
- revenus visés à l'article 228, § 3, du C.I.R. 92.

On n'aperçoit pas pourquoi la réglementation tient exclusivement compte des revenus professionnels, même s'il faut constater que tel est également le cas en ce qui concerne la réglementation actuellement en vigueur (v. l'article 244, alinéa 1er, 2° du C.I.R. 92) et qu'il s'agit globalement des revenus mentionnés à l'article 1er, paragraphe 1, de la recommandation de la Commission européenne de 1993.

Il faut toutefois observer que la Cour de Justice a déjà appliqué les mêmes principes dans le cadre de la liberté des mouvements de capitaux en vue de taxer les revenus de capitaux [17], de sorte que la question se pose de savoir si la limitation aux revenus professionnels peut encore se justifier.

7.3. En outre, il ressort de la jurisprudence de la Cour de Justice que dans les cas où les libertés économiques fondamentales classiques garanties par la T.F.U.E. ne sont pas applicables, il est permis en matière fiscale de se prévaloir de la citoyenneté de l'Union européenne pour invoquer le droit à l'égalité de traitement (voir les articles 18, premier alinéa [18] et 21, paragraphe 1er [19], du T.F.U.E.). [20]

- pensioenen, renten en als zodanig geldende toelagen;
- de in artikel 228, § 3, van het WIB 92 vermelde inkomsten.

Waarom in de regeling uitsluitend rekening wordt gehouden met de beroepsinkomsten is niet duidelijk, al moet worden vastgesteld dat dit ook het geval is met de thans geldende regeling (*cf.* artikel 244, eerste lid, 2°, van het WIB 92) en dat het *grosso modo* gaat om de inkomsten vermeld in artikel 1, lid 1, van de aanbeveling van de Europese Commissie uit 1993.

Er moet echter worden opgemerkt dat het Hof van Justitie dezelfde beginselen ook reeds onder de vrijheid van kapitaalverkeer heeft toegepast voor het belasten van kapitaalopbrengsten,[17] zodat de vraag rijst of de beperking tot beroepsinkomsten nog langer te verantwoorden is.

7.3. Uit de rechtspraak van het Hof van Justitie blijkt bovendien dat in de gevallen waarin de klassieke fundamentele economische vrijheden gewaarborgd door het VWEU niet van toepassing zijn, in fiscale zaken een beroep kan worden gedaan op het burgerschap van de Europese Unie om het recht op gelijke behandeling in te roepen (zie de artikelen 18, eerste alinea,[18] en 21, lid 1, [19] van het VWEU).[20]

---

17 C.J., 28 février 2013, C-168/11, Beker et Beker, points 43-45. En outre, il s'agissait notamment de revenus de capitaux provenant de pays tiers, notamment la Confédération suisse, les États-Unis d'Amérique et le Japon (point 9 de l'arrêt) et la Cour a également estimé que les mouvements de capitaux avec des pays tiers étaient également découragés (point 52 de l'arrêt) et ce dans le droit fil de la conclusion de l'avocat général MENGOZZI (conclusion, point 24 et note 9).

18 L'article 18, premier alinéa, du T.F.U.E. s'énonce comme suit: "Dans le domaine d'application des traités, et sans préjudice des dispositions particulières qu'ils prévoient, est interdite toute discrimination exercée en raison de la nationalité".

19 L'article 21, paragraphe 1, du T.F.U.E. s'énonce comme suit: "Tout citoyen de l'Union a le droit de circuler et de séjourner librement sur le territoire des États membres, sous réserve des limitations et conditions prévues par les traités et par les dispositions prises pour leur application".

20 Pour des applications, voir par exemple C.J., 29 avril 2004, C-224/02, Pusa et C.J., 12 juillet 2005, C-403/03, Schempp.

17 HvJ 28 februari 2013, C-168/11, *Beker en Beker*, punten 43-45. Bovendien betrof het onder meer kapitaalinkomsten uit derde landen, namelijk de Zwitserse Bondstraat, de Verenigde Staten van Amerika en Japan (punt 9 van het arrest), en achtte het Hof ook het kapitaalverkeer met derde landen ontmoedigd (punt 52 van het arrest), in lijn met de conclusie van advocaat-generaal Mengozzi (conclusie, punt 24 en voetnoot 9).

18 Artikel 18, eerste alinea, van het VWEU luidt: "Binnen de werkingssfeer van de Verdragen en onverminderd de bijzondere bepalingen, daarin gesteld, is elke discriminatie op grond van nationaliteit verboden."

19 Artikel 21, lid 1, van het VWEU luidt: "Iedere burger van de Unie heeft het recht vrij op het grondgebied van de lidstaten te reizen en te verblijven, onder voorbehoud van de beperkingen en voorwaarden die bij de Verdragen en de bepalingen ter uitvoering daarvan zijn vastgesteld.

20 Voor toepassingen, zie bv. HvJ 29 april 2004, C-224/02, Pusa en HvJ 12 juli 2005, C-403/03, Schempp.

7.4. La question se pose dès lors de savoir si la réglementation ne doit pas être davantage affinée afin d'éviter les discriminations et les entraves contraires au droit de l'Union [21] et à l'Accord E.E.E. [22]. Compte tenu de ce point de vue, les auteurs du projet devront soumettre le projet à un examen complémentaire approfondi et au besoin l'adapter.

8. Les règles de localisation relatives aux non-résidents dans une des régions figurent dans les articles 248/2 et 248/3, en projet, du C.I.R. 92 (articles 5 et 6 du projet).

8.1. Le principe qui s'applique est celui de la localisation des non-résidents dans une seule région (article 248/2, § 1er, alinéa 1er, en projet, du C.I.R. 92). Lorsque les revenus professionnels imposables en Belgique ne sont obtenus que dans une seule région, le non-résident est censé être localisé dans cette région (article 248/2, § 2, alinéa 1er, 1°, en projet). Lorsque les revenus professionnels imposables sont obtenus dans plus d'une région, la région de la localisation est celle où ont été obtenus les revenus professionnels nets les plus élevés, calculés à deux décimales (article 248/2, § 2, alinéa 1er, 2°, en projet). Lorsqu'aucune localisation ne peut être déterminée sur la base des revenus professionnels nets,

[21] Selon L. Hinnekens, Le droit de l'Union (et de l'Accord E.E.E.) ouvre des droits en ce qui concerne 1) le "splitting" (C.J., 14 février 1995, C-279/93, Schumacker; C.J., 1er juillet 2004, C-169/03, Wallentin) ou l'imposition conjointe (C.J., 14 septembre 1999, C-391/97, Gschwind; C.J., 16 mai 2000, C-87/99, Zurstrassen; C.J., 25 janvier 2007, C-329/05, Meindl-Berger) pour les couples mariés, 2) l'abattement (C.J., 5 juillet 2005, C 376/03, D.; C.J., 12 juin 2003, C-234/01, Gerritse), 3) les pertes de revenus immobiliers (C.J., 21 février 2006, C 152/03, Ritter-Coulais; C.J., 18 juillet 2007, C-182/06, Lakebrink; C.J., 16 octobre 2008, C527/06, Renneberg), 4) les barèmes (C.J., 27 juin 1996, C-107/94, Asscher; C.J., 12 juin 2003, C-234/01, Gerritse), 5) la réserve-vieillesse (C.J., 11 août 1995, C-80/94, Wielockx), 6) la retenue forfaitaire pour les artistes (C.J., 12 juin 2003, C 234/01, Gerritse) et les pensions (C.J., 9 novembre 2006, C-520/04, Turpeinen) (L. Hinnekens, Europese Unie en directe belastingen, Gand, Larcier, 2012, p. 336, n° 143). On peut y ajouter notamment en ce qui concerne le 1) C.J., 28 février 2013, C-168/11, Beker et Beker, C.J., 28 février 2013, C-425/11, Ettwein et C.J., 12 décembre 2013, C 303/12, Imfeld et Garcet, et 6) C.J., 10 mai 2012, C-39/10, Commission européenne c. République d'Estonie.

[22] Cette question se pose en particulier à propos des non-résidents qui sont domiciliés dans un État membre de l'E.E.E., qui ne remplissent pas la condition mentionnée à l'article 243/1, en projet, du C.I.R. 92 ("a obtenu ou recueilli des revenus professionnels imposables en Belgique qui s'élèvent au moins à 75 p.c. du total de ses revenus professionnels (...) de sources belge et étrangère") et pour lesquels l'impôt sera calculé conformément à l'article 243 du C.I.R. 92. Si les réductions fédérales et régionales sont appliquées pour la première catégorie de nonrésidents contribuables, à savoir les résidents d'un autre état membre de l'E.E.E. qui remplissent le critère du seuil des 75 % et si les réductions fédérales sont appliquées pour la deuxième catégorie, à savoir les non-résidents qui remplissent le critère du seuil des 75 % mais ne sont pas résidents d'un autre État membre de l'E.E.E., les non-résidents appartenant à la troisième catégorie (à savoir les contribuables non-résidents qui ne relèvent pas de la première ou de la deuxième catégorie) ne bénéficient d'aucune des deux réductions. Toutefois, dans certaines circonstances, les règles d'imposition régionales devront également s'appliquer aux résidents de l'E.E.E. appartenant à la troisième catégorie, auquel cas des facteurs de rattachement sont nécessaires pour pouvoir localiser ces contribuables dans une région déterminée.

7.4. De vraag rijst derhalve of de ontworpen regeling niet verder moet worden verfijnd om met het unierecht[21] en de EER-overeenkomst in strijd zijnde discriminaties en belemmeringen te vermijden.[22] De stellers zullen het ontwerp vanuit dat oogpunt aan een grondig bijkomend onderzoek moeten onderwerpen en zo nodig bijstellen.

8. De regels ter lokalisatie van de niet-inwoners in één van de gewesten zijn opgenomen in de ontworpen artikelen 248/2 en 248/3 van het WIB 92 (artikelen 5 en 6 van het ontwerp).

8.1. Als uitgangspunt geldt dat de niet-inwoners slechts in één gewest worden gelokaliseerd (ontworpen artikel 248/2, § 1, eerste lid, van het WIB 92). Wanneer het in België belastbare beroepsinkomen slechts in één enkel gewest wordt behaald, wordt de niet-inwoner geacht in dat gewest gelokaliseerd te zijn (ontworpen artikel 248/2, § 2, eerste lid, 1°). Wanneer in meer dan één gewest belastbaar beroepsinkomen wordt behaald, vindt de lokalisatie plaats in het gewest waar het hoogste nettoberoepsinkomen berekend op twee decimalen werd behaald (ontworpen artikel 248/2, § 2, eerste lid, 2°). Wanneer op basis van het nettoberoepsinkomen, berekend op twee decimalen, geen lokalisatie kan gebeuren, wordt de

[21] Volgens L. Hinnekens verleent het unierecht (en de EER-overeenkomst) aanspraken in verband met 1) de splitting (HvJ 14 februari 1995, C-279/93, Schumacker; HvJ 1 juli 2004, C-169/03, Wallentin) of gezamenlijke aanslag (HvJ 14 september 1999, C-391/97, Gschwind; HvJ 16 mei 2000, C-87/99, Zurstrassen; HvJ 25 januari 2007, C-329/05, Meindl-Berger) voor gehuwden, 2) de belastingvrije som (HvJ 5 juli 2005, C376/03, D.; HvJ 12 juni 2003, C-234/01, Gerritse), 3) negatief onroerend inkomen (HvJ 21 februari 2006, C152/03, Ritter-Coulais; HvJ 18 juli 2007, C-182/06, Lakebrink; HvJ 16 oktober 2008, C-527/06, Renneberg), 4) tariefschalen (HvJ 27 juni 1996, C-107/94, Asscher; HvJ 12 juni 2003, C-234/01, Gerritse), 5) oudedagreserve (HvJ 11 augustus 1995, C-80/94, Wielockx), 6) forfaitaire afhouding voor artiesten (HvJ 12 juni 2003, C-234/01, Gerritse) en pensioenen (HvJ 9 november 2006, C-520/04, Turpeinen) (L. Hinnekens, Europese Unie en directe belastingen, Gent, Larcier, 2012, p. 336, nr. 143). Daaraan kunnen onder meer worden toegevoegd, bij 1) HvJ 28 februari 2013, C168/11, Beker en Beker, HvJ 28 februari 2013, C-425/11, Ettwein en HvJ 12 december 2013, C303/12, Imfeld en Garcet, en bij 6) HvJ 10 mei 2012, C-39/10, Europese Commissie v. Republiek Estland.

[22] Die vraag rijst in het bijzonder voor het geval van de niet-inwoners die in een EER-lidstaat woonachtig zijn en niet voldoen aan de voorwaarde vermeld in het ontworpen artikel 243/1 van het WIB 92 ("in België belastbare beroepsinkomsten heeft behaald of verkregen die ten minste 75 pct. bedragen van het geheel van zijn (…) binnenlandse en buitenlandse beroepsinkomsten"), voor wie de belasting overeenkomstig artikel 243 van het WIB 92 zal worden berekend. Terwijl voor de eerste categorie van belastingplichtige niet-inwoners, dit zijn inwoners van een andere lidstaat van de EER die voldoen aan het criterium van de 75 %-grens, de federale en gewestelijke verminderingen worden toegepast, en voor de tweede categorie, dit zijn niet-inwoners die voldoen aan het criterium van de 75 %-grens doch geen inwoner zijn van een andere lidstaat van de EER, de federale verminderingen worden toegepast, genieten de niet-inwoners die tot de derde categorie behoren (dit zijn de belastingplichtige niet-inwoners die niet onder de eerste of de tweede categorie vallen) geen van beide verminderingen. In bepaalde omstandigheden zullen de gewestelijke belastingregels echter ook moeten doorwerken voor de EER-inwoners die tot de derde categorie behoren, in welk geval er nood is aan aanknopingsfactoren om die belastingplichtigen te kunnen lokaliseren in een bepaald gewest.

calculés à deux décimales, le non-résident est réputé être localisé dans la région où le plus grand nombre de jours de travail effectivement prestés a été réalisé (article 248/2, § 2, alinéa 1er, 3°, en projet).

Compte tenu des critères de localisation précités, aucune distinction ne peut être opérée lorsque le plus grand nombre de jours de travail effectivement prestés est identique. Pour éviter que le non-résident se trouvant dans cette situation très exceptionnelle ne puisse pas du tout être localisé et, dès lors, ne puisse pas non plus bénéficier des réductions d'impôt régionales, le projet doit expressément régler cette question.

8.2. En ce qui concerne l'application des règles de localisation, des explications complémentaires ont été demandées au délégué sur un certain nombre de points.

8.2.1. À l'article 248/3, § 2, alinéa 1er, 2°, en projet, le critère de localisation s'énonce comme suit: "la région où est situé l'établissement de l'employeur où ou à partir duquel il reçoit ses instructions".

Le délégué a commenté ce critère comme suit:

"De situatie moet worden beoordeeld aan de hand van feitelijke omstandigheden. De inkomsten worden geacht te zijn behaald in het gewest waar de vestiging is gelegen waar of van waaruit de belastingplichtige effectief zijn instructies ontvangt. Er wordt opgemerkt dat dit criterium slechts van toepassing kan zijn als de belastingplichtige geen gewoonlijke plaats van tewerkstelling heeft".

À la question de savoir ce qui se passe si l'employeur reçoit ses instructions à partir d'établissements répartis dans les trois régions, le délégué a répondu ce qui suit:

"Wanneer er geen duidelijke band is met een welbepaalde vestiging, kan de plaats waar de bezoldigingen zijn behaald niet worden bepaald op grond van artikel 248/3, § 2, eerste lid, 2°, WIB 92 en zal derhalve het criterium vermeld in artikel 248/3, § 2 , eerste lid, 3°, WIB 92 moeten worden gehanteerd".

8.2.2. Il a été demandé au délégué si, lorsque le revenu professionnel net le plus élevé est obtenu pendant plusieurs années consécutives, tantôt dans l'une des régions tantôt dans une autre, d'autres règles d'imposition s'appliquent chaque année à ce contribuable.

Le délégué a répondu:

"Ja. Dit is ook logisch gelet op het feit dat de lokalisatie voor niet inwoners gebonden is aan het criterium van tewerkstelling, wat overigens courant is in internationale belastingverdragen. De gevolgen zijn niet anders dan voor een inwoner die regelmatig verhuist en in een ander gewest gaat wonen".

8.2.3. À l'article 248/3, § 2, alinéa 1er, 3°, b), en projet, la localisation s'opère "dans la région où l'employeur est établi".

niet-inwoner geacht gelokaliseerd te zijn in het gewest waar het hoogste aantal effectief gewerkte dagen werd gepresteerd (ontworpen artikel 248/2, § 2, eerste lid, 3°).

Op basis van de voormelde lokalisatiecriteria kan geen onderscheid worden gemaakt ingeval ook het hoogste aantal effectief gewerkte dagen gelijk is. Om te vermijden dat de niet-inwoner die in dat zeer uitzonderlijke geval zou verkeren, helemaal niet gelokaliseerd kan worden en derhalve ook de gewestelijke belastingverminderingen niet kan genieten, moet deze kwestie uitdrukkelijk worden geregeld in het ontwerp.

8.2. In verband met de toepassing van de lokalisatieregels is aan de gemachtigde nadere uitleg gevraagd over een aantal aspecten.

8.2.1. In het ontworpen artikel 248/3, § 2, eerste lid, 2°, luidt het lokalisatiecriterium "het gewest waar de vestiging van de werkgever is gelegen waar of van waaruit hij zijn instructies ontvangt".

De gemachtigde lichtte dit als volgt toe:

"De situatie moet worden beoordeeld aan de hand van feitelijke omstandigheden. De inkomsten worden geacht te zijn behaald in het gewest waar de vestiging is gelegen waar of van waaruit de belastingplichtige effectief zijn instructies ontvangt. Er wordt opgemerkt dat dit criterium slechts van toepassing kan zijn als de belastingplichtige geen gewoonlijke plaats van tewerkstelling heeft."

Op de vraag wat er gebeurt indien de werknemer vanuit vestigingen verspreid over de drie gewesten instructies ontvangt, antwoordde de gemachtigde het volgende:

"Wanneer er geen duidelijke band is met een welbepaalde vestiging, kan de plaats waar de bezoldigingen zijn behaald niet worden bepaald op grond van artikel 248/3, § 2, eerste lid, 2°, WIB 92 en zal derhalve het criterium vermeld in artikel 248/3, § 2 , eerste lid, 3°, WIB 92 moeten worden gehanteerd."

8.2.2. Aan de gemachtigde is gevraagd of, indien voor opeenvolgende jaren nu eens in het ene gewest het hoogste nettoberoepsinkomen wordt behaald en dan weer in een ander gewest, dan voor deze belastingplichtige elk jaar andere belastingregels gelden.

De gemachtigde antwoordde:

"Ja. Dit is ook logisch gelet op het feit dat de lokalisatie voor niet inwoners gebonden is aan het criterium van tewerkstelling, wat overigens courant is in internationale belastingverdragen. De gevolgen zijn niet anders dan voor een inwoner die regelmatig verhuist en in een ander gewest gaat wonen."

8.2.3. In het ontworpen artikel 248/3, § 2, eerste lid, 3°, b), gebeurt de lokalisatie "in het gewest waar de werkgever is gevestigd".

À la question de savoir si l'on vise ainsi le siège social, le délégué a répondu:

"Voor Belgische vennootschappen/rechtspersonen zal dit de maatschappelijke zetel zijn, voor ondernemingen die niet onder de vorm van een rechtspersoon werken, de (belangrijkste) vestigingsplaats van de onderneming.

Voor werkgevers niet-inwoners, zal de (belangrijkste) Belgische inrichting worden beschouwd als de plaats waar de werkgever is gevestigd".

8.2.4. Concernant l'article 248/3, § 2, alinéa 7, 2°, a), en projet, qui porte sur les indemnités en réparation d'une perte temporaire de revenus, la question se pose de savoir quel lieu est visé dans l'expression "dans la région où les revenus (…) ont été obtenus en dernier lieu". S'agit-il du lieu du siège social de l'organisme qui a payé les revenus, s'agit-il du lieu où a été ouvert le compte bancaire sur lequel ces revenus ont été virés, ou s'agit-il encore d'un autre lieu?

Le délégué a donné la réponse suivante:

"De plaats waar de inkomsten laatst zijn verkregen, moet worden bepaald overeenkomstig de regels die zijn uiteengezet in de vorige leden, voor bezoldigingen, winsten, baten… Om de coherentie in de terminologie te verzekeren is het misschien beter om in de Nederlandse tekst de notie 'verkregen' te vervangen door de notie 'behaald' en, net als voor de pensioenen, te preciseren dat de regels van de vorige leden gelden".

8.2.5. Un représentant de commerce non-résident qui obtient ses revenus professionnels dans les trois régions peut-il être localisé au cours de trois années consécutives chaque fois dans une région différente?

La réponse du délégué s'énonce comme suit:

"Dat is in principe niet uitgesloten.

Er is gepoogd om de aanknopingspunten zo vast te leggen dat er een zekere stabiliteit wordt gegarandeerd over de belastbare tijdperken heen. Zo kan een handelsvertegenwoordiger-werknemer die geen vaste plaats van tewerkstelling heeft, maar zijn instructies vanuit een welbepaalde vestiging ontvangt, op grond van artikel 248/3, § 2, eerste lid, 2°, worden gelokaliseerd in het gewest waar de vestiging van waaruit hij zijn instructies ontvangt, is gelegen.

Deze lokalisatiecriteria leiden ertoe dat voor de belastingplichtigen die hun beroepsinkomen halen uit meerdere gewesten, pas nadat het belastbare jaar is verstreken, weten binnen welk gewest zij gelokaliseerd zullen zijn".

8.2.6. Il a été demandé au délégué quel lieu l'article 248/3, § 2, alinéa 3, en projet, qui traite des bénéfices, vise précisément avec l'expression "la région où est situé l'établissement belge auquel les bénéfices peuvent être attribués" et s'il s'agit du siège social.

De vraag is gesteld of hiermee de maatschappelijke zetel wordt bedoeld. De gemachtigde antwoordde:

"Voor Belgische vennootschappen/rechtspersonen zal dit de maatschappelijke zetel zijn, voor ondernemingen die niet onder de vorm van een rechtspersoon werken, de (belangrijkste) vestigingsplaats van de onderneming.

Voor werkgevers niet-inwoners, zal de (belangrijkste) Belgische inrichting worden beschouwd als de plaats waar de werkgever is gevestigd."

8.2.4. Bij het ontwerpen artikel 248/3, § 2, zevende lid, 2°, a), dat handelt over vergoedingen tot herstel van een tijdelijke derving van inkomsten, rijst de vraag welke plaats wordt bedoeld met de omschrijving "het gewest waar de inkomsten (…) laatst werden verkregen". Is dit de plaats van de maatschappelijke zetel van de instantie die de inkomsten heeft betaald, is dit de plaats waar de bankrekening is geopend waarop die inkomsten werden overgeschreven, of is nog een andere plaats bedoeld?

De gemachtigde antwoordde:

"De plaats waar de inkomsten laatst zijn verkregen, moet worden bepaald overeenkomstig de regels die zijn uiteengezet in de vorige leden, voor bezoldigingen, winsten, baten… Om de coherentie in de terminologie te verzekeren is het misschien beter om in de Nederlandse tekst de notie 'verkregen' te vervangen door de notie 'behaald' en, net als voor de pensioenen, te preciseren dat de regels van de vorige leden gelden."

8.2.5. Kan een handelsvertegenwoordiger niet-inwoner die zijn beroepsinkomen verwerft in de drie gewesten, tijdens drie opeenvolgende jaren telkens in een verschillend gewest worden gelokaliseerd?

Het antwoord van de gemachtigde luidt:

"Dat is in principe niet uitgesloten.

Er is gepoogd om de aanknopingspunten zo vast te leggen dat er een zekere stabiliteit wordt gegarandeerd over de belastbare tijdperken heen. Zo kan een handelsvertegenwoordiger-werknemer die geen vaste plaats van tewerkstelling heeft, maar zijn instructies vanuit een welbepaalde vestiging ontvangt, op grond van artikel 248/3, § 2, eerste lid, 2°, worden gelokaliseerd in het gewest waar de vestiging van waaruit hij zijn instructies ontvangt, is gelegen.

Deze lokalisatiecriteria leiden ertoe dat voor de belastingplichtigen die hun beroepsinkomen halen uit meerdere gewesten, pas nadat het belastbare jaar is verstreken, weten binnen welk gewest zij gelokaliseerd zullen zijn."

8.2.6. Aan de gemachtigde is gevraagd welke plaats in het ontwerpen artikel 248/3, § 2, derde lid, dat handelt over de winst, precies wordt bedoeld met de omschrijving "het gewest waar de Belgische inrichting is gelegen waaraan de winst kan worden toegekend" en of dat de maatschappelijke zetel is.

Le délégué a répondu à cette question comme suit:

"De lokalisatieregels gelden enkel voor niet-inwoners natuurlijke personen, niet voor vennootschappen. De notie 'maatschappelijke zetel' is in dit kader dus niet relevant. De notie 'Belgische inrichting' is dezelfde als deze die wordt omschreven in artikel 229 WIB 92, i.c. elke vaste bedrijfsinrichting met behulp waarvan de beroepswerkzaamheden van een buitenlandse onderneming geheel of gedeeltelijk in België worden uitgeoefend".

8.2.7. En ce qui concerne l'article 248/3, § 2, alinéa 8, en projet, qui porte sur les pensions, rentes et allocations en tenant lieu, il est fait mention au 2° de "la région où ont été obtenus (…) les revenus professionnels qui ont donné lieu aux droits à la pension".

À cet égard, le délégué a apporté l'explication suivante:

"Het 2° bepaalt (in tweede orde, wanneer er voor het belastbaar tijdperk voorafgaand aan het belastbare tijdperk van de pensionering of de vaststelling van de bestendige arbeidsongeschiktheid van de belastingplichtige geen beroepsinkomsten werden behaald in België) de plaats waar de wettelijke en extra-wettelijke pensioenen die met een beroepsactiviteit in België kunnen worden gelinkt, worden behaald. De pensioenrechten die voortvloeien uit die beroepsactiviteit zullen worden geacht te zijn behaald in het gewest waar de inkomsten uit die beroepsactiviteit werden behaald overeenkomstig de regels die voor die inkomsten gelden.

Wat de wettelijke pensioenen betreft, zal in beginsel rekening worden gehouden met de plaats waar de inkomsten zijn behaald van de beroepsactiviteit waarvoor de sociale zekerheidsbijdragen werden betaald die wettelijke pensioenrechten hebben doen ontstaan.

Wat de extra-wettelijke pensioenen betreft, zal in beginsel rekening worden gehouden met de plaats waar de inkomsten zijn behaald van de beroepsactiviteit die aanleiding heeft gegeven tot het betalen van premies voor een aanvullend pensioen".

8.2.8. Les éléments reproduits ci-dessus et fournis par le délégué en guise d'explication sont nécessaires à une bonne compréhension du dispositif. Il convient dès lors d'en faire mention soit dans le texte même des dispositions en projet, soit dans l'exposé des motifs.

9. L'article 7 du projet règle l'entrée en vigueur des différentes dispositions du chapitre 2. L'article 4 entre en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 2015, les autres articles à partir de l'exercice d'imposition 2014.

À la question de savoir si cette disposition ne revient pas à faire rétroagir les articles 2, 3, 5 et 6 du projet, le délégué a répondu de la manière suivante:

"Het betreft inderdaad een retroactieve inwerkingtreding, die evenwel enkel in het voordeel van de belastingplichtige

Op die vraag antwoordde de gemachtigde als volgt:

"De lokalisatieregels gelden enkel voor niet-inwoners natuurlijke personen, niet voor vennootschappen. De notie 'maatschappelijke zetel' is in dit kader dus niet relevant. De notie 'Belgische inrichting' is dezelfde als deze die wordt omschreven in artikel 229 WIB 92, i.c. elke vaste bedrijfsinrichting met behulp waarvan de beroepswerkzaamheden van een buitenlandse onderneming geheel of gedeeltelijk in België worden uitgeoefend."

8.2.7. In verband met het ontworpen artikel 248/3, § 2, achtste lid, dat betrekking heeft op pensioenen, renten en als zodanig geldende toelagen, wordt in 2° verwezen naar "het gewest waar (…) de beroepsinkomsten die de pensioenrechten hebben doen ontstaan werden behaald".

In dat verband verstrekte de gemachtigde de volgende toelichting:

"Het 2° bepaalt (in tweede orde, wanneer er voor het belastbaar tijdperk voorafgaand aan het belastbare tijdperk van de pensionering of de vaststelling van de bestendige arbeidsongeschiktheid van de belastingplichtige geen beroepsinkomsten werden behaald in België) de plaats waar de wettelijke en extra-wettelijke pensioenen die met een beroepsactiviteit in België kunnen worden gelinkt, worden behaald. De pensioenrechten die voortvloeien uit die beroepsactiviteit zullen worden geacht te zijn behaald in het gewest waar de inkomsten uit die beroepsactiviteit werden behaald overeenkomstig de regels die voor die inkomsten gelden.

Wat de wettelijke pensioenen betreft, zal in beginsel rekening worden gehouden met de plaats waar de inkomsten zijn behaald van de beroepsactiviteit waarvoor de sociale zekerheidsbijdragen werden betaald die wettelijke pensioenrechten hebben doen ontstaan.

Wat de extra-wettelijke pensioenen betreft, zal in beginsel rekening worden gehouden met de plaats waar de inkomsten zijn behaald van de beroepsactiviteit die aanleiding heeft gegeven tot het betalen van premies voor een aanvullend pensioen."

8.2.8. De hiervoor weergegeven, door de gemachtigde verstrekte elementen ter verduidelijking zijn noodzakelijk voor een goed begrip van de regeling. Het is daarom nodig ervan melding te maken hetzij in de tekst zelf van de ontworpen bepalingen, hetzij in de memorie van toelichting.

9. In artikel 7 van het ontwerp wordt de inwerkingtreding van de verschillende bepalingen van hoofdstuk 2 geregeld. Artikel 4 treedt in werking vanaf het aanslagjaar 2015, de overige artikelen vanaf aanslagjaar 2014.

Op de vraag of dit voor de artikelen 2, 3, 5 en 6 van het ontwerp niet neerkomt op een retroactieve inwerkingtreding, antwoordde de gemachtigde het volgende:

"Het betreft inderdaad een retroactieve inwerkingtreding, die evenwel enkel in het voordeel van de belastingplichtige

kan spelen (toekennen van bijkomende voordelen). Deze inwerkingtreding is bovendien reeds vastgelegd in de bijzondere wet van 6 januari 2014 tot hervorming van de financiering van de gemeenschappen en de gewesten, tot uitbreiding van de fiscale autonomie van de gewesten en tot financiering van de nieuwe bevoegdheden. Artikel 82, § 2, tweede lid, van die bijzondere wet bepaalt dat 'artikel 60 van diezelfde wet (dat de toepassing regelt van de gewestelijke belastingregels in de BNI) van toepassing is vanaf aanslagjaar 2014 met dien verstande dat bij de toepassing van het artikel 54/2 van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten, voor dat aanslagjaar rekening wordt gehouden met de gewestelijke belastingverminderingen die zijn genomen op basis van artikel 6, § 2, eerste lid, 4°, zoals dat artikel bestond alvorens het is gewijzigd bij artikel 15 van deze bijzondere wet'".

De centrale diensten van de FOD Financiën houden bij de opmaak van de aangifte BNI /nat. pers. en de uitwerking van het berekeningsprogramma BNI /nat. pers. voor het aanslagjaar 2014 rekening met het verlenen van gewestelijke belastingverminderingen in de belasting van niet-inwoners/ natuurlijke personen. Vermits de gewestelijke belastingverminderingen voor het aanslagjaar 2014 de aard hebben van 'verrekenbare' en eventueel 'terugbetaalbare' bestanddelen, en dus achteraan in de berekening komen, is de impact op de berekening BNI beperkt.

De reden dat de bepaling in werking treedt vanaf aanslagjaar 2014 en dus nog van toepassing is op de reeds bestaande belastingverminderingen van de gewesten genomen op basis van artikel 6, § 2, eerste lid, 4°, zoals dat artikel bestond alvorens het is gewijzigd bij artikel 15 van de BFW, is te vinden in het engagement dat de Belgische regering heeft genomen ten opzichte van de Europese Commissie in de beroepen wegens niet nakoming als bepaald in artikel 258 VWEU. Het gaat met name om de beroepen nr. 2009/4278, beperking van de winwinlening tot inwoners en ondernemingen van het Vlaamse Gewest en nr. 2009/4386, belastingvermindering bij inschrijving op de door de Investeringskas voor Wallonië uitgegeven effecten. Aangezien de goedkeuring van de nieuwe BFW, met daarin het voormelde artikel 82, §2, tweede lid, dat de toepassing mogelijk maakt van de bestaande gewestelijke belastingverminderingen in de BNI voor aanslagjaar 2014, slechts gebeurd is op het einde van 2013, werd een niet-retro-actieve goedkeuring van de noodzakelijke bepaling voor de lokalisatie in praktijk onmogelijk. Ten opzichte van de EC is ook het engagement genomen om, van zodra er enige vraag van een niet-inwoner zou zijn om te genieten van de vermelde gewestelijke belastingvoordelen, dit op basis van de bepalingen in het VWEU (vrij verkeer) toe te staan".

Il découle de l'article 82, § 2, alinéa 2, de la loi spéciale du 6 janvier 2014 que le nouveau dispositif, en vertu duquel le régime fiscal des non-résidents doit être appliqué de manière à tenir compte des règles d'imposition régionales, s'applique à partir de l'exercice d'imposition 2014. Toutefois, en ce qui concerne cet exercice d'imposition, il faut, en application de l'article 54/2 de la loi spéciale de financement, tenir compte des réductions d'impôt régionales prévues sur

kan spelen (toekennen van bijkomende voordelen). Deze inwerkingtreding is bovendien reeds vastgelegd in de bijzondere wet van 6 januari 2014 tot hervorming van de financiering van de gemeenschappen en de gewesten, tot uitbreiding van de fiscale autonomie van de gewesten en tot financiering van de nieuwe bevoegdheden. Artikel 82, § 2, tweede lid, van die bijzondere wet bepaalt dat 'artikel 60 van diezelfde wet (dat de toepassing regelt van de gewestelijke belastingregels in de BNI) van toepassing is vanaf aanslagjaar 2014 met dien verstande dat bij de toepassing van het artikel 54/2 van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten, voor dat aanslagjaar rekening wordt gehouden met de gewestelijke belastingverminderingen die zijn genomen op basis van artikel 6, § 2, eerste lid, 4°, zoals dat artikel bestond alvorens het is gewijzigd bij artikel 15 van deze bijzondere wet'.

De centrale diensten van de FOD Financiën houden bij de opmaak van de aangifte BNI /nat. pers. en de uitwerking van het berekeningsprogramma BNI /nat. pers. voor het aanslagjaar 2014 rekening met het verlenen van gewestelijke belastingverminderingen in de belasting van niet-inwoners/ natuurlijke personen. Vermits de gewestelijke belastingverminderingen voor het aanslagjaar 2014 de aard hebben van 'verrekenbare' en eventueel 'terugbetaalbare' bestanddelen, en dus achteraan in de berekening komen, is de impact op de berekening BNI beperkt.

De reden dat de bepaling in werking treedt vanaf aanslagjaar 2014 en dus nog van toepassing is op de reeds bestaande belastingverminderingen van de gewesten genomen op basis van artikel 6, § 2, eerste lid, 4°, zoals dat artikel bestond alvorens het is gewijzigd bij artikel 15 van de BFW, is te vinden in het engagement dat de Belgische regering heeft genomen ten opzichte van de Europese Commissie in de beroepen wegens niet nakoming als bepaald in artikel 258 VWEU. Het gaat met name om de beroepen nr. 2009/4278, beperking van de winwinlening tot inwoners en ondernemingen van het Vlaamse Gewest en nr. 2009/4386, belastingvermindering bij inschrijving op de door de Investeringskas voor Wallonië uitgegeven effecten. Aangezien de goedkeuring van de nieuwe BFW, met daarin het voormelde artikel 82, §2, tweede lid, dat de toepassing mogelijk maakt van de bestaande gewestelijke belastingverminderingen in de BNI voor aanslagjaar 2014, slechts gebeurd is op het einde van 2013, werd een niet-retro-actieve goedkeuring van de noodzakelijke bepaling voor de lokalisatie in praktijk onmogelijk. Ten opzichte van de EC is ook het engagement genomen om, van zodra er enige vraag van een niet-inwoner zou zijn om te genieten van de vermelde gewestelijke belastingvoordelen, dit op basis van de bepalingen in het VWEU (vrij verkeer) toe te staan."

Uit artikel 82, § 2, tweede lid, van de bijzondere wet van 6 januari 2014 volgt dat de nieuwe regeling, waarbij het belastingstelsel van de niet-inwoners zo moet worden toegepast dat rekening wordt gehouden met de gewestelijke belastingregels, van toepassing is vanaf aanslagjaar 2014. Voor dat aanslagjaar dient bij de toepassing van artikel 54/2 van de bijzondere financieringswet echter rekening gehouden te worden met de gewestelijke belastingverminderingen die zijn

la base de l'article 6, § 2, alinéa 1er, 4°, tel que cet article existait avant d'être modifié par l'article 15 de la loi spéciale du 6 janvier 2014.

En ce qui concerne l'exercice d'imposition 2014, aucun critère de localisation n'a toutefois encore été fixé pour les non-résidents. En fixant dès à présent ces critères pour les impôts dus pour l'exercice d'imposition 2014, lesquels sont normalement calculés sur la base des revenus obtenus en 2013 [23], un effet rétroactif est attribué à ce régime [24]. Il ne peut cependant pas être exclu que les nouvelles règles de localisation, visées aux articles 248/2 et 248/3 en projet, soient dans certains cas néanmoins moins favorables que le dispositif en vigueur. La question se pose dès lors de savoir si le projet ne doit pas être complété de manière à tenir compte de ces hypothèses.

CHAPITRE 3

Modifications du Code des impôts sur les revenus 1992 en vue de l'introduction de la taxe additionnelle régionale sur l'impôt des personnes physiques

Article 8

10. L'article 8, 3°, du projet a pour objet de définir la notion d' "habitation propre" en insérant une disposition en ce sens dans l'article 2 du C.I.R. 92. À partir de l'exercice d'imposition 2015, cette notion dans le C.I.R. 92 devra être comprise comme étant "l'habitation visée à l'article 5/5, § 4, alinéas 2 à 7, de la loi spéciale du 16 janvier 1989 relative au financement des Communautés et des Régions".

L'article 5/5, § 4, alinéas 2 à 8, de la loi spéciale de financement dispose ce qu'il faut entendre par "habitation propre", compte tenu du fait que les régions seront exclusivement compétentes à partir du 1er juillet 2014 pour fixer les réductions d'impôt et les crédits d'impôt en ce qui concerne les "dépenses en vue d'acquerir ou de conserver l'habitation propre", applicables à partir de l'exercice d'imposition 2015 (article 5/5, § 4, alinéa 1er, 1°, de la loi spéciale de financement).

L'article 5/5, § 4, alinéa 8, de la loi spéciale de financement contient la règle selon laquelle en cas de modification durant la période imposable, la qualification d'une habitation comme étant l'habitation propre doit s'apprécier de jour en jour. Or, l'article 2, § 1er, 15°, en projet, du C.I.R. 92 fait uniquement référence aux alinéas 2 à 7 de l'article 5/5, § 4, de la loi spéciale de financement. Cette règle énoncée à l'alinéa 8 est néanmoins essentielle pour délimiter la compétence, dès lors

[23] Articles 359 et 360 du C.I.R. 92; article 200, a), de l'arrêté royal du 27 août 1993 'd'exécution du Code des impôts sur les revenus 1992'.

[24] C.C., 10 mai 2006, n° 72/2006, B.6.3 ("Une règle de droit fiscal ne peut être qualifiée de rétroactive que si elle s'applique à des faits, actes et situations qui étaient définitifs au moment où elle est entrée en vigueur".) et C.C., 16 novembre 2000, n° 115/2000, B.7.1 ("En matière d'impôts sur les revenus, la dette d'impôt naît définitivement à la date de la clôture de la période dont les revenus constituent la base d'imposition".)

genomen op basis van artikel 6, § 2, eerste lid, 4°, zoals dat artikel bestond alvorens het is gewijzigd bij artikel 15 van de bijzondere wet van 6 januari 2014.

Voor aanslagjaar 2014 zijn evenwel nog geen lokalisatiecriteria voor de nietinwoners vastgelegd. Door die nu nog vast te stellen voor de voor het aanslagjaar 2014 verschuldigde belastingen, die normaal worden berekend op grond van de in 2013 verworven inkomsten,[23] gaat het om een regeling waaraan terugwerkende kracht wordt verleend.[24] Het valt evenwel niet uit te sluiten dat de nieuwe lokalisatieregels, opgenomen in de ontworpen artikelen 248/2 en 248/3, in sommige gevallen toch minder gunstig zijn dan de geldende regeling. De vraag rijst bijgevolg of het ontwerp niet moet worden aangevuld om met deze hypothesen rekening te houden.

HOOFDSTUK 3

Wijzigingen aan het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 met het oog op de invoering van de aanvullende gewestbelasting op de personenbelasting

Artikel 8

10. Artikel 8, 3°, van het ontwerp strekt ertoe de notie "eigen woning" te definiëren, door een bepaling in die zin in te voegen in artikel 2 van het WIB 92. Vanaf aanslagjaar 2015 zal in het WIB 92 onder die notie begrepen moeten worden "de woning als bedoeld in artikel 5/5, § 4, tweede tot zevende lid, van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten".

Artikel 5/5, § 4, tweede tot achtste lid, van de bijzondere financieringswet bepaalt wat onder "eigen woning" dient te worden verstaan, gelet op het gegeven dat de gewesten vanaf 1 juli 2014 exclusief bevoegd worden om de belastingverminderingen en belastingkredieten met betrekking tot "uitgaven voor het verwerven of het behouden van de eigen woning" vast te stellen die vanaf aanslagjaar 2015 van toepassing zijn (artikel 5/5, § 4, eerste lid, 1°, van de bijzondere financieringswet).

Artikel 5/5, § 4, achtste lid, van de bijzondere financieringswet bevat de regel dat bij wijziging tijdens het belastbaar tijdperk, de kwalificatie of een woning een eigen woning is, van dag tot dag moet worden beoordeeld. In het ontworpen artikel 2, § 1, 15°, van het WIB 92 wordt echter slechts verwezen naar het tweede tot het zevende lid van artikel 5/5, § 4, van de bijzondere financieringswet. Die regel vervat in het achtste lid is nochtans van belang om de bevoegdheid af te bakenen

[23] Artikelen 359 en 360 van het WIB 92; artikel 200, a), van het koninklijk besluit van 27 augustus 1993 'tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992'.

[24] GwH 10 mei 2006, nr. 72/2006, B.6.3 ("Een fiscaalrechtelijke regel kan slechts als retroactief worden gekwalificeerd wanneer hij van toepassing is op feiten, handelingen en toestanden die definitief waren voltrokken op het ogenblik dat hij in werking is getreden.") en GwH 16 november 2000, nr. 115/2000, B.7.1 ("Inzake inkomstenbelastingen ontstaat de belastingschuld definitief op de datum van afsluiting van de periode waarin de inkomsten verworven zijn die de belastingsbasis uitmaken.")

que l'autorité fédérale demeure compétente pour instaurer des réductions d'impôt et des crédits d'impôt en ce qui concerne les dépenses pour l'acquisition ou la conservation des habitations qui ne sont pas des habitations propres [25].

À la question de savoir pour quelle raison la définition d'"habitation propre" ne contient pas de référence à l'alinéa 8 et si, de ce fait, elle ne se heurte pas aux règles répartitrices de compétences, le délégué a répondu ce qui suit:

"Artikel 5/5, § 4, achtste lid, BFW bepaalt dat bij een wijziging tijdens het belastbaar tijdperk de kwalificatie of een woning een eigen woning is, van dag tot dag wordt beoordeeld.

In de ontworpen bepalingen met betrekking tot de uitgaven voor de eigen woning, is de beoordeling van dag tot dag verwerkt in de omschrijving van het toepassingsgebied van de maatregel, cf. o.m.:

- ontworpen artikel 9, tweede lid, WIB 92 (artikel 10 van het ontwerp): opdeling van de onroerende inkomsten op dagbasis in plaats van op maandbasis;

- ontworpen artikelen 145[4], 4°, 145[5], tweede lid, en 538, § 1, tweede lid, WIB 92 (artikelen 24, 25 en 102 van het ontwerp: verwijzing naar de woning die niet de eigen woning is op het tijdstip van betaling…

- ontworpen artikelen 145[37], § 1, tweede lid, 145[39], eerste lid, 1° en 2°, 145[43], eerste lid, 1°, 145[44], § 2, tweede lid, 145[45], § 2, eerste lid, (artikelen 43, 45, 49, 50, en 51 van het ontwerp): verwijzing naar de woning die de eigen woning is op het tijdstip van betaling.

Het opnemen van de verwijzing naar het achtste lid in de definitie van de eigen woning, zou evenwel elke twijfel omtrent de beoordeling van dag tot dag wegnemen. De tekst zal dan ook best in die zin worden aangepast".

Il convient dès lors de se rallier à la proposition du délégué.

Article 10

11. Concernant le nouvel alinéa 1er, en projet, de l'article 9 du C.I.R. 92 (article 10, 1°, du projet), le délégué a donné la réponse suivante à la question de savoir si la référence, qui y est contenue, à l'article 494, § 6, du C.I.R. 92 est correcte:

[25] *Doc. parl.,* Chambre, n° 53-2974/001, 27 (développements de la proposition: "L'autorité fédérale pourra toujours octroyer des avantages fiscaux pour les dépenses qui sont effectuées pour financer l'acquisition ou la conservation d'une habitation autre que l'habitation propre"); Doc. parl., Chambre, n° 53-2974/007, 78 (déclaration du Secrétaire d'État en Commission de révision de la Constitution et de la réforme des institutions: "Dans le cadre de l'accord institutionnel, il a toutefois été décidé d'attribuer aux régions de façon exclusive uniquement les réductions d'impôt afférentes à l'habitation propre, et non les réductions d'impôt afférentes aux autres habitations que l'habitation propre (…)").

vermits de federale overheid bevoegd blijft voor het instellen van belastingverminderingen en belastingkredieten met betrekking tot uitgaven voor het verwerven of het behouden van woningen die geen eigen woning zijn.[25]

Op de vraag waarom in de definitie van "eigen woning" niet naar het achtste lid wordt verwezen en of daardoor niet wordt ingegaan tegen de bevoegdheidverdeling, antwoordde de gemachtigde het volgende:

"Artikel 5/5, § 4, achtste lid, BFW bepaalt dat bij een wijziging tijdens het belastbaar tijdperk de kwalificatie of een woning een eigen woning is, van dag tot dag wordt beoordeeld.

In de ontworpen bepalingen met betrekking tot de uitgaven voor de eigen woning, is de beoordeling van dag tot dag verwerkt in de omschrijving van het toepassingsgebied van de maatregel, cf. o.m.:

- ontworpen artikel 9, tweede lid, WIB 92 (artikel 10 van het ontwerp): opdeling van de onroerende inkomsten op dagbasis in plaats van op maandbasis;

- ontworpen artikelen 145[4], 4°, 145[5], tweede lid, en 538, § 1, tweede lid, WIB 92 (artikelen 24, 25 en 102 van het ontwerp: verwijzing naar de woning die niet de eigen woning is op het tijdstip van betaling…

- ontworpen artikelen 145[37], § 1, tweede lid, 145[39], eerste lid, 1° en 2°, 145[43], eerste lid, 1°, 145[44], § 2, tweede lid, 145[45], § 2, eerste lid, (artikelen 43, 45, 49, 50, en 51 van het ontwerp): verwijzing naar de woning die de eigen woning is op het tijdstip van betaling.

Het opnemen van de verwijzing naar het achtste lid in de definitie van de eigen woning, zou evenwel elke twijfel omtrent de beoordeling van dag tot dag wegnemen. De tekst zal dan ook best in die zin worden aangepast."

Met het voorstel van de gemachtigde dient dan ook te worden ingestemd.

Artikel 10

11. Bij het ontworpen nieuwe eerste lid van artikel 9 van het WIB 92 (artikel 10, 1°, van het ontwerp) heeft de gemachtigde het volgende geantwoord op de vraag of de erin voorkomende verwijzing naar artikel 494, § 6, van het WIB 92 correct is:

[25] *Parl.St.* Kamer, nr. 53-2974/001, 27 (toelichting bij het voorstel: "De federale overheid zal verder fiscale voordelen kunnen verlenen voor de uitgaven die worden gedaan om het verwerven of behouden van een andere dan de eigen woning te financieren."); Parl.St. Kamer, nr. 53-2974/007, 78 (verklaring van de Staatssecretaris in de Commissie voor de herziening van de Grondwet en de hervorming der instellingen: "In het kader van het institutioneel akkoord werd evenwel beslist om enkel de verminderingen voor de eigen woning exclusief aan de gewesten toe te wijzen, en niet de verminderingen die verband houden met andere woningen dan de eigen woning (…)").

"Ja, maar ze is bij nader toezien onvolledig. In de bepaling moet ook nog een verwijzing naar artikel 494, § 3, WIB 92 worden opgenomen, dat in het kader van het in aanbouw nemen van onbebouwde of ledige gronden en de bebossing van gronden, voorziet in een 'uitstel' van de verhoging van het kadastraal inkomen tot 1 januari van het elfde of eenentwintigste jaar na de ontginning of de bebossing.

Omdat de bevoegdheid over de fiscale voordelen voor de zones voor grootstedelijk beleid en voor de renovatie van sociale woningen een exclusieve bevoegdheid van de gewesten wordt, wordt voorgesteld om de bepaling in artikel 494, § 6, WIB92 stop te zetten voor alle wijzigingen die na 31 december 2013 worden aangebracht (zie artikel 94 in ontwerp) en een wijziging van het KI tot gevolg hebben. Het uitstel van toepassing van het nieuwe KI (zoals dat is voorzien in artikel 494, § 6, WIB92) wordt echter verleend voor een periode van 6 of 9 jaar, al naar gelang het geval. Voor de wijzigingen die zijn beëindigd vóór 1/1/2014, is het de bedoeling dat het voordeel waarbij uitstel wordt verleend voor de toepassing van verhoging van het KI de volle 6 of 9 jaar blijft doorlopen. Het artikel 494, §6, blijft dus een uitzondering, weliswaar uitdovend, op de nieuwe bepaling waarbij het verhoogde KI geldt vanaf de datum van ingebruikname, van het einde van de werken, enz…".

Article 11

12. L'article 12, § 3, en projet, du C.I.R. 92 dispose que le revenu de l'habitation propre est exonéré d'impôt, "[s]ans préjudice de la perception du précompte immobilier". Le précompte immobilier étant un impôt régional et les régions étant exclusivement compétentes pour fixer les exonérations en matière de précompte immobilier (article 4, § 2, de la loi spéciale de financement), il y a lieu de supprimer les mots "Sans préjudice de la perception du précompte immobilier" et d'adapter la structure de la phrase. L'exposé des motifs est l'endroit approprié pour préciser que l'exonération du revenu de l'habitation propre n'a pas d'effet sur la perception du précompte immobilier qui est, en effet, un impôt régional.

Article 46

13. L'article 145[40], § 5, en projet, du C.I.R. 92 habilite le Roi à fixer "les conditions et le mode d'application de la réduction d'impôt". Étant donné que les paragraphes précédents prévoient déjà des conditions pour bénéficier d'une réduction d'impôt, il paraît s'agir de la compétence en vue de fixer des conditions complémentaires.

Il résulte du principe de légalité en matière fiscale, consacré par les articles 170, § 1er, et 172, alinéa 2, de la Constitution, que le législateur doit fixer lui-même tous les éléments essentiels permettant de déterminer la dette d'impôt des contribuables, tels que les catégories de contribuables, l'assiette de l'impôt, le taux d'imposition ou le tarif et les exemptions ou

"Ja, maar ze is bij nader toezien onvolledig. In de bepaling moet ook nog een verwijzing naar artikel 494, § 3, WIB 92 worden opgenomen, dat in het kader van het in aanbouw nemen van onbebouwde of ledige gronden en de bebossing van gronden, voorziet in een 'uitstel' van de verhoging van het kadastraal inkomen tot 1 januari van het elfde of eenentwintigste jaar na de ontginning of de bebossing.

Omdat de bevoegdheid over de fiscale voordelen voor de zones voor grootstedelijk beleid en voor de renovatie van sociale woningen een exclusieve bevoegdheid van de gewesten wordt, wordt voorgesteld om de bepaling in artikel 494, § 6, WIB92 stop te zetten voor alle wijzigingen die na 31 december 2013 worden aangebracht (zie artikel 94 in ontwerp) en een wijziging van het KI tot gevolg hebben. Het uitstel van toepassing van het nieuwe KI (zoals dat is voorzien in artikel 494, § 6, WIB92) wordt echter verleend voor een periode van 6 of 9 jaar, al naar gelang het geval. Voor de wijzigingen die zijn beëindigd vóór 1/1/2014, is het de bedoeling dat het voordeel waarbij uitstel wordt verleend voor de toepassing van verhoging van het KI de volle 6 of 9 jaar blijft doorlopen. Het artikel 494, §6, blijft dus een uitzondering, weliswaar uitdovend, op de nieuwe bepaling waarbij het verhoogde KI geldt vanaf de datum van ingebruikname, van het einde van de werken, enz…"

Artikel 11

12. In het ontworpen artikel 12, § 3, van het WIB 92 wordt bepaald dat het inkomen van de eigen woning is vrijgesteld van belasting, "[o]nverminderd de heffing van de onroerende voorheffing". Vermits de onroerende voorheffing een gewestelijke belasting is en de gewesten exclusief bevoegd zijn om ter zake van de onroerende voorheffing vrijstellingen te bepalen (artikel 4, § 2, van de bijzondere financieringswet), dienen de woorden "Onverminderd de heffing van de onroerende voorheffing," te worden geschrapt en dient de zinsbouw te worden aangepast. De memorie van toelichting is de uitgelezen plaats om duidelijk te maken dat de vrijstelling van het inkomen van de eigen woning geen invloed heeft op de heffing van de onroerende voorheffing die immers een gewestelijke belasting is.

Artikel 46

13. In het ontworpen artikel 145[40], § 5, van het WIB 92 wordt aan de Koning de opdracht gegeven om "de voorwaarden en de wijze van toepassing van de belastingvermindering" te bepalen. Gelet op het gegeven dat in de voorgaande paragrafen reeds voorwaarden zijn opgenomen om de belastingvermindering te genieten, lijkt het te gaan om de bevoegdheid om bijkomende voorwaarden vast te stellen.

Uit het legaliteitsbeginsel inzake belastingen, neergelegd in de artikelen 170, § 1, en 172, tweede lid, van de Grondwet, vloeit voort dat de wetgever zelf alle wezenlijke elementen dient vast te stellen aan de hand waarvan de belastingschuld van de belastingplichtigen kan worden bepaald, zoals de categorieën belastingplichtigen, de grondslag van de belasting,

réductions éventuelles. Il s'ensuit que toute délégation relative à la détermination d'un des éléments essentiels de l'impôt est en principe anticonstitutionnelle [26].

Toutefois, les dispositions constitutionnelles précitées ne vont pas jusqu'à obliger le législateur à régler lui-même chacun des aspects d'une exemption. L'attribution d'une compétence au Roi n'est pas contraire au principe de légalité pour autant que la délégation soit définie de manière suffisamment précise et qu'elle porte sur l'exécution de mesures dont les éléments essentiels ont été fixés préalablement par le législateur [27]. Dès lors que tel n'est toutefois pas le cas en l'espèce, la délégation illimitée ne peut être admise.

Le greffier,

Anne-Catherine VAN GEERSDAELE

Le premier président,

Yves KREINS

Le greffier,

Greet VERBERCKMOES

Le président,

Jo BAERT

[26] Jurisprudence constante de la Cour constitutionnelle, voir par exemple C.C., 23 janvier 2014, n° 10/2014, B.5.

[27] *Ibidem*.

de aanslagvoet of het tarief, en de eventuele vrijstellingen en verminderingen. Daaruit volgt dat elke delegatie die betrekking heeft op het bepalen van één van de essentiële elementen van de belasting, in beginsel ongrondwettig is.[26]

De voormelde grondwetsbepalingen gaan evenwel niet zover dat ze de wetgever ertoe zouden verplichten elk aspect van een vrijstelling zelf te regelen. Een aan de Koning verleende bevoegdheid is niet in strijd met het wettigheidsbeginsel voor zover de machtiging voldoende nauwkeurig is omschreven en betrekking heeft op de tenuitvoerlegging van maatregelen waarvan de essentiële elementen voorafgaandelijk door de wetgever zijn vastgesteld.[27] Dat is hier evenwel niet het geval, zodat de onbeperkte delegatie niet kan worden aanvaard.

De griffier,

Anne-Catherine VAN GEERSDAELE

De eerste voorzitter,

Yves KREINS

De griffier,

Greet VERBERCKMOES

De voorzitter,

Jo BAERT

[26] Vaste rechtspraak van het Grondwettelijk Hof, zie bv. GwH 23 januari 2014, nr. 10/2014, B.5.

[27] *Ibidem*.

PROJET DE LOI

PHILIPPE,

ROI DES BELGES,

À tous, présents et à venir,

SALUT.

Sur la proposition du ministre des Finances,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

Le 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:

CHAPITRE 1ER

Disposition générale

Article 1er

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

CHAPITRE 2

Application des règles d'imposition régionales à l'impôt des non-résidents

Art. 2

Dans le titre V, du Code des impôts sur les revenus 1992, il est inséré un chapitre V intitulé "Chapitre V - Application des règles d'imposition régionales".

Art. 3

Dans le titre V, chapitre V, du même Code, inséré par l'article 2 de la présente loi, il est inséré un article 248/1, rédigé comme suit:

"Art. 248/1. Les réductions d'impôt qui, sur base de l'article 6, § 2, alinéa 1er, 4°, de la loi spéciale du 16 janvier 1989 de financement des Communautés et des Régions, tel qu'il existait avant d'être modifié par la loi spéciale du 6 janvier 2014, sont accordées par une région, le sont à des contribuables visés à l'article

WETSONTWERP

FILIP,

KONING DER BELGEN,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,

ONZE GROET.

Op de voordracht van de minister van Financiën,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De minister van Financiën is ermee belast 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:

HOOFDSTUK 1

Algemene bepaling

Artikel 1

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

HOOFDSTUK 2

Toepassing van de gewestelijke belastingregels in de belasting van niet-inwoners

Art. 2

In titel V, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, wordt een hoofdstuk V ingevoegd, met als opschrift "Hoofdstuk V - Toepassing van de gewestelijke belastingregels".

Art. 3

In titel V, hoofdstuk V, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 2 van deze wet, wordt een artikel 248/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 248/1. Aan de in artikel 227, 1°, vermelde belastingplichtigen worden de belastingverminderingen verleend die op grond van artikel 6, § 2, eerste lid, 4°, van de bijzondere wet van 16 januari 1989 tot financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten, zoals het bestond alvorens het werd gewijzigd door de

227, 1°, lorsqu'ils satisfont à chacune des conditions suivantes:

1° le contribuable est un résident d'un autre état membre de l'Espace économique européen;

2° le contribuable a obtenu ou recueilli des revenus professionnels imposables en Belgique qui s'élèvent au moins à 75 p.c. de l'ensemble de ses revenus professionnels obtenus ou recueillis pendant la période imposable de source belge et étrangère;

3° le contribuable est conformément aux articles 248/2 et 248/3, localisé dans la région qui octroie les réductions.".

Art. 4

L'article 248/1 du même Code, inséré par l'article 3 de la présente loi, est remplacé par ce qui suit:

"Art. 248/1. Afin de tenir compte des dispositions fiscales régionales, un contribuable visé à l'article 227, 1°, pour qui l'impôt est calculé conformément à l'article 244, est localisé dans une région conformément aux articles 248/2 et 248/3.".

Art. 5

Dans le titre V, chapitre V, du même Code, inséré par l'article 2 de la présente loi, il est inséré un article 248/2, rédigé comme suit:

"Art. 248/2. § 1er. Pour l'application du présent chapitre, les non-résidents visés à l'article 227, 1°, sont localisés dans une seule région.

Seuls les revenus professionnels imposables en Belgique qui sont effectivement régularisés conformément aux articles 232 et 248, §§ 2 et 3, sont pris en compte pour l'application du présent chapitre.

§ 2. Pour localiser un non-résident dans une région, les règles suivantes sont appliquées successivement:

1° lorsque le non-résident a obtenu ses revenus professionnels imposables en Belgique dans une seule région, il est censé être localisé dans cette région;

bijzondere wet van 6 januari 2014, door een gewest worden verleend, wanneer ze aan elk van de onderstaande voorwaarden voldoen:

1° de belastingplichtige is een inwoner van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte;

2° de belastingplichtige heeft in België belastbare beroepsinkomsten behaald of verkregen die ten minste 75 pct. bedragen van het geheel van zijn in het belastbaar tijdperk behaalde of verkregen binnenlandse en buitenlandse beroepsinkomsten;

3° de belastingplichtige is overeenkomstig de artikelen 248/2 en 248/3 gelokaliseerd in het gewest dat de verminderingen verleent.".

Art. 4

Artikel 248/1 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 3 van deze wet, wordt vervangen als volgt:

"Art. 248/1. Om rekening te houden met de gewestelijke belastingregels wordt een in artikel 227, 1°, vermelde belastingplichtige in wiens hoofde de belasting overeenkomstig artikel 244 wordt berekend, in een gewest gelokaliseerd overeenkomstig de artikelen 248/2 en 248/3.".

Art. 5

In titel V, Hoofdstuk V, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 2 van deze wet wordt een artikel 248/2 ingevoegd, luidende:

"Art. 248/2. § 1. Voor de toepassing van dit hoofdstuk worden de in artikel 227, 1° bedoelde niet-inwoners in één enkel gewest gelokaliseerd.

Enkel de in België belastbare beroepsinkomsten die in de aangifte daadwerkelijk worden geregulariseerd overeenkomstig de artikelen 232 en 248, §§ 2 en 3, worden in aanmerking genomen voor de toepassing van dit hoofdstuk.

§ 2. Om een niet-inwoner in een gewest te lokaliseren, worden achtereenvolgens de volgende regels toegepast:

1° wanneer de niet-inwoner zijn in België belastbare beroepsinkomen in een enkel gewest heeft behaald, wordt hij geacht in dat gewest gelokaliseerd te zijn;

2° lorsque le non-résident a obtenu ses revenus professionnels imposables en Belgique dans plusieurs régions, il est censé être localisé dans la région où le revenu professionnel net le plus élevé – calculé à deux décimales – a été obtenu;

3° lorsque le non-résident a obtenu ses revenus professionnels imposables en Belgique dans plusieurs régions et qu'il a, soit obtenu dans chaque région un même revenu professionnel net – calculé à deux décimales –, soit obtenu dans deux régions un même revenu professionnel net le plus élevé, il est censé être localisé dans la région où le plus grand nombre de jours de travail effectivement prestés a été réalisé;

4° lorsque le non-résident a obtenu le même revenu professionnel net le plus élevé dans plus d'une région et que dans chacune de ces régions, il a presté le même nombre de jours de travail effectif, il est censé être localisé dans la région dans laquelle il était localisé lors de la précédente période imposable.

Pour l'application du présent article, on entend par revenu professionnel net le revenu professionnel après déduction des frais professionnels et avant application des exonérations à caractère économique et la déduction des pertes professionnelles.

§ 3. Lorsqu'une imposition commune est établie:

1° les deux conjoints sont localisés dans la même région;

2° l'ensemble des revenus professionnels nets des deux conjoints est pris en considération pour l'application du § 2, alinéa 1er, 1° et 2°;

3° l'ensemble des jours de travail effectivement prestés par les deux conjoints est pris en considération pour l'application du § 2, alinéa 1er, 3°.".

Art. 6

Dans le titre V, chapitre V, du même Code, inséré par l'article 2 de la présente loi, il est inséré un article 248/3, rédigé comme suit:

"Art. 248/3. § 1er. Pour déterminer dans quelle région un revenu professionnel a été obtenu, les règles mentionnées au paragraphe 2 sont appliquées.

§ 2. Les rémunérations des travailleurs, autres que les indemnités en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de rémunérations, sont censées être obtenues:

2° wanneer de niet-inwoner zijn in België belastbare beroepsinkomen in meer dan één gewest heeft behaald, wordt hij geacht gelokaliseerd te zijn in het gewest waar het hoogste netto beroepsinkomen – berekend op twee decimalen – werd behaald;

3° wanneer de niet-inwoner zijn in België belastbare beroepsinkomen in meer dan één gewest heeft behaald en hij ofwel in elk gewest een gelijk netto beroepsinkomen heeft behaald – berekend op twee decimalen –, ofwel in twee gewesten een gelijk hoogste netto beroepsinkomen heeft behaald, wordt hij geacht gelokaliseerd te zijn in het gewest waar het hoogste aantal effectief gewerkte dagen werd gepresteerd;

4° wanneer de niet-inwoner in meer dan één gewest een gelijk hoogste netto beroepsinkomen heeft behaald en in elk van die gewesten een gelijk aantal effectief gewerkte dagen heeft gepresteerd, wordt hij geacht gelokaliseerd te zijn in het gewest waarin hij het vorige belastbaar tijdperk was gelokaliseerd.

Voor de toepassing van dit artikel wordt onder nettoberoepsinkomen verstaan het beroepsinkomen na aftrek van de beroepskosten en vóór toepassing van de economische vrijstellingen en de aftrek van beroepsverliezen.

§ 3. In geval van een gemeenschappelijke aanslag:

1° worden beide echtgenoten in hetzelfde gewest gelokaliseerd;

2° worden voor de toepassing van § 2, eerste lid, 1° en 2°, de netto beroepsinkomsten van beide echtgenoten samengeteld;

3° worden voor de toepassing van § 2, eerste lid, 3°, de effectief gepresteerde dagen van beide echtgenoten samengeteld.".

Art. 6

In titel V, hoofdstuk V, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 2 van deze wet, wordt een artikel 248/3 ingevoegd, luidende:

"Art. 248/3. § 1. Om te bepalen in welk gewest een beroepsinkomen werd behaald, worden de in paragraaf 2 vermelde regels toegepast.

§ 2. Bezoldigingen van werknemers, andere dan vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van bezoldigingen, worden geacht te zijn behaald:

1° en ce qui concerne les rémunérations d'un travailleur qui remplit la partie la plus importante de ses obligations envers son employeur dans un même lieu de travail en Belgique, dans la région où ce lieu de travail habituel est situé.

Un travailleur qui exerce son activité professionnelle à bord d'un moyen de transport exploité en transport national ou international de marchandises ou de personnes, est censé avoir son lieu de travail habituel à l'endroit en Belgique où il commence et termine normalement une période de service ou une série de périodes de service;

2° en ce qui concerne les rémunérations d'un travailleur qui n'a pas de lieu de travail habituel au sens du 1°: dans la région où est situé l'établissement de l'employeur où ou à partir duquel il reçoit ses instructions;

3° en ce qui concerne les rémunérations qui ne peuvent pas être localisées sur base des 1° et 2°:

— dans la région où l'activité professionnelle a effectivement été exercée, lorsque l'activité professionnelle est exercée en Belgique;
— dans la région où l'employeur est établi, dans les autres cas.

Les rémunérations des dirigeants d'entreprise, autres que les indemnités en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de rémunérations, sont censées être obtenues:

1° en ce qui concerne les rémunérations obtenues pour l'exercice d'un mandat d'administrateur, de gérant, de liquidateur ou des fonctions analogues, dans la région où la personne morale est établie;

2° en ce qui concerne les autres rémunérations, dans la région déterminée conformément aux règles pour les rémunérations des travailleurs visées à l'alinéa 1er.

Les bénéfices, autres que les indemnités en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de bénéfices, sont censés être obtenus:

1° dans la région où est situé l'établissement belge auquel les bénéfices peuvent être attribués;

2° en ce qui concerne les revenus de l'aliénation ou de la location d'un bien immobilier ainsi que de la constitution ou de la cession de droits réels sur un bien immobilier qui ne peuvent être attribués à un établissement belge, dans la région où le bien immobilier est situé;

1° wat de bezoldigingen van een werknemer die het belangrijkste deel van zijn verplichtingen ten aanzien van zijn werkgever op eenzelfde plaats van tewerkstelling in België vervult, betreft, in het gewest waar die gewoonlijke plaats van tewerkstelling is gelegen.

Een werknemer die zijn beroepswerkzaamheid uitoefent aan boord van een transportmiddel dat wordt geëxploiteerd in het nationaal of internationaal transport, wordt geacht zijn gewoonlijke plaats van tewerkstelling te hebben op de plaats in België waar hij in de regel een dienstperiode of een reeks van dienstperiodes aanvangt en beëindigt;

2° wat de bezoldigingen van een werknemer die geen gewoonlijke plaats van tewerkstelling heeft in de zin van het 1° betreft: in het gewest waar de vestiging van de werkgever is gelegen waar of van waaruit hij zijn instructies ontvangt;

3° wat de niet bij toepassing van het 1° en 2° lokaliseerbare bezoldigingen betreft:

— in het gewest waar de beroepswerkzaamheid effectief werd uitgeoefend, indien de beroepswerkzaamheid in België wordt uitgeoefend;
— in het gewest waar de werkgever is gevestigd, in de andere gevallen.

Bezoldigingen van bedrijfsleiders, andere dan vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van bezoldigingen, worden geacht te zijn behaald:

1° wat de beloningen die zijn verkregen voor de uitoefening van een opdracht als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of soortgelijke functies betreft, in het gewest waar de rechtspersoon is gevestigd;

2° wat de andere beloningen betreft, in het gewest dat wordt bepaald overeenkomstig de in het eerste lid vermelde regels voor bezoldigingen van werknemers.

Winst, andere dan vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke winstderving, wordt geacht te zijn behaald:

1° in het gewest waar de Belgische inrichting is gelegen waaraan de winst kan worden toegekend;

2° wat de inkomsten uit de verhuring of vervreemding van een onroerend goed of uit de vestiging of overdracht van zakelijke rechten op een onroerend goed die niet aan een Belgische inrichting kunnen worden toegekend betreft, in het gewest waar het onroerend goed is gelegen;

3° en ce qui concerne les bénéfices résultant de la qualité d'associé dans une société, un groupement ou une association qui est censé être une association sans personnalité juridique en vertu de l'article 29, § 2, dans la région où est établi, la société, le groupement ou l'association.

Les profits, autres que les indemnités en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de profits, sont censés être obtenus:

1° dans la région où est situé l'établissement auquel les profits peuvent être attribués;

2° en ce qui concerne les revenus qui ne peuvent pas être localisés sur base du 1°, dans la région où l'activité professionnelle a été exercée.

Les bénéfices et les profits d'une activité antérieure, sont censés être obtenus dans la région déterminée conformément aux règles pour les bénéfices ou les profits, selon le cas.

Les rémunérations des conjoints aidants sont censées être obtenues dans la région où le conjoint qui attribue les rémunérations obtient des bénéfices ou des profits.

Les indemnités en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de revenus, sont censées être obtenues:

1° en ce qui concerne les indemnités attribuées par une région, dans la région qui attribue l'indemnité;

2° en ce qui concerne les autres indemnités:

— dans la région où les revenus de l'activité professionnelle au titre de laquelle les indemnités sont payées, ont été obtenus en dernier lieu conformément aux règles énoncées dans les alinéas précédents;
— dans la région où est établi le débiteur des indemnités, lorsque les indemnités ne sont pas payées au titre de l'exercice d'une activité professionnelle.

Les pensions, rentes et allocations en tenant lieu sont censées être obtenues:

1° dans la région où, conformément aux règles énoncées dans les alinéas précédents, le revenu net professionnel le plus élevé a été obtenu ou, en cas d'application de l'article 248/2 , § 2, alinéa 1er, 3°, le plus grand nombre de jours de travail effectivement prestés

3° wat de winst die voortkomt uit de hoedanigheid van vennoot in een vennootschap, een samenwerkingsverband of een vereniging die bij toepassing van artikel 29, § 2, wordt geacht een vereniging zonder rechtspersoonlijkheid te zijn, betreft, in het gewest waar de zetel van de vennootschap, het samenwerkingsverband of de vereniging is gevestigd.

Baten, andere dan vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van baten, worden geacht te zijn behaald:

1° in het gewest waar de inrichting is gelegen waaraan de baten kunnen worden toegekend;

2° wat de niet overeenkomstig het 1° lokaliseerbare inkomsten betreft, in het gewest waar de beroepswerkzaamheid wordt uitgeoefend.

Winst en baten van een vorige beroepswerkzaamheid worden geacht te zijn behaald in het gewest dat wordt bepaald overeenkomstig de regels voor winst of baten, naargelang het geval.

Bezoldigingen van meewerkende echtgenoten worden geacht te zijn behaald in het gewest waar de toekennende echtgenoot winst of baten behaalt.

Vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van inkomsten worden geacht te zijn behaald:

1° wat de vergoedingen die door een gewest worden toegekend betreft, in het gewest dat de vergoeding toekent;

2° wat de andere vergoedingen betreft:

— in het gewest waar de inkomsten uit de beroepswerkzaamheid uit hoofde waarvan de vergoedingen worden uitgekeerd, overeenkomstig de regels die zijn omschreven in de vorige leden, laatst werden behaald;
— in het gewest waar de schuldenaar van de vergoedingen is gevestigd, wanneer de vergoedingen niet uit hoofde van de uitoefening van een beroepswerkzaamheid worden uitgekeerd.

Pensioenen, renten en als zodanig geldende toelagen worden geacht te zijn behaald:

1° in het gewest waar, overeenkomstig de regels die zijn omschreven in de vorige leden, het hoogste netto beroepsinkomen werd behaald of, in geval van toepassing van artikel 248/2, § 2, eerste lid, 3°, het hoogste aantal effectief gewerkte dagen werd gepresteerd, in

a été réalisé, dans la période imposable qui précède la période imposable de mise à la retraite ou de la constatation de l'incapacité permanente du contribuable;

2° sous réserve du 1°, dans la région où ont été obtenus, conformément aux règles énoncées dans les alinéas précédents, les revenus professionnels qui ont donné lieu aux droits à la pension;

3° sous réserve des 1° et 2°, dans la région où le débiteur de la pension est établi, lorsque:

— les revenus professionnels qui ont donné lieu aux droits à la pension, ne sont pas liés à une activité professionnelle exercée en Belgique;
— il ne peut être démontré dans quelle région ont été obtenus les revenus professionnels qui ont donné lieu aux droits à la pension;
— la pension n'est pas liée à l'exercice d'une activité professionnelle.

Les revenus visés à l'article 228, § 3, sont censés être obtenus dans la région où le débiteur des revenus est établi.

Art. 7

Les articles 2, 3, 5 et 6 sont applicables à partir de l'exercice d'imposition 2014.

L'article 4 est applicable à partir de l'exercice d'imposition 2015.

het belastbaar tijdperk voorafgaand aan het belastbaar tijdperk van de pensionering of de vaststelling van de bestendige arbeidsongeschiktheid van de belastingplichtige;

2° onder voorbehoud van het 1°, in het gewest waar, overeenkomstig de regels die zijn omschreven in de vorige leden, de beroepsinkomsten die de pensioenrechten hebben doen ontstaan werden behaald;

3° onder voorbehoud van het 1° en 2°, in het gewest waar de schuldenaar van het pensioen is gevestigd, wanneer:

— de beroepsinkomsten die de pensioenrechten hebben doen ontstaan, geen verband houden met een in België uitgeoefende beroepswerkzaamheid;
— niet kan worden aangetoond in welk gewest de beroepsinkomsten die de pensioenrechten hebben doen ontstaan, werden behaald;
— het pensioen geen verband houdt met het uitoefenen van een beroepswerkzaamheid.

De in artikel 228, § 3, vermelde inkomsten worden geacht te zijn behaald in het gewest waar de schuldenaar van de inkomsten is gevestigd.".

Art. 7

De artikelen 2, 3, 5 en 6 zijn van toepassing vanaf aanslagjaar 2014.

Artikel 4 is van toepassing vanaf aanslagjaar 2015.

CHAPITRE 3

Modifications du Code des impôts sur les revenus 1992 en vue de l'introduction de la taxe additionnelle régionale sur l'impôt des personnes physiques

Section 1re

Modifications aux dispositions en ce qui concerne l'impôt des personnes physiques

Sous-section 1re

Définitions

Art. 8

A l'article 2 du Code des impôts sur les revenus 1992, remplacé par la loi du 10 août 2001 et modifié par les lois des 17 mai 2004, 15 décembre 2004, 27 décembre 2006, 11 décembre 2008 et 30 juillet 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° le § 1er, 1°, alinéa 1er, a, est remplacé par ce qui suit:

"a) les personnes physiques qui ont établi:

— leur domicile en Belgique ;
— lorsqu'elles n'ont pas de domicile en Belgique, le siège de leur fortune en Belgique;

2° dans le § 1er, 1°, alinéa 2, les mots "ou le siège de leur fortune" sont abrogés;

3° le paragraphe 1er est complété par le 15°, rédigé comme suit:

"15° Habitation propre

Par habitation propre, il faut entendre l'habitation visée à l'article 5/5, § 4, aliénas 2 à 8, de la loi spéciale du 16 janvier 1989 relative au financement des Communautés et des Régions.";

4° il est complété par un paragraphe 3, rédigé comme suit:

"§ 3. Les termes "impôt État", "impôt État réduit", "impôt des personnes physiques fédéral", "centimes additionnels régionaux", "diminution d'impôt régionale", "augmentation d'impôt régionale", "réduction d'impôt régionale", "crédit d'impôt régional", "impôt des personnes physiques régional" et "impôt total" ont pour l'application du présent Code et des arrêtés pris en son exécution, la signification qui leur est donnée dans le

HOOFDSTUK 3

Wijzigingen aan het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 met het oog op de invoering van de gewestelijke aanvullende belasting op de personenbelasting

Afdeling 1

Wijzigingen aan de bepalingen inzake personenbelasting

Onderafdeling 1

Definities

Art. 8

In artikel 2 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, vervangen bij de wet van 10 augustus 2001 en gewijzigd bij de wetten van 17 mei 2004, 15 december 2004, 27 december 2006, 11 december 2008 en 30 juli 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in § 1, 1°, eerste lid, wordt de bepaling onder a) vervangen als volgt:

"a) de natuurlijke personen die:

— hun woonplaats in België hebben gevestigd;
— wanneer ze geen woonplaats hebben in België, de zetel van hun fortuin in België hebben gevestigd;

2° in § 1, 1°, tweede lid, worden de woorden "of de zetel van hun fortuin" opgeheven;

3° paragraaf 1 wordt aangevuld met een bepaling onder 15°, luidende:

"15° Eigen woning

Onder eigen woning wordt verstaan de woning als bedoeld in artikel 5/5, § 4, tweede tot achtste lid, van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten";

4° het wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

"§ 3. De termen "belasting Staat", "gereduceerde belasting Staat", "federale personenbelasting", "gewestelijke opcentiemen", "gewestelijke korting", "gewestelijke belastingvermeerdering", "gewestelijke belastingvermindering", "gewestelijk belastingkrediet", "gewestelijke personenbelasting"en "totale belasting" hebben voor de toepassing van dit Wetboek en de besluiten die in uitvoering ervan worden genomen de betekenis die

titre III/1 de la loi spéciale du 16 janvier 1989 relative au financement des Communautés et des Régions.”.

Sous-section 2

Modifications en matière d’assiette de l’impôt des personnes physiques

Art. 9

Dans l’article 7, § 1er, 1°,a, premier tiret, du même Code, modifié par les lois des 30 mars 1994, 27 décembre 2004 et 22 décembre 2009, les mots “l’habitation visée à l’article 12, § 3” sont remplacés par les mots”l’habitation propre”.

Art. 10

A l’article 9 du même Code, les modifications suivantes sont apportées:

1° avant l’alinéa unique, qui devient l’alinéa 2, il est inséré un alinéa, rédigé comme suit:

“Pour l’application de la présente section et sous réserve de l’article 494, §§ 3 et 6, un revenu cadastral résultant d’une évaluation ou d’une réévaluation est censé exister à partir du jour où l’évènement dont la déclaration est prescrite par l’article 473, s’est produit.”;

2° dans l’alinéa unique, devenu l’alinéa 2 par le 1°, les mots “exprimée en mois” sont remplacés par les mots “exprimée en jours”.

Art. 11

L’article 12, § 3, inséré par la loi-programme du 31 décembre 2004 et modifié par les lois des 27 décembre 2005 et 25 avril 2007, est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. Le revenu de l’habitation propre est exonéré.”.

Art. 12

A l’article 14 du même Code, remplacé par la loi du 6 juillet 1994 et modifié par les lois des 10 août 2001 et 27 décembre 2004, les modifications suivantes sont apportées:

eraan wordt gegeven in titel III/1 van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten.”.

Onderafdeling 2

Wijzigingen inzake de grondslag van de personenbelasting

Art. 9

In artikel 7, § 1, 1°, a, eerste streepje, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wetten van 30 maart 1994, 27 december 2004 en 22 december 2009, worden de woorden “de in artikel 12, § 3, vermelde woning” vervangen door de woorden”de eigen woning”.

Art. 10

In artikel 9 van hetzelfde Wetboek, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° voor het enige lid, dat het tweede lid wordt, wordt een lid ingevoegd, luidende:

“Voor de toepassing van deze afdeling en onder voorbehoud van artikel 494, §§ 3 en 6, wordt het uit een schatting of herschatting voortspruitend kadastraal inkomen geacht te bestaan vanaf de dag waarop het feit waarvan de aangifte bij toepassing van artikel 473 is voorgeschreven, zich heeft voorgedaan.”;

2° in het enige lid, dat door het 1° het tweede lid is geworden, worden de woorden “uitgedrukt in maanden” vervangen door de woorden “uitgedrukt in dagen”.

Art. 11

Artikel 12, § 3, ingevoegd bij de programmawet van 31 december 2004 en gewijzigd bij de wetten van 27 december 2005 en 25 april 2007, wordt als volgt vervangen:

“§ 3. Het inkomen van de eigen woning wordt vrijgesteld.”.

Art. 12

In artikel 14 van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 6 juli 1994 en gewijzigd bij de wetten van 10 augustus 2001 en 27 december 2004, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° l'alinéa 1er, 1°, est remplacé par ce qui suit:

"1° les intérêts de dettes contractées spécifiquement en vue d'acquérir ou de conserver des biens immobiliers dont les revenus sont compris dans les revenus immobiliers imposables après application de l'article 12, étant entendu que les intérêts afférents à une dette contractée pour un seul bien immobilier peuvent être déduits de l'ensemble des revenus immobiliers;";

2° dans l'alinéa 1er, 2°, les mots ", relatifs aux biens visés au 1°" sont insérés entre les mots "droits immobiliers similaires" et les mots ", à l'exclusion de";

3° entre l'alinéa 1er et l'alinéa 2, qui devient l'alinéa 3, il est inséré un alinéa, rédigé comme suit:

"Lorsque le bien immobilier pour lequel la dette visée à l'alinéa 1er, 1°, a été contractée ou pour lequel les redevances visées à l'alinéa 1er, 2° ont été payées, n'a produit, après application de l'article 12 des revenus immobiliers imposables que pendant une partie de la période imposable, les intérêts et redevances visés à l'alinéa 1er, ne sont déductibles que lorsqu'ils ont été payés pendant la partie de la période imposable durant laquelle le bien immobilier a produit des revenus immobiliers imposables.".

Art. 13

Dans l'article 19, § 1er, alinéa 1er, 3°, du même Code, remplacé par la loi du 27 décembre 2004, le a) est remplacé par ce qui suit:

"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 145[1] à 145[16];
— une réduction d'impôt régionale ou un crédit d'impôt régional;".

Art. 14

L'article 31, alinéa 3, du même Code, remplacé par la loi du 28 décembre 1992, est abrogé.

Art. 15

A l'article 34 du même Code, modifié par les lois des 28 décembre 1992, 19 juillet 2000, 28 avril 2003,

1° het eerste lid, 1°, wordt vervangen als volgt:

"1° de interest uit hoofde van schulden die specifiek zijn aangegaan om onroerende goederen te verwerven of te behouden waarvan het inkomen na toepassing van artikel 12 begrepen is in de belastbare onroerende inkomsten, met dien verstande dat interest betreffende een schuld die voor één enkel onroerend goed is aangegaan, van het totale bedrag van de onroerende inkomsten kan worden afgetrokken; ";

2° in het eerste lid, 2°, worden de woorden "met betrekking de in het 1° bedoelde goederen" ingevoegd tussen de woorden "gelijkaardige onroerende rechten" en de woorden ", met uitsluiting van";

3° tussen het eerste en het tweede lid, dat het derde lid wordt, wordt een lid ingevoegd, luidende:

"Wanneer het onroerend goed waarvoor de in het eerste lid, 1°, bedoelde schuld werd aangegaan of waarvoor de in het eerste lid, 2°, bedoelde termijnen zijn betaald, na toepassing van artikel 12 slechts gedurende een gedeelte van het belastbaar tijdperk belastbare onroerende inkomsten heeft opgebracht, zijn de in het eerste lid vermelde intresten en termijnen slechts aftrekbaar wanneer ze zijn betaald in het gedeelte van het belastbaar tijdperk waarin het onroerend goed belastbare onroerende inkomsten heeft opgebracht.".

Art. 13

In artikel 19, § 1, eerste lid, 3°, van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 27 december 2004, wordt de bepaling onder a) vervangen als volgt:

"a) hetzij contracten die een gewaarborgd rendement bepalen en waarvan geen enkele premie aanleiding heeft gegeven tot:
— een belastingvermindering voor het lange termijnsparen overeenkomstig de artikelen 145[1] tot 145[16];
— een gewestelijke belastingvermindering of een gewestelijk belastingkrediet; ".

Art. 14

Artikel 31, derde lid, van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 28 december 1992, wordt opgeheven.

Art. 15

In artikel 34 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wetten van 28 december 1992, 19 juli 2000, 28

27 décembre 2004, 22 décembre 2008 et 28 juillet 2011, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le § 1er , 2°, alinéa 1er, d, les mots “aux articles 104, 9°, et 145[1], 2°.” sont remplacés par les mots “à l’article 145[1], 2°; “;

2° le § 1er, 2°, alinéa 1er, est complété par un e), rédigé comme suit:

“e) cotisations pour lesquelles une réduction d’impôt régionale ou un crédit d’impôt régional a été accordé.”;

3° dans le paragraphe 5 les mots “aux articles 104, 9°, et 145[1], 2°,” sont remplacés par les mots “au § 1er, 2°, alinéa 1er, d et e, “.

Art. 16

Dans l’article 39, § 2, 2°, du même Code, remplacé par la loi du 28 avril 2003 et modifié par les lois des 27 décembre 2004 et 27 décembre 2005, le a) est remplacé par ce qui suit:

“a) pour lesquels aucune exonération n’a été opérée en vertu des dispositions applicables antérieurement à l’exercice d’imposition 1993, pour lesquels la réduction d’impôt prévue à l’article 145[1], 2°, n’a pas été accordée et pour lesquels aucune réduction d’impôt régionale ni aucun crédit d’impôt régional n’a été accordé;”.

Art. 17

Dans l’article 87, alinéa 1er, du même Code, remplacé par la loi du 10 août 2001, les mots “sauf si l’imposition s’en trouve majorée” sont remplacés par les mots “sauf si l’impôt État augmenté de l’impôt afférent aux revenus visés aux articles 17, § 1er, 1° à 3° et 90, 6° et 9°, et aux plus-values sur valeurs et titres mobiliers imposables sur base de l’article 90, 1°, pris ensemble pour les deux conjoints, s’en trouve majoré”.

Art. 18

L’article 88, alinéa 2, du même Code, inséré par la loi du 10 août 2001, est remplacé par ce qui suit:

april 2003, 27 december 2004, 22 december 2008 en 28 juli 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in § 1, 2°, eerste lid, d, worden de woorden “in de artikelen 104, 9°, en 145[1], 2°.” vervangen door de woorden “in artikel 145[1], 2°;”;

2° § 1, 2°, eerste lid, wordt aangevuld met een bepaling onder e), luidende:

“e) bijdragen waarvoor een gewestelijke belastingvermindering of een gewestelijk belastingkrediet werd verleend.”;

3° in paragraaf 5 worden de woorden “in de artikelen 104, 9°, en 145[1], 2°,” vervangen door de woorden “in § 1, 2°, eerste lid, d en e,”.

Art. 16

In artikel 39, § 2, 2°, van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 28 april 2003 en gewijzigd bij de wetten van 27 december 2004, 27 december 2005, wordt de bepaling onder a) vervangen als volgt:

“a) geen vrijstelling is toegepast overeenkomstig bepalingen die vóór het aanslagjaar 1993 van toepassing waren, de in artikel 1451, 2°, vermelde belastingvermindering niet is verleend, en geen gewestelijke belastingvermindering of gewestelijk belastingkrediet is verleend;”.

Art. 17

In artikel 87, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 10 augustus 2001, worden de woorden “behalve wanneer daardoor de aanslag wordt verhoogd” vervangen door de woorden “behalve wanneer daardoor de belasting Staat verhoogd met de belasting op de in de artikelen 17, § 1, 1° tot 3°, en 90, 6° en 9°, vermelde inkomsten en op de meerwaarden op roerende waarden en titels die op grond van artikel 90, 1°, belastbaar zijn, voor beide echtgenoten samen genomen wordt verhoogd”.

Art. 18

Artikel 88, tweede lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 10 augustus 2001, wordt vervangen als volgt:

"Cette disposition ne s'applique pas lorsque l'impôt État augmenté de l'impôt afférent aux revenus visés aux articles 17, § 1er, 1° à 3° et 90, 6° et 9°, et aux plus-values sur valeurs et titres mobiliers imposables sur base de l'article 90, 1°, pris ensemble pour les deux conjoints, s'en trouve majoré.".

Art. 19

L'article 93*bis*, 1°, du même Code, inséré par l'arrêté royal du 20 octobre 1996 et remplacé par la loi du 27 décembre 2005, est remplacé par ce qui suit:

"1° de la cession à titre onéreux de l'habitation qui a été l'habitation propre du contribuable pendant une période ininterrompue d'au moins 12 mois qui précède le mois au cours duquel l'aliénation a eu lieu. Toutefois, une période de 6 mois au maximum, durant laquelle l'habitation doit rester inoccupée, pourra s'intercaler entre la période d'au moins 12 mois et le mois au cours duquel l'aliénation a eu lieu; ".

Art. 20

A l'article 104 du même Code, modifié en dernier lieu par la loi du 13 décembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° la phrase liminaire est remplacée par ce qui suit:

"Les dépenses suivantes sont déduites de l'ensemble des revenus nets, dans la mesure où elles ont été effectivement payées au cours de la période imposable:";

2° le 9° est abrogé.

Art. 21

L'article 105 du même Code, remplacé par la loi du 24 décembre 2008 et modifié par la loi du 13 décembre 2012, est remplacé par ce qui suit:

"Art. 105. Lorsqu'une imposition commune est établie, les déductions visées à l'article 104 sont imputées comme suit:

1° les dépenses qui sont dues conjointement par les deux conjoints, sont imputées, en premier lieu, suivant la règle proportionnelle sur l'ensemble des revenus nets des deux conjoints;

"Deze bepaling wordt niet toegepast wanneer daardoor de belasting Staat verhoogd met de belasting op de in de artikelen 17, § 1, 1° tot 3°, en 90, 6° en 9°, vermelde inkomsten en op de meerwaarden op roerende waarden en titels die op grond van artikel 90, 1°, belastbaar zijn, voor beide echtgenoten samengenomen wordt verhoogd.".

Art. 19

Artikel 93*bis*, 1°, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 20 oktober 1996 en vervangen bij de wet van 27 december 2005, wordt als volgt vervangen:

"1° een overdracht onder bezwarende titel van de woning die gedurende een ononderbroken periode van ten minste 12 maanden die de maand van de vervreemding voorafgaat, de eigen woning is geweest van de belastingplichtige. Evenwel mag tussen de periode van ten minste 12 maanden en de maand van vervreemding nog een periode van maximaal 6 maanden liggen, gedurende dewelke de woning niet in gebruik mag zijn genomen; ".

Art. 20

In artikel 104 van hetzelfde Wetboek, laatst gewijzigd bij de wet van 13 december 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de inleidende zin wordt vervangen als volgt:

"De volgende bestedingen worden van het totale netto-inkomen afgetrokken, in zover zij in het belastbare tijdperk werkelijk zijn betaald: ";

2° de bepaling onder 9° wordt opgeheven.

Art. 21

Artikel 105 van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 24 december 2008 en gewijzigd bij de wet van 13 december 2012, wordt vervangen als volgt:

"Art. 105. Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, worden de aftrekken bedoeld in artikel 104 als volgt aangerekend:

1° de uitgaven die door beide echtgenoten samen verschuldigd zijn, worden eerst evenredig aangerekend op de totale netto-inkomens van beide echtgenoten;

2° ensuite, les dépenses dont un des conjoints est personnellement débiteur sont imputées par priorité sur l'ensemble des revenus nets de ce conjoint et le solde éventuel est imputé sur l'ensemble des revenus nets de l'autre conjoint.".

Art. 22

Dans le titre II, chapitre II, section VI, du même Code, la partie "E. Déduction pour habitation unique" qui comprend les articles 115 et 116, remplacée par la loi du 27 décembre 2004 et modifiée par les lois des 27 décembre 2005, 27 décembre 2006, 25 avril 2007 et 24 décembre 2008, est abrogée.

Sous-section 3

Calcul de l'impôt des personnes physiques

Art. 23

A l'article 145[1] du même Code, inséré par la loi du 28 décembre 1992 et modifié par les lois des 17 novembre 1998, 25 janvier 1999, 17 mai 2000, 24 décembre 2002, 28 avril 2003, 27 décembre 2004, 27 décembre 2005 et 27 décembre 2006, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le 2°, les mots "et dans la mesure où ce capital ne sert pas à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire contracté pour l'habitation visée à l'article 104, 9° "sont abrogés;

2° dans le 3°, les mots "autre que l'habitation visée à l'article 104, 9°" sont remplacés par les mots "autre que l'habitation propre du contribuable".

Art. 24

L'article 145[4] du même Code, inséré par la loi du 28 décembre 1992 et modifié par les lois des 20 septembre 2001, 24 décembre 2002 et 22 décembre 2008, est complété d'un 4°, rédigé comme suit:

"4° que le capital constitué en exécution du contrat d'assurance-vie ne serve pas à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt contracté pour acquérir ou conserver l'habitation qui est l'habitation propre du contribuable au moment du paiement des primes ou des cotisations ".

2° vervolgens worden de uitgaven die door één echtgenoot persoonlijk verschuldigd zijn, bij voorrang aangerekend op het totale netto-inkomen van die echtgenoot en het eventuele saldo wordt op het totale netto-inkomen van de andere echtgenoot aangerekend.".

Art. 22

In titel II, hoofdstuk II, afdeling VI, van hetzelfde Wetboek wordt het onderdeel "E. Aftrek voor enige woning" dat de artikelen 115 en 116 bevat, vervangen bij de wet van 27 december 2004 en gewijzigd bij de wetten van 27 december 2005, 27 december 2006, 25 april 2007 en 24 december 2008, opgeheven.

Onderafdeling 3

Berekening van de personenbelasting

Art. 23

In artikel 145[1] van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992 en gewijzigd bij de wetten van 17 november 1998, 25 januari 1999, 17 mei 2000, 24 december 2002, 28 april 2003, 27 december 2004, 27 december 2005 en 27 december 2006, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 2° worden de woorden "en voor zover dat kapitaal niet dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening die voor de in artikel 104, 9°, bedoelde woning is aangegaan" opgeheven;

2° in de bepaling onder 3° worden de woorden "andere dan de in artikel 104, 9°, vermelde woning" vervangen door de woorden "andere dan de eigen woning van de belastingplichtige".

Art. 24

Artikel 145[4] van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992 en gewijzigd bij de wetten van 20 september 2001, 24 december 2002 en 22 december 2008, wordt aangevuld met een bepaling onder 4°, luidende:

"4° het kapitaal dat in uitvoering van het levensverzekeringscontract wordt gevestigd, niet dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een lening die is aangegaan om de woning te verwerven of te behouden die op het moment waarop de premies of bijdragen zijn betaald de eigen woning is van de belastingplichtige.".

Art. 25

L'article 145[5] du même Code, remplacé par la loi du 17 mai 2000 et modifié par la loi du 27 décembre 2004, est complété par un alinéa rédigé comme suit:

"Les paiements visés à l'article 145[1], 3°, n'entrent pas en ligne de compte pour la réduction lorsque l'habitation pour laquelle l'emprunt hypothécaire a été contracté, est l'habitation propre du contribuable au moment où les paiements ont été faits.".

Art. 26

A l'article 145[6], alinéa 1[er], du même Code, remplacé par la loi du 27 décembre 2004 et modifié par la loi du 27 décembre 2005, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le premier tiret, les mots ", à l'exclusion des revenus professionnels imposés conformément à l'article 171," sont insérés entre les mots "revenus professionnels" et les mots "et 6 p.c. du surplus";

2° le deuxième tiret est remplacé par ce qui suit:

"- et d'autre part le montant des dépenses faites pour acquérir ou conserver l'habitation propre pour laquelle les réductions visées aux articles 145[37] et 145[39] peuvent être accordées, sans tenir compte des éventuelles majorations visées à l'article 145[37], § 2, alinéas 2 et 3.".

Art. 27

L'article 145[7] du même Code, inséré par la loi du 28 décembre 1992 et modifié par les arrêtés royaux des 20 juillet 2000 et 13 juillet 2001, dont le texte actuel devient le paragraphe 1[er], est complété par un paragraphe 2, rédigé comme suit:

"§ 2. Lorsque les actions ou parts font l'objet d'une mutation, autre qu'une mutation par décès, au cours des cinq ans suivant leur acquisition, l'impôt total afférent aux revenus de la période imposable de la mutation, est majoré d'un montant correspondant à autant de fois un soixantième de la réduction d'impôt obtenue conformément au paragraphe 1[er], qu'il reste de mois entiers jusqu'à l'expiration du délai de 60 mois.".

Art. 25

Artikel 145[5] van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 17 mei 2000 en gewijzigd bij de wet van 27 december 2004, wordt aangevuld met een lid, luidende:

"De in artikel 145[1], 3°, vermelde betalingen, komen niet voor de vermindering in aanmerking wanneer de woning waarvoor de hypothecaire lening is aangegaan, op het tijdstip van de betaling de eigen woning is van de belastingplichtige.".

Art. 26

In artikel 145[6], eerste lid, van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 27 december 2004 en gewijzigd bij de wet van 27 december 2005, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste streepje worden de woorden ", met uitsluiting van het beroepsinkomen dat overeenkomstig artikel 171 wordt belast," ingevoegd tussen de woorden "totale beroepsinkomen" en de woorden "en 6 pct. van het overige";

2° de bepaling onder het tweede streepje wordt vervangen als volgt:

"– en anderzijds het bedrag van de uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning waarvoor de in de artikelen 145[37] en 145[39] vermelde verminderingen kunnen worden verleend, zonder evenwel rekening te houden met de eventuele verhogingen bedoeld in artikel 145[37], § 2, tweede en derde lid.".

Art. 27

Artikel 145[7] van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992 en gewijzigd bij de koninklijke besluiten van 20 juli 2000 en 13 juli 2001, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 wordt, wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

"§ 2. Wanneer de betrokken aandelen anders dan bij overlijden worden overgedragen binnen de vijf jaar na de aanschaffing ervan, wordt de totale belasting met betrekking tot de inkomsten van het belastbaar tijdperk van de vervreemding, vermeerderd met een bedrag dat gelijk is aan zoveel maal één zestigste van de overeenkomstig paragraaf 1 verkregen belastingvermindering, als er volle maanden overblijven tot het einde van de periode van 60 maanden.".

Art. 28

L'article 145[23] du même Code, inséré par la loi du 30 mars 1994 et remplacé par la loi du 13 décembre 2012, est remplacé par ce qui suit:

"§ 1er. Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt visée à l'article 145[21] est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus imposés conformément à l'article 130 des deux conjoints.

§ 2. La partie de la réduction d'impôt visée à l'article 145[21] afférente aux dépenses faites pour des prestations payées avec des titres-services, qui ne peut être imputée sur les centimes additionnels régionaux et les augmentations d'impôt régionales ou sur le solde de l'impôt des personnes physiques fédéral, est convertie en un crédit d'impôt régional remboursable.

Le présent paragraphe ne s'applique pas lorsque le revenu imposable du contribuable, à l'exclusion des revenus qui sont imposés conformément à l'article 171, excède le montant visé à l'article 131, alinéa 1er, 1°.

Le présent paragraphe ne s'applique pas non plus au contribuable qui recueille des revenus professionnels qui sont exonérés conventionnellement et qui n'interviennent pas pour le calcul de l'impôt afférent à ses autres revenus.".

Art. 29

A l'article 145[24] du même Code, inséré par la loi du 10 août 2001 et modifié en dernier lieu par la loi du 28 décembre 2011, les modifications sont apportées:

1° le paragraphe 1er est remplacé par ce qui suit:

"§ 1er. Les réductions pour les dépenses faites en vue d'économiser l'énergie qui ont été payées en 2011 et 2012 et qui peuvent être reportées sur les trois périodes imposables suivant celle durant laquelle les dépenses ont été réellement faites conformément aux dispositions qui étaient applicables à ces dépenses, sont octroyées dans les limites et suivant les modalités fixées dans ce paragraphe.

Le montant total des différentes réductions d'impôt ne peut excéder par période imposable 2.000 euros par habitation. Toutefois, ce montant est majoré de 600

Art. 28

Artikel 145[23] van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 30 maart 1994 en vervangen bij de wet van 13 december 2012, wordt vervangen als volgt:

"§ 1. In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de in artikel 145[21] vermelde belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.

§ 2. Het deel van de in artikel 145[21] vermelde belastingvermindering dat betrekking heeft op uitgaven gedaan voor prestaties betaald met dienstencheques en dat niet kan worden aangerekend op de gewestelijke opcentiemen en gewestelijke belastingvermeerderingen of op het saldo van de federale personenbelasting, wordt omgezet in een terugbetaalbaar gewestelijk belastingkrediet.

Deze paragraaf is niet van toepassing van zodra het belastbare inkomen van de belastingplichtige, met uitsluiting van de inkomsten die overeenkomstig artikel 171 worden belast, het in artikel 131, eerste lid, 1°, bedoelde bedrag overschrijdt.

Deze paragraaf is evenmin van toepassing op een belastingplichtige die beroepsinkomsten heeft die bij overeenkomst zijn vrijgesteld en die niet in aanmerking komen voor de berekening van de belasting op zijn andere inkomsten.".

Art. 29

In artikel 145[24] van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 10 augustus 2001 en laatst gewijzigd bij de wet van 28 december 2011, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

"§ 1. De verminderingen voor energiebesparende uitgaven die in 2011 en 2012 werden betaald en overeenkomstig de voor die uitgaven geldende bepalingen kunnen worden overgedragen naar de drie belastbare tijdperken volgend op dat waarin de uitgaven werkelijk zijn gedaan, worden verleend binnen de in deze paragraaf vermelde begrenzingen en modaliteiten.

Het totaal van de belastingvermindering mag per belastbaar tijdperk en per woning niet meer bedragen dan 2.000 euro. Dit bedrag wordt echter verhoogd met 600

euros dans la mesure où cette majoration concerne exclusivement une réduction d'impôt reportée pour des dépenses pour l'installation de panneaux photovoltaïques pour transformer l'énergie solaire en énergie électrique.

Lorsque le montant total des réductions d'impôt reportées excède la limite visée à l'alinéa 2, l'excédent relatif à la partie reportable des réductions reportées, peut être reporté.

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.

La partie des réductions d'impôt relative aux dépenses en vue d'économiser l'énergie visées à l'alinéa 1er, 1°, et 4° à 7°, tel qu'il était applicable pour la période imposable pendant laquelle les dépenses ont été payées, qui n'a pas été imputée après application de l'article 178/1, est convertie en un crédit d'impôt remboursable.

L'alinéa précédent ne s'applique pas au contribuable qui recueille des revenus professionnels qui sont exonérés conventionnellement et qui n'interviennent pas pour le calcul de l'impôt afférent à ses autres revenus.

Le Roi fixe l'ordre dans lequel les réductions visées au présent paragraphe doivent être imputées.";

2° dans le § 3, alinéa 1er, les mots "au contribuable visé au § 1er, alinéa 1er, "sont abrogés;

3° le § 3, alinéa 3, b, est remplacé par ce qui suit:

"b) pour lesquels l'application des articles 14, 526, § 1er, ou 539, ou d'une réduction d'impôt régionale ou un crédit d'impôt régional a été demandée.";

4° le § 3, alinéa 4, est remplacé par ce qui suit:

"Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.".

euro voor zover deze verhoging uitsluitend betrekking heeft op een overgedragen vermindering voor uitgaven voor de plaatsing van zonnecelpanelen voor het omzetten van zonne-energie in elektrische energie.

Wanneer het totaal van de overgedragen belastingverminderingen het in het tweede lid beoogde grensbedrag overschrijdt, kan het overschot dat betrekking heeft op het nog overdraagbaar gedeelte van de overgedragen verminderingen, worden overgedragen.

In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.

Het deel van de belastingverminderingen dat betrekking heeft op energiebesparende uitgaven als bedoeld in het eerste lid, 1°, en 4° tot 7°, zoals het van toepassing was voor het belastbaar tijdperk waarin de uitgaven werden betaald, en dat na toepassing van artikel 178/1 niet is aangerekend, wordt omgezet in terugbetaalbaar belastingkrediet.

Het vorige lid is niet van toepassing op een belastingplichtige die beroepsinkomsten heeft die bij overeenkomst zijn vrijgesteld en die niet in aanmerking komen voor de berekening van de belasting op zijn andere inkomsten.

De Koning bepaalt de volgorde waarin de in deze paragraaf bedoelde verminderingen worden aangerekend.";

2° in § 3, eerste lid, worden de woorden "aan de in § 1, eerste lid, bedoelde belastingplichtige" opgeheven;

3° in § 3, derde lid, wordt de bepaling onder b) als volgt vervangen:

"b) waarvoor de toepassing van de artikelen 14, 526, § 1, of 539, of van een gewestelijke belastingvermindering of een gewestelijk belastingkrediet werd gevraagd.";

4° § 3, vierde lid, wordt vervangen als volgt:

"In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.".

Art. 30

A l'article 145[25] du même Code, inséré par la loi du 8 avril 2003 et modifié par les lois des 8 avril 2003, 9 juillet 2004, 14 avril 2011 et 13 décembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 4, le c) est abrogé;

2° l'alinéa 7 est remplacé par ce qui suit:

"Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.".

Art. 31

Dans le titre II, chapitre III, section I[ère], du même Code, la sous-section II*septies* "Réduction pour l'acquisition d'obligations émises par le Fonds de l'Economie sociale et durable - Reprise de la réduction", qui comprend l'article 145[26], insérée par la loi du 8 avril 2003, est abrogée.

Art. 32

Dans le titre II, chapitre III, section I[ère], du même Code, la sous-section II*octies* "Réduction pour l'acquisition d'obligations émises par le Fonds Starters - Reprise de la réduction", qui comprend l'article 145[27], insérée par la loi du 8 avril 2003 et modifiée par la loi du 22 décembre 2003, est abrogée.

Art. 33

Dans l'article 145[28], § 1[er], du même Code, rétabli par la loi du 22 décembre 2009 et modifié par les lois des 23 décembre 2009 et 13 décembre 2012, l'alinéa dernier est remplacé par ce qui suit:

"Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.".

Art. 30

In artikel 145[25] van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 8 april 2003 en gewijzigd bij de wetten van 8 april 2003, 9 juli 2004, 14 april 2011 en 13 december 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het vierde lid wordt de bepaling onder c) opgeheven;

2° het zevende lid wordt vervangen als volgt:

"In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.".

Art. 31

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, van hetzelfde Wetboek wordt de onderafdeling II*septies* "Vermindering voor de verwerving van obligaties uitgegeven door het Kringloopfonds - Terugname van de vermindering" die het artikel 145[26] bevat, ingevoegd bij de wet van 8 april 2003, opgeheven.

Art. 32

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, van hetzelfde Wetboek wordt de onderafdeling II*octies* "Vermindering voor de verwerving van obligaties uitgegeven door het Startersfonds - Terugname van de vermindering" die het artikel 145[27] bevat, ingevoegd bij de wet van 8 april 2003 en gewijzigd bij de wet van 22 december 2003, opgeheven.

Art. 33

In artikel 145[28], § 1, van hetzelfde Wetboek, hersteld bij de wet van 22 december 2009 en gewijzigd bij de wetten van 23 december 2009 en 13 december 2012, wordt het laatste lid als volgt vervangen:

"In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.".

Art. 34

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, du même Code, la sous-section II*decies* “Réduction pour l’acquisition d’obligations émises par le Fonds de réduction du coût global de l’énergie - Reprise de la réduction”, qui comprend l’article 145[29], insérée par la loi du 27 décembre 2005, est abrogée.

Art. 35

A l’article 145[30] du même Code, inséré par la loi du 27 décembre 2006 et modifié par les lois des 22 décembre 2009, en ce qui concerne le texte néerlandais, et 13 décembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l’alinéa 2, c, les mots “des articles 145[24] ou 145[25]” sont remplacés par les mots “de l’article 145[25]”;

2° l’alinéa 5 est remplacé par ce qui suit:

“Lorsqu’une imposition commune est établie, la réduction d’impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l’article 130 de chaque conjoint dans l’ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l’article 130.” .

Art. 36

A l’article 145[31] du même Code, inséré par la loi du 27 décembre 2006 et modifié par les lois des 8 juillet 2008, 22 décembre 2009 et 13 décembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l’alinéa 2, c, les mots “des articles 145[24],” sont remplacés par les mots “des articles”;

2° l’alinéa 5 est remplacé par ce qui suit:

“Lorsqu’une imposition commune est établie, la réduction d’impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l’article 130 de chaque conjoint dans l’ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l’article 130.”.

Art. 37

Dans l’article 145[32], § 2, du même Code, inséré par la loi du 1 juin 2008 et remplacé par la loi du 31 décembre

Art. 34

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, van hetzelfde Wetboek wordt onderafdeling II*decies* “Vermindering vopor de verwerving van obligaties uitgegeven door het Fonds ter reductie van de globale energiekost - Terugname van de vermindering” die het artikel 145[29] bevat, ingevoegd bij de wet van 27 december 2005, opgeheven.

Art. 35

In artikel 145[30] van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 27 december 2006 en gewijzigd bij de wetten van 22 december 2009 en 13 december 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het tweede lid, c, worden de woorden “de artikelen 145[24] of 145[25]” vervangen door de woorden “artikel 145[25]”;

2° het vijfde lid wordt vervangen als volgt:

“In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.”.

Art. 36

In artikel 145[31] van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 27 december 2006 en gewijzigd bij de wetten van 8 juli 2008, 22 december 2009 en 13 december 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het tweede lid, c, worden de woorden “de artikelen 145[24],” vervangen door de woorden “de artikelen”;

2° het vijfde lid wordt vervangen als volgt:

“In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.”.

Art. 37

In artikel 145[32], § 2, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 1 juni 2008 en vervangen bij de

2009, les mots “l’impôt afférent aux” sont remplacés par les mots “l’impôt total afférent aux”.

Art. 38

A l’article 145[33], § 1er, du même Code, inséré par la loi du 13 décembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l’alinéa 4, les mots “, à l’exclusion des revenus qui sont imposés conformément à l’article 171” sont insérés entre les mots “l’ensemble des revenus nets” et les mots “ni 250.000 euros”;

2° l’alinéa 5 est remplacé par ce qui suit:

“Lorsqu’une imposition commune est établie, la réduction d’impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l’article 130 de chaque conjoint dans l’ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l’article 130.”.

Art. 39

L’article 145[34], alinéa 7, du même Code, inséré par la loi du 13 décembre 2012, est remplacé par ce qui suit:

“Lorsqu’une imposition commune est établie, la réduction d’impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l’article 130 de chaque conjoint dans l’ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l’article 130.”.

Art. 40

L’article 145[35], alinéa 8, du même Code, inséré par la loi du 13 décembre 2012, est remplacé par ce qui suit:

“Lorsqu’une imposition commune est établie, la réduction d’impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l’article 130 de chaque conjoint dans l’ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l’article 130.”.

wet van 31 december 2009, worden de woorden “de belasting met betrekking tot” vervangen door de woorden “de totale belasting met betrekking tot”.

Art. 38

In artikel 145[33], § 1, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 13 december 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het vierde lid worden de woorden “, met uitsluiting van de inkomsten die overeenkomstig artikel 171 worden belast “ingevoegd tussen de woorden “totale netto-inkomen” en “, noch meer bedragen dan”;

2° het vijfde lid wordt vervangen als volgt:

“In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.”.

Art. 39

Artikel 145[34], zevende lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 13 december 2012, wordt vervangen als volgt:

“In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.”.

Art. 40

Artikel 145[35], achtste lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 13 december 2012, wordt vervangen als volgt:

“In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.”.

Art. 41

A l'article 145[36] du même Code, inséré par la loi du 13 décembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 2, c, est remplacé par ce qui suit:

"c) entrent en considération pour l'application des articles 145[25], 145[30] et 145[31].";

2° l'alinéa 5 est remplacé par ce qui suit:

"Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.";

3° l'alinéa 6 est remplacé par ce qui suit:

"Les dépenses visées à l'alinéa 1[er] sont les dépenses qui, après accord préalable de l'autorité compétente, sont exposées en vue de la préservation de ces biens ou d'une partie de ceux-ci, de leur rétablissement dans leur état antérieur ou de leur valorisation sur le plan historique, artistique, scientifique ou esthétique.";

4° il est complété par deux alinéas, rédigés comme suit:

"Pour l'application de cet article, des immeubles bâtis, des parties d'immeubles bâtis ou des sites sont considérés comme accessibles au public lorsqu'ils sont reconnus comme tels par l'autorité compétente.

Le Roi détermine les modalités d'application de la réduction d'impôt.".

Art. 42

Dans le titre II, chapitre III, section I[re], du même Code, il est inséré une sous-section II*octodecies*, intitulée: "Sous-section II*octodecies* - Réductions d'impôt pour l'habitation propre".

Art. 43

Dans le titre II, chapitre III, section I[re], sous-section II*octodecies*, du même Code, insérée par l'article 42 de la présente loi, il est inséré un article 145[37], rédigé comme suit:

Art. 41

In artikel 145[36] van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 13 december 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het tweede lid, c, wordt vervangen als volgt:

"c) in aanmerking komen voor de toepassing van de artikelen 145[25], 145[30] en 145[31]. ";

2° het vijfde lid wordt vervangen als volgt:

"In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.";

3° het zesde lid wordt vervangen als volgt:

"De in het eerste lid bedoelde uitgaven zijn de uitgaven die met een voorafgaande toelating van de bevoegde overheid zijn gedaan om die goederen of delen ervan in stand te houden, in hun vroegere staat te herstellen of om ze te valoriseren op historisch, artistiek, wetenschappelijk of esthetisch vlak.";

4° het wordt aangevuld met twee leden, luidende:

"Voor de toepassing van dit artikel worden gebouwde onroerende goederen, delen van gebouwde onroerende goederen of landschappen geacht voor het publiek toegankelijk te zijn wanneer ze als zodanig zijn erkend door de bevoegde overheid.

De Koning bepaalt de toepassingsmodaliteiten van de belastingvermindering.".

Art. 42

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, van hetzelfde Wetboek, wordt een onderafdeling II*octodecies* ingevoegd, met als opschrift: "Onderafdeling II*octodecies* - Belastingverminderingen voor de eigen woning".

Art. 43

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, onderafdeling II*octodecies*, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 42 van deze wet, wordt een artikel 145[37] ingevoegd, luidende:

"Art. 145[37]. § 1er. Il est accordé une réduction d'impôt pour les dépenses suivantes qui ont été effectivement payées pendant la période imposable:

— les intérêts et les sommes affectés à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire spécifiquement contracté en vue d'acquérir ou de conserver une habitation unique;
— les cotisations d'une assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématuré que le contribuable a payées à titre définitif 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 et qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un tel emprunt hypothécaire.

Les intérêts, paiements et cotisations visés à l'alinéa 1er, n'entrent en ligne de compte pour la réduction que lorsque l'habitation pour laquelle ces dépenses ont été faites, est l'habitation propre du contribuable au moment où ces dépenses ont été faites.

§ 2. Le montant des intérêts, sommes et cotisations visés au paragraphe 1er pris en considération pour la réduction d'impôt ne peut pas excéder, par contribuable et par période imposable, 1.500 euros.

Le montant visé à l'alinéa 1er est majoré de 500 euros durant les dix premières périodes imposables à partir de celle de la conclusion du contrat d'emprunt.

Le montant visé à l'alinéa 2 est majoré de 50 euros lorsque le contribuable a trois ou plus de trois enfants à charge au 1er janvier de l'année qui suit celle de la conclusion du contrat de l'emprunt.

Pour l'application de l'alinéa 3, les enfants considérés comme handicapés sont comptés pour deux.

Les majorations visées aux alinéas 2 et 3 ne sont pas appliquées à partir de la première période imposable pendant laquelle le contribuable devient propriétaire, possesseur, emphytéote, superficiaire ou usufruitier d'une deuxième habitation. La situation est appréciée le 31 décembre de la période imposable.

Lorsqu'une imposition commune est établie et que les deux conjoints ont fait des dépenses qui donnent droit à la réduction d'impôt, les conjoints peuvent répartir librement ces dépenses dans les limites visées aux alinéas précédents.

"Art. 145[37]. § 1. Er wordt een belastingvermindering verleend voor de volgende uitgaven die tijdens het belastbaar tijdperk werkelijk zijn betaald:

— de interesten en de betalingen voor de aflossing of de wedersamenstelling van een hypothecaire lening die specifiek is gesloten om een enige woning te verwerven of te behouden;
— de bijdragen van een aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood die de belastingplichtige tot uitvoering van een individueel gesloten levensverzekeringscontract definitief heeft betaald voor het vestigen van een rente of van een kapitaal bij leven of bij overlijden en dat uitsluitend dient voor het weder samenstellen of het waarborgen van een dergelijke hypothecaire lening.

De in het eerste lid vermelde interesten, betalingen en bijdragen komen slechts voor de vermindering in aanmerking wanneer de woning waarvoor die uitgaven zijn gedaan, de eigen woning is van de belastingplichtige op het tijdstip van die uitgave.

§ 2. Het bedrag van de in paragraaf 1 bedoelde interesten, betalingen en bijdragen dat in aanmerking wordt genomen voor de belastingvermindering, mag per belastingplichtige en per belastbaar tijdperk niet meer bedragen dan 1.500 euro.

Het in het eerste lid vermelde bedrag wordt verhoogd met 500 euro gedurende de eerste tien belastbare tijdperken vanaf het belastbaar tijdperk waarin de leningsovereenkomst wordt afgesloten.

Het in het tweede lid vermelde bedrag wordt verhoogd met 50 euro wanneer de belastingplichtige drie of meer dan drie kinderen ten laste heeft op 1 januari van het jaar na dat waarin de leningsovereenkomst is afgesloten.

Voor de toepassing van het derde lid worden als gehandicapt aangemerkte kinderen ten laste voor twee gerekend.

De in het tweede en derde lid vermelde verhogingen worden niet toegepast vanaf het eerste belastbaar tijdperk waarin de belastingplichtige eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder of vruchtgebruiker wordt van een tweede woning. De toestand wordt beoordeeld op 31 december van dat belastbaar tijdperk.

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd en beide echtgenoten uitgaven hebben gedaan die recht geven op de belastingvermindering, kunnen de echtgenoten deze uitgaven vrij verdelen binnen de in de vorige leden bedoelde begrenzingen.

§ 3. La réduction est calculée au taux d'imposition le plus élevé appliqué au contribuable et visé à l'article 130, avec un minimum de 30 p.c. Dans l'éventualité où les dépenses à prendre en considération pour la réduction se rapportent à plus d'un taux d'imposition, il y a lieu de retenir le taux d'imposition applicable à chaque partie de ces sommes et cotisations.

§ 4. La réduction d'impôt peut être convertie en un crédit d'impôt remboursable lorsqu'il est satisfait simultanément aux conditions suivantes:

1° l'emprunt a été contracté avant le 1er janvier 2015;

2° une imposition commune est établie;

3° le revenu du contribuable imposé conformément à l'article 130 est inférieur à la somme du montant de la quotité exemptée qui lui est attribuée en application de l'article 131 et du montant pour lequel la réduction d'impôt peut être accordée, déterminé conformément aux paragraphes 1er et 2.

Le crédit d'impôt est toutefois limité à la différence positive entre:

1° le montant de la réduction d'impôt déterminé conformément aux paragraphes 2 et 3, à l'exception toutefois de l'application du taux minimum de 30 p.c. pour les dépenses visées au paragraphe 1er, limitées le cas échéant au montant des revenus imposés conformément à l'article 130 et

2° la somme:

— du montant de la réduction d'impôt imputé sur le total des centimes additionnels et augmentations d'impôt régionaux, diminué des diminutions d'impôt régionales, et sur le solde de l'impôt des personnes physiques fédéral;

— du montant des réductions d'impôt accordées en application des articles 146 à 154, 155 et 156;

— du montant des autres réductions d'impôt régionales imputé sur le total des centimes additionnels et augmentations d'impôt régionaux, diminué des diminutions d'impôt régionales, et sur le solde de l'impôt des personnes physiques fédéral;

— du montant imputé des réductions d'impôt visées aux articles 145^{1} à 145^{16}, 145^{24}, 145^{28}, 145^{32} à 145^{35} et 154*bis*.

Le montant déterminé conformément à l'alinéa précédent est en outre limité à l'impôt total dû par l'autre conjoint.".

§ 3. De belastingvermindering wordt berekend tegen het voor de belastingplichtige hoogste belastingtarief als vermeld in artikel 130, met een minimum van 30 pct. Ingeval de uitgaven die voor de vermindering in aanmerking komen, betrekking hebben op meer dan één belastingtarief, wordt voor elk deel van de bijdragen en betalingen het overeenstemmend tarief in aanmerking genomen.

§ 4. De belastingvermindering kan worden omgezet in een terugbetaalbaar belastingkrediet wanneer aan alle onderstaande voorwaarden wordt voldaan:

1° de lening is afgesloten vóór 1 januari 2015;

2° er wordt een gemeenschappelijke aanslag gevestigd;

3° het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van de belastingplichtige bedraagt minder dan de som van het bedrag van de belastingvrije som dat hem op grond van artikel 131 wordt toegekend en het overeenkomstig de paragrafen 1 en 2 bepaalde bedrag waarvoor de belastingvermindering kan worden verleend.

Het belastingkrediet wordt evenwel beperkt tot het positieve verschil tussen:

1° het bedrag van de belastingvermindering bepaald overeenkomstig de paragrafen 2 en 3, met uitzondering evenwel van de toepassing van het minimum van 30 pct., voor de in paragraaf 1 vermelde uitgaven die desgevallend worden beperkt tot het overeenkomstig artikel 130 belast inkomen en

2° de som van:

— het bedrag van de belastingvermindering dat werd aangerekend op de gewestelijke opcentiemen en belastingvermeerderingen, verminderd met de gewestelijke kortingen, en op het saldo van de federale personenbelasting;

— het bedrag van de op grond van de artikelen 146 tot 154, 155 en 156 verleende belastingverminderingen;

— het bedrag van de andere gewestelijke belastingverminderingen dat werd aangerekend op de gewestelijke opcentiemen en belastingvermeerderingen, verminderd met de gewestelijke kortingen, en op het saldo van de federale personenbelasting;

— het bedrag van de in de artikelen 145^{1} tot 145^{16}, 145^{24}, 145^{28}, 145^{32} tot 145^{35} en 154*bis*, vermelde belastingverminderingen dat werd aangerekend.

Het overeenkomstig het vorige lid bepaalde bedrag wordt bovendien beperkt tot de door de andere echtgenoot verschuldigde totale belasting.".

Art. 44

Dans le titre II, chapitre III, section Ire, sous-section II*octodecies*, du même Code, insérée par l'article 42 de la présente loi, il est inséré un article 145[38], rédigé comme suit:

"Art. 145[38]. § 1er. La réduction visée à l'article 145[37] est accordée aux conditions suivantes:

1° les dépenses doivent être faites pour l'habitation qui est l'habitation unique du contribuable au 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat d'emprunt et qu'il occupe personnellement à cette même date;

2° l'emprunt hypothécaire et le contrat d'assurance-vie visés à l'article 145[37], § 1er, ont été contractés par le contribuable auprès d'un établissement ayant son siège dans l'Espace économique européen pour acquérir ou conserver, dans un État membre de l'Espace économique européen, son habitation propre;

3° l'emprunt hypothécaire a été contracté à partir du 1er janvier 2005 et a une durée d'au moins 10 ans;

4° le contrat d'assurance-vie a été souscrit :

a) par le contribuable qui s'est assuré exclusivement sur sa tête;
b) avant l'âge de 65 ans; 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, 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;

5° les avantages du contrat visé au 4° sont stipulés:

a) en cas de vie, au profit du contribuable à partir de l'âge de 65 ans;
b) en cas de décès, au profit des personnes qui, suite au décès de l'assuré, acquièrent la pleine propriété ou l'usufruit de cette habitation.

Pour l'application de l'alinéa 1er, 1°, il n'est pas tenu compte, pour déterminer si l'habitation du contribuable est l'unique habitation qu'il occupe personnellement au 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat d'emprunt:

1° des autres habitations dont il est, par héritage, copropriétaire, nu-propriétaire ou usufruitier;

Art. 44

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, onderafdeling II*octodecies,* van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 42 van deze wet, wordt een artikel 145[38] ingevoegd, luidende:

"Art. 145[38]. § 1. De in artikel 145[37] vermelde vermindering wordt verleend onder de volgende voorwaarden:

1° de uitgaven moeten gedaan zijn voor de woning die op 31 december van het jaar waarin de leningsovereenkomst is afgesloten, de enige woning is van de belastingplichtige die hij zelf betrekt;

2° de hypothecaire lening en het levensverzekeringscontract die zijn bedoeld in artikel 145[37], § 1, zijn door de belastingplichtige aangegaan bij een instelling die in de Europese Economische Ruimte is gevestigd om in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte zijn eigen woning te verwerven of te behouden;

3° de hypothecaire lening is aangegaan vanaf 1 januari 2005 en heeft een looptijd van ten minste 10 jaar;

4° het levensverzekeringscontract is aangegaan:

a) door de belastingplichtige die daarbij alleen zichzelf heeft verzekerd;
b) vóór de leeftijd van 65 jaar; contracten die tot na de oorspronkelijk bepaalde termijn worden verlengd, opnieuw van kracht gemaakt, gewijzigd of verhoogd wanneer de verzekerde de leeftijd van 65 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;

5° de voordelen van het in 4° bedoelde contract zijn bedongen:

a) bij leven, ten gunste van de belastingplichtige vanaf de leeftijd van 65 jaar;
b) bij overlijden, ten gunste van de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik van die woning verwerven.

Voor de toepassing van het eerste lid, 1°, wordt om te bepalen of de woning van de belastingplichtige op 31 december van het jaar waarin de leningsovereenkomst is gesloten, zijn enige woning is die hij zelf betrekt, geen rekening gehouden met:

1° andere woningen waarvan hij, ingevolge erfenis, mede-eigenaar, naakte eigenaar of vruchtgebruiker is;

2° d'une autre habitation qui est considérée comme à vendre à cette date sur le marché immobilier et qui est réellement vendue au plus tard le 31 décembre de l'année qui suit celle de la conclusion du contrat d'emprunt;

3° du fait que le contribuable n'occupe pas personnellement l'habitation:

a) pour des raisons professionnelles ou sociales;
b) en raison d'entraves légales ou contractuelles qui rendent impossible l'occupation de l'habitation par le contribuable lui-même à cette date;
c) en raison de l'état d'avancement des travaux de construction ou de rénovation qui ne permettent pas au contribuable d'occuper effectivement l'habitation à la même date.

La réduction d'impôt ne peut plus être accordée:

1° à partir de l'année qui suit celle de la conclusion du contrat d'emprunt, lorsqu'au 31 décembre de cette année, l'autre habitation visée à l'alinéa précédent, 2°, n'est pas effectivement vendue;

2° à partir de la deuxième année qui suit celle de la conclusion du contrat d'emprunt, lorsqu'au 31 décembre de cette année, le contribuable n'occupe pas personnellement ou n'occupe pas pour des raisons professionnelles ou sociales l'habitation pour laquelle l'emprunt a été conclu.

Lorsqu'en application de l'alinéa précédent, 2°, la réduction d'impôt n'a pas pu être accordée pendant une ou plusieurs périodes imposables et que le contribuable occupe personnellement l'habitation pour laquelle l'emprunt a été conclu au 31 décembre de la période imposable pendant laquelle les entraves visées à l'alinéa 2, 3°, b et c, disparaissent, la réduction d'impôt peut à nouveau être accordée à partir de cette période imposable.

§ 2. Les emprunts visés à l'article 145[37], § 1er, sont spécifiquement contractés en vue d'acquérir ou de conserver une habitation lorsqu'ils sont conclus pour:

1° l'achat d'un bien immobilier;

2° la construction d'un bien immobilier;

3° la rénovation totale ou partielle d'un bien immobilier;

4° le paiement des droits de succession ou des droits de donation relatifs à l'habitation visée à l'article 145[37],

2° een andere woning die op die datum op de vastgoedmarkt te koop is aangeboden en die uiterlijk op 31 december van het jaar dat volgt op het jaar waarin de leningsovereenkomst is afgesloten, ook daadwerkelijk is verkocht;

3° het feit dat de belastingplichtige de woning niet zelf betrekt omwille van:

a) beroepsredenen of redenen van sociale aard;
b) wettelijke of contractuele belemmeringen die het de belastingplichtige onmogelijk maken de woning op die datum zelf te betrekken;
c) de stand van de bouwwerkzaamheden of van de verbouwingswerkzaamheden die het de belastingplichtige nog niet toelaten de woning daadwerkelijk op diezelfde datum te betrekken.

De belastingvermindering kan niet meer worden verleend:

1° van het jaar volgend op het jaar waarin de leningsovereenkomst is afgesloten, indien op 31 december van dat jaar de in het vorige lid, 2°, bedoelde andere woning niet daadwerkelijk is verkocht;

2° van het tweede jaar volgend op het jaar waarin de leningsovereenkomst is gesloten, indien de belastingplichtige de woning waarvoor de lening werd aangegaan, op 31 december van dat jaar niet zelf betrekt of om beroepsredenen of redenen van sociale aard niet zelf betrekt.

Wanneer de belastingvermindering bij toepassing van het vorige lid, 2°, gedurende één of meer belastbare tijdperken niet kon worden verleend en de belastingplichtige de woning waarvoor de lening werd aangegaan, zelf betrekt op 31 december van het belastbaar tijdperk waarin de in het tweede lid, 3°, b en c, bedoelde belemmeringen zijn weggevallen, kan de belastingvermindering opnieuw worden verleend vanaf dit belastbaar tijdperk.

§ 2. De in artikel 145[37], § 1, vermelde leningen zijn specifiek gesloten om een woning te verwerven of te behouden wanneer ze zijn aangegaan om:

1° een onroerend goed aan te kopen;

2° een onroerend goed te bouwen;

3° een onroerend goed volledig of gedeeltelijk te vernieuwen;

4° de successierechten of schenkingsrechten met betrekking tot de in artikel 145[37], § 1, bedoelde woning

§ 1er, à l'exclusion des intérêts de retard dus en cas de paiement tardif.

En ce qui concerne la rénovation visée à l'alinéa 1er, 3°, les prestations y relatives sont celles visées à la rubrique XXXI du tableau A de l'annexe à l'arrêté royal n° 20 du 20 juillet 1970 fixant les taux de la taxe sur la valeur ajoutée et déterminant la répartition des biens et des services selon ces taux.

§ 3. Le Roi détermine les modalités d'application de la réduction visée à l'article 145[37].".

Art. 45

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, la sous-section II*octodecies*, du même Code, insérée par l'article 42 de la présente loi, il est inséré un article 145[39], rédigé comme suit:

"Art. 145[39]. Dans les limites et aux conditions prévues à l'article 145[40], il est accordé une réduction d'impôt qui est calculée sur les dépenses qui ont réellement été faites pendant la période imposable:

1° à titre de cotisations d'une assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématuré que le contribuable a payées à titre définitif dans un État membre de l'Espace économique européen 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 lorsque ce capital sert à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt qui a été contracté spécifiquement pour acquérir ou conserver une habitation située dans un état membre de l'Espace économique européen qui est au moment du paiement de ces cotisations l'habitation propre du contribuable;

2° à titre de sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire contracté spécifiquement en vue de construire, acquérir ou transformer une habitation située dans un État membre de l'Espace économique européen qui est au moment du paiement l'habitation propre du contribuable.

La réduction d'impôt est calculée au taux de 30 p.c.".

te betalen met uitzondering van nalatigheidsinteresten verschuldigd bij laattijdige betaling.

Wat de in het eerste lid, 3°, bedoelde vernieuwing betreft, zijn de daarop betrekking hebbende dienstverrichtingen deze vermeld in rubriek XXXI van tabel A van de bijlage bij het koninklijk besluit nr. 20 van 20 juli 1970 tot vaststelling van de tarieven van de belasting over de toegevoegde waarde en tot indeling van de goederen en de diensten bij die tarieven.

§ 3. De Koning bepaalt de toepassingsmodaliteiten van de in artikel 145[37] bedoelde vermindering.".

Art. 45

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, onderafdeling II*octodecies,* van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 42 van deze wet, wordt een artikel 145[39] ingevoegd, luidende:

"Art. 145[39]. Binnen de grenzen en onder de voorwaarden bepaald in artikel 145[40] wordt een belastingvermindering verleend die wordt berekend op de volgende uitgaven die tijdens het belastbaar tijdperk werkelijk zijn betaald:

1° als bijdragen van een aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood die een belastingplichtige tot uitvoering van een individueel gesloten levensverzekeringscontract definitief in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte heeft betaald voor het vestigen van een rente of van een kapitaal bij leven of bij overlijden wanneer dat kapitaal dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een lening die specifiek is aangegaan voor het verwerven of behouden van een in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning die op het moment van de betaling van die bijdragen de eigen woning is van de belastingplichtige;

2° als betalingen voor de aflossing of de wedersamenstelling van een hypothecaire lening die specifiek is aangegaan om in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning die op het moment van de betaling de eigen woning is van de belastingplichtige, te bouwen, te verwerven of te verbouwen.

De belastingvermindering wordt berekend tegen het tarief van 30 pct.".

Art. 46

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, la sous-section II*octodecies*, du même Code, insérée par l'article 42 de la présente loi, il est inséré un article 145[40] , rédigé comme suit:

"Art. 145[40]. § 1er. Les cotisations visées à l'article 145[39], alinéa 1er, 1°, sont prises en considération pour la réduction d'impôt 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; 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 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;
b) en cas de décès:

— à concurrence du capital assuré qui sert à la reconstitution ou à la garantie de l'emprunt, au profit des personnes qui, suite au décès de l'assuré, acquièrent la pleine propriété ou l'usufruit de ce bien immobilier;

— à concurrence du capital assuré qui ne sert pas à la reconstitution ou à la garantie de l'emprunt, au profit du conjoint ou des parents jusqu'au deuxième degré du contribuable;

3° que ces cotisations ne puissent pas entrer en considération, en tout ou en partie, pour l'application des articles 52, 7°*bis*, ou 145[37].

§ 2. Les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire visées à l'article 145[39], alinéa 1er, 2°, sont prises en considération pour la réduction d'impôt à condition:

1° que l'emprunt soit contracté pour une durée minimum de 10 ans auprès d'un établissement ayant son siège dans l'Espace économique européen;

2° que ces sommes ne puissent pas entrer en considération pour l'application de l'article 145[37].

Art. 46

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, onderafdeling II*octodecies*, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 42 van deze wet, wordt een artikel 145[40] ingevoegd, luidende:

"Art. 145[40]. § 1. De in artikel 145[39], eerste lid, 1°, vermelde bijdragen komen voor de belastingvermindering 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; contracten die tot na de oorspronkelijk bepaalde termijn verlengd, opnieuw van kracht gemaakt, gewijzigd of verhoogd worden wanneer de verzekerde de leeftijd van 65 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;
b) bij overlijden:

— ten belope van het verzekerde kapitaal dat dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van de lening, ten gunste van de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik van dat onroerend goed verkrijgen;
— ten belope van het verzekerde kapitaal dat niet dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van de lening, ten gunste van de echtgenoot of van bloedverwanten tot de tweede graad van de belastingplichtige;

3° die bijdragen niet geheel of gedeeltelijk in aanmerking kunnen komen voor de toepassing van de artikelen 52, 7°*bis*, of 145[37].

§ 2. De in artikel 145[39], eerste lid, 2°, vermelde betalingen voor de aflossing of de wedersamenstelling van een hypothecaire lening komen voor de belastingvermindering in aanmerking op voorwaarde dat:

1° de lening is aangegaan voor een looptijd van ten minste 10 jaar bij een instelling die in de Europese Economische Ruimte is gevestigd;

2° de betalingen niet in aanmerking komen voor de toepassing van artikel 145[37].

Les paiements visés à l'article 145[39], alinéa 1er, 2°, ne sont pris en considération pour l'octroi de la réduction que dans la mesure où ils concernent la première tranche de 50.000 euros du montant initial des emprunts contractés pour cette habitation.

Pour les emprunts qui ont été contractés avant le 1er janvier 2001, la première tranche visée à l'alinéa précédent s'élève à 2.000.000 BEF**.** Ce montant est indexé conformément à l'article 178, tel qu'il était applicable pour l'exercice d'imposition lié à la période imposable pendant laquelle l'emprunt a été contracté et ensuite converti en euros.

§ 3. Les cotisations et les sommes visées à l'article 145[39], alinéa 1er, limitées le cas échéant conformément aux paragraphes 1er et 2, sont prises en considération pour la réduction d'impôt dans la mesure où ces dépenses n'excèdent pas la différence positive entre:

— d'une part, 15 p.c. de la première tranche de 1.250 euros du total des revenus professionnels, à l'exclusion des revenus imposés conformément à l'article 171, et 6 p.c. du surplus, avec un maximum de 1.500 euros;
— et d'autre part, le montant pour lequel une réduction a été accordée en application de l'article 145[37], sans tenir compte des éventuelles majorations visées au § 2, alinéas 2 et 3, de l'article précité.

§ 4. Les cotisations et primes payées en exécution de contrats d'assurance-vie conclus avant le 1er janvier 2009 et qui servent à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt conclu en vue d'acquérir ou de conserver un bien immobilier et qui ne satisfont pas à la clause bénéficiaire visée au § 1er, alinéa 1er, 2°, entrent quand même en considération pour la réduction d'impôt pour autant que ces contrats répondent aux conditions de la clause bénéficiaire telle que celle-ci existait dans l'article 145[4] avant qu'il n'ait été modifié par l'article 173 de la loi du 27 décembre 2005 portant des dispositions diverses et l'article 114 de la loi du 22 décembre 2008 portant des dispositions diverses I.

§ 5. Le Roi détermine les modalités d'application de la réduction d'impôt.".

Art. 47

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, la sous-section II*octodecies*, du même Code, insérée par l'article 42 de la présente loi, il est inséré un article 145[41], rédigé comme suit:

De in artikel 145[39], eerste lid, 2°, vermelde betalingen komen slechts voor de belastingvermindering in aanmerking in zoverre zij betrekking hebben op de eerste schijf van 50.000 euro van het aanvangsbedrag van de voor die woning aangegane leningen.

Voor de leningen die zijn aangegaan vóór 1 januari 2001, bedraagt de in het vorige lid vermelde eerste schijf 2.000.000 BEF. Dit bedrag wordt geïndexeerd overeenkomstig artikel 178 zoals het van toepassing was voor het aanslagjaar verbonden met het belastbaar tijdperk waarin de lening werd aangegaan en vervolgens omgezet in euro.

§ 3. De bijdragen en betalingen vermeld in artikel 145[39], eerste lid, desgevallend beperkt overeenkomstig de paragrafen 1 en 2, komen voor de belastingvermindering in aanmerking voor zover die uitgaven niet meer bedragen dan het positieve verschil tussen:

— enerzijds, 15 pct. van de eerste schijf van 1.250 euro van het totale netto beroepsinkomen, met uitsluiting van de overeenkomstig artikel 171 belaste beroepsinkomsten, en 6 pct. van het overige, met een maximum van 1.500 euro;
— en anderzijds het bedrag waarvoor bij toepassing van artikel 145[37] een belastingvermindering is verleend, zonder evenwel rekening te houden met de eventuele verhogingen bedoeld in § 2, tweede en derde lid, van het voormelde artikel.

§ 4. Bijdragen en premies die zijn betaald in uitvoering van verzekeringscontracten die vóór 1 januari 2009 zijn afgesloten en die dienen voor het wedersamenstellen of waarborgen van een lening die is gesloten om een onroerend goed te verwerven of te behouden en die niet voldoen aan de begunstigingsclausule bedoeld in § 1, eerste lid, 2°, worden toch in aanmerking genomen voor de belastingvermindering voor zover die contracten beantwoorden aan de begunstigingsclausule zoals die in artikel 145[4] bestond alvorens het werd gewijzigd door artikel 173 van de wet van 27 december 2005 houdende diverse bepalingen en artikel 114 van de wet van 22 december 2008 houdende diverse bepalingen I.

§ 5. De Koning bepaalt de toepassingsmodaliteiten van de belastingvermindering.".

Art. 47

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, onderafdeling II*octodecies,* van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 42 van deze wet, wordt een artikel 145[41] ingevoegd, luidende:

"Art. 145[41]. Le présent article est applicable aux dépenses visées à l'article 145[39] lorsque ces dépenses concernent:

1° des emprunts contractés en vue de construire, acquérir ou transformer l'habitation propre, qui sont conclus avant le 1er janvier 1993;

2° des contrats d'assurance-vie qui servent exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire visé au 1°.

Dans ces cas:

1° en ce qui concerne les emprunts contractés jusqu'au 31 décembre 1988 ou les refinancements de tels emprunts, les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire ne sont prises en considération pour la réduction d'impôt visée à l'article 145[39] qu'aux conditions visées à l'article 516, § 1er, 1°;

2° les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire sont, par dérogation à l'article 145[40], § 2, alinéa 2, prises en considération pour la réduction d'impôt dans les limites visées à l'article 516, § 1er, et § 2, alinéa 2, tel que cet alinéa existait avant d'être abrogé par l'article 97 de la loi du *(date de la présente loi)*;

3° la réduction d'impôt est calculée, par dérogation à l'article 145[39], alinéa 2, au taux déterminé conformément à l'article 145[37], § 3, pour:

— les cotisations d'assurances-vie individuelles visées à l'article 145[39], alinéa 1er, 1°, qui servent exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire visé à l'article 145[39], alinéa 1er, 2°, dans la mesure où elles concernent la première tranche des emprunts déterminée conformément à l'article 516, § 3, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 97 de la loi du *(date de la présente loi)*;

— les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'emprunts hypothécaires visées à l'article 145[39], alinéa 1er, 2°.

Lorsque l'application des articles 86, alinéa 1er, 87 et 88, a pour conséquence relativement à un contrat conclu avant le 1er janvier 1989 au nom d'un seul des conjoints que les cotisations et sommes visées à l'article 145[39], alinéa 1er, ne permettent pas une réduction ou une réduction majorée dans le chef de ce conjoint déterminée dans les limites fixées à l'article 145[40], § 3, la différence peut donner lieu sans scission du contrat, à une réduction complémentaire en faveur de l'autre conjoint, dans les mêmes limites. ".

"Art. 145[41]. Dit artikel is van toepassing op de in artikel 145[39] vermelde uitgaven wanneer die:

1° hypothecaire leningen betreffen die zijn gesloten om de eigen woning te bouwen, verwerven of verbouwen, die zijn aangegaan vóór 1 januari 1993;

2° levensverzekeringscontracten betreffen die uitsluitend dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een in 1° vermelde hypothecaire lening.

In die gevallen:

1° komen, wat de tot 31 december 1988 aangegane leningen of de herfinancieringen ervan betreft, de betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van hypothecaire leningen, slechts voor de in artikel 145[39] bedoelde belastingvermindering in aanmerking onder de voorwaarden bepaald in artikel 516, § 1, 1°;

2° komen, in afwijking van artikel 145[40], § 2, tweede lid, de betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van hypothecaire leningen, voor de belastingvermindering in aanmerking binnen de beperkingen als vermeld in artikel 516, § 1, en § 2, tweede lid, zoals dit lid bestond voordat het werd opgeheven bij artikel 97 van de wet van (datum van deze wet);

3° wordt de belastingvermindering, in afwijking van artikel 145[39], tweede lid, berekend tegen het overeenkomstig artikel 145[37], § 3, bepaalde tarief voor:

— de in artikel 145[39], eerste lid, 1°, bedoelde premies voor individuele levensverzekeringen die uitsluitend een in artikel 145[39], eerste lid, 2°, bedoelde lening waarborgen of wedersamenstellen, voor zover ze betrekking hebben op de eerste schijf van de leningen bepaald overeenkomstig artikel 516, § 3, zoals het bestond voordat het werd opgeheven bij artikel 97 van de wet van (datum van deze wet);

— de in artikel 145[39], eerste lid, 2°, bedoelde betalingen ter aflossing of wedersamenstelling van hypothecaire leningen.

Wanneer de toepassing van de artikelen 86, eerste lid, 87 en 88, tot gevolg heeft dat, met betrekking tot een contract dat voor 1 januari 1989 op naam van één van de echtgenoten is gesloten, de in artikel 145[39], eerste lid, vermelde bijdragen en betalingen niet tot het bedrag bepaald in artikel 145[40], § 3, ten name die echtgenoot aanleiding kan geven tot een belastingvermindering, mag het verschil, zonder splitsing van het contract, tot het bedrag bepaald in artikel 145[40], § 3, aanleiding geven tot een bijkomende vermindering ten gunste van de andere echtgenoot. ".

Art. 48

Dans le titre II, chapitre III, section Ire, la sous-section II*octodecies*, du même Code, insérée par l'article 42 de la présente loi, il est inséré un article 145[42], rédigé comme suit:

"Art. 145[42]. Le présent article est applicable aux dépenses visées à l'article 145[39] lorsque ces dépenses concernent:

1° des emprunts hypothécaires contractés:

a) à partir du 1er janvier 1993 et avant le 1er janvier 2005 en vue de construire, acquérir ou transformer une habitation sise dans l'Espace économique européen constituant la seule habitation en propriété du contribuable au moment de la conclusion de l'emprunt;

b) à partir du 1er janvier 2005 en vue de construire, acquérir ou transformer une habitation sise dans l'Espace économique européen constituant la seule habitation en propriété du contribuable au moment de la conclusion de l'emprunt alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires ou pour l'épargne logement;

2° des contrats d'assurance-vie qui servent exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire visé au 1°.

Dans ces cas:

1° les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire visées à l'article 145[39], alinéa 1er, 2°, sont, par dérogation à l'article 145[40], § 2, alinéa 2, prises en considération pour la réduction d'impôt dans la mesure où elles concernent la première tranche de respectivement 50.000 euros, 52.500 euros, 55.000 euros, 60.000 euros et 65.000 euros du montant initial des emprunts contractés pour l'habitation unique, selon que le contribuable n'a pas d'enfant à charge ou qu'il en a un, deux, trois ou plus de trois au 1er janvier de l'année qui suit celle de la conclusion du contrat d'emprunt;

2° la réduction est calculée, par dérogation à l'article 145[39], alinéa 2, au taux déterminé conformément à l'article 145[37], § 3, pour:

— les cotisations d' assurances-vie individuelles visées à l'article 145[39], alinéa 1er, 1°, qui servent exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire visé à l'article 145[39], alinéa 1er, 2°, dans la mesure où elles concernent la première tranche des emprunts déterminée conformément au 1°;

Art. 48

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, onderafdeling II*octodecies,* van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 42 van deze wet, wordt een artikel 145[42] ingevoegd, luidende:

"Art. 145[42]. Dit artikel is van toepassing op de in de artikelen 145[39] vermelde uitgaven wanneer die:

1° hypothecaire leningen betreffen die zijn aangegaan:

a) vanaf 1 januari 1993 en vóór 1 januari 2005 om een in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning te bouwen, te verwerven of te verbouwen die bij het afsluiten van de lening de enige woning was van de belastingplichtige;

b) vanaf 1 januari 2005 om een in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning te bouwen, te verwerven of te verbouwen die bij het afsluiten van de lening de enige woning was van de belastingplichtige, terwijl voor dezelfde woning nog een hypothecaire lening in aanmerking komt voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen;

2° levensverzekeringscontracten betreffen die uitsluitend dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een in 1° vermelde hypothecaire lening.

In die gevallen:

1° komen de in artikel 145[39], eerste lid, 2°, bedoelde betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van hypothecaire leningen, in afwijking van artikel 145[40], § 2, tweede lid, voor de belastingvermindering in aanmerking voor zoverre ze betrekking hebben op de eerste schijf van respectievelijk 50.000 euro, 52.500 euro, 55.000 euro, 60.000 euro en 65.000 euro van het aanvangsbedrag van de voor de enige woning aangegane leningen, naargelang de belastingplichtige geen, een, twee, drie of meer dan drie kinderen ten laste heeft op 1 januari van het jaar na dat waarin de leningsovereenkomst is gesloten;

2° wordt de belastingvermindering, in afwijking van artikel 145[39], tweede lid, berekend tegen het overeenkomstig artikel 145[37], § 3, bepaalde tarief voor:

— de in artikel 145[39], eerste lid, 1°, bedoelde premies voor individuele levensverzekeringen die uitsluitend een in artikel 145[39], eerste lid, 2°, bedoelde lening waarborgen of wedersamenstellen, voor zover die betrekking hebben op de overeenkomstig het 1° bepaalde bedrag van de eerste schijf van de leningen;

— les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'emprunts hypothécaires visées à l'article 145[39], alinéa 1er, 2°.

Pour les emprunts qui ont été contractés avant le 1er janvier 2001, la première tranche visée à l'alinéa 2, 1°, s'élève à respectivement 2.000.000 BEF, 2.100.000 BEF, 2.200.000 BEF, 2.400.000 BEF et 2.600.000 BEF. Ces montants sont indexés conformément à l'article 178, tel qu'il était applicable pour l'exercice d'imposition lié à la période imposable pendant laquelle l'emprunt a été contracté et ensuite convertis en euros.

Pour l'application de l'alinéa 1er, 1°, b, il faut entendre par:

1° déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires: l'avantage visé à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être modifié par la loi-programme du 27 décembre 2004 et est resté applicable sur base de l'article 526, et à l'article 145[45];

2° épargne-logement: la réduction majorée visée aux articles 145[17] à 145[20], tels qu'ils existaient avant d'être abrogés par l'article 400 de la loi-programme du 27 décembre 2004 et est resté applicable sur base de l'article 526, à l'article 145[41], aliéna 2, 3°, ou à l'alinéa 2.".

Art. 49

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, la sous-section II*octodecies*, du même Code, insérée par l'article 42 de la présente loi, il est inséré un article 145[43], rédigé comme suit:

"Art. 145[43]. Une réduction d'impôt est accordée pour:

1° les intérêts de dettes contractées avant le 1er janvier 2015 spécifiquement en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation qui, au moment où ces intérêts sont payés, est l'habitation propre du contribuable dont les revenus sont compris dans ses revenus immobiliers imposables avant application de l'article 12, à l'exclusion des intérêts qui entre en ligne de compte pour la réduction d'impôt visée à l'article 145[37];

2° les redevances et la valeur des charges y assimilées afférentes à l'acquisition d'un droit d'emphytéose, de superficie ou de droits immobiliers similaires, autres que les droits d'usage visés à l'article 10, § 2, sur l'habitation visée au 1° .

— de in artikel 145[39], eerste lid, 2°, bedoelde betalingen ter aflossing of wedersamenstelling van hypothecaire leningen.

Voor de leningen die zijn aangegaan vóór 1 januari 2001 bedraagt de in het tweede lid, 1°, vermelde eerste schijf respectievelijk 2.000.000 BEF, 2.100.000 BEF, 2.200.000 BEF, 2.400.000 BEF en 2.600.000 BEF. Deze bedragen worden geïndexeerd overeenkomstig artikel 178 zoals het van toepassing was voor het aanslagjaar verbonden met het belastbaar tijdperk waarin de lening werd aangegaan en vervolgens omgezet in euro.

Voor de toepassing van het eerste lid, 1°, b, wordt verstaan onder:

1° aftrek voor interesten van hypothecaire leningen: het voordeel bedoeld in artikel 104, 9°, zoals het bestond voor het werd gewijzigd bij de programmawet van 27 december 2004 en op grond van artikel 526 van toepassing is gebleven, en in artikel 145[45];

2° bouwsparen: de verhoogde vermindering bedoeld in de artikelen 145[17] tot 145[20], zoals ze bestonden voordat ze werden opgeheven bij artikel 400 van de programmawet van 27 december 2004 en op grond van artikel 526 van toepassing zijn gebleven, in artikel 145[41], tweede lid, 3°, of in het tweede lid.".

Art. 49

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, onderafdeling I*octodecies*, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 42 van deze wet, wordt een artikel 145[43] ingevoegd, luidende:

"Art. 145[43]. Er wordt een belastingvermindering verleend voor:

1° de interesten van schulden die voor 1 januari 2015 specifiek zijn aangegaan om de woning te verwerven of te behouden die op het ogenblik dat de interesten worden betaald de eigen woning is van de belastingplichtige en waarvan het inkomen begrepen is in zijn belastbare onroerende inkomsten vóór toepassing van artikel 12, met uitzondering van de interesten die in aanmerking komen voor de in artikel 145[37] vermelde belastingvermindering;

2° de termijnen en de waarde van ermee gelijkgestelde lasten met betrekking tot de aanschaffing van een recht van erfpacht of recht van opstal of van gelijkaardige onroerende rechten andere dan de in artikel 10, § 2, vermelde rechten van gebruik, op de in 1° vermelde woning.

Les intérêts et redevances visés à l'alinéa 1er entrent en ligne de compte pour la réduction d'impôt pour autant qu' ils n'excèdent pas le revenu net des biens immobiliers du contribuable.

Le montant des intérêts et redevances, déterminé conformément à l'alinéa 2, est diminué:

1° des montants desdits intérêts et redevances en proportion du revenu net des biens immobiliers sis à l'étranger qui est exonéré en vertu de conventions internationales préventives de double imposition à l'égard du revenu net total des biens immobiliers;

2° de la moitié du montant desdits intérêts et redevances en proportion du revenu net des biens immobiliers sis à l'étranger non visés au 1° à l'égard du revenu net total des biens immobiliers.

La réduction d'impôt est calculée au taux déterminé conformément à l'article 145[37], § 3, sur le montant des intérêts et des redevances qui peuvent être pris en considération conformément aux alinéas précédents.

Lorsqu'une imposition commune est établie:

— les intérêts et redevances visés à l'alinéa 1er et le revenu net des biens immobiliers des deux conjoints, sont additionnés;
— le montant sur lequel la réduction d'impôt est calculée, est réparti proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.".

De in het eerste lid vermelde interesten en vergoedingen komen voor de belastingvermindering in aanmerking in de mate dat ze niet meer bedragen dan het netto-inkomen van onroerende goederen van de belastingplichtige.

Het overeenkomstig het tweede lid bepaalde bedrag van de intresten en vergoedingen wordt verminderd met:

1° het bedrag van die interesten en vergoedingen in verhouding tot het netto inkomen van in het buitenland gelegen onroerende goederen dat krachtens internationale overeenkomsten ter voorkoming van dubbele belasting is vrijgesteld ten opzichte van het totale netto inkomen van onroerende goederen;

2° de helft van het bedrag van die interesten en vergoedingen in verhouding tot het netto-inkomen van niet in het 1° bedoelde in het buitenland gelegen onroerende goederen ten opzichte van het totale netto inkomen van onroerende goederen.

De belastingvermindering wordt berekend tegen het overeenkomstig artikel 145[37], § 3, bepaalde tarief op de overeenkomstig de vorige leden bepaalde bedrag van de in aanmerking te nemen interesten en vergoedingen.

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd:

— worden de in het eerste lid vermelde interesten en vergoedingen en het netto-inkomen van onroerende goederen voor beide echtgenoten samengenomen;
— wordt het bedrag waarop de belastingvermindering wordt berekend evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.".

Art. 50

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, la sous-section II*octodecies*, du même Code, insérée par l'article 42 de la présente loi, il est inséré un article 145[44], rédigé comme suit:

"Art. 145[44]. § 1er. Le présent article est applicable lorsque des emprunts contractés spécifiquement en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation propre, ont été conclus:

a) avant le 1er janvier 2005;

b) à partir du 1er janvier 2005, alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt visé au a) qui entre

Art. 50

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, onderafdeling II*octodecies*, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 42 van deze wet, wordt een artikel 145[44] ingevoegd, luidende:

"Art. 145[44]. § 1. Dit artikel is van toepassing wanneer leningen die specifiek zijn gesloten om de eigen woning te verwerven of te behouden, zijn aangegaan:

a) vóór 1 januari 2005;

b) vanaf 1 januari 2005 terwijl voor dezelfde woning nog een lening die is bedoeld in a) in aanmerking komt

en ligne de compte pour la déduction d'intérêts visée à l'article 14 ou pour l'application du présent article;

§ 2. Dans les cas visés au paragraphe 1er, une réduction d'impôt est octroyée pour les dépenses et les charges suivantes qui ont été payées ou supportées pendant la période imposable:

— les intérêts d'emprunts visés au paragraphe 1er;

— les redevances et la valeur des charges y assimilées afférentes à l'acquisition d'un droit d'emphytéose, de superficie ou de droits immobiliers similaires, autres que les droits d'usage visés à l'article 10, § 2, sur l'habitation propre pour laquelle des intérêts visés au premier tiret ont été payés.

Les intérêts et redevances entrent en ligne de compte pour la réduction d'impôt lorsque l'habitation pour laquelle ils ont été payés ou supportés est à ce moment l'habitation propre du contribuable dont les revenus sont compris dans les revenus immobiliers imposables du contribuable, avant application de l'article 12.

Les intérêts et redevances n'entrent toutefois en ligne de compte pour la réduction d'impôt que dans la mesure où:

1° ils ne sont pas pris en compte pour la réduction d'impôt visée à l'article 145[43];

2° ils n'excèdent pas les revenus de l'habitation propre déterminés conformément aux articles 7, § 1er, 1°, a, premier tiret, 8 à 11, 13, 15 et 518.

La réduction d'impôt s'élève à 12,5 p.c. des intérêts et redevances pris en considération.

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est calculée pour les deux conjoints ensemble. La réduction d'impôt ainsi calculée est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.".

Art. 51

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, la sous-section II*octodecies*, du même Code, insérée par l'article 42 de la présente loi, il est inséré un article 145[45], rédigé comme suit:

voor de aftrek van interesten als vermeld in artikel 14 of voor de toepassing van dit artikel;

§ 2. In de in paragraaf 1 vermelde gevallen wordt een belastingvermindering verleend voor de hierna vermelde uitgaven of lasten die tijdens het belastbaar tijdperk zijn betaald of gedragen:

— interesten voor de in paragraaf 1 bedoelde leningen;

— termijnen en de waarde van ermee gelijkgestelde lasten met betrekking tot de aanschaffing van een recht van erfpacht of van opstal of van gelijkaardige onroerende rechten, andere dan de in artikel 10, § 2, vermelde rechten van gebruik, op de eigen woning waarvoor in het eerste streepje bedoelde interesten zijn betaald.

De intresten en vergoedingen komen voor de belastingvermindering in aanmerking wanneer ze zijn betaald of gedragen voor de woning die op dat moment de eigen woning is van de belastingplichtige waarvan het inkomen begrepen is in de belastbare onroerende inkomsten vóór toepassing van artikel 12.

De interesten en vergoedingen komen slechts voor de belastingvermindering in aanmerking in de mate dat:

1° ze niet in aanmerking zijn genomen voor de in artikel 145[43] vermelde belastingvermindering;

2° ze niet meer bedragen dan het overeenkomstig de artikelen 7, § 1, 1°, a, eerste streepje, 8 tot 11, 13, 15 en 518 bepaalde inkomen van de eigen woning.

De belastingvermindering bedraagt 12,5 pct. van de in aanmerking genomen interesten en vergoedingen.

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, wordt de belastingvermindering voor de beide echtgenoten samen berekend. De aldus berekende belastingvermindering wordt omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.".

Art. 51

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, onderafdeling II*octodecies*, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 42 van deze wet, wordt een artikel 145[45] ingevoegd, luidende:

"Art. 145[45]**.** § 1er. Le présent article est applicable lorsque:

1° des emprunts hypothécaires contractés en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation qui est l'habitation unique du contribuable au 31 décembre de la période imposable ont été conclus:

a) à partir du 1er mai 1986 et avant le 1er janvier 2005;
b) à partir du 1er janvier 2005 alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt hypothécaire qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires ou pour l'épargne logement;

2° l'habitation pour laquelle les emprunts hypothécaires ont été contractés, est l'habitation propre du contribuable au moment où les intérêts sont payés.

Pour l'application de l'alinéa 1er, 1°, b, il faut entendre par:

1° déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires: l'avantage visé à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être modifié par la loi-programme du 27 décembre 2004 et est resté applicable sur base de l'article 526, et à cet article;

2° épargne-logement: la réduction majorée visée aux articles 145[17] à 145[20], tels qu'ils existaient avant d'être abrogés par l'article 400 de la loi-programme du 27 décembre 2004 et est resté applicable sur base de l'article 526, à l'article 145[41], alinéa 2, 3°, et à l'article 145[42], alinéa 2.

§ 2. Pour les intérêts d'emprunts hypothécaires visés au paragraphe 1er qui ont été payés au moment où l'habitation pour laquelle ils ont été conclus est l'habitation propre du contribuable, une réduction d'impôt est octroyée aux conditions suivantes:

1° l'emprunt hypothécaire a été contracté pour une durée minimum de 10 ans;

2° l'emprunt hypothécaire concerne une habitation sise dans l'Espace économique européen constituant la seule habitation en propriété en date du 31 décembre de la période imposable et est contracté par le contribuable en vue soit:

a) de la construction de cette habitation;
b) de l'acquisition à l'état neuf de cette habitation; cette condition est remplie lorsque le vendeur a cédé l'habitation au contribuable avec application de la taxe sur la valeur ajoutée;

"Art. 145[45]. § 1. Dit artikel is van toepassing wanneer:

1° hypothecaire leningen zijn gesloten om de woning die op 31 december van het belastbaar tijdperk de enige woning is van de belastingplichtige te verwerven of te behouden:

a) vanaf 1 mei 1986 en vóór 1 januari 2005;
b) vanaf 1 januari 2005 terwijl voor dezelfde woning nog een hypothecaire lening in aanmerking komt voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen;

2° de woning waarvoor de hypothecaire leningen zijn aangegaan de eigen woning is van de belastingplichtige op het ogenblik dat de interesten worden betaald.

Voor de toepassing van het eerste lid, 1°, b, wordt verstaan onder:

1° aftrek voor interesten van hypothecaire leningen: het fiscaal voordeel bedoeld in artikel 104, 9°, zoals het bestond voor het werd gewijzigd bij de programmawet van 27 december 2004 en op grond van artikel 526 van toepassing is gebleven, en in dit artikel;

2° bouwsparen: de verhoogde vermindering bedoeld in de artikelen 145[17] tot 145[20], zoals ze bestonden voordat ze werden opgeheven bij de programmawet van 27 december 2004 en op grond van artikel 526 van toepassing zijn gebleven, in artikel 145[41], tweede lid, 3°, en in artikel 145[42], tweede lid.

§ 2. Voor de interesten die voor de in paragraaf 1 bedoelde hypothecaire leningen zijn betaald op het ogenblik dat de woning waarvoor de leningen werden aangegaan de eigen woning is van de belastingplichtige, wordt een belastingvermindering verleend onder de volgende voorwaarden:

1° de hypothecaire lening is gesloten voor een looptijd van ten minste tien jaar;

2° de hypothecaire lening is aangegaan om een in de Europese Economische Ruimte gelegen woning die op 31 december van het belastbaar tijdperk de enige woning is van de belastingplichtige hetzij:

a) te bouwen;
b) in nieuwe staat te verwerven aan welke voorwaarde is voldaan indien de woning door de verkoper met toepassing van de belasting over de toegevoegde waarde aan de belastingplichtige is vervreemd;

c) de la rénovation totale ou partielle de cette habitation, à condition que le bien soit occupé:

— depuis au moins 20 ans à la conclusion du contrat d'emprunt pour les emprunts hypothécaires contractés avant le 1er novembre 1995;
— depuis au moins 15 ans à la conclusion du contrat d'emprunt pour les emprunts hypothécaires contractés à partir du 1er novembre 1995;

3° en ce qui concerne la rénovation totale ou partielle de l'habitation:

a) le coût total des travaux, taxe sur la valeur ajoutée comprise, doit atteindre au moins 19.800 euros, étant entendu que lorsque la tranche de l'emprunt calculée conformément au § 3, alinéa 2, est supérieure au coût total des travaux, cette tranche n'est prise en considération qu'à concurrence du montant de ce coût;

b) les prestations relatives à ces travaux, dont la nature est déterminée par le Roi, sont fournies et facturées au contribuable.

§ 3. Les intérêts visés au paragraphe 2 n'entrent en ligne de compte pour la réduction d'impôt que dans la mesure où ces intérêts, pris ensemble avec les autres intérêts et redevances visés à l'article 145[43], alinéa 1er, excèdent le revenu net des biens immobiliers du contribuable, majoré du revenu imposable de l'habitation propre déterminé conformément aux articles 7 à 11, 13, 15 et 518. Lorsqu'une imposition commune est établie, les intérêts et redevances visés à l'article 145[43], alinéa 1er, et le revenu de biens immobiliers des deux conjoints sont pris globalement.

De plus, les intérêts, limités conformément à l'alinéa précédent, n'entrent en ligne de compte pour la réduction d'impôt que dans la mesure où ils se rapportent à la première tranche de 50.000 euros, 52.500 euros, 55.000 euros, 60.000 euros ou 65.000 euros du montant initial des emprunts lorsqu'il s'agit de la construction ou de l'acquisition à l'état neuf d'une habitation ou à la première tranche de 25.000 euros, 26.250 euros, 27.500 euros, 30.000 euros ou 32.500 euros lorsqu'il s'agit de la rénovation d'une habitation selon que le contribuable n'a pas d'enfant à charge ou qu'il en a un, deux, trois ou plus de trois à charge au 1er janvier de l'année qui suit celle de la conclusion du contrat d'emprunt.

§ 4. L'avantage est accordé durant au maximum douze périodes imposables successives au cours desquelles le revenu de l'habitation pour laquelle les

c) volledig of gedeeltelijk te vernieuwen, mits het goed bij het sluiten van de leningsovereenkomst in gebruik is genomen:

— sedert ten minste 20 jaar voor de vóór 1 november 1995 aangegane hypothecaire leningen;

— sedert ten minste 15 jaar voor de vanaf 1 november 1995 aangegane hypothecaire leningen;

3° met betrekking tot een woning die volledig of gedeeltelijk wordt vernieuwd:

a) de totale kostprijs van de werken, inclusief de belasting over de toegevoegde waarde, ten minste 19.800 euro bedraagt, met dien verstande dat, in geval het overeenkomstig § 3, tweede lid, berekende gedeelte van de lening hoger is dan de totale kostprijs van de werken, dat gedeelte tot het bedrag van de kostprijs in aanmerking wordt genomen;

b) de dienstverrichtingen met betrekking tot die werken, waarvan de Koning de aard bepaalt, zijn verstrekt en gefactureerd aan de belastingplichtige.

§ 3. De in paragraaf 2 bedoelde interesten komen slechts in aanmerking voor de belastingvermindering in de mate dat ze, samen genomen met de andere in artikel 145[43], eerste lid, vermelde interesten en vergoedingen, meer bedragen dan het netto-onroerend inkomen van de belastingplichtige, verhoogd met het overeenkomstig de artikel 7 tot 11, 13, 15 en 518 bepaalde belastbare inkomen van de eigen woning. Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, worden de in artikel 145[43], eerste lid, vermelde interesten en vergoedingen en het onroerend inkomen van beide echtgenoten samen genomen.

Bovendien komen de overeenkomstig het vorige lid beperkte interesten slechts in aanmerking voor de belastingvermindering in zover ze betrekking hebben op de eerste schijf van 50.000 euro, 52.500 euro, 55.000 euro, 60.000 euro of 65.000 euro van het aanvangsbedrag van de leningen ingeval het een te bouwen of in nieuwe staat te verwerven woning betreft of op de eerste schijf van 25.000 euro, 26.250 euro, 27.500 euro, 30.000 euro of 32.500 euro ingeval het een te vernieuwen woning betreft, naargelang de belastingplichtige geen, één, twee, drie of meer dan drie kinderen ten laste heeft op 1 januari van het jaar na dat waarin de leningsovereenkomst is gesloten.

§ 4. Het voordeel wordt verleend gedurende ten hoogste twaalf opeenvolgende belastbare tijdperken, waarvan het inkomen van onroerende goederen

emprunts ont été conclus, est compris parmi le revenu des biens immobiliers déterminé conformément aux articles 7 à 11, 13 et 15.

Pour chacune des cinq premières périodes imposables la réduction d'impôt est calculée aux taux déterminé conformément à l'article 145[37], § 3, sur 80 p.c. du montant des intérêts déterminé conformément au paragraphe 3, et pour chacune des sept périodes imposables suivantes, respectivement sur 70, 60, 50, 40, 30, 20 et 10 p.c. de ces intérêts.

§ 5. Lorsqu'une imposition commune est établie le montant sur lequel la réduction d'impôt est calculée, est réparti proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.

§ 6. Pour les emprunts qui ont été contractés avant le 1er janvier 2001,

1° le coût total des travaux, taxe sur la valeur ajoutée comprise, cité au § 2, alinéa 1er, 3°, a, s'élève à 800.000 BEF;

2° les premières tranches visées au § 3, alinéa 3, s'élèvent à respectivement à 2.000.000 BEF, 2.100.000 BEF, 2.200.000 BEF, 2.400.000 BEF en 2.600.000 BEF, 1.000.000 BEF, 1.050.000 BEF, 1.100.000 BEF, 1.200.000 BEF et 1.300.000 BEF**.**

Les montants visés à l'alinéa précédent sont indexés conformément à l'article 178, tel qu'il était applicable pour l'exercice d'imposition lié à la période imposable pendant laquelle l'emprunt a été contracté et ensuite convertis en euros.".

Art. 52

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, la sous-section II*octodecies*, du même Code, insérée par l'article 42 de la présente loi, il est inséré un article 145[46], rédigé comme suit:

"Art. 145[46]. § 1er. Lorsque le contribuable:

— a conclu, entre le 1er janvier 2005 et le 31 décembre 2013, un emprunt hypothécaire pour acquérir ou conserver une habitation, alors que pour la même habitation, il existait un autre emprunt qui entrait en ligne de compte pour l'épargne-logement ou pour la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires en application de

bepaald overeenkomstig de artikelen 7 tot 11, 13 en 15, het inkomen omvatten van de woning waarvoor de leningen werden aangegaan.

Voor de eerste vijf belastbare tijdperken wordt de belastingvermindering berekend tegen het overeenkomstig artikel 145[37], § 3, bepaalde tarief op 80 pct. van het overeenkomstig paragraaf 3 bepaalde bedrag van de interesten en voor elk van de zeven volgende belastbare tijdperken respectievelijk op 70, 60, 50, 40, 30, 20 en 10 pct. van die interesten.

§ 5. In geval van een gemeenschappelijke aanslag, wordt het bedrag waarop de belastingvermindering wordt berekend evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.

§ 6. Voor de leningen die zijn aangegaan vóór 1 januari 2001:

1° bedraagt de in § 2, eerste lid, 3°, a, vermelde totale kostprijs van de werken, inclusief de belasting over de toegevoegde waarde, 800.000 BEF;

2° bedragen de in § 3, derde lid, vermelde eerste schijven respectievelijk 2.000.000 BEF, 2.100.000 BEF, 2.200.000 BEF, 2.400.000 BEF, 2.600.000 BEF, 1.000.000 BEF, 1.050.000 BEF, 1.100.000 BEF, 1.200.000 BEF en 1.300.000 BEF.

De in het vorige lid vermelde bedragen worden geïndexeerd overeenkomstig artikel 178 zoals het van toepassing was voor het aanslagjaar verbonden met het belastbaar tijdperk waarin de lening werd aangegaan en vervolgens omgezet in euro.".

Art. 52

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, onderafdeling II*octodecies,* van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 42 van deze wet, wordt een artikel 145[46] ingevoegd, luidende:

"Art. 145[46]. § 1. Wanneer de belastingplichtige:

— tussen 1 januari 2005 en 31 december 2013 een hypothecaire lening heeft gesloten om een woning te verwerven of te behouden, terwijl er voor diezelfde woning nog een lening was die in aanmerking kwam voor de vermindering voor het bouwsparen of de aftrek of vermindering voor interesten van hypothecaire leningen

l'article 526, § 2, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 99 de la loi du *(date de la présente loi)* et

— a mentionné dans sa déclaration relative à la période imposable pendant laquelle un emprunt a été conclu à partir du 1er janvier 2005, qu'il opte pour cet emprunt ou pour le contrat d'assurance qui sert exclusivement à sa reconstitution ou à sa garantie, pour l'application de la déduction pour habitation unique visée à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article **20** de la loi du *(date de la présente loi)* ,

— les articles 145[43], 145[44] et 145[45] ne s'appliquent plus aux intérêts afférents aux emprunts qui ont été conclus au plus tard le 31 décembre 2013 pour acquérir ou conserver la même habitation et les dépenses visées à l'article 145[39] afférentes aux emprunts conclus au plus tard le 31 décembre 2013 pour la même habitation et aux contrats d'assurance qui servent à la reconstitution ou à la garantie de ces emprunts, n'entrent plus en ligne de compte pour la réduction d'impôt visée audit article.

§ 2. Lorsqu'à partir du 1er janvier 2014, le contribuable:

— conclut un emprunt hypothécaire pour acquérir ou conserver une habitation visée à l'article 145[38], § 1er, alinéa 1er, 1°, alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt qui entre en ligne de compte pour l'application des articles 145[41], § 1er , alinéa 2, 3°, 145[42], § 1er, alinéa 2, 2°, ou 145[45] ou pour la réduction pour l'épargne-logement ou la réduction pour intérêts d'emprunts hypothécaires en application de l'article 526, et

— demande l'application de la réduction d'impôt visée à l'article 145[37] pour l' emprunt conclu à partir du 1er janvier 2014 ou pour le contrat d'assurance-vie qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie cet emprunt, dans sa déclaration concernant la période imposable pendant laquelle l'emprunt a été conclu ou concernant la période imposable pendant laquelle l'habitation devient l'habitation propre du contribuable, en cas où celle-ci est une période imposable ultérieure à la période imposable durant laquelle l'emprunt a été conclu,

les articles 145[43],145[44] et 145[45] ne s'appliquent plus aux intérêts afférents aux emprunts qui ont été conclus au plus tard le 31 décembre 2013 pour acquérir ou conserver la même habitation et les dépenses visées à l'article 145[39] afférentes aux emprunts conclus antérieurement pour la même habitation et aux contrats d'assurance qui servent à la reconstitution ou à la garantie de ces emprunts, n'entrent plus en ligne de compte pour les réductions d'impôt visées audit article.

bij toepassing van artikel 526, § 2, zoals het bestond voordat het werd gewijzigd door artikel 99 van de wet van (datum van deze wet) en

— in zijn aangifte met betrekking tot het belastbaar tijdperk waarin een vanaf 1 januari 2005 lening is gesloten, heeft vermeld dat hij voor die lening of voor het levensverzekeringcontract dat uitsluitend de voormelde lening waarborgt of wedersamenstelt opteert voor de toepassing van de aftrek voor enige woning als bedoeld in artikel 104, 9°, zoals het bestond voordat het werd opgeheven bij artikel 20 van de wet van (*datum van deze wet)*,

— worden de artikelen 145[43],145[44] en 145[45] niet langer toegepast voor de interesten met betrekking tot de leningen die uiterlijk op 31 december 2013 zijn gesloten voor het verwerven of behouden van diezelfde woning en komen de in artikel 145[39] vermelde uitgaven met betrekking tot de uiterlijk op 31 december 2013 aangegane leningen voor diezelfde woning en de levensverzekeringscontracten die leningen waarborgen of wedersamenstellen, niet langer in aanmerking voor de in dat artikel bedoelde belastingvermindering.

§ 2. Wanneer de belastingplichtige vanaf 1 januari 2014:

— een hypothecaire lening sluit voor het verwerven of behouden van een in artikel 145[38], § 1, eerste lid, 1°, vermelde woning, terwijl er voor diezelfde woning nog een lening is die in aanmerking komt voor de toepassing van de artikelen 145[41], § 1, tweede lid, 3°, 145[42], § 1, tweede lid, 2°, of 145[45] of voor de vermindering voor het bouwsparen of de vermindering voor interesten van hypothecaire leningen bij toepassing van artikel 526, en

— de toepassing vraagt van de in artikel 145[37] bedoelde belastingvermindering voor die vanaf 1 januari 2014 gesloten lening of voor het levensverzekeringscontract dat uitsluitend dient om die lening te waarborgen of weder samen te stellen, in zijn aangifte met betrekking tot het belastbaar tijdperk waarin die lening is aangegaan of met betrekking tot het belastbaar tijdperk waarin de woning de eigen woning wordt van de belastingplichtige, indien dit een later belastbaar tijdperk is dan dat waarin de lening is aangegaan,

worden de artikelen 145[43], 145[44] en 145[45] niet langer toegepast voor de interesten met betrekking tot de leningen die uiterlijk op 31 december 2013 zijn gesloten voor het verwerven of behouden van diezelfde woning en komen de in artikel 145[39] vermelde uitgaven met betrekking tot de voorheen gesloten leningen voor diezelfde woning en tot de levensverzekeringscontracten die die leningen waarborgen of wedersamenstellen, niet langer in aanmerking voor de in dat artikel bedoelde belastingvermindering.

§ 3. Les choix visés aux paragraphes précédents sont définitifs, irrévocables et lient le contribuable.

Lorsqu'une imposition commune est établie, les deux contribuables doivent faire le même choix.".

§ 3. De in de vorige paragrafen bedoelde keuzes zijn definitief, onherroepelijk en bindend voor de belastingplichtige.

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, moeten beide belastingplichtigen dezelfde keuze maken.".

Art. 53

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, du même Code, il est inséré une sous-section II*novodecies*, intitulée "Sous-section II*novodecies* - Réduction d'impôt pour des dépenses pour l'isolation du toit".

Art. 53

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, van hetzelfde Wetboek, wordt een onderafdeling II*novodecies* ingevoegd, luidende "Onderafdeling II*novodecies* - Belastingvermindering voor uitgaven voor dakisolatie".

Art. 54

Dans le titre II, chapitre III, section Ière, la sous-section II*novodecies*, du même Code, insérée par l'article 53 de la présente loi, il est inséré un article 145[47], rédigé comme suit:

"Art. 145[47]. Il est accordé une réduction d'impôt pour les dépenses effectivement payées pendant la période imposable pour l'isolation du toit d'une habitation dont le contribuable est propriétaire, possesseur, emphytéote, superficiaire, usufruitier ou locataire.

La réduction d'impôt n'est pas applicable aux dépenses qui:

a) sont prises en considération à titre de frais professionnels réels;

b) donnent droit à la déduction pour investissement visée à l'article 69;

c) entrent en considération pour l'application des articles 145[25] , 145[30], 145[31] ou 145[36];

d) concernent des travaux effectués à une habitation dont la première occupation précède de moins de cinq ans le début de ces travaux.

La réduction d'impôt est égale à 30 p.c. des dépenses réellement payées visées à l'alinéa 1er.

Le montant total de la réduction d'impôt ne peut excéder par période imposable 2.000 euros par habitation.

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en

Art. 54

In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, onderafdeling II*novodecies*, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 53 van deze wet, wordt een artikel 145[47] ingevoegd, luidende:

"Art. 145[47]. Er wordt een belastingvermindering verleend voor de uitgaven die tijdens het belastbaar tijdperk werkelijk zijn betaald voor de isolatie van het dak van een woning waarvan de belastingplichtige eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder, vruchtgebruiker of huurder is.

De belastingvermindering is niet van toepassing op uitgaven die:

a) in aanmerking genomen zijn als werkelijke beroepskosten;

b) recht geven op de in artikel 69 bedoelde investeringsaftrek;

c) in aanmerking komen voor de toepassing van de artikelen 145[25], 145[30], 145[31], of 145[36];

d) betrekking hebben op werken die worden verricht aan een woning waarvan de ingebruikneming minder dan vijf jaar voorafgaat aan de aanvang van die werken.

De belastingvermindering is gelijk aan 30 pct. van de werkelijk betaalde uitgaven bedoeld in het eerste lid.

Het totaal van de belastingvermindering mag per belastbaar tijdperk en per woning niet meer bedragen dan 2.000 euro.

In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in

fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.

Le Roi fixe les conditions auxquelles doivent satisfaire les travaux relatifs aux dépenses visées à l'alinéa 1er.".

Art. 55

Dans la phrase liminaire de l'article 147 du même Code, remplacé par la loi du 10 août 2001 et modifié par les lois des 23 décembre 2005, 17 mai 2007, 27 mars 2009, 22 décembre 2009 et 17 juin 2013, les mots "déterminé conformément aux articles 130 à 145" sont insérés entre les mots "l'impôt" et le mot "afférent".

Art. 56

Dans l'article 153 du même Code, les mots "déterminé conformément aux articles 130 à 145" sont insérés entre les mots "la quotité de l'impôt" et les mots "qui est afférente" .

Art. 57

L'article 154*bis,* alinéa 6, du même Code, inséré par la loi du 3 juillet 2005 et modifié par la loi du 27 décembre 2006, est remplacé par ce qui suit:

"Toutefois, la réduction d'impôt ne peut pas excéder l'impôt État afférent au montant net des rémunérations visées à l'article 30, 1°, imposées conformément à l'article 130, autres que les indemnités obtenues en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de rémunérations.".

Art. 58

Dans la phrase liminaire de l'article 156, alinéa 1er, du même Code, modifié par l'arrêté royal du 20 décembre 1996, les mots "calculé conformément aux articles 130 à 145, 146 à 154, 169 et 170," sont insérés entre les mots "l'impôt" et les mots "qui correspond".

functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.

De Koning bepaalt de voorwaarden waaraan de werken in verband met de in het eerste lid bedoelde uitgaven moeten voldoen.".

Art. 55

In artikel 147 van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 10 augustus 2001 en gewijzigd bij de wetten van 23 december 2005, 17 mei 2007, 27 maart 2009, 22 december 2009 en 17 juni 2013, worden in de inleidende zin de woorden "de belastingen" vervangen door de woorden "de overeenkomstig de artikelen 130 tot 145 bepaalde belasting".

Art. 56

In artikel 153 van hetzelfde Wetboek, worden de woorden "de belasting" vervangen door de woorden "de overeenkomstig de artikelen 130 tot 145 bepaalde belasting":

Art. 57

Artikel 154*bis*, zesde lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 3 juli 2005 en gewijzigd bij de wet van 27 december 2006, wordt als volgt vervangen:

"De belastingvermindering mag evenwel niet meer bedragen dan de belasting Staat met betrekking tot het netto bedrag van de in artikel 30, 1°, bedoelde bezoldigingen die overeenkomstig artikel 130 zijn belast, andere dan de vergoedingen verkregen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van bezoldigingen.".

Art. 58

In artikel 156, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 20 december 1996, worden in de inleidende bepaling de woorden "overeenkomstig de artikelen 130 tot 145, 146 tot 154, 169 en 170 berekende" ingevoegd tussen de woorden "het deel van de" en de woorden "belasting".

Art. 59

L'article 156*bis* du même Code, inséré par la loi du 8 juin 2008 et modifié par les lois des 27 mars 2009 et 28 décembre 2011, est abrogé.

Art. 60

Dans l'article 157, alinéa 1er, du même Code, modifié par l'arrêté royal du 20 décembre 1996 et la loi du 24 décembre 2002, le mot "l'impôt" est remplacé par les mots "l'impôt total".

Art. 61

Dans l'article 158 du même Code, modifié par la loi du 20 décembre 1995, l'arrêté royal du 20 décembre 1996 et les lois des 24 décembre 2002 et 22 décembre 2009, les mots "l'impôt y afférent" sont remplacés par les mots "l'impôt total y afférent" et le mot "immobilier, "est abrogé.

Art. 62

Dans l'article 165 du même Code, les mots "l'impôt s'entend de 106 p.c. de l'impôt dû à l'État" sont remplacés par les mots "l'impôt total est porté à 106 p.c.".

Art. 63

L'article 166 du même Code, modifié par l'arrêté royal du 20 décembre 1996 et la loi du 24 décembre 2002, est remplacé par ce qui suit:

"Pour l'application de la présente sous-section, les bénéfices, les profits et rémunérations visés à l'article 30 , 2° et 3°, ne comprennent pas:

1° les indemnités obtenues en réparation totale ou partielle de bénéfices, rémunérations ou profits;

2° les revenus qui sont imposés conformément à l'article 171.".

Art. 64

L'article 169, § 1er, alinéa 1er, du même Code, modifié par les lois des 28 juillet 1992, 28 décembre 1992, 17 mai 2000, 24 décembre 2002 et 27 décembre 2004, est remplacé par ce qui suit:

Art. 59

Artikel 156*bis* van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 8 juni 2008 en gewijzigd bij de wetten van 27 maart 2009 en 28 december 2011, wordt opgeheven.

Art. 60

In artikel 157, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 20 december 1996 en de wet van 24 december 2002, worden de woorden "de belasting" vervangen door de woorden "de totale belasting".

Art. 61

In artikel 158 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wet van 20 december 1995, het koninklijk besluit van 20 december 1996 en de wetten van 24 december 2002 en 22 december 2009, worden de woorden "de belasting" vervangen door de woorden "de totale belasting" en worden de woorden "de onroerende en" opgeheven.

Art. 62

In artikel 165 van hetzelfde Wetboek, worden de woorden "de Rijksbelasting" vervangen door de woorden "de totale belasting".

Art. 63

Artikel 166 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 20 december 1996 en de wet van 24 december 2002, wordt vervangen als volgt:

"Voor de toepassing van deze onderafdeling omvatten de winst, de baten en de in artikel 30, 2° en 3°, bedoelde bezoldigingen niet:

1° de vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van winst, bezoldigingen of baten;

2° de inkomsten die overeenkomstig artikel 171 zijn belast. ".

Art. 64

Artikel 169, § 1, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wetten van 28 juli 1992, 28 december 1992, 17 mei 2000, 24 december 2002 en 27 december 2004, wordt vervangen als volgt:

"§ 1er. Les capitaux mentionnés ci-après n'interviennent, pour la détermination de la base imposable, qu'à concurrence de la rente viagère qui résulterait de la conversion de ces capitaux et valeurs de rachat suivant des coefficients, déterminés par le Roi par arrêté délibéré en Conseil des ministres, qui ne peuvent dépasser 5 p.c.:

1° des allocations en capital qui ont le caractère d'indemnité constituant de la réparation totale ou partielle d'une perte permanente de revenus professionnels;

2° des capitaux liquidés à l'expiration normale du contrat ou au décès de l'assuré et les valeurs de rachat liquidées au cours d'une des cinq années qui précèdent l'expiration normale du contrat, pour autant qu'il s'agisse de capitaux et de valeurs de rachat alloués en raison de:

a) pensions complémentaires conformément à l'article 52*bis* de l'arrêté royal n° 72 du 10 novembre 1967 relatif à la pension de retraite et de survie des travailleurs indépendants, tel qu'il était en vigueur avant d'être remplacé par l'article 70 de la loi-programme du 24 décembre 2002, ou de pensions complémentaires visées au titre II, chapitre Ier, section 4, de la loi-programme du 24 décembre 2002;

b) contrats d'assurance-vie conclus individuellement, autres que des continuations à titre individuel d'un engagement de pension visées à l'article 34, § 1, 2°, alinéa 1er, c, et que des contrats d'assurance-épargne visés à l'article 145[16], 3°, et ceci jusqu'au montant servant à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire.".

Art. 65

A l'article 171 du même Code, modifié en dernier lieu par la loi-programme du 26 décembre 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° la phrase liminaire est remplacée par ce qui suit:

"Par dérogation aux articles 130 à 145 et 146 à 156, sont imposables distinctement, sauf si l'impôt ainsi calculé, majoré de l'impôt État afférent aux autres revenus, est supérieur à l'impôt calculé conformément aux articles précités et afférent aux revenus visés aux articles 17, § 1er, 1° à 3° et 90, 6° et 9°, et aux plus-values sur valeurs et titres mobiliers imposables sur base de l'article 90, 1°, majoré de l'impôt État afférent à l'ensemble des autres revenus imposables: ";

"§ 1. De hierna vermelde kapitalen worden voor de vaststelling van de belastbare grondslag slechts in aanmerking genomen tot het bedrag van de lijfrente die zou voortvloeien uit de omzetting van die kapitalen en afkoopwaarden volgens door de Koning in Ministerraad overlegd besluit vastgestelde coëfficiënten die niet meer dan 5 pct. mogen bedragen:

1° de kapitalen die de aard hebben van een vergoeding tot geheel of gedeeltelijk herstel van een bestendige derving van beroepsinkomsten;

2° de kapitalen die worden vereffend bij het normaal verstrijken van het contract of bij het overlijden van de verzekerde evenals afkoopwaarden die worden vereffend in één der vijf jaren die aan het normaal verstrijken van het contract voorafgaan, voor zover het kapitalen en afkoopwaarden betreft die worden uitgekeerd uit hoofde van:

a) aanvullende pensioenen overeenkomstig artikel 52*bis* van het koninklijk besluit nr. 72 van 10 november 1967 betreffende het rust- en overlevingspensioen der zelfstandigen, zoals het van kracht was voordat het door artikel 70 van de programmawet van 24 december 2002, werd vervangen, of van aanvullende pensioenen als bedoeld in titel II, hoofdstuk I, afdeling 4, van de programmawet van 24 december 2002;

b) individueel gesloten levensverzekeringscontracten, andere dan in artikel 34, § 1, 2°, eerste lid, c, bedoelde individuele verderzettingen van een pensioentoezegging en dan in artikel 145[16], 3°, bedoelde spaarverzekeringscontracten, en dit tot het bedrag dat dient voor de wedersamenstelling of het waarborgen van een hypothecaire lening.".

Art. 65

In artikel 171 van hetzelfde Wetboek, laatst gewijzigd bij de programmawet van 26 december 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de inleidende zin wordt vervangen als volgt:

"In afwijking van de artikelen 130 tot 145 en 146 tot 156, zijn afzonderlijk belastbaar, behalve wanneer de aldus berekende belasting, vermeerderd met de belasting Staat op de andere inkomsten, meer bedraagt dan de overeenkomstig de voormelde artikelen bepaalde belasting op de in de artikelen 17, § 1, 1° tot 3° en 90, 6° en 9°, vermelde inkomsten en op de meerwaarden op roerende waarden en titels die op grond van artikel 90, 1°, belastbaar zijn, vermeerderd met de belasting Staat met betrekking tot het geheel van de andere belastbare inkomsten: ";

2° dans le 2°, d, les mots “visés aux articles 104, 9°, et 145[1], 2°,” sont remplacés par les mots “constitués par des cotisations visées à l’article 34, § 1[er] , 2°, alinéa 1[er], d, et e,”;

3° dans le 5°, la phrase liminaire est complétée par les mots “qui est déterminé sur base de l’impôt dû en application des articles 130 à 145 et 146 à 154, diminué des réductions d’impôt visées aux articles 145[1] à 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] à 145[35] et 154*bis*”;

4° dans le 6°, la phrase liminaire est complétée par les mots “qui est déterminé sur base de l’impôt dû en application des articles 130 à 145 et 146 à 154, diminué des réductions d’impôt visées aux articles 145[1] à 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] à 145[35] et 154*bis*”.

Art. 66

Dans l’article 172, alinéa 1[er], du même Code, modifié par la loi du 28 décembre 1992, les mots “des articles 104 à 116.” sont remplacés par les mots “des articles 104 à 106.”.

Art. 67

A l’article 175 du même Code, modifié par la loi du 20 décembre 1995, les modifications suivantes sont apportées:

1° la phrase liminaire est remplacée par ce qui suit:

“Sur l’impôt total, porté à 106 p.c., majoré des augmentations visées aux articles 145[7], §2 , et 145[32], § 2, et réduit,”;

2° dans le 1°, les mots “fédéral ou régional” sont insérés après les mots “crédit d’impôt”.

Art. 68

Dans le titre II, chapitre III, du même Code, il est inséré une section V, intitulée “Section V – Imputation des réductions d’impôt et des diminutions d’impôt”.

2° in het 2°, d, worden de woorden “bedoeld in de artikelen 104, 9°, en 1451, 2°,” vervangen door de woorden “gevormd met bijdragen als vermeld in artikel 34, § 1, 2°, eerste lid, d, en e,”;

3° in het 5° wordt de inleidende bepaling aangevuld met de woorden “die wordt bepaald op basis van de belasting die verschuldigd is bij toepassing van de artikelen 130 tot 145 en 146 tot 154, verminderd met de in de artikelen 145[1] tot 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] tot 145[35] en 154*bis* vermelde belastingverminderingen”;

4° in het 6° wordt de inleidende bepaling aangevuld met de woorden “die wordt bepaald op basis van de belasting die verschuldigd is bij toepassing van de artikelen 130 tot 145 en 146 tot 154, verminderd met de in de artikelen 145[1] tot 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] tot 145[35] en 154*bis* vermelde belastingverminderingen”.

Art. 66

In artikel 172, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wet van 28 december 1992, worden de woorden “artikelen 104 tot 116” vervangen door de woorden “artikelen 104 tot 106”.

Art. 67

In artikel 175 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wet van 20 december 1995, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de inleidende zin wordt vervangen als volgt:

“Op de totale belasting, verhoogd tot 106 pct., vermeerderd met de in de artikelen 145[7], § 2, en 145[32], § 2, bedoelde vermeerderingen en verminderd met,”;

2° in de bepaling onder 1° worden de woorden “federaal of gewestelijk” ingevoegd tussen de woorden “en als” en de woorden “belastingkrediet”.

Art. 68

In titel II, hoofdstuk III, van hetzelfde Wetboek, wordt een afdeling V ingevoegd, met als opschrift “Afdeling V - Aanrekening van de belastingverminderingen en de kortingen”.

Art. 69

Dans le titre II, chapitre III, section V, du même Code, inséré par l'article 68 de la présente loi, il est inséré un article 178/1, rédigé comme suit:

"Art. 178/1. § 1er. Les réductions d'impôt visées aux articles 145[1] à 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] à 145[35] et 154*bis*, sont imputées sur l'impôt État réduit afférent aux revenus qui sont imposés conformément à l'article 130 et sur l'impôt afférent aux revenus visés aux articles 17, § 1er, 1° à 3°, et 90, 6° et 9°, et aux plus-values sur valeurs et titres mobiliers imposables sur base de l'article 90, 1°, lorsqu'ils sont imposés conformément à l'article 130.

Les réductions d'impôt visées à l'alinéa 1er, qui ne peuvent être imputées sur l'impôt y visé, sont imputées sur l'impôt des personnes physiques régional afférent aux revenus imposés conformément à l'article 130.

§ 2. Les réductions d'impôt et les diminutions d'impôt sont imputées sur l'impôt afférent à chaque catégorie de revenus, au prorata de l'impôt afférent à chacune de ces catégories .

Les réductions d'impôt sont imputées dans l'ordre mentionné ci-après:

1° en premier lieu, les réductions d'impôt qui ne peuvent être converties en un crédit d'impôt, ni donner lieu à une imposition ultérieure, sont imputées dans l'ordre dans lequel elles sont reprises dans le présent Code;

2° ensuite, les réductions d'impôt qui ne peuvent être converties en un crédit d'impôt, mais qui peuvent donner lieu à une imposition ultérieure sont imputées dans l'ordre dans lequel elles sont reprises dans le présent Code;

3° enfin, les réductions d'impôt qui peuvent être converties en un crédit d'impôt sont imputées.".

Art. 69

In titel II, hoofdstuk III, afdeling V, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 68 van deze wet, wordt een artikel 178/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 178/1. § 1. De belastingverminderingen als vermeld in de artikelen 145[1] tot 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] tot 145[35] en 154*bis*, worden aangerekend op de gereduceerde belasting Staat met betrekking tot de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomsten en op de belasting met betrekking tot de in de artikelen 17, § 1, 1° tot 3°, en 90, 6° en 9°, vermelde inkomsten en de meerwaarden op roerende waarden en titels die belastbaar zijn op grond van artikel 90, 1°, wanneer deze overeenkomstig artikel 130 worden belast.

De in het eerste lid vermelde belastingverminderingen die niet kunnen worden aangerekend op de aldaar vermelde belasting, worden aangerekend op de gewestelijke personenbelasting met betrekking tot de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomsten.

§ 2. De belastingverminderingen en kortingen worden aangerekend op de belasting met betrekking tot elke inkomenscategorie, in verhouding tot de belasting die op elk van die categorieën betrekking heeft.

De belastingverminderingen worden aangerekend in de hierna vermelde volgorde:

1° eerst worden de belastingverminderingen aangerekend die niet in een belastingkrediet kunnen worden omgezet en geen aanleiding kunnen geven tot een latere belastingheffing en dit in de volgorde waarin ze in dit Wetboek zijn opgenomen;

2° vervolgens worden de belastingverminderingen aangerekend die niet in een belastingkrediet kunnen worden omgezet maar wel aanleiding kunnen geven tot een latere belastingheffing en dit in de volgorde waarin ze in dit Wetboek zijn opgenomen;

3° tenslotte worden de belastingverminderingen aangerekend die in een belastingkrediet kunnen worden omgezet.".

Sous-section 4

Entrée en vigueur

Art. 70

La présente section est applicable à partir de l'exercice d'imposition 2015, à l'exception:

1° de l'article 8, 1° et 2°, qui est applicable aux périodes imposables qui débutent le 1er janvier 2014 ou ultérieurement;

2° de l'article 65, 3°, qui est applicable lorsque la dernière année antérieure pendant laquelle un contribuable a eu une activité professionnelle normale, est liée à l'exercice d'imposition 2015 ou à un exercice d'imposition ultérieur.

Section 2

Modifications aux dispositions en matière de l'impôt des non-résidents

Art. 71

L'article 235*bis* du même Code, inséré par la loi du 6 juillet 1994, est abrogé.

Art. 72

A l'article 242 du même Code, modifié par les lois des 28 juillet 1992, 14 avril 2011 et 13 décembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° le § 1er, alinéa 2, est abrogé;

2° dans le paragraphe 2, les mots "articles 104 à 116" sont remplacés par les mots "articles 104 à 106" et les mots "et dans les limites" sont abrogés.

Art. 73

A l'article 243 du même Code, modifié en dernier lieu par la loi du 13 décembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 3 est remplacé par ce qui suit:

"Les articles 126 à 129, 145^{1}, 1°, 2° et 5°, 145^{2} à 145^{4}, 145^{6}, en ce qui concerne l'application de l'article 145^{1}, 2°, 145^{8} à 145^{16}, 145^{24}, 145^{28}, 145^{32}, 154bis, 157 à

Onderafdeling 4

Inwerkingtreding

Art. 70

Deze afdeling is van toepassing vanaf aanslagjaar 2015, met uitzondering van:

1° artikel 8, 1° en 2°, dat van toepassing is voor de belastbare tijdperken die aanvangen op 1 januari 2014 of later;

2° artikel 65, 3°, dat van toepassing is wanneer het laatste vorige jaar waarin een belastingplichtige een normale beroepswerkzaamheid heeft gehad, verbonden is met het aanslagjaar 2015 of een later aanslagjaar.

Afdeling 2

Wijzigingen aan de bepalingen inzake de belasting van niet-inwoners

Art. 71

Artikel 235*bis* van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 6 juli 1994, wordt opgeheven.

Art. 72

In artikel 242 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wetten van 28 juli 1992, 14 april 2011 en 13 december 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° § 1, tweede lid, wordt opgeheven;

2° in paragraaf 2 worden de woorden "artikelen 104 tot 116" vervangen door de woorden "artikelen 104 tot 106" en worden de woorden "en grenzen" opgeheven.

Art. 73

In artikel 243 van hetzelfde Wetboek, laatst gewijzigd bij de wet van 13 december 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het derde lid wordt vervangen als volgt:

"De artikelen 126 tot 129, 145^{1}, 1°, 2° en 5°, 145^{2} tot 145^{4}, 145^{6}, wat de toepassing van artikel 145^{1}, 2°, betreft, 145^{8} tot 145^{16}, 145^{24}, 145^{28}, 145^{32}, 154*bis*, 157 tot 169,

169, et 171 à 178/1 sont également applicables, étant entendu que:

1° pour ce qui concerne les assurances-vie individuelles qui servent à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire, l'article 145[1], 2°, n'est applicable que lorsque l'emprunt hypothécaire a été contracté pour:

— une habitation sise en Belgique;
— une habitation sise dans un autre État membre de l'Espace économique européen qui est l'habitation propre du contribuable au 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat d'emprunt;

2° pour l'application de l'article 178/1, les réductions d'impôt sont imputées sur l'impôt calculé conformément aux articles 130, 146 à 154 et 169;

3° pour l'application des articles 145[32], § 2, 157, 158, 165 et 175, il faut entendre par impôt total l'impôt calculé conformément aux articles 130, 145[1], 1°, 2° et 5°, 145[2] à 145[4], 145[6], 145[8] à 145[16], 145[24], 145[28], 145[32], § 1[er], 154bis, 169, et 171 à 178/1.";

2° l'alinéa 4 est abrogé.

Art. 74

Dans le titre V, chapitre IV, du même Code, il est inséré un article 243/1, rédigé comme suit:

"Art. 243/1. Lorsque le contribuable a obtenu ou recueilli des revenus professionnels imposables en Belgique qui s'élèvent au moins à 75 p.c. du total de ses revenus professionnels obtenus ou recueillis pendant la période imposable de sources belge et étrangère, l'impôt est, par dérogation à l'article 243, calculé conformément aux articles 130 à 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] à 145[35], 146 à 154*bis*, 157 à 169, et 171 à 178/1,étant entendu que:

1° le total des revenus des sources belge et étrangère entre en ligne de compte pour l'application des articles 86 à 89 et 146 à 154;

2° les articles 145[1], 2°, pour ce qui concerne les assurances-vie individuelles qui servent à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire, et 145[1], 3°, ne applicables que lorsque l'emprunt hypothécaire est contracté pour:

— une habitation sise en Belgique;

en 171 tot 178/1 zijn eveneens van toepassing, met dien verstande dat:

1° wat de individuele levensverzekeringen betreft die dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening, artikel 145[1], 2°, slechts van toepassing is wanneer de hypothecaire lening is aangegaan voor:

— een in België gelegen woning;
— een in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning die de eigen woning is van de belastingplichtige op 31 december van het jaar waarin de leningsovereenkomst is gesloten;

2° voor de toepassing van artikel 178/1, de belastingverminderingen worden aangerekend op de overeenkomstig de artikelen 130, 146 tot 154 en 169 bepaalde belasting;

3° voor de toepassing van de artikelen 145[32], § 2, 157, 158, 165 en 175, onder totale belasting wordt verstaan de overeenkomstig de artikelen 130, 1451, 1°, 2° en 5°, 145[2] tot 145[4], 145[6], 145[8] tot 145[16], 145[24], 145[28], 145[32], § 1, 154*bis*, 169, en 171 tot 178/1, bepaalde belasting.";

2° het vierde lid wordt opgeheven.

Art. 74

In Titel V, hoofdstuk IV, van hetzelfde Wetboek, wordt een artikel 243/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 243/1. Wanneer de belastingplichtige in België belastbare beroepsinkomsten heeft behaald of verkregen die ten minste 75 pct. bedragen van het geheel van zijn in het belastbaar tijdperk behaalde of verkregen binnenlandse en buitenlandse beroepsinkomsten, wordt, in afwijking van artikel 243, de belasting berekend overeenkomstig de artikelen 130 tot 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] tot 145[35], 146 tot 154*bis*, 157 tot 169, en 171 tot 178/1, met dien verstande dat:

1° voor de toepassing van de artikelen 86 tot 89 en 146 tot 154, het geheel van de binnenlandse en buitenlandse inkomsten in aanmerking wordt genomen;

2° de artikelen 145[1], 2°, wat de individuele levensverzekeringen betreft die dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening, en 145[1], 3°, slechts van toepassing zijn wanneer de hypothecaire lening is aangegaan voor:

— een in België gelegen woning;

— une habitation sise dans un autre État membre de l'Espace économique européen qui est l'habitation propre du contribuable au 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat;

3° pour l'application de l'article 178/1, les réductions d'impôt sont imputées sur l'impôt calculé conformément aux articles 130 à 145, 146 à 154 et 169;

4° pour l'application des articles 145^{7}, § 2, 145^{32}, § 2, 157, 158, 165 et 175, il faut entendre par impôt total l'impôt calculé conformément aux articles 130, 145^{1}, 1°, 2° et 5°, 145^{2} à 145^{4}, 145^{6}, en ce qui concerne l'application de l'article 145^{1}, 2°, 145^{7}, § 1er, 145^{8} à 145^{16}, 145^{24}, 145^{28}, 145^{32}, § 1er, 154*bis*, 169, et 171 à 178/1.".

Art. 75

L'article 244 du même Code, remplacé par la loi du 30 janvier 1996 et modifié par les lois des 25 avril 2007, 22 décembre 2008 et 13 décembre 2012, est remplacé par ce qui suit:

"Art. 244. Lorsque le contribuable est résident d'un autre État membre de L'Espace économique européen et a obtenu ou recueilli des revenus professionnels imposables en Belgique qui s'élèvent au moins à 75 p.c. du total de ses revenus professionnels obtenus ou recueillis pendant la période imposable de sources belge et étrangère, l'impôt est, par dérogation aux articles 243 et 243/1, calculé suivant les règles prévues au titre II, chapitre III et en prenant en considération les articles 86 à 89 et 126 à 129, étant entendu que:

1° le total des revenus de sources belge et étrangère entre en ligne de compte pour l'application des articles 86 à 89, et 146 à 154;

2° les articles 145^{1}, 2°, et 145^{39}, alinéa 1er, 1°, pour ce qui concerne les primes d'assurances-vie individuelles qui servent à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire, et les articles 145^{1}, 3°, et 145^{39}, alinéa 1er, 2°, ne sont applicables que lorsque l'emprunt hypothécaire a été contracté pour:

— une habitation sise en Belgique;
— une habitation sise dans un autre État membre de l'Espace économique européen qui est l'habitation propre du contribuable au 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat d'emprunt.".

— een in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning die de eigen woning is van de belastingplichtige op 31 december van het jaar waarin de leningsovereenkomst is gesloten;

3° voor de toepassing van artikel 178/1, de belastingverminderingen worden aangerekend op de overeenkomstig de artikelen 130 tot 145, 146 tot 154 en 169 bepaalde belasting;

4° voor de toepassing van de artikelen 145^{7}, § 2, 145^{32}, § 2, 157, 158, 165 en 175 onder totale belasting wordt verstaan de overeenkomstig de artikelen 130, 145^{1}, 1°, 2° en 5°, 145^{2} tot 145^{4}, 145^{6}, wat de toepassing van artikel 145^{1}, 2°, betreft, 145^{7}, § 1, 145^{8} tot 145^{16}, 145^{24}, 145^{28}, 145^{32}, § 1, 154*bis*, 169, en 171 tot 178/1 bepaalde belasting.".

Art. 75

Artikel 244 van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 30 januari 1996 en gewijzigd bij de wetten van 25 april 2007, 22 december 2008 en 13 december 2012, wordt vervangen als volgt:

"Art. 244. Wanneer de belastingplichtige inwoner is van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en in België belastbare beroepsinkomsten heeft behaald of verkregen die ten minste 75 pct. bedragen van het geheel van zijn in het belastbaar tijdperk behaalde of verkregen binnenlandse en buitenlandse beroepsinkomsten, wordt, in afwijking van de artikelen 243 en 243/1, de belasting berekend volgens de regels bepaald in titel II, hoofdstuk III en met de inachtneming van de artikelen 86 tot 89 en 126 tot 129, met dien verstande dat:

1° voor de toepassing van de artikelen 86 tot 89 en 146 tot 154 het geheel van de binnenlandse en buitenlandse inkomsten in aanmerking wordt genomen;

2° de artikelen 145^{1}, 2°, en 145^{39}, eerste lid, 1°, wat de premies van individuele levensverzekeringen betreft die dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening, en de artikelen 145^{1}, 3°, en 145^{39}, eerste lid, 2°, slechts van toepassing zijn wanneer de hypothecaire lening is aangegaan voor:

— een in België gelegen woning;
— een in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning die de eigen woning is van de belastingplichtige op 31 december van het jaar waarin de leningsovereenkomst is gesloten.".

Art. 76

Dans l'article 244*bis*, alinéa 1er, du même Code, inséré par la loi du 28 décembre 1992 et modifié par la loi du 6 juillet 1994, par les arrêtés royaux des 20 juillet 2000 et 13 juillet 2001 et par la loi du 10 août 2001, les mots "articles 243 et 244" sont remplacés par les mots "articles 243 à 244" .

Art. 77

L'article 245, alinéa 1er, du même Code, modifié par la loi du 24 décembre 2002, est remplacé par ce qui suit:

"L'impôt établi conformément aux articles 243 à 244 est augmenté de six centimes additionnels au profit de l'État, qui sont calculés:

1° en ce qui concerne l'impôt établi conformément aux articles 243 et 243/1: sur l'impôt déterminé:

— avant application des augmentations prévues aux articles 145[7], § 2, 145[32], § 2 et 157 à 168;
— avant imputation des crédits d'impôt visés aux articles 134, § 3, et 145[24], § 1er, alinéa 5, de la bonification visée aux articles 175 à 177, des versements anticipés visés aux articles 157 à 168 et 175 à 177, de la quotité forfaitaire d'impôt étranger, des précomptes mobilier et professionnel et des crédits d'impôt visés aux articles 289*bis*, 289*ter* et 289*ter*/1;

— avant application des accroissements visés à l'article 444;

2° en ce qui concerne l'impôt établi conformément à l'article 244: suivant les modalités fixées à l'article 466.".

Art. 78

Les articles 71 à 77 sont applicables à partir de l'exercice d'imposition 2015.

Par dérogation à l'alinéa 1er, les articles 74 et 75 sont applicables, en ce qui concerne l'application du précompte professionnel, aux revenus professionnels et rentes alimentaires qui sont payés ou attribués à partir du premier jour du mois qui suit l'expiration d'un délai de dix jours prenant cours le jour suivant la publication de la présente loi au *Moniteur belge*.

Art. 76

In artikel 244*bis*, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992 en gewijzigd bij de wet van 6 juli 1994, de koninklijke besluiten van 20 juli 2000 en 13 juli 2001 en de wet van 10 augustus 2001, worden de woorden "de artikelen 243 en 244" vervangen door de woorden "de artikelen 243 tot 244" .

Art. 77

Artikel 245, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wet van 24 december 2002, wordt vervangen als volgt:

"De belasting gevestigd ingevolge de artikelen 243 tot 244 wordt verhoogd met zes opcentiemen ten bate van de Staat, berekend:

1° wat de ingevolge de artikel 243 en 243/1 gevestigde belasting betreft: op de belasting vastgesteld :

— vóór toepassing van de in de artikelen 145[7], § 2, 145[32], § 2 en 157 tot 168 vermelde vermeerderingen;
— vóór verrekening van de in de artikelen 134, § 3, en 145[24], § 1, vijfde lid, vermelde belastingkredieten, de in de artikelen 175 tot 177 vermelde bonificatie, de in de artikelen 157 tot 168 en 175 tot 177 vermelde voorafbetalingen, het forfaitair gedeelte van de buitenlandse belasting, de roerende voorheffing, de bedrijfsvoorheffing en de belastingkredieten als vermeld in de artikelen 289*bis*, 289*ter* en 289*ter*/1;
— vóór toepassing van de in artikel 444 vermelde belastingverhogingen;

2° wat de ingevolge artikel 244 gevestigde belasting betreft: op de wijze als bepaald in artikel 466.".

Art. 78

De artikelen 71 tot 77 zijn van toepassing vanaf aanslagjaar 2015.

In afwijking van het eerste lid, zijn de artikelen 74 en 75, wat de toepassing van de bedrijfsvoorheffing betreft, van toepassing op de beroepsinkomsten en onderhoudsuitkeringen die worden betaald of toegekend vanaf de eerste dag van de maand die volgt op het verstrijken van een termijn van tien dagen die ingaat de dag na de bekendmaking van deze wet in het *Belgisch Staatsblad*.

Section 3

Modifications aux dispositions communes aux quatre impôts

Art. 79

Dans le titre VI, chapitre II, l'intitulé de la section IV*bis* est remplacé par ce qui suit:

"Section IV*bis* – Crédits d'impôt".

Art. 80

Dans le titre VI, chapitre II, l'intitulé de la section V est remplacé par ce qui suit:

"Section V – Limites d'imputation du précompte mobilier, de la quotité forfaitaire d'impôt étranger et des crédits d'impôt".

Art. 81

A l'article 289*bis,* § 1er, du même Code, remplacé par la loi du 4 mai 1999 et modifié par l'arrêté royal du 13 juillet 2001 et par la loi du 17 juin 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 1er, la phrase liminaire est remplacée par ce qui suit:

"§ 1. Aux habitants du Royaume qui ont produit ou recueilli des bénéfices ou des profits visés à l'article 23, § 1er, 1° et 2° et aux non-résidents visés à l'article 227, 1°, qui ont produit ou recueilli des bénéfices ou des profits visés à l'article 228, § 2, 3° et 4°, il est accordé un crédit d'impôt de 10 p.c., avec un maximum de 3 750 EUR, de l'excédent que représente:"

2° l'alinéa 5, premier tiret, est remplacé par ce qui suit:

"- le crédit d'impôt n'est accordé que lorsque l'impôt est calculé conformément à l'article 243/1 ou 244;".

Art. 82

Dans l'article 289*ter*, § 2/1, inséré par la loi du 17 juin 2013, les mots "à l'article 244" sont remplacés par les mots "à l'article 243/1 ou 244".

Afdeling 3

Wijzigingen aan de aan de vier belastingen gemene bepalingen

Art. 79

In titel VI, hoofdstuk II, wordt het opschrift van afdeling IV*bis* vervangen als volgt:

"Afdeling IV*bis* – Belastingkredieten".

Art. 80

In titel VI, hoofdstuk II, wordt het opschrift van afdeling V vervangen als volgt:

"Afdeling V – Mate van verrekening van de roerende voorheffing, het forfaitair gedeelte van de buitenlandse belasting en de belastingkredieten".

Art. 81

In artikel 289*bis*, § 1, van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 4 mei 1999 en gewijzigd bij het koninklijk besluit van 13 juli 2001 en de wet van 17 juni 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid wordt de inleidende zin als volgt vervangen:

"§ 1. Aan rijksinwoners die winst of baten behalen of verkrijgen als vermeld in artikel 23, § 1, 1° en 2°, en in artikel 227, 1°, vermelde niet-inwoners die winst of baten behalen of verkrijgen als vermeld in artikel 228, § 2, 3° en 4°, wordt een belastingkrediet verleend van 10 pct., met een maximum van 3 750 euro, van het meerdere van:";

2° in het vijfde lid wordt het eerste streepje als volgt vervangen:

"- het belastingkrediet enkel verleend wanneer de belasting is berekend overeenkomstig artikel 243/1 of 244;".

Art. 82

In artikel 289*ter,* § 2/1, ingevoegd bij de wet van 17 juni 2013, worden de woorden "artikel 244" vervangen door de woorden "artikel 243/1 of 244".

Art. 83

L'article 290 du même Code, remplacé par la loi du 10 août 2001 et modifié par les lois des 27 décembre 2004 et 19 juin 2011, est remplacé par ce qui suit:

"Art. 290. Pour les habitants du Royaume:

1° la quotité forfaitaire d'impôt étranger dans le cas visé à l'article 285 n'est imputable sur l'impôt que dans la mesure où elle n'excède pas la quotité de l'impôt État qui est afférente aux revenus professionnels;

2° les crédits d'impôt visés aux articles 289*bis*, § 1er, 289*ter* et 289*ter*/1, sont imputés intégralement sur l'impôt.

Pour l'application de l'alinéa 1er, il faut entendre par impôt l'impôt total, majoré des augmentations visées aux articles 145^{7}, § 2, 145^{32}, § 2, et 157. ".

Art. 84

L'article 291 du même Code, modifié par les lois des 20 décembre 1995, 4 mai 1999 et, en ce qui concerne le texte néerlandais, 10 août 2001, est abrogé.

Art. 85

A l'article 294 du même Code, modifié par les lois des 22 décembre 1998 et 13 décembre 2012 , les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

"Dans le chef des non-résidents visés à l' article 232, qui recueillent en Belgique des revenus autres que des revenus visés audit article ou que des revenus qui sont ajoutés aux revenus visés à l'article 232 conformément à l'article 248, §§ 2 et 3, aucune imputation au titre de précomptes afférents à ces autres revenus n'est opérée sur l'impôt calculé conformément aux articles 243 à 245. Par ailleurs, les précomptes afférents aux revenus auxquels l'article 248, § 1er, alinéa 2, s'applique, ne sont pas non plus imputés sur cet impôt.";

2° il est inséré entre l'alinéa 2 et l'alinéa 3, qui devient l'alinéa 4, un alinéa rédigé comme suit:

Art. 83

Artikel 290 van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 10 augustus 2001 en gewijzigd bij de wetten van 27 december 2004 en 19 juni 2011, wordt vervangen als volgt:

"Art. 290. Voor rijksinwoners:

1° is het forfaitair gedeelte van buitenlandse belasting in het geval bedoeld in artikel 285 slechts met de belasting verrekenbaar in de mate dat het niet meer bedraagt dan het deel van de belasting Staat dat betrekking heeft op de beroepsinkomsten;

2° worden de belastingkredieten als bedoeld in de artikelen 289*bis*, § 1, 289*ter* en 289*ter*/1, volledig met de belasting verrekend.

Voor de toepassing van het eerste lid moet onder belasting worden verstaan de totale belasting, verhoogd met de in de artikelen 145^{7}, § 2, 145^{32}, § 2, en 157 bedoelde vermeerderingen.".

Art. 84

Artikel 291 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wetten van 20 december 1995, 4 mei 1999 en 10 augustus 2001 wordt opgeheven.

Art. 85

In artikel 294 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wetten van 22 december 1998 en 13 december 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het tweede lid wordt vervangen als volgt:

"Voor niet-inwoners als vermeld in artikel 232 die in België andere inkomsten verkrijgen dan die vermeld in voornoemd artikel of dan inkomsten die overeenkomstig artikel 248, §§ 2 en 3, aan de in artikel 232 bedoelde inkomsten worden toegevoegd, wordt met de volgens de artikelen 243 tot 245 berekende belasting geen verrekening verricht uit hoofde van voorheffingen op die andere inkomsten. Bovendien worden de voorheffingen met betrekking tot de inkomsten waarvoor artikel 248, § 1, tweede lid, van toepassing is, evenmin met deze belasting verrekend.";

2° tussen het tweede en het derde lid, dat het vierde lid wordt, wordt een lid ingevoegd, luidende:

"Dans le chef des non-résidents visés à l' article 233, qui recueillent en Belgique des revenus autres que des revenus visés audit article ou que des revenus qui sont ajoutés aux revenus visés à l'article 233 conformément à l'article 248, § 3, aucune imputation au titre de précomptes afférents à ces autres revenus n'est opérée sur l'impôt calculé conformément à l'article 246, alinéa 1er , 1° et alinéa 2.";

3° dans l'alinéa 5, devenu l'alinéa 6 suite au 2°, les mots "ou que des revenus qui sont ajoutés aux revenus visés à l'article 234 conformément à l'article 248, § 3"sont insérés entre les mots "visés audit article"et ", aucune imputation" et le mot "précompte" est remplacé par le mot "précomptes".

Art. 86

Dans l'article 294 du même Code, tel que modifié par l'article 85 de la présente loi, il est inséré entre l'alinéa 1er et l'alinéa 2, qui devient l'alinéa 3, un alinéa rédigé comme suit:

"Toutefois, pour l'application des articles 290 et 291 dans le chef des non-résidents visés à l'article 232:

1° lorsque l'impôt est établi conformément à l'article 243 ou 243/1, il faut entendre par "impôt État" l'impôt calculé conformément aux articles 130 à 145, 146 à 154, 169 et 171 à 174;

2° il faut entendre par "impôt":

— lorsque l'impôt est établi conformément à l'article 243: l'impôt total tel que défini à l'article 243, alinéa 3, 3°, majoré des augmentations visées aux articles 145^{32}, § 2, et 157;
— lorsque l'impôt est établi conformément à l'article 243/1: l'impôt total tel que défini à l'article 243/1, 4°, majoré des augmentations visées aux articles 145^{7}, § 2, 145^{32}, § 2, et 157;
— lorsque l'impôt est établi conformément à l'article 244: l'impôt tel que défini à l'article 290, alinéa 2.".

Art. 87

Dans l'article 296, alinéa 1er, du même Code, modifié par la loi du 22 décembre 1998, les mots "du précompte immobilier," sont abrogés et les mots "du crédit d'impôt" sont remplacés par les mots "des crédits d'impôt".

"Voor niet-inwoners als vermeld in artikel 233 die in België andere inkomsten verkrijgen dan die vermeld in voornoemd artikel of dan inkomsten die overeenkomstig artikel 248, § 3, aan de in artikel 233 bedoelde inkomsten worden toegevoegd, wordt met de overeenkomstig artikel 246, eerste lid, 1° en tweede lid, berekende belasting geen verrekening verricht uit hoofde van voorheffingen op die andere inkomsten.";

3° in het vijfde lid, dat door 2° het zesde lid is geworden, worden de woorden "of dan inkomsten die overeenkomstig artikel 248, § 3, aan de in artikel 234 vermelde inkomsten worden toegevoegd" ingevoegd tussen de woorden "voornoemd artikel" en ", wordt met".

Art. 86

In artikel 294 van hetzelfde Wetboek, zoals gewijzigd door artikel 85 van deze wet, wordt tussen het eerste en het tweede lid, dat het derde lid wordt, een lid ingevoegd, luidende:

"Voor niet-inwoners als vermeld in artikel 232 wordt voor de toepassing van de artikelen 290 en 291 evenwel:

1° wanneer de belasting overeenkomstig artikel 243 of 243/1 wordt gevestigd, onder "belasting Staat" verstaan de belasting berekend overeenkomstig de artikelen 130 tot 145, 146 tot 154, 169 en 171 tot 174;

2° onder "belasting" verstaan:

— wanneer de belasting overeenkomstig artikel 243 wordt gevestigd: de totale belasting als omschreven in artikel 243, derde lid, 3°, verhoogd met de in de artikelen 145^{32}, § 2, en 157 bedoelde vermeerderingen;
— wanneer de belasting overeenkomstig artikel 243/1 wordt gevestigd: de totale belasting als omschreven in artikel 243/1, 4°, verhoogd met de in de artikelen 145^{7}, § 2, 145^{32}, § 2, en 157 bedoelde vermeerderingen;
— wanneer de belasting overeenkomstig artikel 244 wordt gevestigd: de belasting zoals bepaald overeenkomstig artikel 290, tweede lid.".

Art. 87

In artikel 296, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wet van 22 december 1998, worden de woorden "de onroerende voorheffing," opgeheven en wordt het woord "belastingkrediet" vervangen door het woord "belastingkredieten".

Art. 88

L'article 85 est applicable à partir de l'exercice d'imposition 2014.

Les articles 79 à 84, 86 et 87 sont applicables à partir de l'exercice d'imposition 2015.

L'article 83 s'applique également aux excédents de crédits d'impôt visés à l'article 289*bis*, § 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992 qui ont été reportés sur l'exercice d'imposition 2015 en vertu de l'article 291, alinéas 2 et 3, du même Code tels qu'ils existaient avant d'être abrogés par l'article 84 de la présente loi.

Section 4

Modifications aux dispositions relatives à l'établissement et au recouvrement des impôts

Art. 89

L'article 304, § 2, alinéa 1er, du même Code, remplacé par la loi du 22 décembre 2009 et modifié par la loi du 19 juin 2011, est remplacé par ce qui suit:

"Dans le chef des habitants du Royaume, l'excédent éventuel des crédits d'impôt visés aux articles 134, § 3, et 145[24], § 1er , alinéa 5, des versements anticipés visés aux articles 157 et 175, des précomptes professionnels visés aux articles 270 à 272, des précomptes mobiliers, réels ou fictifs, visés aux articles 279 et 284, des crédits d'impôt visés aux articles 289*bis*, § 1, 289*ter* et 289t*er*/1 et des crédits d'impôt régionaux, est imputé, s'il y a lieu, sur les taxes additionnelles à l'impôt des personnes physiques visées au titre VIII et le surplus est restitué pour autant qu'il atteigne 2,50 euros.".

Art. 90

A l'article 376, § 3, 2°, du même Code, remplacé par la loi du 15 mars 1999 et modifié par la loi du 21 décembre 2013, les mots "des réductions résultant de l'application des articles 88, 131 à 135, 138, 139,145[1] à 156 et 257" sont remplacés par les mots "des réductions résultant de l'application des articles 88, 131 à 135, 138, 139, 145[1] à 156, 257, 526, § 1er, et 539 et des réductions d'impôt et diminutions d'impôt régionales"."

Art. 88

Artikel 85 is van toepassing vanaf aanslagjaar 2014.

De artikelen 79 tot 84, 86 en 87 zijn van toepassing vanaf aanslagjaar 2015.

Artikel 83 is eveneens van toepassing op het overschot van de belastingkredieten als bedoeld in artikel 289*bis*, § 1, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 die naar aanslagjaar 2015 zijn overgedragen op grond van artikel 291, tweede en derde lid, van hetzelfde Wetboek zoals ze bestonden voordat ze door artikel 84 van deze wet werden opgeheven.

Afdeling 4

Wijzigingen aan de bepalingen inzake de vestiging en de invordering van de belastingen

Art. 89

Artikel 304, § 2, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 22 december 2009 en gewijzigd bij de wet van 19 juni 2011, wordt vervangen als volgt:

"Voor rijksinwoners wordt het eventuele overschot van de in de artikelen 134, § 3, en 145[24], § 1, vijfde lid, bedoelde belastingkredieten, van de in de artikel 157 en 175 bedoelde voorafbetalingen, van de in de artikelen 270 tot 272 bedoelde bedrijfsvoorheffingen, van de in de artikelen 279 en 284 bedoelde werkelijke of fictieve roerende voorheffingen, van de in de artikelen 289*bis*, § 1, 289*ter* en 289*ter*/1 bedoelde belastingkredieten en van de gewestelijke belastingkredieten, in voorkomend geval, verrekend met de in titel VIII bedoelde aanvullende belastingen op de personenbelasting en wordt het saldo teruggegeven indien het tenminste 2,50 euro bedraagt.".

Art. 90

In artikel 376, § 3, 2°, van hetzelfde Wetboek, vervangen door de wet van 15 maart 1999 en gewijzigd bij de wet van 21 december 2013 worden de woorden "van de verminderingen voortvloeiend uit de toepassing van de artikelen 88, 131 tot 135, 138, 139, 1451 tot 156 en 257" vervangen door de woorden "van de verminderingen voortvloeiend uit de toepassing van de artikelen 88, 131 tot 135, 138, 139, 145[1] tot 156, 257, 526, § 1, en 539 en van de gewestelijke belastingverminderingen en kortingen"."

Art. 91

L'article 89 est applicable à partir de l'exercice d'imposition 2015.

L'article 90 est applicable aux dégrèvements d'office relatifs à l'exercice d'imposition 2015 et suivants.

Section 5

Modifications aux dispositions relatives aux attributions aux provinces, aux agglomérations et aux communes.

Art. 92

L'article 466, alinéa 1er, du même Code, modifié par les lois des 20 décembre 1995, 10 août 2001, 22 décembre 2009 et 14 avril 2011, est remplacé par ce qui suit:

"La taxe communale additionnelle à l'impôt des personnes physiques et la taxe d'agglomération additionnelle à l'impôt des personnes physiques sont calculées sur l'impôt total. ".

Art. 93

Dans l'article 466bis du même Code, inséré par la loi du 13 décembre 2002 et modifié par la loi du 14 avril 2011, les mots "l'impôt dû à l'État" sont remplacés par les mots "l'impôt total".

Art. 94

Les articles 92 et 93 sont applicables à partir de l'exercice d'imposition 2015.

Section 6

Modifications aux dispositions relatives au revenu cadastral

Art. 95

Dans l'article 494, § 6, du même Code, inséré par la loi du 8 avril 2003 et remplacé par la loi du 28 décembre 2006, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 1er, premier tiret, est complété par les mots "tel qu'il était applicable jusqu'à l'exercice d'imposition 2014";

Art. 91

Artikel 89 is van toepassing vanaf aanslagjaar 2015.

Artikel 90 is van toepassing op de ambtshalve ontheffingen met betrekking tot aanslagjaar 2015 en volgende.

Afdeling 5

Wijzigingen aan de bepalingen inzake toekenningen aan de provincies, de agglomeraties en de gemeenten.

Art. 92

Artikel 466, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wetten van 20 december 1995, 10 augustus 2001, 22 december 2009 en 14 april 2011, wordt vervangen als volgt:

"De aanvullende gemeentebelasting op de personenbelasting en de aanvullende agglomeratiebelasting op de personenbelasting worden berekend op de totale belasting.".

Art. 93

In artikel 466*bis* van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 13 december 2002 en gewijzigd bij de wet van 14 april 2011, wordt het woord "Rijksbelasting" vervangen door de woorden "totale belasting".

Art. 94

De artikelen 92 en 93 zijn van toepassing vanaf aanslagjaar 2015.

Afdeling 6

Wijzigingen aan de bepalingen inzake het kadastraal inkomen

Art. 95

In artikel 494, § 6, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 8 april 2003 en vervangen bij de wet van 28 december 2006, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid wordt de bepaling onder het eerste streepje aangevuld met de woorden "zoals het tot aanslagjaar 2014 van toepassing was";

2° l'alinéa 1er, deuxième tiret, est complété par les mots "tel qu'il était applicable jusqu'à l'exercice d'imposition 2014";

3° l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

"L'alinéa 1er n'est applicable que lorsqu'il est satisfait aux conditions suivantes:

1° il s'agit d'une réévaluation visée au § 1er, 2° ou 3°;

2° l'évènement dont la déclaration est prescrite à l'article 473, s'est produit au plus tard le 31 décembre 2013.".

Art. 96

L'article 95 est applicable à partir du 1er janvier 2014.

Section 7

Modifications aux dispositions transitoires

Art. 97

A l'article 516 du même Code, remplacé par la loi du 28 décembre 1992 et modifié par les lois des 6 juillet 1994 et 17 mai 2000, par les arrêtés royaux des 13 juillet 2001 et 11 décembre 2001 et par la loi du 27 décembre 2004, les modifications suivantes sont apportées:

1° les paragraphes 2 et 3 sont abrogés;

2° dans le paragraphe 4, les mots "aux articles 145[1], 2° et 3°, et 145[17], 1° et 2°, tel qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 397 et 400 de la loi-programme du 27 décembre 2004," sont remplacés par les mots "à l'article 145[1], 2° et 3°, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 397 de la loi-programme du 27 décembre 2004," et les mots "ou une réduction majorée" sont abrogés;

3° dans le paragraphe 5, les mots "et au § 3, alinéa 3," sont abrogés.

Art. 98

A l'article 518 du même Code, modifié par les arrêtés royaux des 20 juillet 2000 et 13 juillet 2001 et par les lois des 10 août 2001, 27 décembre 2004 et 22 décembre 2008 , les modifications suivantes sont apportées:

2° in het eerste lid wordt de bepaling onder het tweede streepje aangevuld met de woorden "zoals het tot aanslagjaar 2014 van toepassing was";

3° het tweede lid wordt vervangen als volgt:

"Het eerste lid is slechts van toepassing indien aan beide onderstaande voorwaarden is voldaan:

1° het betreft een herschatting bedoeld in § 1, 2° of 3°;

2° het feit waarvan de aangifte bij artikel 473 is voorgeschreven, heeft zich uiterlijk op 31 december 2013 voorgedaan.".

Art. 96

Artikel 95 is van toepassing vanaf 1 januari 2014.

Afdeling 7

Wijzigingen aan de overgangsbepalingen

Art. 97

In artikel 516 van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 28 december 1992 en gewijzigd bij de wetten van 6 juli 1994 en 17 mei 2000, de koninklijke besluiten van 13 juli 2001 en 11 december 2001 en de wet van 27 december 2004, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de paragrafen 2 en 3 worden opgeheven;

2° in paragraaf 4 worden de woorden "in de artikelen 145[1], 2° en 3°, en 145[17], 1° en 2°, zoals ze bestonden voordat ze door de artikelen 397 en 400 van de programmawet van 27 december 2004 werden gewijzigd of opgeheven," vervangen door de woorden "in artikel 145[1], 2° en 3°, zoals het bestond voordat het door artikel 397 van de programmawet van 27 december 2004 werd gewijzigd," en worden de woorden "of een verhoogde belastingvermindering" opgeheven;

3° in paragraaf 5 worden de woorden "en § 3, derde lid," opgeheven.

Art. 98

In artikel 518 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de koninklijke besluiten van 20 juli 2000 en 13 juli 2001 en de wetten van 10 augustus 2001, 27 december 2004 en 22 december 2008 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° dans l'alinéa 1er, les mots "16, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 389 de la loi-programme du 27 décembre 2004," sont abrogés et les mots "255, et 277, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 407 de la loi-programme du 27 décembre 2004" sont remplacés par les mots "et 255, ";

2° l'alinéa 3 est abrogé.

Art. 99

A l'article 526 du même Code, remplacé par la loi du 27 décembre 2005 et modifié par les lois des 25 avril 2007, 22 décembre 2008 et 13 décembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:

1° les paragraphes 1 à 3 sont remplacés par ce qui suit:

"§ 1er. Le présent paragraphe est applicable lorsque des emprunts hypothécaires contractés en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation unique, ont été conclus:

a) avant le 1er janvier 2005;

b) à partir du 1er janvier 2005 et au plus tard le 31 décembre 2013, alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt hypothécaire visé au a) qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires ou pour l'épargne-logement;

Dans ce cas, le contribuable peut postuler l'application des articles 104, 115 et 116, tels qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 394 et 395 de la loi-programme du 27 décembre 2004, et de l'article 242, § 2, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 72 de la loi du *(date de la présente loi)* pour les intérêts d'un emprunt hypothécaire visé à l'alinéa 1er, étant toutefois entendu que:

1° l'avantage est accordé sous la forme d'une réduction d'impôt calculée sur le montant qui serait déductible de l'ensemble des revenus nets conformément à l'article 116 précité;

2° la réduction d'impôt est calculée au taux d'imposition le plus élevé appliqué au contribuable et visé à l'article 130, avec un minimum de 30 p.c. Dans l'éventualité où les dépenses à prendre en considération pour la réduction se rapportent à plus d'un taux d'imposition, il y a lieu de retenir le taux d'imposition applicable à chaque partie de ces dépenses;

1° in het eerste lid worden de woorden "16, zoals dat bestond voordat het door artikel 389 van de programmawet van 27 december 2004 werd opgeheven," opgeheven en worden de woorden "255, en 277, zoals dat bestond voordat het door artikel 407 van de programmawet van 27 december 2004 werd opgeheven," vervangen door de woorden "en 255,";

2° het derde lid wordt opgeheven.

Art. 99

In artikel 526 van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 27 december 2005 en gewijzigd bij de wetten van 25 april 2007, 22 december 2008 en 13 december 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de paragrafen 1 tot 3 worden vervangen als volgt:

"§ 1. Deze paragraaf is van toepassing wanneer hypothecaire leningen gesloten om de enige woning te verwerven of te behouden, zijn aangegaan:

a) vóór 1 januari 2005;

b) vanaf 1 januari 2005 en uiterlijk op 31 december 2013 terwijl voor dezelfde woning nog een hypothecaire lening die is bedoeld in a) in aanmerking komt voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen;

In dat geval kan de belastingplichtige de toepassing vragen van de artikelen 104, 115 en 116, zoals die bestonden alvorens te zijn gewijzigd of opgeheven door de artikelen 394 en 395 van de programmawet van 27 december 2004, en artikel 242, § 2, zoals het bestond voordat het werd gewijzigd bij artikel 72 van de wet van (datum van deze wet) voor de interesten van een in het eerste lid bedoelde hypothecaire lening, evenwel met dien verstande dat:

1° het voordeel wordt verleend onder de vorm van een belastingvermindering berekend op het bedrag dat overeenkomstig het voormelde artikel 116 aftrekbaar zou zijn van het totale netto-inkomen;

2° de belastingvermindering wordt berekend tegen het voor de belastingplichtige hoogste belastingtarief als vermeld in artikel 130, met een minimum van 30 pct. In geval de uitgaven die voor de vermindering in aanmerking komen betrekking hebben op meer dan één belastingtarief, wordt voor elk deel van de uitgaven het overeenstemmend tarief in aanmerking genomen;

3° lorsqu'une imposition commune est établie le montant sur lequel la réduction d'impôt est calculé, est réparti proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130;

4° la réduction d'impôt est imputée conformément à l'article 178/1, après la réduction d'impôt visée à l'article 145[1], 1;

5° la réduction d'impôt est prise en considération pour déterminer les taux moyens visés à l'article 171, 5° et 6°.

Les intérêts visés à l'article 104, 9°, susvisé n'entrent pas en ligne de compte pour la réduction d'impôt lorsque l'habitation pour laquelle l'emprunt a été contracté, est l'habitation propre du contribuable au moment du paiement des intérêts.

Pour l'application de l'article 115 susvisé, la notion "en Belgique" est remplacée par la notion "dans un État membre de l'Espace économique européen".

§ 2. Le présent paragraphe est applicable:

1° lorsque des emprunts hypothécaires contractés en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation unique, ont été conclus:

a) avant le 1er janvier 2005;

b) à partir du 1er janvier 2005 et au plus tard le 31 décembre 2013, alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt hypothécaire visé au a) qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires ou pour l'épargne-logement;

2° lorsqu'il s'agit de contrats d'assurance-vie qui servent exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire visé au 1°;

Dans ce cas, le contribuable peut postuler l'application des articles 145[17] à 145[20], tels qu'ils existaient avant d'être abrogés par l'article 400 de la loi-programme du 27 décembre 2004, pour les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire visé à l'alinéa 1er, 1° ou pour les cotisations payées en exécution d'un contrat d'assurance visé à l'alinéa 1er, 2°.

§ 3. Les dépenses relatives aux emprunts et contrats visés aux paragraphes précédents ne sont pas prises

3° in geval van een gemeenschappelijke aanslag, het bedrag waarop de belastingvermindering wordt berekend, evenredig wordt omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten;

4° de belastingvermindering wordt aangerekend overeenkomstig artikel 178/1, na de in artikel 145[1], 1°, bedoelde belastingvermindering;

5° de belastingvermindering in aanmerking wordt genomen om de gemiddelde aanslagvoeten als bedoeld in artikel 171, 5° en 6 te bepalen.

De in het voormelde artikel 104, 9°, bedoelde interesten komen niet voor de belastingvermindering in aanmerking wanneer de woning waarvoor de hypothecaire lening is aangegaan op het moment van de betaling van de interesten de eigen woning is van de belastingplichtige.

Voor de toepassing van het voormelde artikel 115 wordt de notie "in België" vervangen door de notie "in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte".

§ 2. Deze paragraaf is van toepassing wanneer:

1° hypothecaire leningen gesloten om de enige woning te verwerven of te behouden, zijn aangegaan:

a) vóór 1 januari 2005;

b) vanaf 1 januari 2005 en uiterlijk op 31 december 2013 terwijl voor dezelfde woning nog een hypothecaire lening die is bedoeld in a) in aanmerking komt voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen;

2° het levensverzekeringscontracten betreffen die uitsluitend dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een in 1° vermelde hypothecaire lening;

In dat geval kan de belastingplichtige de toepassing vragen van de artikelen 145[17] tot 145[20], zoals die bestonden alvorens te zijn opgeheven door artikel 400 van de programmawet van 27 december 2004, voor de betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van een in het eerste lid, 1°, bedoelde hypothecaire lening of voor de bijdragen betaald ter uitvoering van een in het eerste lid, 2°, bedoeld verzekeringscontract.

§ 3. De uitgaven met betrekking tot de in vorige paragrafen bedoelde leningen en contracten komen niet

en considération ni pour la déduction visée à l'article 14 ni pour les réductions d'impôt visées à l'article 145[1], 2° et 3°, et au paragraphe 1er lorsque :

1° le contribuable a conclu:

— entre le 1er janvier 2005 et le 31 décembre 2013 un emprunt hypothécaire en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation unique alors que pour la même habitation, il existait un autre emprunt visé au § 1er, alinéa 1er, 1°, ou § 2, alinéa 1er, 1°, qui entrait en ligne de compte pour la déduction pour intérêts d'emprunts hypothécaires ou pour l'épargne-logement ou;

— un contrat d'assurance-vie individuelle qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt visé au a);

2° et le contribuable a mentionné dans sa déclaration relative à la période imposable durant laquelle un emprunt visé au a) ou un contrat visé au b) a été contracté, qu'il opte pour l'application de la déduction pour habitation unique visée à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du *(date de la présente loi)*;

Ce choix est définitif, irrévocable et lie le contribuable.

Lorsqu'une imposition commune est établie, les deux contribuables doivent faire le même choix.";

2° dans le paragraphe 4 les mots "aux articles 178 ou 518" sont remplacés par les mots "à l'article 178"."

Art. 100

A l'article 526 du même Code, remplacé par la loi du 27 décembre 2005 et modifié par les lois des 25 avril 2007 et 13 décembre 2012 et par l'article 99 de la présente loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1er, alinéa 1er, est remplacé par ce qui suit:

"§ 1er. Le présent paragraphe est applicable lorsqu'il est satisfait aux conditions suivantes:

1° le contribuable a conclu un ou plusieurs emprunts hypothécaires en vue de construire, acquérir ou transformer son habitation unique:

a) avant le 1er janvier 2005;

in aanmerking voor de aftrek als bedoeld in artikel 14 noch voor de belastingverminderingen als bedoeld in artikel 145[1], 2° en 3°, en in paragraaf 1 wanneer:

1° de belastingplichtige:

— tussen 1 januari 2005 en 31 december 2013 een hypothecaire lening heeft gesloten om de enige woning te verwerven of te behouden terwijl voor dezelfde woning nog een lening die is bedoeld in § 1, eerste lid, 1° of § 2, eerste lid, 1°, in aanmerking kwam voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen of;

— een individueel levensverzekeringscontract sluit dat uitsluitend dient voor het wedersamenstellen of waarborgen van een in a) bedoelde lening;

2° en de belastingplichtige in zijn aangifte betreffende het belastbaar tijdperk waarin een in a) bedoelde lening of een in b) bedoeld contract is gesloten, heeft vermeld dat hij voor die lening of dat contract opteert voor toepassing van de aftrek voor enige woning als bedoeld in artikel 104, 9°, zoals het bestond voordat het door artikel 20 van de wet van (datum van deze wet) werd opgeheven;

Die keuze is definitief, onherroepelijk en bindend voor de belastingplichtige.

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, moeten beide belastingplichtigen dezelfde keuze maken.";

2° in paragraaf 4 worden de woorden "de artikelen 178 of 518" vervangen door de woorden "artikel 178"."

Art. 100

In artikel 526 van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 27 december 2005 en gewijzigd bij de wetten van 25 april 2007, 22 december 2008 en 13 december 2012 en bij artikel 99 van deze wet, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1, eerste lid, wordt vervangen als volgt:

"§ 1. Deze paragraaf is van toepassing wanneer aan de volgende voorwaarden is voldaan:

1° de belastingplichtige heeft een of meerdere hypothecaire leningen aangegaan om zijn enige woning te bouwen, verwerven of verbouwen:

a) vóór 1 januari 2005;

b) à partir du 1er janvier 2005 et au plus tard le 31 décembre 2013, alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt hypothécaire visé au a) qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts;

2° l'habitation pour laquelle les emprunts hypothécaires visés au 1° ont été contractés, a été l'habitation propre du contribuable, et elle est devenue une habitation autre que l'habitation propre avant le 1er janvier 2016;

3° le contribuable a postulé pour la période imposable précédente l'application des articles 104, 115 et 116, tels qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 394 et 395 de la loi-programme du 27 décembre 2004, pour les intérêts des emprunts hypothécaires visés au 1°.";

2° le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit:

"§ 2. Le présent paragraphe est applicable lorsqu'il est satisfait aux conditions suivantes:

1° le contribuable a conclu un ou plusieurs emprunts hypothécaires en vue de construire, acquérir ou transformer son habitation unique:

a) avant le 1er janvier 2005;

b) à partir du 1er janvier 2005 et au plus tard le 31 décembre 2013, alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt hypothécaire visé au a) qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires ou pour l'épargne-logement;

2° l'habitation pour laquelle l'emprunt hypothécaire visé au 1° a été contracté, a été l'habitation propre du contribuable, et elle est devenue une habitation autre que l'habitation propre avant le 1er janvier 2016;

3° le contribuable a postulé pour la période imposable précédente l'application des articles 145[17] à 145[20], tels qu'ils existaient avant d'être abrogés par l'article 400 de la loi-programme du 27 décembre 2004, pour les paiements pour les emprunts hypothécaires visés au 1° et pour les cotisations payées en exécution d'un contrat d'assurance qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie de ces emprunts hypothécaires.

Dans ce cas, le contribuable peut demander l'application des articles 145[17] à 145[20], tels qu'ils existaient avant d'être abrogés par l'article 400 de la loi-programme du 27 décembre 2004, pour les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt

b) vanaf 1 januari 2005 en uiterlijk op 31 december 2013, terwijl voor dezelfde woning nog een hypothecaire lening die is bedoeld in a) in aanmerking komt voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen;

2° de woning waarvoor de in het 1° vermelde hypothecaire leningen zijn aangegaan, is de eigen woning van de belastingplichtige geweest, en ze is vóór 1 januari 2016 een andere dan de eigen woning geworden;

3° de belastingplichtige heeft voor het vorige belastbare tijdperk voor de interesten van de in het 1° vermelde hypothecaire leningen de toepassing gevraagd van de artikelen 104, 9°, 115 en 116 zoals die bestonden alvorens te zijn gewijzigd of opgeheven door de artikelen 394 en 395 van de programmawet van 27 december 2004.";

2° paragraaf 2 wordt als volgt vervangen:

"§ 2. Deze paragraaf is van toepassing wanneer aan de volgende voorwaarden is voldaan:

1° de belastingplichtige heeft een of meerdere hypothecaire leningen aangegaan om zijn enige woning te bouwen, verwerven of verbouwen:

a) vóór 1 januari 2005;

b) vanaf 1 januari 2005 en uiterlijk op 31 december 2013, terwijl voor dezelfde woning nog een hypothecaire lening die is bedoeld in a) in aanmerking komt voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen;

2° de woning waarvoor de in het 1° vermelde hypothecaire lening is aangegaan, is de eigen woning van de belastingplichtige geweest, en vóór 1 januari 2016 is ze een andere dan de eigen woning geworden;

3° de belastingplichtige heeft voor het vorige belastbare tijdperk voor de betalingen voor de in het 1° vermelde hypothecaire leningen en voor de bijdragen betaald ter uitvoering van een levensverzekeringscontract dat uitsluitend dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van die hypothecaire leningen, de toepassing gevraagd van de artikelen 145[17] tot 145[20], zoals die bestonden alvorens te zijn opgeheven door artikel 400 van de programmawet van 27 december 2004.

In dat geval kan de belastingplichtige de toepassing vragen van de artikelen 145[17] tot 145[20], zoals die bestonden alvorens te zijn opgeheven door artikel 400 van de programmawet van 27 december 2004, voor de betalingen voor de aflossing van een in het eerste lid, 1°,

hypothécaire visé à l'aliéna 1er, 1°, ou les cotisations payées en exécution d'un contrat qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie de cet emprunt hypothécaire.".

Art. 101

Dans l'article 527, alinéas 1er et 3, du même Code, insérés par la loi du 27 décembre 2004, les mots "l'article 104, 9°," sont chaque fois remplacés par les mots "l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du *(date de la présente loi)*,".

Art. 102

L'article 535, alinéa 1er, du même Code, inséré par la loi du 28 décembre 2011 et remplacé par la loi du 21 décembre 2013, est complété par ce qui suit:

", étant entendu que:

— lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus imposés conformément à l'article 130 des deux conjoints;

— la réduction d'impôt est prise en considération pour déterminer les taux moyens visés à l' article 171, 5° et 6°;

— la réduction d'impôt est imputée conformément à l'article 178/1, après la réduction d'impôt visée à l'article 145[24], §1er.".

Art. 103

Dans le titre X du même Code, il est inséré un article 539, rédigé comme suit:

"Art. 539. § 1er. Le présent article est applicable:

1° lorsque des emprunts hypothécaires contractés en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation unique, ont été conclus à partir du 1er janvier 2005 et au plus tard le 31 décembre 2013;

2° lorsqu'il s'agit de contrats d'assurance-vie qui servent exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire visé au 1°.

bedoelde hypothecaire lening of de bijdragen betaald ter uitvoering van een verzekeringscontract dat uitsluitend dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van die hypothecaire lening.".

Art. 101

In artikel 527, eerste en derde lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 27 december 2004, worden de woorden "artikel 104, 9°," telkens vervangen door de woorden "artikel 104, 9°, zoals het bestond voordat het werd opgeheven door artikel 20 van de wet van *(datum van deze wet)*,".

Art. 102

Artikel 535, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 december 2011 en vervangen bij de wet van 21 december 2013, wordt aangevuld als volgt:

", met dien verstande dat:

— in geval van een gemeenschappelijke aanslag de belastingvermindering evenredig wordt omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten;

— de belastingvermindering in mindering wordt gebracht om de gemiddelde aanslagvoeten bedoeld in artikel 171, 5° en 6 te bepalen;

— de belastingvermindering wordt aangerekend overeenkomstig artikel 178/1, na de in artikel 145[24], § 1, vermelde belastingvermindering.".

Art. 103

In titel X van hetzelfde Wetboek, wordt een artikel 539 ingevoegd, luidende:

"Art. 539. § 1. Dit artikel is van toepassing wanneer:

1° hypothecaire leningen gesloten om de enige woning te verwerven of te behouden, zijn aangegaan vanaf 1 januari 2005 en uiterlijk op 31 december 2013;

2° het levensverzekeringscontracten betreffen die uitsluitend dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een in 1° vermelde hypothecaire lening.

Dans ces cas, le contribuable peut postuler pour ces emprunts et ces contrats l'application des articles 104, 9°, 115, 116 , 145[1], 2° et 3°, et 242, § 2, tel qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 20, 21, 23 et 72 de la loi du (*date de la présente loi)*, étant toutefois entendu que:

1° l'avantage est accordé sous forme d'une réduction d'impôt;

2° le montant maximum pour lequel la réduction d'impôt peut être accordée, déterminé conformément aux articles 115, § 1er, alinéa 1er, 6°, et 116 précités, est diminué du montant des dépenses faites pour acquérir ou conserver l'habitation propre pour laquelle les réductions visées aux articles 145[37] et 145[39] peuvent être accordées;

3° la réduction d'impôt est calculée au taux d'imposition le plus élevé appliqué au contribuable et visé à l'article 130, avec un minimum de 30 p.c. Dans l'éventualité où les dépenses à prendre en considération pour la réduction se rapportent à plus d'un taux d'imposition, il y a lieu de retenir le taux d'imposition applicable à chaque partie de ces dépenses;

4° lorsqu'une imposition commune est établie et que les deux conjoints ont fait des dépenses pour lesquelles l'application des articles susvisés est demandée, les conjoints peuvent répartir librement ces dépenses dans les limites visées aux articles 115, § 1er, alinéa1er, 6°, et 116 susvisés;

5° la réduction d'impôt est imputée conformément à l'article 178/1, après la réduction d'impôt visée à l'article 145[1], 1°;

6° la réduction d'impôt est prise en considération pour déterminer les taux moyens visés à l' article 171, 5° et 6°.

La réduction d'impôt est accordée pour autant que l'habitation pour laquelle l'emprunt hypothécaire a été contracté, n'est pas l'habitation propre du contribuable au moment où les dépenses ont été faites.

§ 2. Les intérêts des emprunts visés au § 1er, alinéa 1er, pour lesquels le contribuable a demandé conformément au § 1er, alinéa 2, l'application des articles y visés, n'entrent pas en ligne de compte pour l'application de l'article 14.

Le montant pour lequel la réduction d'impôt est accordée, est déduit du montant visé à l'article 145[6], alinéa 1er, premier tiret, sans tenir compte de la différence entre les éventuelles majorations visées à l'article 116 visé

In die gevallen kan de belastingplichtige voor die leningen en contracten de toepassing vragen van de artikelen 104, 9°, 115, 116, 145[1], 2° en 3°, en 242, § 2, zoals ze bestonden alvorens ze werden gewijzigd of opgeheven bij de artikelen 20, 21, 23 en 72 van de wet van *(datum van deze wet),* evenwel met dien verstande dat:

1° het voordeel wordt verleend onder de vorm van een belastingvermindering;

2° het overeenkomstig de in voormelde artikelen 115, § 1, eerste lid, 6°, en 116 bepaalde maximumbedrag waarvoor de belastingvermindering kan worden verleend, wordt verminderd met het bedrag van de uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning waarvoor de in de artikelen 145[37] en 145[39] vermelde verminderingen kunnen worden verleend;

3° de belastingvermindering wordt berekend tegen het voor de belastingplichtige hoogste belastingtarief als vermeld in artikel 130, met een minimum van 30 pct. In geval de uitgaven die voor de vermindering in aanmerking komen betrekking hebben op meer dan één belastingtarief, wordt voor elk deel van de uitgaven het overeenstemmend tarief in aanmerking genomen;

4° wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd en beide echtgenoten uitgaven hebben gedaan waarvoor de toepassing van de voormelde artikelen wordt gevraagd, de echtgenoten deze uitgaven vrij kunnen verdelen binnen de in de voormelde artikelen 115, § 1, eerste lid, 6°, en 116 bedoelde begrenzingen;

5° de belastingvermindering wordt aangerekend overeenkomstig artikel 178/1, na de in artikel 145[1], 1°, vermelde belastingvermindering;

6° de belastingvermindering in mindering wordt gebracht om de gemiddelde aanslagvoeten als bedoeld in artikel 171, 5° en 6° te bepalen.

De belastingvermindering wordt verleend voor zover de woning waarvoor de lening is aangegaan niet de eigen woning is van de belastingplichtige wanneer de uitgaven worden gedaan.

§ 2. De interesten van de in § 1, eerste lid, bedoelde leningen waarvoor de belastingplichtige overeenkomstig § 1, tweede lid, de toepassing heeft gevraagd van de daar vermelde artikelen, komen niet in aanmerking van de toepassing van artikel 14.

Het bedrag waarvoor de belastingvermindering wordt verleend, wordt in mindering gebracht van het in artikel 145[6], eerste lid, eerste streepje, bedoelde bedrag, zonder rekening te houden met het verschil tussen de

au § 1er, alinéa 2, et les éventuelles majorations visées à l'article 145[37], § 2, alinéas 2 et 3, pour lesquelles la réduction d'impôt visée dans ce même article peut être accordée.

§ 3. Les montants exprimés en euros visés dans les articles 115 et 116 mentionnés dans le § 1er, alinéa 2, sont adaptés, selon le cas, annuellement et simultanément à l'indice des prix à la consommation du Royaume conformément à l'article 178. ".

Art. 104

L'article 539, § 1er, alinéa 1er, du même Code, inséré par l'article 103 de la présente loi, est remplacé par ce qui suit:

"§ 1er. Le présent article est applicable lorsqu'il est satisfait aux conditions suivantes:

1° le contribuable a conclu à partir du 1er janvier 2005 et au plus tard le 31 décembre 2013 un ou plusieurs emprunts hypothécaires en vue de construire, acquérir ou transformer son habitation unique;

2° l'habitation pour laquelle un emprunt hypothécaire visé au 1° a été contracté, a été l'habitation propre du contribuable et est devenue une habitation autre que l'habitation propre avant le 1er janvier 2016.

3° le contribuable a demandé pour la période imposable précédente l'application des articles 104, 9°, 115, 116 et 145[1], 2° et 3°, tel qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 20, 21 et 23 de la loi du *(date de la présente loi)*,pour les paiements pour les emprunts hypothécaires visés au 1° et pour les cotisations payées en exécution d'un contrat d'assurance qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie de tels emprunts hypothécaires.".

Art. 105

Dans le titre X du même Code, il est inséré un article 540, rédigé comme suit:

"Art. 540. L'article 19, § 1er, alinéa 1er, 3°, a, tel qu'il existait avant d'être remplacé par l'article 13 de la loi du *(date de la présente loi)*, reste applicable aux revenus compris dans les capitaux et valeurs de rachat liquidés en cas de vie, pour autant qu'aucune prime pour les contrats y visés qui entrait en ligne de compte pour la déduction pour habitation unique visée à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de

eventuele verhogingen bedoeld in het in § 1, tweede lid, vermelde artikel 116 en de eventuele verhogingen bedoeld in 145[37], § 2, tweede en derde lid waarvoor de in datzelfde artikel bedoelde belastingvermindering kan worden verleend.

§ 3. De in euro uitgedrukte bedragen die zijn vermeld in de in § 1, tweede lid, vermelde artikelen 115 en 116 worden jaarlijks en gelijktijdig aan het indexcijfer van de consumptieprijzen van het Rijk aangepast overeenkomstig artikel 178.".

Art. 104

Artikel 539, § 1, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 103 van deze wet, wordt als volgt vervangen:

"§ 1. Dit artikel is van toepassing wanneer aan de volgende voorwaarden is voldaan:

1° de belastingplichtige heeft vanaf 1 januari 2005 en uiterlijk op 31 december 2013 een of meerdere hypothecaire leningen aangegaan om zijn enige woning te bouwen, verwerven of verbouwen;

2° de woning waarvoor een in het 1° vermelde hypothecaire lening is aangegaan, is de eigen woning van de belastingplichtige geweest en vervolgens vóór 1 januari 2016 een andere dan de eigen woning geworden;

3° de belastingplichtige heeft voor het vorige belastbare tijdperk voor de betalingen voor de in het 1° vermelde hypothecaire leningen en voor de bijdragen betaald ter uitvoering van een verzekeringscontract dat uitsluitend dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van die hypothecaire leningen, de toepassing gevraagd van de artikelen 104, 9°, 115, 116 en 145[1], 2° en 3°, zoals ze bestonden alvorens ze werden gewijzigd of opgeheven bij de artikelen 20, 21 en 23 van de wet van *(datum van deze wet)*.".

Art. 105

In titel X van hetzelfde Wetboek, wordt een artikel 540 ingevoegd, luidende:

"Art. 540. Artikel 19, § 1, eerste lid, 3°, a, zoals het bestond voordat het werd vervangen bij artikel 13 van de wet van *(datum van deze wet)*, blijft van toepassing op de inkomsten begrepen in kapitalen en afkoopwaarden vereffend bij leven voor zover geen enkele premie voor de aldaar bedoelde contracten die in aanmerking kwam voor de aftrek voor enige woning als vermeld in

la loi du *(date de la présente loi)* ou est resté applicable en vertu de l'article 539, n'a donné lieu aux avantages précités.

L'article 34, § 1er, 2°, alinéa 1er, d, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 15 de la loi du *(date de la présente loi)*, reste applicable pour autant que les capitaux, valeurs de rachat de contrats d'assurance-vie, pensions, pensions complémentaires et rentes y visés, soient constitués en tout ou en partie au moyen de cotisations telles que visées à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du *(date de la présente loi)*, ou est resté applicable en vertu de l'article 539.

L'article 34, § 5, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 15 de la loi du *(date de la présente loi)* reste applicable dans la mesure où les valeurs de rachat y visées sont constituées en tout ou partie au moyen de cotisations telles que visées à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du *(date de la présente loi)* ou est resté applicable en vertu de l'article 539.

L'article 39, § 2, 2°, a, tel qu'il existait avant d'être remplacé par l'article 16 de la loi du *(date de la présente loi)*, reste applicable pour autant que les capitaux, valeurs de rachat de contrats d'assurance-vie, pensions, pensions complémentaires et rentes y visés, soient constitués en tout ou partie au moyen de cotisations telles que visées à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du *(date de la présente loi)*, ou est resté applicable en vertu de l'article 539.

L'article 169, § 1er, alinéa 1er, tel qu'il existait avant d'être remplacé par l'article 64 de la loi du (date de la présente loi) reste applicable dans la mesure où les valeurs de rachat y visées sont constituées en tout ou partie au moyen de cotisations telles que visées à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du *(date de la présente loi)* ou est resté applicable en vertu de l'article 539.

L'article 171, 2°, d, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 65 de la loi du *(date de la présente loi)* reste applicable pour autant qu'il s'agisse de capitaux et valeurs de rachat visés à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du *(date de la présente loi)* ou est resté applicable en vertu de l'article 539.".

artikel 104, 9°, zoals het bestond voor het door artikel 20 van de wet van *(datum van deze wet)* werd opgeheven of zoals het op grond van artikel 539 van toepassing is gebleven, aanleiding heeft gegeven tot de hiervoor vermelde voordelen.

Artikel 34, § 1, 2°, eerste lid, d, zoals dat bestond alvorens te zijn gewijzigd door artikel 15 van de wet van *(datum van deze wet)*, blijft van toepassing in zoverre de aldaar bedoelde kapitalen, afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten, pensioenen, aanvullende pensioenen en renten geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door middel van bijdragen als vermeld in artikel 104, 9°, zoals dat bestond voordat het door artikel 20 van de wet van *(datum van deze wet)* werd opgeheven of op grond van artikel 539 van toepassing is gebleven.

Artikel 34, § 5, zoals het bestond vóórdat het door artikel 15 van de wet van *(datum van deze wet)* werd gewijzigd, blijft van toepassing in zoverre de aldaar bedoelde afkoopwaarden geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door middel van bijdragen als vermeld in artikel 104, 9°, zoals dat bestond voordat het door artikel 20 van de wet van *(datum van deze wet)* werd opgeheven of op grond van artikel 539 van toepassing is gebleven.

Artikel 39, § 2, 2°, a, zoals dat bestond alvorens te worden vervangen door artikel 16 van de wet van *(datum van deze wet)*, blijft van toepassing in zoverre de aldaar bedoelde kapitalen, afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten, pensioenen, aanvullende pensioenen en renten geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door middel van bijdragen als vermeld in artikel 104, 9°, zoals dat bestond voordat het door artikel 20 van de wet van (datum van deze wet) werd opgeheven of op grond van artikel 539 van toepassing is gebleven.

Artikel 169, § 1, eerste lid, zoals het bestond voordat het door artikel 64 van de wet van *(datum van deze wet)* werd vervangen, blijft van toepassing in zoverre de aldaar bedoelde kapitalen en afkoopwaarden zijn gevormd door middel van bijdragen als vermeld in artikel 104, 9°, zoals dat bestond voordat het door artikel 20 van de wet van *(datum van deze wet)* werd opgeheven of op grond van artikel 539 van toepassing is gebleven.

Artikel 171, 2°, d, zoals het bestond voordat het door artikel 65 van de wet van *(datum van deze wet)* werd gewijzigd, blijft van toepassing in zoverre het gaat om kapitalen en afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten als bedoeld in in artikel 104, 9°, zoals dat bestond voordat het door artikel 20 van de wet van *(datum van deze wet)* werd opgeheven of op grond van artikel 539 van toepassing is gebleven.".

Art. 106

Les articles 97 à 99, 101 à 103 et 105 sont applicables à partir de l'exercice d'imposition 2015.

Les articles 100 et 104 sont applicables à partir de l'exercice d'imposition 2017.

CHAPITRE 4

Autorisation de coordination

Art. 107

Le Roi peut coordonner en tout ou en partie les dispositions du Code des impôts sur les revenus du 10 avril 1992 et les dispositions qui les auraient expressément ou implicitement modifiées au moment où la coordination sera établie.

A cette fin, Il peut:

1° modifier l'ordre, la numérotation et, en général, la présentation des dispositions à coordonner;

2° modifier les références qui seraient contenues dans les dispositions à coordonner en vue de les mettre en concordance avec la numérotation nouvelle;

3° modifier la rédaction des dispositions à coordonner en vue d'assurer leur concordance et d'en unifier la terminologie sans qu'il puisse être porté atteinte aux principes inscrits dans ces dispositions;

4° intégrer dans le Code les dispositions de l'AR/CIR 92 qui ont été confirmées par une loi;

L'arrêté royal de coordination fera l'objet d'un projet de loi de confirmation qui sera soumis immédiatement aux Chambres législatives.

La coordination n'aura d'effet qu'à la date fixée par la loi de confirmation.

Art. 106

De artikelen 97 tot 99, 101 tot 103 en 105 zijn van toepassing vanaf aanslagjaar 2015.

De artikelen 100 en 104 zijn van toepassing vanaf aanslagjaar 2017.

HOOFDSTUK 4

Machtiging tot coördinatie

Art. 107

De Koning kan de bepalingen van het Wetboek van de inkomstenbelastingen van 10 april 1992 geheel of gedeeltelijk coördineren met de bepalingen die daarin uitdrukkelijk of stilzwijgend wijzigingen hebben aangebracht tot aan het tijdstip van de coördinatie.

Daartoe kan Hij:

1° de volgorde en de nummering van de te coördineren bepalingen veranderen en in het algemeen de teksten naar de vorm wijzigen;

2° de verwijzingen die voorkomen in de te coördineren bepalingen, met de nieuwe nummering overeenbrengen;

3° zonder afbreuk te doen aan de beginselen die in de te coördineren bepalingen vervat zijn, de redactie ervan wijzigen om ze onderling te doen overeenstemmen en eenheid in de terminologie te brengen;

4° bepalingen van het KB/WIB 92 die bij wet zijn bekrachtigd, opnemen in het Wetboek.

Bij de Wetgevende Kamers zal onmiddellijk een ontwerp van wet worden ingediend ter bekrachtiging van het koninklijk besluit tot coördinatie.

De coördinatie zal uitwerking hebben met ingang van de datum die in de bekrachtigingswet zal worden bepaald.

La coordination portera l'intitulé suivant: "Code des impôts sur les revenus", suivi du millésime de l'année au cours de laquelle la loi de confirmation entrera en vigueur.

Donné à Bruxelles, le 9 mars 2014

PHILIPPE

PAR LE ROI:

Le ministre des Finances,

Koen GEENS

De coördinatie zal de volgende benaming dragen: "Wetboek van de inkomstenbelastingen", gevolgd door het jaartal waarin de bekrachtigingswet in werking zal treden.

Gegeven te Brussel, 9 maart 2014

FILIP

VAN KONINGSWEGE:

De minister van Financiën,

Koen GEENS

ANNEXES

BIJLAGEN

Texte de base	**Texte de base adapté au projet**
	Chapitre V - Application des règles d'imposition régionales.[1]
	Article 248/1 du Code des impôts sur les revenus 1992
	Exercice d'imposition 2014
	Les réductions d'impôt qui, sur base de l'article 6, § 2, alinéa 1er, 4°, de la loi spéciale du 16 janvier 1989 de financement des Communautés et des Régions, tel qu'il existait avant d'être modifié par la loi spéciale du 6 janvier 2014, sont accordées par une région, le sont à des contribuables visés à l'article 227, 1°, lorsqu'ils satisfont à chacune des conditions suivantes:
	1° le contribuable est un résident d'un autre état membre de l'Espace économique européen;
	2° le contribuable a obtenu ou recueilli des revenus professionnels imposables en Belgique qui s'élèvent au moins à 75 p.c. de l'ensemble de ses revenus professionnels obtenus ou recueillis pendant la période imposable de source belge et étrangère;
	3° le contribuable est, conformément aux articles 248/2 et 248/3 localisé dans la région qui octroie les réductions.[2]
	A partir de l'exercice 2015
Les réductions d'impôt qui, sur base de l'article 6, § 2, alinéa 1er, 4°, de la loi spéciale du 16 janvier 1989 de financement des Communautés et des Régions, tel qu'il existait avant d'être modifié par la loi spéciale du 6 janvier 2014, sont accordées par une région, le sont à des contribuables visés à l'article 227, 1°, lorsqu'ils satisfont à chacune des conditions suivantes :	***Afin de tenir compte des dispositions fiscales régionales, un contribuable visé à l'article 227, 1°, pour qui l'impôt est calculé conformément à l'article 244, est localisé dans une région conformément aux articles 248/2 et 248/3.[3]***
1° le contribuable est un résident d'un autre	

[1] Article 2 du projet
[2] Article 3 du projet
[3] Article 4 du projet

état membre de l'Espace économique européen ;

2° le contribuable a obtenu ou recueilli des revenus professionnels imposables en Belgique qui s'élèvent au moins à 75 p.c. de l'ensemble de ses revenus professionnels obtenus ou recueillis pendant la période imposable de source belge et étrangère;

3° le contribuable est conformément aux articles 248/2 et 248/3 localisé dans la région qui octroie les réductions.

Article 248/2 du Code des impôts sur les revenus 1992 [1]

§ 1er. Pour l'application du présent chapitre, les non-résidents visés à l'article 227, 1°, sont localisés dans une seule région.

Seuls les revenus professionnels imposables en Belgique qui sont effectivement régularisés conformément aux articles 232 et 248, §§ 2 et 3, sont pris en compte pour l'application du présent chapitre.

§ 2. Pour localiser un non-résident dans une région, les règles suivantes sont appliquées successivement:

1° lorsque le non-résident a obtenu ses revenus professionnels imposables en Belgique dans une seule région, il est censé être localisé dans cette région;

2° lorsque le non-résident a obtenu ses revenus professionnels imposables en Belgique dans plusieurs régions, il est censé être localisé dans la région où le revenu professionnel net le plus élevé – calculé à deux décimales – a été obtenu;

3° lorsque le non-résident a obtenu ses revenus professionnels imposables en Belgique dans plusieurs régions et qu'il a, soit obtenu dans chaque région un même revenu professionnel net – calculé à deux décimales –, soit obtenu dans deux régions un même revenu professionnel net le plus élevé, il est censé être localisé dans la région où le plus grand nombre de jours de travail effectivement prestés a été

[1] Article 5 du projet

réalisé;

4° lorsque le non-résident a obtenu le même revenu professionnel net le plus élevé dans plus d'une région et que dans chacune de ces régions, il a presté le même nombre de jours de travail effectif, il est censé être localisé dans la région dans laquelle il était localisé lors de la précédente période imposable.

Pour l'application du présent article, on entend par revenu professionnel net le revenu professionnel après déduction des frais professionnels et avant application des exonérations à caractère économique et la déduction des pertes professionnelles.

§ 3. Lorsqu'une imposition commune est établie:

1° les deux conjoints sont localisés dans la même région;

2° l'ensemble des revenus professionnels nets des deux conjoints est pris en considération pour l'application du § 2, alinéa 1er, 1° et 2°;

3° l'ensemble des jours de travail effectivement prestés par les deux conjoints est pris en considération pour l'application du § 2, alinéa 1er, 3°.

Article 248/3 du Code des impôts sur les revenus 1992 [1]

§ 1er. Pour déterminer dans quelle région un revenu professionnel a été obtenu, les règles mentionnées au paragraphe 2 sont appliquées.

§ 2. Les rémunérations des travailleurs, autres que les indemnités en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de rémunérations, sont censées être obtenues:

1° en ce qui concerne les rémunérations d'un travailleur qui remplit la partie la plus importante de ses obligations envers son employeur dans un même lieu de travail en Belgique, dans la région où ce lieu de travail habituel est situé.

[1] Article 6 du projet

…

Un travailleur qui exerce son activité professionnelle à bord d'un moyen de transport exploité en transport national ou international de marchandises ou de personnes, est censé avoir son lieu de travail habituel à l'endroit en Belgique où il commence et termine normalement une période de service ou une série de périodes de service;

2° en ce qui concerne les rémunérations d'un travailleur qui n'a pas de lieu de travail habituel au sens du 1°: dans la région où est situé l'établissement de l'employeur où ou à partir duquel il reçoit ses instructions;

3° en ce qui concerne les rémunérations qui ne peuvent pas être localisées sur base des 1° et 2°:

a) dans la région où l'activité professionnelle a effectivement été exercée, lorsque l'activité professionnelle est exercée en Belgique;

b) dans la région où l'employeur est établi, dans les autres cas.

Les rémunérations des dirigeants d'entreprise, autres que les indemnités en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de rémunérations, sont censées être obtenues :

1° en ce qui concerne les rémunérations obtenues pour l'exercice d'un mandat d'administrateur, de gérant, de liquidateur ou des fonctions analogues, dans la région où la personne morale est établie;

2° en ce qui concerne les autres rémunérations, dans la région déterminée conformément aux règles pour les rémunérations des travailleurs visées à l'alinéa 1er.

Les bénéfices, autres que les indemnités en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de bénéfices, sont censés être obtenus:

1° dans la région où est situé l'établissement belge auquel les bénéfices peuvent être attribués;

2° en ce qui concerne les revenus de l'aliénation ou de la location d'un bien immobilier ainsi que de la constitution ou de la cession de droits réels sur un bien

immobilier qui ne peuvent être attribués à un établissement belge, dans la région où le bien immobilier est situé;

3° en ce qui concerne les bénéfices résultant de la qualité d'associé dans une société, un groupement ou une association qui est censé être une association sans personnalité juridique en vertu de l'article 29, § 2, dans la région où est établi la société, le groupement ou l'association.

Les profits, autres que les indemnités en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de profits, sont censés être obtenus :

1° dans la région où est situé l'établissement auquel les profits peuvent être attribués;

2° en ce qui concerne les revenus qui ne peuvent pas être localisés sur base du 1°, dans la région où l'activité professionnelle a été exercée.

Les bénéfices et les profits d'une activité antérieure, sont censés être obtenus dans la région déterminée conformément aux règles pour les bénéfices ou les profits, selon le cas.

Les rémunérations des conjoints aidants sont censées être obtenues dans la région où le conjoint qui attribue les rémunérations obtient des bénéfices ou des profits.

Les indemnités en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de revenus, sont censées être obtenues:

1° en ce qui concerne les indemnités attribuées par une région, dans la région qui attribue l'indemnité;

2° en ce qui concerne les autres indemnités:

a) dans la région où les revenus de l'activité professionnelle au titre de laquelle les indemnités sont payées, ont été obtenus en dernier lieu conformément aux règles énoncées dans les alinéas précédents;

b) dans la région où est établi le débiteur des indemnités, lorsque les indemnités ne sont pas payées au titre de l'exercice d'une activité professionnelle.

Les pensions, rentes et allocations en tenant lieu sont censées être obtenues:

1° dans la région où, conformément aux règles énoncées dans les alinéas précédents, le revenu net professionnel le plus élevé a été obtenu ou, en cas d'application de l'article 248/2 , § 2, alinéa 1er, 3°, le plus grand nombre de jours de travail effectivement prestés a été réalisé, dans la période imposable qui précède la période imposable de mise à la retraite ou de la constatation de l'incapacité permanente du contribuable;

2° sous réserve du 1°, dans la région où ont été obtenus, conformément aux règles énoncées dans les alinéas précédents, les revenus professionnels qui ont donné lieu aux droits à la pension;

3° sous réserve des 1° et 2°, dans la région où le débiteur de la pension est établi, lorsque :

a) les revenus professionnels qui ont donné lieu aux droits à la pension, ne sont pas liés à une activité professionnelle exercée en Belgique;

b) il ne peut être démontré dans quelle région ont été obtenus les revenus professionnels qui ont donné lieu aux droits à la pension;

c) la pension n'est pas liée à l'exercice d'une activité professionnelle.

Les revenus visés à l'article 228, § 3, sont censés être obtenus dans la région où le débiteur des revenus est établi.

…

Article 2, § 1er, 1° et 15° et § 3 du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 1er. Pour l'application du présent Code, des dispositions légales particulières relatives aux impôts sur les revenus et des arrêtés pris pour leur exécution, les termes suivants ont le sens défini dans le présent article.

1° Habitants du Royaume

Par habitants du Royaume, on entend :

Article 2, § 1er, 1° et 15° et § 3 du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 1er. Pour l'application du présent Code, des dispositions légales particulières relatives aux impôts sur les revenus et des arrêtés pris pour leur exécution, les termes suivants ont le sens défini dans le présent article.

1° Habitants du Royaume

Par habitants du Royaume, on entend :

a) les personnes physiques qui ont établi en Belgique leur domicile ou le siège de leur fortune ;

b) les agents diplomatiques belges et les agents consulaires de carrière belges accrédités à l'étranger, ainsi que les membres de leur famille vivant à leur foyer;

c) les autres membres de missions diplomatiques et de postes consulaires belges à l'étranger, ainsi que les membres de leur famille vivant à leur foyer, à l'exclusion des fonctionnaires consulaires honoraires;

d) les autres fonctionnaires, agents et représentants ou délégués de l'Etat belge, des Communautés, Régions, provinces, agglomérations, fédérations de communes et communes, ainsi que d'établissements de droit public belge, qui ont la nationalité belge et exercent leurs activités à l'étranger dans un pays dont ils ne sont pas résidents permanents.

L'établissement en Belgique du domicile ou du siège de la fortune s'apprécie en fonction des éléments de fait. Toutefois, sauf preuve contraire, sont présumées avoir établi en Belgique leur domicile ou le siège de leur fortune, les personnes physiques qui sont inscrites au Registre national des personnes physiques.

Pour les personnes mariées qui ne se trouvent pas dans un des cas visés à l'article 126, § 2, alinéa 1er, le domicile fiscal se situe à l'endroit où est établi le ménage.

a) les personnes physiques qui ont établi:

- ***leur domicile en Belgique;***
- ***lorsqu'elles n'ont pas de domicile en Belgique, le siège de leur fortune en Belgique;*** [1]

b) les agents diplomatiques belges et les agents consulaires de carrière belges accrédités à l'étranger, ainsi que les membres de leur famille vivant à leur foyer;

c) les autres membres de missions diplomatiques et de postes consulaires belges à l'étranger, ainsi que les membres de leur famille vivant à leur foyer, à l'exclusion des fonctionnaires consulaires honoraires;

d) les autres fonctionnaires, agents et représentants ou délégués de l'Etat belge, des Communautés, Régions, provinces, agglomérations, fédérations de communes et communes, ainsi que d'établissements de droit public belge, qui ont la nationalité belge et exercent leurs activités à l'étranger dans un pays dont ils ne sont pas résidents permanents.

L'établissement en Belgique du domicile ou du siège de la fortune s'apprécie en fonction des éléments de fait. Toutefois, sauf preuve contraire, sont présumées avoir établi en Belgique leur domicile …[2], les personnes physiques qui sont inscrites au Registre national des personnes physiques.

Pour les personnes mariées qui ne se trouvent pas dans un des cas visés à l'article 126, § 2, alinéa 1er, le domicile fiscal se situe à l'endroit où est établi le ménage.

15° Habitation propre

Par habitation propre, il faut entendre l'habitation visée à l'article 5/5, § 4, alinéas 2 à 8, de la loi spéciale du 16 janvier 1989 relative au financement des Communautés et des Régions.[3]

[1] Article 8, 1°, du projet
[2] Article 8, 2°, du projet
[3] Article 8, 3°, du projet

	§ 3. Les termes "impôt Etat", "impôt Etat réduit", "impôt des personnes physiques fédéral", "centimes additionnels régionaux", "diminution d'impôt régionale", "augmentation d'impôt régionale", "réduction d'impôt régionale", "crédit d'impôt régional", "impôt des personnes physiques régional" et "impôt total" ont pour l'application du présent Code et des arrêtés pris en son exécution, la signification qui leur est donnée dans le titre III/1 de la loi spéciale du 16 janvier 1989 relative au financement des Communautés et des Régions. [1]
Article 7, § 1er, 1°, du Code des impôts sur les revenus 1992	**Article 7, § 1er, 1°, du Code des impôts sur les revenus 1992**
1° pour les biens immobiliers qui ne sont pas donnés en location : a) pour les biens sis en Belgique : - le revenu cadastral lorsqu'il s'agit de biens immobiliers non bâtis, du matériel et de l'outillage présentant le caractère d'immeuble par nature ou par destination ou de l'habitation visée à l'article 12, § 3 ; - le revenu cadastral majoré de 40 p.c. lorsqu'il s'agit d'autres biens ; b) pour les biens sis à l'étranger : la valeur locative ;	1° pour les biens immobiliers qui ne sont pas donnés en location : a) pour les biens sis en Belgique : - le revenu cadastral lorsqu'il s'agit de biens immobiliers non bâtis, du matériel et de l'outillage présentant le caractère d'immeuble par nature ou par destination ou de ***l'habitation propre*** [2]; - le revenu cadastral majoré de 40 p.c. lorsqu'il s'agit d'autres biens ; b) pour les biens sis à l'étranger : la valeur locative;
Article 9 du Code des impôts sur les revenus 1992	**Article 9 du Code des impôts sur les revenus 1992**
	Pour l'application de la présente section et sous réserve de l'article 494, §§ 3 et 6, un revenu cadastral résultant d'une évaluation ou d'une réévaluation est censé exister à partir du jour où l'évènement dont la déclaration est prescrite par l'article 473, s'est produit. [3]
En cas de détermination ou de révision du revenu cadastral ou de changement dans l'affectation d'un bien immobilier dans le courant d'une période imposable, les revenus imposables pour ladite période sont fixés proportionnellement à la durée réelle	En cas de détermination ou de révision du revenu cadastral ou de changement dans l'affectation d'un bien immobilier dans le courant d'une période imposable, les revenus imposables pour ladite période sont fixés proportionnellement à la durée réelle

[1] Article 8, 4°, du projet
[2] Article 9 du projet
[3] Article 10, 1°, du projet

exprimée en mois, de chacune des parties de la période imposable précédant ou suivant la modification des situations.

Article 12, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 3. Sans préjudice de la perception du précompte immobilier, est exonéré le revenu cadastral de l'habitation que le contribuable occupe et dont il est propriétaire, possesseur, emphytéote, superficiaire ou usufruitier.

Lorsque le contribuable occupe plus d'une habitation, l'exonération n'est accordée que pour une seule habitation à son choix.

L'exonération est également accordée lorsque, pour des raisons professionnelles ou sociales, le contribuable n'occupe pas personnellement l'habitation.

L'exonération n'est pas accordée pour la partie de l'habitation affectée à l'exercice de l'activité professionnelle du contribuable ou d'un des membres de son ménage ou qui est occupée par des personnes ne faisant pas partie de son ménage.

Lorsque des contribuables mariés occupent plus d'une habitation, l'exonération n'est accordée que pour l'habitation de leur choix occupée par les deux conjoints. L'exonération peut toutefois être accordée lorsque les conjoints ou l'un d'entre eux n'occupent pas personnellement l'habitation ainsi choisie pour des raisons professionnelles ou sociales.

Lorsque le contribuable occupe une habitation sise dans un Etat membre de l'espace économique européen et en est propriétaire, possesseur, emphytéote, superficiaire ou usufruitier, l'exonération prévue dans le présent paragraphe s'applique à la valeur locative de cette habitation, ou, dans les cas visés aux alinéas 3 et 5, au montant total du loyer et des avantages locatifs.

exprimée en jours [1], de chacune des parties de la période imposable précédant ou suivant la modification des situations.

Article 12, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 3. Le revenu de l'habitation propre est exonéré. [2]

[1] Article 10, 2°, du projet
[2] Article 11 du projet

Article 14 du Code des impôts sur les revenus 1992

Des revenus des biens immobiliers sont déduits, à la condition d'être payés ou supportés pendant la période imposable :

1° les intérêts de dettes, y compris les dettes relatives à l'habitation visée à l'article 12, § 3, et qui ne sont pas visées à l'article 104, 9°, contractées spécifiquement en vue d'acquérir ou de conserver ces biens ou cette habitation visée à l'article 12, § 3, étant entendu que les intérêts afférents à une dette contractée pour un seul bien immobilier peuvent être déduits de l'ensemble des revenus immobiliers;

2° les redevances et la valeur des charges y assimilées afférentes à l'acquisition d'un droit d'emphytéose, de superficie ou de droits immobiliers similaires, à l'exclusion des droits d'usage visés à l'article 10, § 2.

Le montant total des déductions visées à l'alinéa 1er, est limité aux revenus immobiliers déterminés conformément aux articles 7 à 13.

Ces déductions sont imputées suivant la règle proportionnelle sur les revenus des biens immobiliers.

Lorsqu'une imposition commune est établie et que les déductions visées à l'alinéa 1er et afférentes à l'un des contribuables excèdent ses revenus de biens immobiliers, le solde est imputé sur les revenus des biens immobiliers de l'autre contribuable.

Article 14 du Code des impôts sur les revenus 1992

Des revenus des biens immobiliers sont déduits, à la condition d'être payés ou supportés pendant la période imposable :

1° les intérêts de dettes contractées spécifiquement en vue d'acquérir ou de conserver des biens immobiliers dont les revenus sont compris dans les revenus immobiliers imposables après application de l'article 12, étant entendu que les intérêts afférents à une dette contractée pour un seul bien immobilier peuvent être déduits de l'ensemble des revenus immobiliers; [1]

2° les redevances et la valeur des charges y assimilées afférentes à l'acquisition d'un droit d'emphytéose, de superficie ou de droits immobiliers similaires***, relatifs aux biens visés au 1°*** [2], à l'exclusion des droits d'usage visés à l'article 10, § 2.

Lorsque le bien immobilier pour lequel la dette visée à l'alinéa 1er, 1°, a été contractée ou pour lequel les redevances visées à l'alinéa 1er, 2° ont été payées, n' a produit, après application de l'article 12 des revenus immobiliers imposables que pendant une partie de la période imposable, les intérêts et redevances visés à l'alinéa 1er, ne sont déductibles que lorsqu'ils ont été payés pendant la partie de la période imposable durant laquelle le bien immobilier a produit des revenus immobiliers imposables. [3]

Le montant total des déductions visées à l'alinéa 1er, est limité aux revenus immobiliers déterminés conformément aux articles 7 à 13.

Ces déductions sont imputées suivant la règle proportionnelle sur les revenus des biens immobiliers.

Lorsqu'une imposition commune est établie et que les déductions visées à l'alinéa 1er et afférentes à l'un des contribuables excèdent ses revenus de biens immobiliers, le solde est imputé sur les revenus des biens immobiliers de l'autre contribuable.

[1] Article 12, 1°, du projet
[2] Article 12, 2°, du projet
[3] Article 12, 3°, du projet

Article 19, § 1er, alinéa 1er, 3°, du Code des impôts sur les revenus 1992

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 déduction pour habitation unique visée à l'article 104, 9° ;

- une réduction d'impôt pour épargne à long terme en application des articles 145[1] à 145[16] ;

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 ;

Article 31 du Code des impôts sur les revenus 1992

Les rémunérations des travailleurs sont toutes rétributions qui constituent, pour le travailleur, le produit du travail au service d'un employeur.

Elles comprennent notamment :

1° les traitements, salaires, commissions, gratifications, primes, indemnités et toutes autres rétributions analogues, y compris les pourboires et autres allocations même accidentelles, obtenues en raison ou à l'occasion de l'exercice de l'activité professionnelle à un titre quelconque, sauf en remboursement de dépenses propres à l'employeur;

2° les avantages de toute nature obtenus en raison ou à l'occasion de l'exercice de l'activité professionnelle ;

3° les indemnités obtenues en raison ou à l'occasion de la cessation de travail ou de

Article 19, § 1er, alinéa 1er, 3°, du Code des impôts sur les revenus 1992

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 145[1] à 145[16];***

- ***une réduction d'impôt régionale ou un crédit d'impôt régional; [1]***

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;

Article 31 du Code des impôts sur les revenus 1992

Les rémunérations des travailleurs sont toutes rétributions qui constituent, pour le travailleur, le produit du travail au service d'un employeur.

Elles comprennent notamment :

1° les traitements, salaires, commissions, gratifications, primes, indemnités et toutes autres rétributions analogues, y compris les pourboires et autres allocations même accidentelles, obtenues en raison ou à l'occasion de l'exercice de l'activité professionnelle à un titre quelconque, sauf en remboursement de dépenses propres à l'employeur;

2° les avantages de toute nature obtenus en raison ou à l'occasion de l'exercice de l'activité professionnelle;

3° les indemnités obtenues en raison ou à l'occasion de la cessation de travail ou de

[1] Article 13 du projet

la rupture d'un contrat de travail ;	la rupture d'un contrat de travail;
4° les indemnités obtenues en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de rémunérations, en ce compris les indemnités attribuées en exécution d'un engagement de solidarité visé aux articles 10 et 11 de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, et les indemnités constituées au moyen des cotisations et primes visées à l'article 52, 3°, b, 4ième tire;	4° les indemnités obtenues en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de rémunérations, en ce compris les indemnités attribuées en exécution d'un engagement de solidarité visé aux articles 10 et 11 de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, et les indemnités constituées au moyen des cotisations et primes visées à l'article 52, 3°, b, 4ième tiret;
5° les rémunérations acquises par un travailleur même si elles sont payées ou attribuées à ses ayants cause.	5° les rémunérations acquises par un travailleur même si elles sont payées ou attribuées à ses ayants cause.
Lorsque les actions ou parts visées à l'article 145[1], 4°, font l'objet d'une mutation, autre qu'une mutation par décès, au cours des cinq ans suivant leur acquisition, un montant correspondant à autant de fois un soixantième des sommes prises en considération pour la réduction d'impôt qu'il reste de mois jusqu'à l'expiration du délai de cinq ans est considéré comme la rémunération d'un travailleur.	…[1]
Le Roi détermine le minimum des rémunérations imposables dans le chef des travailleurs rémunérés totalement, principalement ou accessoirement au pourboire.	Le Roi détermine le minimum des rémunérations imposables dans le chef des travailleurs rémunérés totalement, principalement ou accessoirement au pourboire.
Sont aussi imposables au titre de rémunérations, les traitements et indemnités des députés permanents, à l'exception des montants afférents au remboursement des frais liés à l'exercice de la fonction.	Sont aussi imposables au titre de rémunérations, les traitements et indemnités des députés permanents, à l'exception des montants afférents au remboursement des frais liés à l'exercice de la fonction.
Article 34, §§ 1er et 5, du Code des impôts sur les revenus 1992	**Article 34, §§ 1er et 5, du Code des impôts sur les revenus 1992**
§ 1er. Les pensions, rentes et allocations en tenant lieu comprennent, quels qu'en soient le débiteur, le bénéficiaire, la qualification et les modalités de détermination et d'octroi:	§ 1er. Les pensions, rentes et allocations en tenant lieu comprennent, quels qu'en soient le débiteur, le bénéficiaire, la qualification et les modalités de détermination et d'octroi:
1° les pensions et les rentes viagères ou temporaires, ainsi que les allocations en tenant lieu, qui se rattachent directement ou indirectement à une activité	1° les pensions et les rentes viagères ou temporaires, ainsi que les allocations en tenant lieu, qui se rattachent directement ou indirectement à une activité

[1] Article 14 du projet

professionnelle ;

1°bis les pensions et les rentes viagères ou temporaires, ainsi que les allocations en tenant lieu, qui constituent la réparation totale ou partielle d'une perte permanente de bénéfices, de rémunérations ou de profits;

2° les capitaux, valeurs de rachat de contrats d'assurance-vie, pensions, pensions complémentaires et rentes, constitués en tout ou en partie au moyen de:

a) cotisations personnelles d'assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématuré en vue de la constitution d'une rente ou d'un capital en cas de vie ou en cas de décès, ou de cotisations patronales. En ce qui concerne les dirigeants d'entreprise visés à l'article 32, alinéa 1er, qui ne sont pas employés dans le cadre d'un contrat de travail, la notion de " cotisations patronales " doit être remplacée, pour l'application de cette disposition, par la notion de " cotisations de l'entreprise" ;

b) cotisations et primes en vue de la constitution d'une pension complémentaire visée dans la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, en ce compris les pensions complémentaires attribuées en exécution d'un engagement de solidarité visé aux articles 10 et 11 de la loi précitée et les pensions constituées au moyen de cotisations et primes visées à l'article 38, § 1er, alinéa 1er, 18° et 19°;

c) cotisations et primes en vue de la constitution d'une pension complémentaire visée dans la loi reprise sous b, lorsque ces cotisations sont versées dans le cadre d'une continuation à titre individuel d'un engagement de pension visé à l'article 33 de la même loi ;

d) cotisations visées aux articles 104, 9°,

professionnelle;

1°bis les pensions et les rentes viagères ou temporaires, ainsi que les allocations en tenant lieu, qui constituent la réparation totale ou partielle d'une perte permanente de bénéfices, de rémunérations ou de profits;

2° les capitaux, valeurs de rachat de contrats d'assurance-vie, pensions, pensions complémentaires et rentes, constitués en tout ou en partie au moyen de:

a) cotisations personnelles d'assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématuré en vue de la constitution d'une rente ou d'un capital en cas de vie ou en cas de décès, ou de cotisations patronales. En ce qui concerne les dirigeants d'entreprise visés à l'article 32, alinéa 1er, qui ne sont pas employés dans le cadre d'un contrat de travail, la notion de " cotisations patronales " doit être remplacée, pour l'application de cette disposition, par la notion de " cotisations de l'entreprise" ;

b) cotisations et primes en vue de la constitution d'une pension complémentaire visée dans la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, en ce compris les pensions complémentaires attribuées en exécution d'un engagement de solidarité visé aux articles 10 et 11 de la loi précitée et les pensions constituées au moyen de cotisations et primes visées à l'article 38, § 1er, alinéa 1er, 18° et 19°;

c) cotisations et primes en vue de la constitution d'une pension complémentaire visée dans la loi reprise sous b, lorsque ces cotisations sont versées dans le cadre d'une continuation à titre individuel d'un engagement de pension visé à l'article 33 de la même loi ;

d) cotisations visées ***à l'article 145[1], 2° ;*** [1]

[1] Article 15, 1°, du projet

et 145[1], 2°.

Par pension complémentaire visée dans la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, il faut entendre la pension de retraite et/ou de survie en cas de décès de l'affilié avant ou après la mise à la retraite, ou la valeur en capital qui y correspond, qui sont octroyées sur la base de versements obligatoires déterminés dans un règlement de pension ou une convention de pension en complément d'une pension fixée en vertu d'un régime légal de sécurité sociale;

2°bis les pensions complémentaires des indépendants visées dans le titre II, chapitre Ier, section 4, de la loi-programme du 24 décembre 2002 ;

3° les revenus de l'épargne-pension constituée conformément à l'article 145[8].

§ 5. Les valeurs de rachat de contrats d'assurance-vie visées au § 1er, 2°, constituées au moyen de cotisations personnelles d'assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématuré en vue de la constitution d'une rente ou d'un capital en cas de vie ou en cas de décès, ou de cotisations visées aux articles 104, 9°, et 145[1], 2°, et les valeurs de rachat d'une assurance-épargne visées au § 2, 2°, comprennent également :

1° les valeurs de rachat visées à l'article 6, alinéas 3 et 4, de l'arrêté royal du 14°novembre 2008 portant exécution de la loi du 15 octobre 2008 portant des mesures visant à promouvoir la stabilité financière et instituant en particulier une garantie d'Etat relative aux crédits octroyés et autres opérations effectuées dans le cadre de la stabilité financière, en ce qui concerne la protection des dépôts et des assurances sur la vie, et modifiant la loi du 2 août 2002 relative à la

e) cotisations pour lesquelles une réduction d'impôt régionale ou un crédit d'impôt régional a été accordé. [1]

Par pension complémentaire visée dans la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, il faut entendre la pension de retraite et/ou de survie en cas de décès de l'affilié avant ou après la mise à la retraite, ou la valeur en capital qui y correspond, qui sont octroyées sur la base de versements obligatoires déterminés dans un règlement de pension ou une convention de pension en complément d'une pension fixée en vertu d'un régime légal de sécurité sociale;

2°bis les pensions complémentaires des indépendants visées dans le titre II, chapitre Ier, section 4, de la loi-programme du 24 décembre 2002 ;

3° les revenus de l'épargne-pension constituée conformément à l'article 145[8].

§ 5. Les valeurs de rachat de contrats d'assurance-vie visées au § 1er, 2°, constituées au moyen de cotisations personnelles d'assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématuré en vue de la constitution d'une rente ou d'un capital en cas de vie ou en cas de décès, ou de cotisations visées ***au § 1er, 2°, alinéa 1er, d et e,*** [2] et les valeurs de rachat d'une assurance-épargne visées au § 2, 2°, comprennent également:

1° les valeurs de rachat visées à l'article 6, alinéas 3 et 4, de l'arrêté royal du 14°novembre 2008 portant exécution de la loi du 15 octobre 2008 portant des mesures visant à promouvoir la stabilité financière et instituant en particulier une garantie d'Etat relative aux crédits octroyés et autres opérations effectuées dans le cadre de la stabilité financière, en ce qui concerne la protection des dépôts et des assurances sur la vie, et modifiant la loi du 2 août 2002 relative à la

[1] Article 15, 2°, du projet
[2] Article 15, 3°, du projet

surveillance du secteur financier et aux services financiers, payées par le Fonds spécial de protection des dépôts et des assurances sur la vie créé par ledit arrêté du 14 novembre 2008, ou par un Fonds similaire établi dans un autre Etat membre de l'Espace économique européen;

2° toute somme payée par un liquidateur ou un curateur au preneur d'assurance lorsqu'il est constaté que l'entreprise d'assurance est défaillante, à savoir:

a) soit lorsque l'entreprise d'assurance est déclarée en faillite

b) soit lorsque l'autorité compétente pour le contrôle de nature prudentielle a notifié au Fonds spécial de protection des dépôts et des assurances sur la vie ou à un Fonds similaire qu'elle a constaté que la situation financière de l'entreprise d'assurance l'a conduite à refuser de rembourser un avoir exigible et ne lui permet plus, dans l'immédiat ou dans un délai rapproché, de procéder au remboursement d'un tel avoir.

Article 39, § 2, du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 2. Les pensions, pensions complémentaires, rentes, capitaux, épargnes et valeurs de rachat sont exonérés :

1° dans l'éventualité et dans la mesure où ils sont constitués suivant la technique de la capitalisation individuelle propre à l'assurance-vie et où ils se rapportent à des cotisations versées avant le 1er janvier 1950 ;

2° dans l'éventualité où ils résultent d'un contrat individuel d'assurance-vie conclu en faveur du contribuable ou de la personne dont il est l'ayant droit et :

a) pour lesquels aucune exonération n'a été opérée en vertu de dispositions applicables antérieurement à l'exercice d'imposition 1993, pour lesquels la déduction pour habitation unique visée à l'article 104, 9°, n'a pas été appliquée et pour lesquels la réduction prévue à l'article 145[1], 2°, n'a pas été accordée ;

surveillance du secteur financier et aux services financiers, payées par le Fonds spécial de protection des dépôts et des assurances sur la vie créé par ledit arrêté du 14 novembre 2008, ou par un Fonds similaire établi dans un autre Etat membre de l'Espace économique européen;

2° toute somme payée par un liquidateur ou un curateur au preneur d'assurance lorsqu'il est constaté que l'entreprise d'assurance est défaillante, à savoir:

a) soit lorsque l'entreprise d'assurance est déclarée en faillite;

b) soit lorsque l'autorité compétente pour le contrôle de nature prudentielle a notifié au Fonds spécial de protection des dépôts et des assurances sur la vie ou à un Fonds similaire qu'elle a constaté que la situation financière de l'entreprise d'assurance l'a conduite à refuser de rembourser un avoir exigible et ne lui permet plus, dans l'immédiat ou dans un délai rapproché, de procéder au remboursement d'un tel avoir.

Article 39, § 2, du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 2. Les pensions, pensions complémentaires, rentes, capitaux, épargnes et valeurs de rachat sont exonérés :

1° dans l'éventualité et dans la mesure où ils sont constitués suivant la technique de la capitalisation individuelle propre à l'assurance-vie et où ils se rapportent à des cotisations versées avant le 1er janvier 1950 ;

2° dans l'éventualité où ils résultent d'un contrat individuel d'assurance-vie conclu en faveur du contribuable ou de la personne dont il est l'ayant droit et :

a) pour lesquels aucune exonération n'a été opérée en vertu des dispositions applicables antérieurement à l'exercice d'imposition 1993, pour lesquels la réduction d'impôt prévue à l'article 145[1], 2°, n'a pas été accordée et pour lesquels aucune réduction d'impôt

b) pour lesquels l'exonération a été refusée en vertu de l'article 15, alinéa 1er, de la loi du 13 juillet 1959;

c) pour lesquels il a été renoncé à cette exonération conformément à l'article 15, alinéa 2, de la loi précitée ou à l'article 508;

d) qu'ils ne sont pas constitués en tout ou en partie au moyen de cotisations patronales ou de cotisations de l'entreprise, ni de cotisations ou primes visées à l'article 38, § 1er, alinéa 1er, 16°, ni de cotisations qui ont pu entrer en ligne de compte à titre de frais professionnels conformément à l'article 52, 7°bis, ni de cotisations qui ont pu entrer en ligne de compte pour l'application de l'article 145[1], 1°;

3° dans l'éventualité où ils résultent d'un compte-épargne ou d'un contrat d'assurance-épargne pour lesquels la réduction prévue à l'article 145[1], 5°, n'a pas été accordée;

4° dans l'éventualité et la mesure où ils ont été soumis à une taxe sur l'épargne à long terme visée au Livre II, titre VIII du Code des droits et taxes divers ou à l'article 119 de la loi du 28 décembre 1992.

Article 87, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992

Lorsqu'une imposition commune est établie et qu'un seul des conjoints bénéficie de revenus professionnels, une quote-part en est imputée à l'autre conjoint, sauf si l'imposition s'en trouve majorée.

régionale ni aucun crédit d'impôt régional n'a été accordé; [1]

b) pour lesquels l'exonération a été refusée en vertu de l'article 15, alinéa 1er, de la loi du 13 juillet 1959;

c) pour lesquels il a été renoncé à cette exonération conformément à l'article 15, alinéa 2, de la loi précitée ou à l'article 508;

d) qu'ils ne sont pas constitués en tout ou en partie au moyen de cotisations patronales ou de cotisations de l'entreprise, ni de cotisations ou primes visées à l'article 38, § 1er, alinéa 1er , 16°, ni de cotisations qui ont pu entrer en ligne de compte à titre de frais professionnels conformément à l'article 52, 7°bis, ni de cotisations qui ont pu entrer en ligne de compte pour l'application de l'article 145[1], 1°;

3° dans l'éventualité où ils résultent d'un compte-épargne ou d'un contrat d'assurance-épargne pour lesquels la réduction prévue à l'article 145[1], 5°, n'a pas été accordée;

4° dans l'éventualité et la mesure où ils ont été soumis à une taxe sur l'épargne à long terme visée au Livre II, titre VIII du Code des droits et taxes divers ou à l'article 119 de la loi du 28 décembre 1992.

Article 87, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992

Lorsqu'une imposition commune est établie et qu'un seul des conjoints bénéficie de revenus professionnels, une quote-part en est imputée à l'autre conjoint, ***sauf si l'impôt Etat augmenté de l'impôt afférent aux revenus visés aux articles 17, § 1er, 1° à 3° et 90, 6° et 9°, et aux plus-values sur valeurs et titres mobiliers imposables sur base de l'article 90, 1°, pris ensemble pour les deux conjoints, s'en trouve majoré.*** [2]

[1] Article 16 du projet
[2] Article 17 du projet

Article 88, alinéa 2, du Code des impôts sur les revenus 1992	**Article 88, alinéa 2, du Code des impôts sur les revenus 1992**
Cette disposition ne s'applique pas lorsque l'imposition s'en trouve majorée.	***Cette disposition ne s'applique pas lorsque l'impôt Etat augmenté de l'impôt afférent aux revenus visés aux articles 17, § 1er, 1° à 3° et 90, 6° et 9°, et aux plus-values sur valeurs et titres mobiliers imposables sur base de l'article 90, 1°, pris ensemble pour les deux conjoints, s'en trouve majoré.*** [1]
Article 93bis du Code des impôts sur les revenus 1992	**Article 93bis du Code des impôts sur les revenus 1992**
Par dérogation à l'article 90, 10°, ne sont pas imposables les plus-values constatées à l'occasion :	Par dérogation à l'article 90, 10°, ne sont pas imposables les plus-values constatées à l'occasion :
1° de la cession à titre onéreux de l'habitation dont le revenu cadastral est exonéré conformément à l'article 12, § 3, pendant une période ininterrompue d'au moins 12 mois qui précède le mois au cours duquel l'aliénation a eu lieu. Pour le calcul de la période ininterrompue de 12 mois, il peut, le cas échéant, également être tenu compte de la période au cours de laquelle la déduction pour habitation pouvait être accordée pour cette habitation en application de l'article 16 tel qu'il existait avant d'être abrogé ou de l'article 526, § 1er. Toutefois, une période de 6 mois au maximum, durant laquelle l'habitation doit rester inoccupée, pourra s'intercaler entre la période d'au moins 12 mois et le mois au cours duquel l'aliénation a eu lieu ;	***1° de la cession à titre onéreux de l'habitation qui a été l'habitation propre du contribuable pendant une période ininterrompue d'au moins 12 mois qui précède le mois au cours duquel l'aliénation a eu lieu. Toutefois, une période de 6 mois au maximum, durant laquelle l'habitation doit rester inoccupée, pourra s'intercaler entre la période d'au moins 12 mois et le mois au cours duquel l'aliénation a eu lieu;*** [2]
2° de la cession à titre onéreux de biens appartenant :	2° de la cession à titre onéreux de biens appartenant :
a) à des mineurs, même émancipés, lorsque cette cession a été autorisée par le conseil de famille ou une instance judiciaire;	*a*) à des mineurs, même émancipés, lorsque cette cession a été autorisée par le conseil de famille ou une instance judiciaire;
b) à des personnes pourvues d'un administrateur en vertu des dispositions de la quatrième partie, livre IV, chapitre X, du Code judiciaire, moyennant une autorisation spéciale du juge de paix;	*b*) à des personnes pourvues d'un administrateur en vertu des dispositions de la quatrième partie, livre IV, chapitre X, du Code judiciaire, moyennant une autorisation spéciale du juge de paix;
3° d'expropriations ou de cessions amiables	3° d'expropriations ou de cessions amiables

[1] Article 18 du projet
[2] Article 19 du projet

d'immeubles pour cause d'utilité publique, lorsque ces cessions sont soumises gratuitement à la formalité de l'enregistrement conformément à l'article 161 du Code des droits d'enregistrement, d'hypothèque et de greffe.

Article 104 du Code des impôts sur les revenus 1992

Les dépenses suivantes sont déduites de l'ensemble des revenus nets dans les limites et aux conditions prévues aux articles 115 et 116, dans la mesure où elles ont été effectivement payées au cours de la période imposable :

1° 80 p.c. des rentes alimentaires régulièrement payées par le contribuable à des personnes qui ne font pas partie de son ménage, lorsqu'elles leur sont payées en exécution d'une obligation résultant du Code civil ou du Code judiciaire ou d'une obligation légale analogue dans une législation étrangère, ainsi que 80 p.c. des capitaux tenant lieu de telles rentes ;

2° 80 p.c. des rentes ou rentes complémentaires dues par le contribuable aux conditions fixées au 1°, mais qui sont payées après la période imposable au cours de laquelle elles sont dues et ce, en exécution d'une décision judiciaire qui en a fixé ou augmenté le montant avec effet rétroactif. Toutefois, les rentes payées pour les enfants pour lesquels l'article 132bis a été appliqué pour un exercice d'imposition antérieur ne sont pas déductibles ;

3° à 8° …

9° les intérêts et les sommes affectés à l'amortissement et à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire spécifiquement contracté en vue d'acquérir ou de conserver une habitation unique visée à l'article 12, § 3, ainsi que les cotisations d'une assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématuré que le contribuable a payées à titre définitif pour constituer une rente ou un capital en cas

d'immeubles pour cause d'utilité publique, lorsque ces cessions sont soumises gratuitement à la formalité de l'enregistrement conformément à l'article 161 du Code des droits d'enregistrement, d'hypothèque et de greffe.

Article 104 du Code des impôts sur les revenus 1992

Les dépenses suivantes sont déduites de l'ensemble des revenus nets, dans la mesure où elles ont été effectivement payées au cours de la période imposable:[1]

1° 80 p.c. des rentes alimentaires régulièrement payées par le contribuable à des personnes qui ne font pas partie de son ménage, lorsqu'elles leur sont payées en exécution d'une obligation résultant du Code civil ou du Code judiciaire ou d'une obligation légale analogue dans une législation étrangère, ainsi que 80 p.c. des capitaux tenant lieu de telles rentes ;

2° 80 p.c. des rentes ou rentes complémentaires dues par le contribuable aux conditions fixées au 1°, mais qui sont payées après la période imposable au cours de laquelle elles sont dues et ce, en exécution d'une décision judiciaire qui en a fixé ou augmenté le montant avec effet rétroactif. Toutefois, les rentes payées pour les enfants pour lesquels l'article 132bis a été appliqué pour un exercice d'imposition antérieur ne sont pas déductibles ;

3° à 8° …

9° … [2]

[1] Article 20, 1°, du projet
[2] Article 20, 2°, du projet

de vie ou en cas de décès en exécution d'un contrat d'assurance-vie qu'il a conclu individuellement et qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un tel emprunt hypothécaire.

10 et 11° …

10° à11° …

Article 105 du Code des impôts sur les revenus 1992

Lorsqu'une imposition commune est établie, les déductions visées à l'article 104 sont imputées comme suit :

1° en premier lieu, la déduction à laquelle le contribuable a droit conformément à l'article 104, 9°, est imputée dans le chef de chaque contribuable sur ses revenus nets. Toutefois, lorsque les deux contribuables ont fait des dépenses donnant droit à la déduction précitée, cette déduction est imputée selon la répartition choisie par les contribuables dans les limites visées aux articles 115, § 1er, alinéa 1er, 6°, et 116 ;

2° les dépenses visées à l'article 104, 1° et 2°, qui sont dues conjointement par les deux conjoints, sont imputées par priorité suivant la règle proportionnelle sur l'ensemble des revenus nets des deux conjoints ;

3° les dépenses visées à l'article 104, 1° et 2° sont imputées par priorité sur l'ensemble des revenus nets du conjoint qui en est personnellement débiteur et le solde éventuel est imputé sur l'ensemble des revenus nets de l'autre conjoint.

Article 105 du Code des impôts sur les revenus 1992 [1]

Lorsqu'une imposition commune est établie, les déductions visées à l'article 104 sont imputées comme suit:

1° les dépenses qui sont dues conjointement par les deux conjoints, sont imputées, en premier lieu, suivant la règle proportionnelle sur l'ensemble des revenus nets des deux conjoints;

2° ensuite, les dépenses dont un des conjoints est personnellement débiteur sont imputées par priorité sur l'ensemble des revenus nets de ce conjoint et le solde éventuel est imputé sur l'ensemble des revenus nets de l'autre conjoint.

E. Aftrek voor enige woning

E. … [2]

Article 115 du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 1er. Les dépenses visées à l'article 104, 9°, sont déduites aux conditions suivantes :

Article 115 du Code des impôts sur les revenus 1992 [3]

…

[1] Article 21 du projet
[2] Article 22 du projet
[3] Article 22 du projet

1° les dépenses doivent être faites pour l'habitation qui est l'habitation unique du contribuable au 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat d'emprunt et qu'il occupe personnellement à cette même date ;

2° l'emprunt hypothécaire et le contrat d'assurance-vie visés à l'article 104, 9°, sont contractés par le contribuable auprès d'un établissement ayant son siège dans l'Espace économique européen pour acquérir ou conserver, dans un Etat membre de l'Espace économique européen, son habitation visée à l'article 12, § 3 ;

3° l'emprunt hypothécaire a une durée d'au moins 10 ans ;

4° le contrat d'assurance-vie est souscrit :

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

b) avant l'âge de 65 ans ; 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, 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 ;

5° les avantages du contrat visé au 4° sont stipulés :

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

b) en cas de décès, au profit des personnes qui, suite au décès de l'assuré, acquièrent la pleine propriété ou l'usufruit de cette habitation ;

6° le montant total déductible ne peut pas excéder, par contribuable et par période imposable, 1.500 EUR.

Pour déterminer si l'habitation du contribuable est l'unique habitation qu'il occupe personnellement au 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat d'emprunt, il n'est pas tenu compte :

1° des autres habitations dont il est, par héritage, copropriétaire, nu-propriétaire ou usufruitier ;

2° d'une autre habitation qui est considérée comme à vendre à cette date sur le marché immobilier et qui est réellement vendue au plus tard le 31 décembre de l'année qui suit celle de la conclusion du contrat d'emprunt ;

3° du fait que le contribuable n'occupe pas personnellement l'habitation en raison :

- d'entraves légales ou contractuelles qui rendent impossible l'occupation de l'habitation par le contribuable lui-même à cette date ;
- de l'état d'avancement des travaux de construction ou de rénovation qui ne permettent pas au contribuable d'occuper effectivement l'habitation à la même date.

La déduction n'est plus admise :

1° à partir de l'année qui suit celle de la conclusion du contrat d'emprunt, lorsqu'au 31 décembre de cette année, l'habitation visée à l'alinéa précédent, 2°, n'est pas effectivement vendue ;

2° à partir de la deuxième année qui suit celle de la conclusion du contrat d'emprunt, lorsqu'au 31 décembre de cette année, le contribuable n'occupe pas personnellement l'habitation visée à l'article 104, 9°.

Lorsqu'en application de l'alinéa précédent, 2°, la déduction n'est pas admise pendant une ou plusieurs périodes imposables et que le contribuable occupe personnellement l'habitation visée à l'article 104, 9°, au 31 décembre de la période imposable pendant laquelle les entraves visées à l'alinéa 2, 3°, disparaissent, la déduction est à nouveau admise à partir de cette période imposable.

§ 2. Les emprunts visés à l'article 104, 9°, sont spécifiquement contractés en vue d'acquérir ou de conserver une habitation lorsqu'ils sont conclus pour :

1. l'achat d'un bien immobilier ;
2. la construction d'un bien immobilier ;
3. la rénovation totale ou partielle d'un bien immobilier ;
4. le paiement des droits de succession relatifs à l'habitation visée à l'article 104, 9°, à l'exclusion des intérêts de retard dus

en cas de paiement tardif.

En ce qui concerne la rénovation visée à l'alinéa 1er, 3, les prestations y relatives sont celles visées à la rubrique XXXI du tableau A de l'annexe à l'arrêté royal n° 20 du 20 juillet 1970 fixant les taux de la taxe sur la valeur ajoutée et déterminant la répartition des biens et des services selon ces taux.

§ 3. Le Roi détermine les modalités d'application de la déduction visée à l'article 104, 9°.

Article 116 du Code des impôts sur les revenus 1992

Le montant visé à l'article 115, § 1er, 6°, est majoré de 500 EUR durant les dix premières périodes imposables à partir de celle de la conclusion du contrat d'emprunt.

Le montant mentionné au premier alinéa est majoré de 50 EUR lorsque le contribuable a trois ou plus de trois enfants à charge au 1er janvier de l'année qui suit celle de la conclusion du contrat de l'emprunt.

Pour l'application de l'alinéa 2, les enfants considérés comme handicapés sont comptés pour deux.

Les majorations visées aux alinéas 1er et 2 ne sont pas appliquées à partir de la première période imposable pendant laquelle le contribuable devient propriétaire, possesseur, emphytéote, superficiaire ou usufruitier d'une deuxième habitation. La situation est appréciée le 31 décembre de la période imposable.

Article 145[1] du Code des impôts sur les revenus 1992

Dans les limites et aux conditions prévues aux articles 145[2] à 145[16], il est accordé une réduction d'impôt calculée sur les dépenses suivantes qui ont été effectivement payées pendant la période imposable:

1° à titre de cotisations et primes personnelles visées à l'article 34, § 1er, 2°, alinéa 1er, a à c, payées à l'intervention de l'employeur par voie de retenue sur les rémunérations du travailleur, ou à

Article 116 du Code des impôts sur les revenus 1992 [1]

…

Article 145[1] du Code des impôts sur les revenus 1992

Dans les limites et aux conditions prévues aux articles 145[2] à 145[16], il est accordé une réduction d'impôt calculée sur les dépenses suivantes qui ont été effectivement payées pendant la période imposable:

1° à titre de cotisations et primes personnelles visées à l'article 34, § 1er, 2°, alinéa 1er, a à c, payées à l'intervention de l'employeur par voie de retenue sur les rémunérations du travailleur, ou à

[1] Article 22 du projet

l'intervention de l'entreprise par voie de retenue sur les rémunérations du dirigeant d'entreprise qui n'est pas dans les liens d'un contrat de travail;

2° à titre de cotisations d'une assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématuré que le contribuable a payées à titre définitif dans un Etat membre de l'Espace économique européen 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 et dans la mesure où ce capital ne sert pas à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire contracté pour l'habitation visée à l'article 104, 9° ;

3° à titre de sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire contracté en vue de construire, acquérir ou transformer une habitation située dans un état membre de l'Espace économique européen autre que l'habitation visée à l'article 104, 9° ;

4° à titre de sommes affectées à la libération en numéraire d'actions ou parts, souscrites par le contribuable en tant que travailleur, représentant une fraction du capital social de la société qui occupe le contribuable et dont le siège social, le principal établissement ou le siège de direction ou d'administration est situé dans un état membre de l'Espace économique européen ou dont la société employeur est, au sens du Code des sociétés ou d'une réglementation analogue d'un état membre de l'Espace économique européen, considérée de manière irréfragable comme une filiale ou une sous-filiale ;

5° à titre de paiements pour l'épargne-pension ;

6° ...

l'intervention de l'entreprise par voie de retenue sur les rémunérations du dirigeant d'entreprise qui n'est pas dans les liens d'un contrat de travail ;

2° à titre de cotisations d'une assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématuré que le contribuable a payées à titre définitif dans un Etat membre de l'Espace économique européen 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 [1];

3° à titre de sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire contracté en vue de construire, acquérir ou transformer une habitation située dans un état membre de l'Espace économique européen, ***autre que l'habitation propre du contribuable*** [2] ***;***

4° à titre de sommes affectées à la libération en numéraire d'actions ou parts, souscrites par le contribuable en tant que travailleur, représentant une fraction du capital social de la société qui occupe le contribuable et dont le siège social, le principal établissement ou le siège de direction ou d'administration est situé dans un état membre de l'Espace économique européen ou dont la société employeur est, au sens du Code des sociétés ou d'une réglementation analogue d'un état membre de l'Espace économique européen, considérée de manière irréfragable comme une filiale ou une sous-filiale ;

5° à titre de paiements pour l'épargne-pension ;

6° ...

[1] Article 23, 1°, du projet
[2] Article 23, 2°, du projet

Article 145[4] du Code des impôts sur les revenus 1992

Les cotisations visées à l'article 145[1], 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 ; 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 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 ;

b) en cas de décès :

1) lorsque le contrat d'assurance-vie sert à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt conclu pour acquérir ou conserver un bien immobilier :

- à concurrence du capital assuré qui sert à la reconstitution ou à la garantie de l'emprunt, au profit des personnes qui, suite au décès de l'assuré, acquièrent la pleine propriété ou l'usufruit de ce bien immobilier ;

- à concurrence du capital assuré qui ne sert pas à la reconstitution ou à la garantie de l'emprunt, au profit du conjoint ou des parents jusqu'au deuxième degré du contribuable ;

2) dans les autres cas, au profit du conjoint ou des parents jusqu'au deuxième degré du contribuable ;

3° que ces cotisations ne puissent pas entrer en considération, en tout ou en partie, pour l'application de l'article 52, 7°bis .

Article 145[4] du Code des impôts sur les revenus 1992

Les cotisations visées à l'article 145[1], 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 ; 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 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 ;

b) en cas de décès :

1) lorsque le contrat d'assurance-vie sert à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt conclu pour acquérir ou conserver un bien immobilier :

- à concurrence du capital assuré qui sert à la reconstitution ou à la garantie de l'emprunt, au profit des personnes qui, suite au décès de l'assuré, acquièrent la pleine propriété ou l'usufruit de ce bien immobilier ;

- à concurrence du capital assuré qui ne sert pas à la reconstitution ou à la garantie de l'emprunt, au profit du conjoint ou des parents jusqu'au deuxième degré du contribuable ;

2) dans les autres cas, au profit du conjoint ou des parents jusqu'au deuxième degré du contribuable ;

3° que ces cotisations ne puissent pas entrer en considération, en tout ou en partie, pour l'application de l'article 52, 7°bis ; que ces cotisations ne puissent pas entrer en

	considération, en tout ou en partie, pour l'application de l'article 52, 7°bis .
	4° que le capital constitué en exécution du contrat d'assurance-vie ne serve pas à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt contracté pour acquérir ou conserver l'habitation qui est l'habitation propre du contribuable au moment du paiement des primes ou des cotisations.[1]
Article 145[5] du Code des impôts sur les revenus 1992	**Article 145[5] du Code des impôts sur les revenus 1992**
Les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire visées à l'article 145[1], 3°, sont prises en considération pour la réduction à condition que l'emprunt soit contracté :	Les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire visées à l'article 145[1], 3°, sont prises en considération pour la réduction à condition que l'emprunt soit contracté :
1° auprès d'un établissement ayant son siège dans l'Espace économique européen ;	1° auprès d'un établissement ayant son siège dans l'Espace économique européen ;
2° pour une durée minimum de 10 ans.	2° pour une durée minimum de 10 ans.
	Les paiements visés à l'article 145[1], 3°, n'entrent pas en ligne de compte pour la réduction lorsque l'habitation pour laquelle l'emprunt hypothécaire a été contracté, est l'habitation propre du contribuable au moment où les paiements ont été faits.[2]
Article 145[6] du Code des impôts sur les revenus 1992	**Article 145[6] du Code des impôts sur les revenus 1992**
Les cotisations et les sommes visées à l'article 145[1], 2° et 3°, sont prises en considération pour la réduction dans la mesure où ces dépenses n'excèdent pas la différence positive entre :	Les cotisations et les sommes visées à l'article 145[1], 2° et 3°, sont prises en considération pour la réduction dans la mesure où ces dépenses n'excèdent pas la différence positive entre :
- d'une part, 15 p.c. de la première tranche de 1.250 EUR du total des revenus professionnels et 6 p.c. du surplus, avec un maximum de 1.500 EUR ;	- d'une part, 15 p.c. de la première tranche de 1.250 EUR du total des revenus professionnels***, à l'exclusion des revenus professionnels imposés conformément à l'article 171,*** [3] et 6 p.c. du surplus, avec un maximum de 1.500 EUR ;
- et d'autre part, le montant déduit en application de l'article 104, 9°, sans tenir	***– et d'autre part le montant des dépenses faites pour acquérir ou conserver***

[1] Article 24 du projet
[2] Article 25 du projet
[3] Article 26, 1°, du projet

compte de l'éventuelle majoration visée à l'article 116.

En outre, les sommes visées à l'article 145[1], 3°, ne sont prises en considération pour l'octroi de la réduction que dans la mesure où elles concernent la première tranche de 50.000 EUR du montant initial des emprunts contractés pour cette habitation.

Le Roi détermine les conditions et modalités d'application de la réduction accordée en vertu de l'article 145[1], 2° et 3°.

Article 145[7] du Code des impôts sur les revenus 1992

Les sommes affectées à la libération en numéraire d'actions ou parts visées à l'article 145[1], 4°, sont prises en considération pour l'octroi de la réduction à condition que le contribuable :

1° produise, à l'appui de sa déclaration à l'impôt des personnes physiques de la période imposable au cours de laquelle la libération a été opérée, les documents faisant apparaître qu'il a acquis les actions ou parts et qu'elles sont encore en sa possession à la fin de cette période ;

2° ne bénéficie pour la même période imposable d'aucune réduction dans le cadre de l'épargne-pension.

Le maintien de la réduction est subordonné à la condition que le contribuable produise à l'appui de ses déclarations à l'impôt des personnes physiques des cinq périodes imposables suivantes la preuve qu'il est encore en possession des actions ou parts.

La condition visée à l'alinéa 2, ne doit plus être respectée à partir de la période imposable au cours de laquelle le travailleur actionnaire est décédé.

Les sommes affectées à la libération d'actions ou parts, ne sont prises en considération pour la réduction qu'à concurrence d'un montant de 500 EUR par

l'habitation propre pour laquelle les réductions visées aux articles 145[37] et 145[39] peuvent être accordées, sans tenir compte des éventuelles majorations visées à l'article 145[37], § 2, alinéas 2 et 3. [1]

En outre, les sommes visées à l'article 145[1], 3°, ne sont prises en considération pour l'octroi de la réduction que dans la mesure où elles concernent la première tranche de 50.000 EUR du montant initial des emprunts contractés pour cette habitation.

Le Roi détermine les conditions et modalités d'application de la réduction accordée en vertu de l'article 145[1], 2° et 3°.

Article 145[7] du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 1. [2] Les sommes affectées à la libération en numéraire d'actions ou parts visées à l'article 145[1], 4°, sont prises en considération pour l'octroi de la réduction à condition que le contribuable :

1° produise, à l'appui de sa déclaration à l'impôt des personnes physiques de la période imposable au cours de laquelle la libération a été opérée, les documents faisant apparaître qu'il a acquis les actions ou parts et qu'elles sont encore en sa possession à la fin de cette période ;

2° ne bénéficie pour la même période imposable d'aucune réduction dans le cadre de l'épargne-pension.

Le maintien de la réduction est subordonné à la condition que le contribuable produise à l'appui de ses déclarations à l'impôt des personnes physiques des cinq périodes imposables suivantes la preuve qu'il est encore en possession des actions ou parts.

La condition visée à l'alinéa 2, ne doit plus être respectée à partir de la période imposable au cours de laquelle le travailleur actionnaire est décédé.

Les sommes affectées à la libération d'actions ou parts, ne sont prises en considération pour la réduction qu'à concurrence d'un montant de 500 EUR par

[1] Article 26, 2°, du projet
[2] Article 27 du projet

période imposable. Le Roi peut porter ce montant à un maximum de 1.000 EUR par arrêté délibéré en Conseil des Ministres.

période imposable. Le Roi peut porter ce montant à un maximum de 1.000 EUR par arrêté délibéré en Conseil des Ministres.

§ 2. Lorsque les actions ou parts font l'objet d'une mutation, autre qu'une mutation par décès, au cours des cinq ans suivant leur acquisition, l'impôt total afférent aux revenus de la période imposable de la mutation, est majoré d'un montant correspondant à autant de fois un soixantième de la réduction d'impôt obtenue conformément au paragraphe 1er, qu'il reste de mois entiers jusqu'à l'expiration du délai de 60 mois.[1]

Article 145[23] du Code des impôts sur les revenus 1992

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt visée à l'article 145[21] est répartie suivant la règle proportionnelle en fonction du revenu imposable de chacun des conjoints dans l'ensemble des revenus imposables des deux conjoints

Article 145[23] du Code des impôts sur les revenus 1992 [2]

§ 1er. Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt visée à l'article 145[21] est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus imposés conformément à l'article 130 des deux conjoints.

§ 2. La partie de la réduction d'impôt visée à l'article 145[21] afférente aux dépenses faites pour des prestations payées avec des titres-services, qui ne peut être imputée sur les centimes additionnels régionaux et les augmentations d'impôt régionales ou sur le solde de l'impôt des personnes physiques fédéral, est convertie en un crédit d'impôt régional remboursable.

Le présent paragraphe ne s'applique pas lorsque le revenu imposable du contribuable, à l'exclusion des revenus qui sont imposés conformément à l'article 171, excède le montant visé à l'article 131, alinéa 1er, 1°.

Le présent paragraphe ne s'applique pas non plus au contribuable qui recueille des revenus professionnels qui sont exonérés conventionnellement et qui n'interviennent pas pour le calcul de l'impôt afférent à ses autres revenus.

[1] Article 27 du projet
[2] Article 28 du projet

Article 145[24] du Code des impôts sur les revenus 1992	**Article 145[24] du Code des impôts sur les revenus 1992**
§ 1er. Il est accordé une réduction d'impôt pour les dépenses effectivement payées pendant la période imposable pour l'isolation du toit d'une habitation dont le contribuable est propriétaire, possesseur, emphytéote, superficiaire, usufruitier ou locataire.	***§ 1er. Les réductions pour les dépenses faites en vue d'économiser l'énergie qui ont été payées en 2011 et 2012 et qui peuvent être reportées sur les trois périodes imposables suivant celle durant laquelle les dépenses ont été réellement faites conformément aux dispositions qui étaient applicables à ces dépenses, sont octroyées dans les limites et suivant les modalités fixées dans ce paragraphe.***
La réduction d'impôt n'est pas applicable aux dépenses qui : a) sont prises en considération à titre de frais professionnels réels; b) donnent droit à la déduction pour investissement visée à l'article 69; c) concernent des travaux effectués à une habitation dont la première occupation précède de moins de cinq ans le début de ces travaux.	
La réduction d'impôt est égale à 30 p.c. des dépenses réellement payées visées à l'alinéa 1er.	
Le montant total de la réduction d'impôt ne peut excéder par période imposable 2.000 euros par habitation. Toutefois, ce montant est majoré de 600 euros dans la mesure où cette majoration concerne exclusivement une réduction d'impôt reportée pour des dépenses pour l'installation de panneaux photovoltaïques pour transformer l'énergie solaire en énergie électrique.	***Le montant total des différentes réductions d'impôt ne peut excéder par période imposable 2.000 euros par habitation. Toutefois, ce montant est majoré de 600 euros dans la mesure où cette majoration concerne exclusivement une réduction d'impôt reportée pour des dépenses pour l'installation de panneaux photovoltaïques pour transformer l'énergie solaire en énergie électrique.***
Lorsque le montant total de la réduction d'impôt et des réductions d'impôt reportées excède la limite visée à l'alinéa 4, l'excédent relatif à la partie reportable des réductions reportées peut être reporté.	***Lorsque le montant total des réductions d'impôt reportées excède la limite visée à l'alinéa 2, l'excédent relatif à la partie reportable des réductions reportées, peut être reporté.***
Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt pour les dépenses relatives à l'habitation visée à l'alinéa 1er est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposable de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus imposables des deux conjoints.	***Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.*** ***La partie des réductions d'impôt relative aux dépenses en vue d'économiser***

	l'énergie visées à l'alinéa 1er, 1°, et 4° à 7°, tel qu'il était applicable pour la période imposable pendant laquelle les dépenses ont été payées, qui n'a pas été imputée après application de l'article 178/1, est convertie en un crédit d'impôt remboursable.
	L'alinéa précédent ne s'applique pas au contribuable qui recueille des revenus professionnels qui sont exonérés conventionnellement et qui n'interviennent pas pour le calcul de l'impôt afférent à ses autres revenus.
Le Roi fixe les conditions auxquelles doivent satisfaire les travaux relatifs aux dépenses visées à l'alinéa 1er et l'ordre dans lequel les réductions visées au présent paragraphe doivent être imputées.	***Le Roi fixe l'ordre dans lequel les réductions visées au présent paragraphe doivent être imputées.*** [1]
§ 2. …	§ 2. …
§ 3. Une réduction d'impôt est accordée au contribuable visé au § 1er, alinéa 1er, pour les intérêts qui se rapportent à des contrats de prêt visés à l'article 2 de la loi de relance économique du 27 mars 2009.	§ 3. Une réduction d'impôt est accordée [2] pour les intérêts qui se rapportent à des contrats de prêt visés à l'article 2 de la loi de relance économique du 27 mars 2009.
La réduction d'impôt s'élève à 30 p.c. des intérêts réellement supportés pendant la période imposable après déduction de l'intervention de l'Etat visée à l'article 2 de la loi de relance économique du 27 mars 2009.	La réduction d'impôt s'élève à 30 p.c. des intérêts réellement supportés pendant la période imposable après déduction de l'intervention de l'Etat visée à l'article 2 de la loi de relance économique du 27 mars 2009.
La réduction d'impôt n'est pas applicable aux intérêts :	La réduction d'impôt n'est pas applicable aux intérêts :
a) qui sont pris en considération à titre de frais professionnels réels;	a) qui sont pris en considération à titre de frais professionnels réels;
b) pour lesquels l'application des articles 14, 104, 9°, ou 526 a été demandée.	***b) pour lesquels l'application des articles 14, 526, § 1er, ou 539, ou d'une réduction d'impôt régionale ou un crédit d'impôt régional a été demandée.*** [3]
Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt visée à l'alinéa 1er est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposable de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus imposables des deux conjoints.	***Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.*** [4]

[1] Article 29, 1° du projet
[2] Article 29, 2°, du projet
[3] Article 29, 3°, du projet
[4] Article 29, 4°, du projet

Le Roi détermine les modalités d'application de la réduction.

Article 145[25] du Code des impôts sur les revenus 1992

Il est accordé une réduction d'impôt pour les dépenses effectivement payées pendant la période imposable en vue de la rénovation d'une habitation qui est située dans une zone d'action positive des grandes villes et dont le contribuable est propriétaire, possesseur, emphytéote, superficiaire ou usufruitier.

Une zone d'action positive des grandes villes est ne commune ou une partie délimitée d'une commune où l'habitat et le cadre de vie doivent être améliorés par des mesures spécifiques. Le Roi détermine, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, les zones d'action positive des grandes villes pour une période de six années civiles. Un renouvellement de la période est possible.

La réduction d'impôt est accordée aux conditions suivantes :

1° cette habitation est la seule habitation du contribuable au moment de l'exécution des travaux ;

2° l'habitation est, au moment du début des travaux, occupée depuis au moins 15 ans ;

3° le coût total des travaux, taxe sur la valeur ajoutée comprise, s'élève à au moins 2.500 EUR ;

4° les prestations relatives à ces travaux sont fournies et facturées au contribuable.

La réduction d'impôt n'est pas applicable aux dépenses qui :

a) interviennent dans la détermination des frais professionnels justifiés ;

b) donnent droit à la déduction pour investissement visée à l'article 69 ;

c) entrent en considération pour l'application de l'article 145[24].

La réduction d'impôt est égale à 15 p.c. des dépenses réellement faites.

Le montant total de la réduction d'impôt ne

Le Roi détermine les modalités d'application de la réduction.

Article 145[25] du Code des impôts sur les revenus 1992

Il est accordé une réduction d'impôt pour les dépenses effectivement payées pendant la période imposable en vue de la rénovation d'une habitation qui est située dans une zone d'action positive des grandes villes et dont le contribuable est propriétaire, possesseur, emphytéote, superficiaire ou usufruitier.

Une zone d'action positive des grandes villes est ne commune ou une partie délimitée d'une commune où l'habitat et le cadre de vie doivent être améliorés par des mesures spécifiques. Le Roi détermine, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, les zones d'action positive des grandes villes pour une période de six années civiles. Un renouvellement de la période est possible.

La réduction d'impôt est accordée aux conditions suivantes :

1° cette habitation est la seule habitation du contribuable au moment de l'exécution des travaux ;

2° l'habitation est, au moment du début des travaux, occupée depuis au moins 15 ans ;

3° le coût total des travaux, taxe sur la valeur ajoutée comprise, s'élève à au moins 2.500 EUR ;

4° les prestations relatives à ces travaux sont fournies et facturées au contribuable.

La réduction d'impôt n'est pas applicable aux dépenses qui :

a) interviennent dans la détermination des frais professionnels justifiés ;

b) donnent droit à la déduction pour investissement visée à l'article 69 ;

c) …[1]

La réduction d'impôt est égale à 15 p.c. des dépenses réellement faites.

Le montant total de la réduction d'impôt ne

[1] Article 30, 1° du projet

peut excéder par période imposable 500 EUR par habitation.

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie suivant la règle proportionnelle en fonction du revenu imposable de chacun des conjoints dans l'ensemble des revenus imposables des deux conjoints.

Le Roi détermine la nature des prestations visées à l'alinéa 3, 4°, et les modalités d'application de la réduction.

Sous-section IIsepties.- Réduction pour l'acquisition d'obligations émises par le Fonds de l'Economie sociale et durable - Reprise de la réduction

Article 145[26] du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 1er. En cas de souscription d'obligations nominatives à 60 mois émises par le Fonds de l'Economie sociale et durable, il est accordé une réduction d'impôt pour les sommes versées pendant la période imposable pour leur acquisition.

La réduction d'impôt est accordée aux conditions et modalités suivantes :

1° les obligations doivent, sauf en cas de décès, rester en possession du souscripteur durant toute la période ;

2° en cas de cession pendant la période de 60 mois, le nouveau possesseur n'a pas droit à la réduction d'impôt ;

3° en cas du décès du souscripteur, le Fonds de l'Economie sociale et durable rembourse aux ayants droit le montant total des obligations, y compris le prorata d'intérêts courus mais non encore attribués. La réduction d'impôt obtenue antérieurement est maintenue ;

4° le souscripteur produit, à l'appui de sa déclaration à l'impôt des personnes physiques, le document visé au § 3.

La réduction d'impôt est égale à 5 p.c. des

peut excéder par période imposable 500 EUR par habitation.

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.[1]

Le Roi détermine la nature des prestations visées à l'alinéa 3, 4°, et les modalités d'application de la réduction.

…[2]

Article 145[26] du Code des impôts sur les revenus 1992

… [3]

[1] Article 30, 2°, du projet
[2] Article 31 du projet
[3] Article 31 du projet

paiements réellement faits.

Le montant total de la réduction d'impôt ne peut excéder 210 EUR par période imposable.

Chaque conjoint a droit à la réduction si les obligations sont émises à son nom propre.

§ 2. Lorsque la condition visée au § 1er, alinéa 2, 1°, n'a pas été observée durant une des années suivant l'année de versement parce que le souscripteur a cédé les obligations émises par le Fonds de l'Economie sociale et durable dans les 60 mois suivant leur acquisition, l'impôt afférent aux revenus de cette année est majoré d'un montant correspondant à autant de fois un soixantième de la réduction d'impôt réellement obtenue conformément au § 1er, qu'il reste de mois entiers jusqu'à l'expiration du délai de 60 mois.

§ 3. Le Fonds de l'Economie sociale et durable établit annuellement un document et en envoie, avant le 31 mars de l'exercice d'imposition, un exemplaire au souscripteur et un autre au service de taxation dont celui-ci dépend, et qui reprend :

- pour l'année d'acquisition : les sommes donnant droit à la réduction et le montant de la réduction à appliquer, ainsi que la confirmation que les obligations sont toujours en possession du souscripteur au 31 décembre de l'année concernée ;
- pour l'année de décès du souscripteur : le montant attribué aux ayants droit suite au remboursement obligatoire et le montant du prorata d'intérêts courus mais non encore attribués ;
- pour l'année d'expiration du délai de 60 mois : selon le cas, la confirmation que les obligations soit sont restées en possession du souscripteur jusqu'à la fin du délai, soit ont fait l'objet d'une cession avant l'expiration du délai avec mention des mois non encore expirés qui entrent en ligne de compte pour le calcul de la reprise de la réduction ;
- pour l'année de la cession : le nombre de mois non encore expirés qui entrent en ligne de compte pour le calcul de la reprise de la réduction.

Sous-section IIocties.- Réduction pour l'acquisition d'obligations émises par le Fonds Starters - Reprise de la réduction

Article 145[27] du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 1er. En cas de souscription d'obligations nominatives à 60 mois au moins émises par le Fonds Starters, il est accordé une réduction d'impôt pour les sommes versées pendant la période imposable pour leur acquisition.

La réduction d'impôt est accordée aux conditions et modalités suivantes :

1° les obligations doivent, sauf en cas de décès, rester en possession du souscripteur pendant au moins 60 mois sans interruption ;

2° en cas de cession, le nouveau possesseur n'a pas droit à la réduction d'impôt ;

3° en cas du décès du souscripteur, le Fonds Starters rembourse aux ayants droit le montant total des obligations, y compris le prorata d'intérêts courus mais non encore attribués. La réduction d'impôt obtenue antérieurement est maintenue ;

4° le souscripteur produit, à l'appui de sa déclaration à l'impôt des personnes physiques, le document visé au § 3.

La réduction d'impôt est égale à 5 p.c. des paiements réellement faits.

Le montant total de la réduction d'impôt ne peut excéder 210 EUR par période imposable.

Chaque conjoint a droit à la réduction si les obligations sont émises à son nom propre.

§ 2. Lorsque la condition visée au § 1er, alinéa 2, 1°, n'a pas été observée durant une des années suivant l'année de versement parce que le souscripteur a cédé les obligations émises par le Fonds Starters dans les 60 mois suivant leur acquisition, l'impôt afférent aux revenus de cette année est majoré d'un montant correspondant à autant de fois un soixantième de la réduction d'impôt réellement obtenue conformément au § 1er, qu'il reste de mois entiers jusqu'à l'expiration

…[1]

Article 145[27] du Code des impôts sur les revenus 1992

… [2]

[1] Article 32 du projet
[2] Article 32 du projet

du délai de 60 mois.

§ 3. Le Fonds Starters établit annuellement un document et en envoie, avant le 31 mars de l'exercice d'imposition, un exemplaire au souscripteur et un autre au service de taxation dont celui-ci dépend, et qui reprend :

- pour l'année d'acquisition : les sommes donnant droit à la réduction et le montant de la réduction à appliquer, ainsi que la confirmation que les obligations sont toujours en possession du souscripteur au 31 décembre de l'année concernée ;
- pour l'année de décès du souscripteur : le montant attribué aux ayants droit suite au remboursement obligatoire et le montant du prorata d'intérêts courus mais non encore attribués ;
- pour l'année d'expiration du délai de 60 mois : selon le cas, la confirmation que les obligations soit sont restées en possession du souscripteur jusqu'à la fin du délai, soit ont fait l'objet d'une cession avant l'expiration du délai avec mention des mois non encore expirés qui entrent en ligne de compte pour le calcul de la reprise de la réduction ;
- pour l'année de la cession : lorsque celle-ci a lieu au cours d'une année qui précède celle de l'expiration du délai de 60 mois le nombre de mois non encore expirés qui entrent en ligne de compte pour le calcul de la reprise de la réduction.

Article 145[28], § 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 1er. Il est accordé une réduction d'impôt pour les dépenses effectivement payées pendant la période imposable en vue d'acquérir à l'état neuf une motocyclette, un tricycle ou un quadricycle tels que ces véhicules sont définis par la réglementation relative à l'immatriculation des véhicules à moteur, à condition :

a) qu'ils soient propulsés exclusivement par un moteur électrique;

b) qu'ils soient aptes à transporter au minimum deux personnes;

c) que leur conduite nécessite la possession d'un permis de conduire belge valable pour des véhicules de catégories A ou B

Article 145[28], § 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 1er. Il est accordé une réduction d'impôt pour les dépenses effectivement payées pendant la période imposable en vue d'acquérir à l'état neuf une motocyclette, un tricycle ou un quadricycle tels que ces véhicules sont définis par la réglementation relative à l'immatriculation des véhicules à moteur, à condition :

a) qu'ils soient propulsés exclusivement par un moteur électrique;

b) qu'ils soient aptes à transporter au minimum deux personnes;

c) que leur conduite nécessite la possession d'un permis de conduire belge valable pour des véhicules de catégories A ou B

ou d'un permis de conduire européen ou étranger équivalent.

La réduction d'impôt n'est pas applicable aux dépenses qui entrent en considération pour l'application de la réduction sur facture visée à l'article 147 de la loi-programme du 27 avril 2007 tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 70 de la loi du 28 décembre 2011.

La réduction d'impôt est égale à 15 % de la valeur d'acquisition, avec un maximum de:

- 3.280 euros en cas d'acquisition d'un quadricycle;
- 2.000 euros en cas d'acquisition d'une motocyclette ou d'un tricycle.

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposable de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus imposables des deux conjoints.:

Sous-section IIdecies. - Réduction pour l'acquisition d'obligations émises par le Fonds de réduction du coût global de l'énergie - Reprise de la réduction.

Article 145[29] du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 1er. En cas de souscription d'obligations nominatives à 60 mois émises par le Fonds de réduction du coût global de l'énergie, il est accordé une réduction d'impôt pour les sommes versées pendant la période imposable pour leur acquisition.

La réduction d'impôt est accordée aux conditions et modalités suivantes :

1° les obligations doivent, sauf en cas de décès, rester en possession du souscripteur durant toute la période ;

2° en cas de cession pendant la période de 60 mois, le nouveau possesseur n'a pas droit à la réduction d'impôt ;

3° en cas de décès du souscripteur, le Fonds de réduction du coût global de l'énergie

ou d'un permis de conduire européen ou étranger équivalent.

La réduction d'impôt n'est pas applicable aux dépenses qui entrent en considération pour l'application de la réduction sur facture visée à l'article 147 de la loi-programme du 27 avril 2007 tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 70 de la loi du 28 décembre 2011.

La réduction d'impôt est égale à 15 % de la valeur d'acquisition, avec un maximum de:

- 3.280 euros en cas d'acquisition d'un quadricycle;
- 2.000 euros en cas d'acquisition d'une motocyclette ou d'un tricycle.

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.[1]

…[2]

Article 145[29] du Code des impôts sur les revenus 1992

… [3]

[1] Article 33 du projet
[2] Article 34 du projet
[3] Article 34 du projet

rembourse aux ayants droit le montant total des obligations, y compris le prorata d'intérêts courus mais non encore attribués. La réduction d'impôt obtenue antérieurement est maintenue ;

4° le souscripteur produit, à l'appui de sa déclaration à l'impôt des personnes physiques, le document visé au § 3.

La réduction d'impôt est égale à 5 % des paiements réellement effectués.

Le montant total de la réduction d'impôt ne peut excéder 210 euros par période imposable.

Chaque conjoint a droit à la réduction si les obligations sont émises à son nom propre.

§ 2. Lorsque la condition visée au § 1er, alinéa 2, 1°, n'a pas été observée durant une des années suivant l'année de versement parce que le souscripteur a cédé les obligations émises par le Fonds de réduction du coût global de l'énergie dans les 60 mois suivant leur acquisition, l'impôt afférent aux revenus de cette année est majoré d'un montant correspondant à autant de fois un soixantième de la réduction d'impôt réellement obtenue conformément au § 1er, qu'il reste de mois entiers jusqu'à l'expiration du délai de 60 mois.

§ 3. Chaque année, le Fonds de réduction du coût global de l'énergie établit, avant le 31 mars de l'exercice d'imposition, un document et en envoie un exemplaire au souscripteur et un autre au service de taxation dont celui-ci dépend, lequel document reprend :

- pour l'année d'acquisition : les sommes donnant droit à la réduction et le montant de la réduction à appliquer, ainsi que la confirmation que les obligations sont toujours en possession du souscripteur au 31 décembre de l'année concernée ;
- pour l'année de décès du souscripteur : le montant attribué aux ayants droit suite au remboursement obligatoire et le montant du prorata d'intérêts courus mais non encore attribués ;
- pour l'année d'expiration du délai de 60 mois : selon le cas, la confirmation que les obligations soit sont restées en possession du souscripteur jusqu'à la fin du délai, soit ont fait l'objet d'une cession avant l'expiration du délai, avec mention des

mois non encore expirés qui entrent en ligne de compte pour le calcul de la reprise de la réduction ;

- pour chacune des autres années : selon le cas, la confirmation que les obligations soit sont toujours en possession du souscripteur au 31 décembre de l'année concernée, soit ont fait l'objet d'une cession avec mention des mois non encore expirés qui entrent en ligne de compte pour le calcul de la reprise de la réduction.

Article 145[30] du Code des impôts sur les revenus 1992

Il est accordé une réduction d'impôt pour les dépenses qui sont effectivement payées pendant la période imposable en vue de la rénovation d'une habitation située en Belgique dont le contribuable est propriétaire, possesseur, emphytéote, superficiaire ou usufruitier et qu'il donne en location via une agence immobilière sociale.

La réduction d'impôt n'est pas applicable aux dépenses qui :

a) sont prises en considération à titre de frais professionnels réels ;

b) donnent droit à la déduction pour investissement visée à l'article 69 ;

c) entrent en considération pour l'application des articles 145[24] ou 145[25].

La réduction d'impôt est accordée aux conditions suivantes :

1° l'habitation, dont la prise d'occupation au moment du début des travaux, remonte à au moins 15 ans ;

2° le coût total des travaux, taxe sur la valeur ajoutée comprise, s'élève à au moins 7.500 EUR ;

3° les prestations relatives à ces travaux sont fournies et facturées au contribuable.

La réduction d'impôt est accordée durant neuf périodes imposables successives au cours desquelles le revenu cadastral de l'habitation est compris parmi les revenus imposables et ce, à concurrence de 5 p.c.

Article 145[30] du Code des impôts sur les revenus 1992

Il est accordé une réduction d'impôt pour les dépenses qui sont effectivement payées pendant la période imposable en vue de la rénovation d'une habitation située en Belgique dont le contribuable est propriétaire, possesseur, emphytéote, superficiaire ou usufruitier et qu'il donne en location via une agence immobilière sociale.

La réduction d'impôt n'est pas applicable aux dépenses qui :

a) sont prises en considération à titre de frais professionnels réels ;

b) donnent droit à la déduction pour investissement visée à l'article 69 ;

c) entrent en considération pour l'application ***de l'article 145[25] [1]***.

La réduction d'impôt est accordée aux conditions suivantes :

1° l'habitation, dont la prise d'occupation au moment du début des travaux, remonte à au moins 15 ans ;

2° le coût total des travaux, taxe sur la valeur ajoutée comprise, s'élève à au moins 7.500 EUR ;

3° les prestations relatives à ces travaux sont fournies et facturées au contribuable.

La réduction d'impôt est accordée durant neuf périodes imposables successives au cours desquelles le revenu cadastral de l'habitation est compris parmi les revenus imposables et ce, à concurrence de 5 p.c.

[1] Article 35, 1°, du projet

des dépenses réellement faites pour chacune des périodes imposables, avec un maximum annuel de 750 EUR, tant que l'habitation est donnée en location dans les conditions requises.

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie suivant la règle proportionnelle en fonction du revenu imposable de chacun des conjoints dans l'ensemble des revenus imposables des deux conjoints.

Le Roi détermine, par arrêté délibéré au Conseil des ministres, la nature des prestations visées à l'alinéa 3, 3°.

Il saisira les chambres législatives, immédiatement si elles sont réunies, sinon dès l'ouverture de leur plus prochaine session, d'un projet de loi de confirmation des arrêtés pris en exécution de l'alinéa précédent.

Le Roi détermine également les modalités d'application de la réduction.

Article 145[31] du Code des impôts sur les revenus 1992

Il est accordé une réduction d'impôt pour les dépenses qui sont effectivement payées pendant la période imposable pour sécuriser une habitation contre le vol ou l'incendie dont le contribuable est propriétaire, possesseur, emphytéote, superficiaire, usufruitier ou locataire.

La réduction d'impôt n'est pas applicable aux dépenses qui :

a) sont prises en considération à titre de frais professionnels réels;

b) donnent droit à la déduction pour investissement visée à l'article 69;

c) entrent en considération pour l'application des articles 145[24], 145[25] ou 145[30].

La réduction d'impôt est égale à 30 p.c. des dépenses visées à l'alinéa 1[er].

Le montant total de la réduction d'impôt ne peut excéder par période imposable 500 EUR

des dépenses réellement faites pour chacune des périodes imposables, avec un maximum annuel de 750 EUR, tant que l'habitation est donnée en location dans les conditions requises.

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130. [1]

Le Roi détermine, par arrêté délibéré au Conseil des ministres, la nature des prestations visées à l'alinéa 3, 3°.

Il saisira les chambres législatives, immédiatement si elles sont réunies, sinon dès l'ouverture de leur plus prochaine session, d'un projet de loi de confirmation des arrêtés pris en exécution de l'alinéa précédent.

Le Roi détermine également les modalités d'application de la réduction.

Article 145[31] du Code des impôts sur les revenus 1992

Il est accordé une réduction d'impôt pour les dépenses qui sont effectivement payées pendant la période imposable pour sécuriser une habitation contre le vol ou l'incendie dont le contribuable est propriétaire, possesseur, emphytéote, superficiaire, usufruitier ou locataire.

La réduction d'impôt n'est pas applicable aux dépenses qui :

a) sont prises en considération à titre de frais professionnels réels;

b) donnent droit à la déduction pour investissement visée à l'article 69;

c) entrent en considération pour l'application des articles [2] 145[25] ou 145[30].

La réduction d'impôt est égale à 30 p.c. des dépenses visées à l'alinéa 1[er].

Le montant total de la réduction d'impôt ne peut excéder par période imposable 500 EUR

[1] Article 35, 2°, du projet
[2] Article 36, 1°, du projet

par habitation.

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie suivant la règle proportionnelle en fonction du revenu imposable de chacun des conjoints dans l'ensemble des revenus imposables des deux conjoints.

Le Roi fixe les conditions auxquelles doivent satisfaire les travaux relatifs aux dépenses visées à l'alinéa 1er.

Il saisira les chambres législatives, immédiatement si elles sont réunies, sinon dès l'ouverture de leur plus prochaine session, d'un projet de loi de confirmation de l'arrêté pris en exécution de l'alinéa précédent.

Le Roi détermine également les modalités d'application de la réduction.

Article 145[32], § 2, du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 2. Lorsque la condition visée au paragraphe 1er, alinéa 2, 1°, n'a pas été observée durant une des années suivant l'année de versement parce que le souscripteur a cédé les actions dans les 60 mois suivant leur acquisition, l'impôt afférent aux revenus de cette année est majoré d'un montant correspondant à autant de fois un soixantième de la réduction d'impôt réellement obtenue conformément au paragraphe 1er, qu'il reste de mois entiers jusqu'à l'expiration du délai de 60 mois.

Article 145[33], § 1er, alinéas 4 et 5, du Code des impôts sur les revenus 1992

Le montant total des libéralités pour lequel la réduction d'impôt est accordée ne peut excéder par période imposable ni 10 p.c. de l'ensemble des revenus nets ni 250.000 euros.

Lorsqu'une imposition commune est

par habitation.

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.[1]

Le Roi fixe les conditions auxquelles doivent satisfaire les travaux relatifs aux dépenses visées à l'alinéa 1er.

Il saisira les chambres législatives, immédiatement si elles sont réunies, sinon dès l'ouverture de leur plus prochaine session, d'un projet de loi de confirmation de l'arrêté pris en exécution de l'alinéa précédent.

Le Roi détermine également les modalités d'application de la réduction.

Article 145[32], § 2, du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 2. Lorsque la condition visée au paragraphe 1er, alinéa 2, 1°, n'a pas été observée durant une des années suivant l'année de versement parce que le souscripteur a cédé les actions dans les 60 mois suivant leur acquisition, ***l'impôt total afférent aux*** [2] revenus de cette année est majoré d'un montant correspondant à autant de fois un soixantième de la réduction d'impôt réellement obtenue conformément au paragraphe 1er, qu'il reste de mois entiers jusqu'à l'expiration du délai de 60 mois.

Article 145[33], § 1er, alinéas 4 et 5, du Code des impôts sur les revenus 1992

Le montant total des libéralités pour lequel la réduction d'impôt est accordée ne peut excéder par période imposable ni 10 p.c. de l'ensemble des revenus nets**, à l'exclusion des revenus qui sont imposés conformément à l'article 171,** [3] ni 250.000 euros.

Lorsqu'une imposition commune est

[1] Article 36, 2°, du projet
[2] Article 37 du projet
[3] Article 38, 1° du projet

établie, la réduction d'impôt est répartie suivant la règle proportionnelle en fonction du revenu imposable de chacun des conjoints dans l'ensemble des revenus imposables des deux conjoints.

Article 145[34], alinéa 7, du Code des impôts sur les revenus 1992

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie suivant la règle proportionnelle en fonction du revenu imposable de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus imposables des deux conjoints.

Article 145[35], alinéa 8, du Code des impôts sur les revenus 1992

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie suivant la règle proportionnelle en fonction du revenu imposable de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus imposables des deux conjoints.

Article 145[36] du Code des impôts sur les revenus 1992

Il est accordé une réduction d'impôt pour la partie non couverte par des subsides, des dépenses effectivement payées au cours de la période imposable et exposées par le propriétaire d'immeubles bâtis, de parties d'immeubles bâtis ou de sites classés conformément à la législation sur la conservation des Monuments et Sites ou selon une législation similaire d'un autre État membre de l'Espace économique européen et non donnés en location, en vue de leur entretien et de leur restauration, pour autant que ces immeubles, parties d'immeubles ou sites soient accessibles au public.

La réduction d'impôt n'est pas applicable aux dépenses qui:

établie, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130. [1]

Article 145[34], alinéa 7, du Code des impôts sur les revenus 1992

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130. [2]

Article 145[35], alinéa 8, du Code des impôts sur les revenus 1992

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130. [3]

Article 145[36] du Code des impôts sur les revenus 1992

Il est accordé une réduction d'impôt pour la partie non couverte par des subsides, des dépenses effectivement payées au cours de la période imposable et exposées par le propriétaire d'immeubles bâtis, de parties d'immeubles bâtis ou de sites classés conformément à la législation sur la conservation des Monuments et Sites ou selon une législation similaire d'un autre État membre de l'Espace économique européen et non donnés en location, en vue de leur entretien et de leur restauration, pour autant que ces immeubles, parties d'immeubles ou sites soient accessibles au public.

La réduction d'impôt n'est pas applicable aux dépenses qui:

[1] Article 38, 2°, du projet
[2] Article 39 du projet
[3] Article 40 du projet

a) sont prises en considération à titre de frais professionnels réels;

b) donnent droit à la déduction pour investissement visée à l'article 69;

c) entrent en considération pour l'application de l'article 145[24], 145[25], 145[28], 145[30] en 145[31].

Le montant pour lequel la réduction d'impôt est octroyée, est égal à 50 p.c. des dépenses réellement payées au cours de la période imposable et ne peut excéder 25.000 euros par période imposable.

La réduction d'impôt est égale à 30 p.c. du montant qui peut être prise en compte.

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt, est répartie suivant la règle proportionnelle en fonction du revenu imposable de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus imposables des deux conjoints.

Le Roi règle l'exécution de la présente disposition et définit notamment ce qu'il y a lieu d'entendre, pour l'application de la loi fiscale, par "accessible au public.

a) sont prises en considération à titre de frais professionnels réels;

b) donnent droit à la déduction pour investissement visée à l'article 69;

c) entrent en considération pour l'application des articles 145[25], 145[30] et 145[31]. [1]

Le montant pour lequel la réduction d'impôt est octroyée, est égal à 50 p.c. des dépenses réellement payées au cours de la période imposable et ne peut excéder 25.000 euros par période imposable.

La réduction d'impôt est égale à 30 p.c. du montant qui peut être prise en compte.

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130. [2]

Les dépenses visées à l'alinéa 1[er] sont les dépenses qui, après accord préalable de l'autorité compétente, sont exposées en vue de la préservation de ces biens ou d'une partie de ceux-ci, de leur rétablissement dans leur état antérieur ou de leur valorisation sur le plan historique, artistique, scientifique ou esthétique. [3]

Pour l'application de cet article, des immeubles bâtis, des parties d'immeubles bâtis ou des sites sont considérés comme accessibles au public lorsqu'ils sont reconnus comme tels par l'autorité compétente. [4]

Le Roi détermine les modalités d'application de la réduction d'impôt. [5]

[1] Article 41, 1°, du projet
[2] Article 41, 2°, du projet
[3] Article 41, 3°, du projet
[4] Article 41, 4°, du projet
[5] Article 41, 4°, du projet

Sous-section Iloctodecies - Réductions d'impôt pour l'habitation propre [1]

Article 145[37] du Code des impôts sur les revenus 1992 [2]

§ 1er. Il est accordé une réduction d'impôt pour les dépenses suivantes qui ont été effectivement payées pendant la période imposable :

- ***les intérêts et les sommes affectés à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire spécifiquement contracté en vue d'acquérir ou de conserver une habitation unique;***
- ***les cotisations d'une assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématuré que le contribuable a payées à titre définitif 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 et qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un tel emprunt hypothécaire.***

Les intérêts, paiements et cotisations visés à l'alinéa 1er, n'entrent en ligne de compte pour la réduction que lorsque l'habitation pour laquelle ces dépenses ont été faites, est l'habitation propre du contribuable au moment où ces dépenses ont été faites.

§ 2. Le montant des intérêts, sommes et cotisations visés au paragraphe 1er pris en considération pour la réduction d'impôt ne peut pas excéder, par contribuable et par période imposable, 1.500 euros.

Le montant visé à l'alinéa 1er est majoré de 500 euros durant les dix premières périodes imposables à partir de celle de la conclusion du contrat d'emprunt.

Le montant visé à l'alinéa 2 est majoré de 50 euros lorsque le contribuable a trois ou plus de trois enfants à charge au 1er janvier de l'année qui suit celle de la conclusion du contrat de l'emprunt.

[1] Article 42 du projet
[2] Article 43 du projet

Pour l'application de l'alinéa 3, les enfants considérés comme handicapés sont comptés pour deux.

Les majorations visées aux alinéas 2 et 3 ne sont pas appliquées à partir de la première période imposable pendant laquelle le contribuable devient propriétaire, possesseur, emphytéote, superficiaire ou usufruitier d'une deuxième habitation. La situation est appréciée le 31 décembre de la période imposable.

Lorsqu'une imposition commune est établie et que les deux conjoints ont fait des dépenses qui donnent droit à la réduction d'impôt, les conjoints peuvent répartir librement ces dépenses dans les limites visées aux alinéas précédents.

§ 3. La réduction est calculée au taux d'imposition le plus élevé appliqué au contribuable et visé à l'article 130, avec un minimum de 30 p.c. Dans l'éventualité où les dépenses à prendre en considération pour la réduction se rapportent à plus d'un taux d'imposition, il y a lieu de retenir le taux d'imposition applicable à chaque partie de ces sommes et cotisations.

§ 4. La réduction d'impôt peut être convertie en un crédit d'impôt remboursable lorsqu'il est satisfait simultanément aux conditions suivantes:
1° l'emprunt a été contracté avant le 1er janvier 2015;
2° une imposition commune est établie;

3° le revenu du contribuable imposé conformément à l'article 130 est inférieur à la somme du montant de la quotité exemptée qui lui est attribuée en application de l'article 131 et du montant pour lequel la réduction d'impôt peut être accordée, déterminé conformément aux paragraphes 1er et 2.

Le crédit d'impôt est toutefois limité à la différence positive entre :

1° le montant de la réduction d'impôt déterminé conformément aux paragraphes 2 et 3, à l'exception toutefois de l'application du taux minimum de 30 p.c. pour les dépenses visées au paragraphe 1er, limitées le cas échéant au montant des revenus imposés conformément à l'article 130 et

2° la somme :

a) du montant de la réduction d'impôt imputé sur le total des centimes additionnels et augmentations d'impôt régionaux, diminué des diminutions d'impôt régionales, et sur le solde de l'impôt des personnes physiques fédéral ;

b) du montant des réductions d'impôt accordées en application des articles 146 à 154, 155 et 156;

c) du montant des autres réductions d'impôt régionales imputé sur le total des centimes additionnels et augmentations d'impôt régionaux, diminué des diminutions d'impôt régionales, et sur le solde de l'impôt des personnes physiques fédéral;

d) du montant imputé des réductions d'impôt visées aux articles 145[1] à 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] à 145[35] et 154bis.

Le montant déterminé conformément à l'alinéa précédent est en outre limité à l'impôt total dû par l'autre conjoint.

Article 145[38] du Code des impôts sur les revenus 1992 [1]

§ 1er. La réduction visée à l'article 145[37] est accordée aux conditions suivantes :

1° les dépenses doivent être faites pour l'habitation qui est l'habitation unique du contribuable au 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat d'emprunt et qu'il occupe personnellement à cette même date;

2° l'emprunt hypothécaire et le contrat d'assurance-vie visés à l'article 145[37], § 1er, ont été contractés par le contribuable auprès d'un établissement ayant son siège dans l'Espace économique européen pour acquérir ou conserver, dans un Etat membre de l'Espace économique européen, son habitation propre;

3° l'emprunt hypothécaire a été contracté à partir du 1er janvier 2005 et a une durée

[1] Article 44 du projet

d'au moins 10 ans;

4° le contrat d'assurance-vie a été souscrit:

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

b) avant l'âge de 65 ans; 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, 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;

5° les avantages du contrat visé au 4° sont stipulés:

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

b) en cas de décès, au profit des personnes qui, suite au décès de l'assuré, acquièrent la pleine propriété ou l'usufruit de cette habitation;

Pour l'application de l'alinéa 1er, 1°, il n'est pas tenu compte, pour déterminer si l'habitation du contribuable est l'unique habitation qu'il occupe personnellement au 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat d'emprunt :

1° des autres habitations dont il est, par héritage, copropriétaire, nu-propriétaire ou usufruitier;

2° d'une autre habitation qui est considérée comme à vendre à cette date sur le marché immobilier et qui est réellement vendue au plus tard le 31 décembre de l'année qui suit celle de la conclusion du contrat d'emprunt;

3° du fait que le contribuable n'occupe pas personnellement l'habitation:

a) pour des raisons professionnelles ou sociales;

b) en raison d'entraves légales ou contractuelles qui rendent impossible l'occupation de l'habitation par le contribuable lui-même à cette date;

c) en raison de l'état d'avancement des travaux de construction ou de rénovation qui ne permettent pas au

contribuable d'occuper effectivement l'habitation à la même date.

La réduction d'impôt ne peut plus être accordée:

1° à partir de l'année qui suit celle de la conclusion du contrat d'emprunt, lorsqu'au 31 décembre de cette année, l'autre habitation visée à l'alinéa précédent, 2°, n'est pas effectivement vendue;

2° à partir de la deuxième année qui suit celle de la conclusion du contrat d'emprunt, lorsqu'au 31 décembre de cette année, le contribuable n'occupe pas personnellement ou n'occupe pas pour des raisons professionnelles ou sociales l'habitation pour laquelle l'emprunt a été conclu.

Lorsqu'en application de l'alinéa précédent, 2°, la réduction d'impôt n'a pas pu être accordée pendant une ou plusieurs périodes imposables et que le contribuable occupe personnellement l'habitation pour laquelle l'emprunt a été conclu au 31 décembre de la période imposable pendant laquelle les entraves visées à l'alinéa 2, 3°, b et c, disparaissent, la réduction d'impôt peut à nouveau être accordée à partir de cette période imposable.

§ 2. Les emprunts visés à l'article 145[37], § 1[er], sont spécifiquement contractés en vue d'acquérir ou de conserver une habitation lorsqu'ils sont conclus pour :

1° l'achat d'un bien immobilier;

2° la construction d'un bien immobilier;

3° la rénovation totale ou partielle d'un bien immobilier;

4° le paiement des droits de succession ou des droits de donation relatifs à l'habitation visée à l'article 145[37], § 1[er], à l'exclusion des intérêts de retard dus en cas de paiement tardif.

En ce qui concerne la rénovation visée à l'alinéa 1[er], 3°, les prestations y relatives sont celles visées à la rubrique XXXI du tableau A de l'annexe à l'arrêté royal n° 20 du 20 juillet 1970 fixant les taux de la taxe sur la valeur ajoutée et déterminant la répartition des biens et des services selon

ces taux.

§ 3. Le Roi détermine les modalités d'application de la réduction visée à l'article 145[37].

Article 145[39] du Code des impôts sur les revenus 1992 [1]

Dans les limites et aux conditions prévues à l'article 145[40], il est accordé une réduction d'impôt qui est calculée sur les dépenses qui ont réellement été faites pendant la période imposable:

1° à titre de cotisations d'une assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématuré que le contribuable a payées à titre définitif dans un Etat membre de l'Espace économique européen 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 lorsque ce capital sert à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt qui a été contracté spécifiquement pour acquérir ou conserver une habitation située dans un état membre de l'Espace économique européen qui est au moment du paiement de ces cotisations l'habitation propre du contribuable;

2° à titre de sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire contracté spécifiquement en vue de construire, acquérir ou transformer une habitation située dans un Etat membre de l'Espace économique européen qui est au moment du paiement l'habitation propre du contribuable.

La réduction d'impôt est calculée au taux de 30 p.c.

Article 145[40] du Code des impôts sur les revenus 1992 [2]

§ 1er. Les cotisations visées à l'article 145[39], alinéa 1er, 1°, sont prises en considération pour la réduction d'impôt à

[1] Article 45 du projet
[2] Article 46 du projet

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 ; 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 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;

b) en cas de décès:

- à concurrence du capital assuré qui sert à la reconstitution ou à la garantie de l'emprunt, au profit des personnes qui, suite au décès de l'assuré, acquièrent la pleine propriété ou l'usufruit de ce bien immobilier;

- à concurrence du capital assuré qui ne sert pas à la reconstitution ou à la garantie de l'emprunt, au profit du conjoint ou des parents jusqu'au deuxième degré du contribuable;

3° que ces cotisations ne puissent pas entrer en considération, en tout ou en partie, pour l'application des articles 52, 7°bis, ou 145[37].

§ 2. Les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire visées à l'article 145[39], alinéa 1[er], 2°, sont prises en considération pour la réduction d'impôt à condition :

1° que l'emprunt soit contracté pour une durée minimum de 10 ans auprès d'un établissement ayant son siège dans l'Espace économique européen ;

2° que ces sommes ne puissent pas entrer en considération pour l'application de l'article 145[37].

Les paiements visés à l'article 145[39], alinéa 1er, 2°, ne sont pris en considération pour l'octroi de la réduction que dans la mesure où ils concernent la première tranche de 50.000 euros du montant initial des emprunts contractés pour cette habitation..

Pour les emprunts qui ont été contractés avant le 1er janvier 2001, la première tranche visée à l'alinéa précédent s'élève à 2.000.000 BEF. Ce montant est indexé conformément à l'article 178, tel qu'il était applicable pour l'exercice d'imposition lié à la période imposable pendant laquelle l'emprunt a été contracté et ensuite converti en euros.

§ 3. Les cotisations et les sommes visées à l'article 145[39], alinéa 1er, limitées le cas échéant conformément aux paragraphes 1er et 2, sont prises en considération pour la réduction d'impôt dans la mesure où ces dépenses n'excèdent pas la différence positive entre :

- ***d'une part, 15 p.c. de la première tranche de 1.250 euros du total des revenus professionnels, à l'exclusion des revenus imposés conformément à l'article 171, et 6 p.c. du surplus, avec un maximum de 1.500 euros;***
- ***et d'autre part, le montant pour lequel une réduction a été accordée en application de l'article 145[37], sans tenir compte des éventuelles majorations visées au § 2, alinéas 2 et 3, de l'article précité.***

§ 4. Les cotisations et primes payées en exécution de contrats d'assurance-vie conclus avant le 1er janvier 2009 et qui servent à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt conclu en vue d'acquérir ou de conserver un bien immobilier et qui ne satisfont pas à la clause bénéficiaire visée au § 1er, alinéa 1er, 2°, entrent quand même en considération pour la réduction d'impôt pour autant que ces contrats répondent aux conditions de la clause bénéficiaire telle que celle-ci existait dans l'article 145[4] avant qu'il n'ait été modifié par l'article 173 de la loi du 27 décembre 2005 portant des dispositions diverses et l'article 114

de la loi du 22 décembre 2008 portant des dispositions diverses I.

§ 5. Le Roi détermine les modalités d'application de la réduction d'impôt.

Article 145[41] du Code des impôts sur les revenus 1992 [1]

Le présent article est applicable aux dépenses visées à l'article 145[39] lorsque ces dépenses concernent:

1° des emprunts contractés en vue de construire, acquérir ou transformer l'habitation propre, qui sont conclus avant le 1[er] janvier 1993;

2° des contrats d'assurance-vie qui servent exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire visé au 1°.

Dans ces cas:

1° en ce qui concerne les emprunts contractés jusqu'au 31 décembre 1988 et les refinancements de tels emprunts, les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire ne sont prises en considération pour la réduction d'impôt visée à l'article 145[39] qu'aux conditions visées à l'article 516, § 1[er], 1°;

2° les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire sont, par dérogation à l'article 145[40], § 2, alinéa 2, prises en considération pour la réduction d'impôt dans les limites visées à l'article 516, § 1[er], et § 2, alinéa 2, tel que cet alinéa existait avant d'être abrogé par l'article 97 de la loi du (date de la présente loi) ;

3° la réduction d'impôt est calculée, par dérogation à l'article 145[39], alinéa 2, au taux déterminé conformément à l'article 145[37], § 3, pour:

a) les cotisations d'assurances-vie individuelles visées à l'article 145[39], alinéa 1[er], 1°, qui servent exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire visé à l'article 145[39], alinéa 1[er], 2°, dans la mesure où

[1] Article 47 du projet

elles concernent la première tranche des emprunts déterminée conformément à l'article 516, § 3, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 97 de la loi du (date de la présente loi);

a) les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'emprunts hypothécaires visées à l'article 145[39], alinéa 1er, 2°.

Lorsque l'application des articles 86, alinéa 1er, 87 et 88, a pour conséquence relativement à un contrat conclu avant le 1er janvier 1989 au nom d'un seul des conjoints que les cotisations et sommes visées à l'article 145[39], alinéa 1er, ne permettent pas une réduction ou une réduction majorée dans le chef de ce conjoint déterminée dans les limites fixées à l'article 145[40], § 3, la différence peut donner lieu sans scission du contrat, à une réduction complémentaire en faveur de l'autre conjoint, dans les mêmes limites.

Article 145[42] du Code des impôts sur les revenus 1992 [1]

Le présent article est applicable aux dépenses visées à l'article 145[39] lorsque ces dépenses concernent:

1° des emprunts hypothécaires contractés:

a) à partir du 1er janvier 1993 et avant le 1er janvier 2005 en vue de construire, acquérir ou transformer une habitation sise dans l'Espace économique européen constituant la seule habitation en propriété du contribuable au moment de la conclusion de l'emprunt;

b) à partir du 1er janvier 2005 en vue de construire, acquérir ou transformer une habitation sise dans l'Espace économique européen constituant la seule habitation en propriété du contribuable au moment de la conclusion de l'emprunt alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt qui entre en ligne de compte

[1] Article 48 du projet

pour la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires ou pour l'épargne logement;

2° des contrats d'assurance-vie qui servent exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire visé au 1°.

Dans ces cas:

1° les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire visées à l'article 145[39], alinéa 1[er], 2°, sont, par dérogation à l'article 145[40], § 2, alinéa 2, prises en considération pour la réduction d'impôt dans la mesure où elles concernent la première tranche de respectivement 50.000 euros, 52.500 euros, 55.000 euros, 60.000 euros et 65.000 euros du montant initial des emprunts contractés pour l'habitation unique, selon que le contribuable n'a pas d'enfant à charge ou qu'il en a un, deux, trois ou plus de trois au 1[er] janvier de l'année qui suit celle de la conclusion du contrat d'emprunt;

2° la réduction est calculée, par dérogation à l'article 145[39], alinéa 2, au taux déterminé conformément à l'article 145[37], § 3, pour:

a) les cotisations d'assurances-vie individuelles visées à l'article 145[39], alinéa 1[er], 1°, qui servent exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire visé à l'article 145[39], alinéa 1[er], 2°, dans la mesure où elles concernent la première tranche des emprunts déterminée conformément au 1°;

b) les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'emprunts hypothécaires visées à l'article 145[39], alinéa 1[er], 2°.

Pour les emprunts qui ont été contractés avant le 1[er] janvier 2001, la première tranche visée à l'alinéa 2, 1°, s'élève à respectivement 2.000.000 BEF, 2.100.000 BEF, 2.200.000 BEF, 2.400.000 BEF et 2.600.000 BEF. Ces montants sont indexés conformément à l'article 178, tel qu'il était applicable pour l'exercice d'imposition lié à la période imposable pendant laquelle l'emprunt a été contracté et ensuite

convertis en euros.

Pour l'application de l'alinéa 1er, 1°, b, il faut entendre par:

1° déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires: l'avantage visé à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être modifié par la loi-programme du 27 décembre 2004 et est resté applicable sur base de l'article 526, et à l'article 145[45];

2° épargne-logement : la réduction majorée visée aux articles 145[17] à 145[20], tels qu'ils existaient avant d'être abrogés par l'article 400 de la loi-programme du 27 décembre 2004 et est resté applicable sur base de l'article 526, à l'article 145[41], alinéa 2, 3°, ou à l'alinéa 2.

Article 145[43] du Code des impôts sur les revenus 1992 [1]

Une réduction d'impôt est accordée pour:

1° les intérêts de dettes contractées avant le 1er janvier 2015 spécifiquement en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation qui, au moment où ces intérêts sont payés, est l'habitation propre du contribuable dont les revenus sont compris dans ses revenus immobiliers imposables avant application de l'article 12, à l'exclusion des intérêts qui entre en ligne de compte pour la réduction d'impôt visée à l'article 145[37];

2° les redevances et la valeur des charges y assimilées afférentes à l'acquisition d'un droit d'emphytéose, de superficie ou de droits immobiliers similaires, autres que les droits d'usage visés à l'article 10, § 2, sur l'habitation visée au 1° .

Les intérêts et redevances visés à l'alinéa 1er entrent en ligne de compte pour la réduction d'impôt pour autant qu' ils n'excèdent pas le revenu net des biens immobiliers du contribuable.

Le montant des intérêts et redevances, déterminé conformément à l'alinéa 2, est diminué :

1° des montants desdits intérêts et redevances en proportion du revenu net des biens immobiliers sis à l'étranger qui

[1] Article 49 du projet

est exonéré en vertu de conventions internationales préventives de double imposition à l'égard du revenu net total des biens immobiliers;

2° de la moitié du montant desdits intérêts et redevances en proportion du revenu net des biens immobiliers sis à l'étranger non visés au 1° à l'égard du revenu net total des biens immobiliers.

La réduction d'impôt est calculée au taux déterminé conformément à l'article 145[37], § 3, sur le montant des intérêts et des redevances qui peuvent être pris en considération conformément aux alinéas précédents.

Lorsqu'une imposition commune est établie:

- ***les intérêts et redevances visés à l'alinéa 1er et le revenu net des biens immobiliers des deux conjoints, sont additionnés;***
- ***le montant sur lequel la réduction d'impôt est calculée, est réparti proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.***

Article 145[44] du Code des impôts sur les revenus 1992 [1]

§ 1er. Le présent article est applicable lorsque des emprunts contractés spécifiquement en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation propre, ont été conclus:

a) avant le 1er janvier 2005;

b) à partir du 1er janvier 2005, alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt visé au a) qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts visée à l'article 14 ou pour l'application du présent article;

§ 2. Dans les cas visés au paragraphe 1er, une réduction d'impôt est octroyée pour les dépenses et les charges suivantes qui

[1] Article 50 du projet

ont été payées ou supportées pendant la période imposable:

- ***les intérêts d'emprunts visés au paragraphe 1er;***
- ***les redevances et la valeur des charges y assimilées afférentes à l'acquisition d'un droit d'emphytéose, de superficie ou de droits immobiliers similaires, autres que les droits d'usage visés à l'article 10, § 2, sur l'habitation propre pour laquelle des intérêts visés au premier tiret ont été payés.***

Les intérêts et redevances entrent en ligne de compte pour la réduction d'impôt lorsque l'habitation pour laquelle ils ont été payés ou supportés est à ce moment l'habitation propre du contribuable dont les revenus sont compris dans les revenus immobiliers imposables du contribuable, avant application de l'article 12.

Les intérêts et redevances n'entrent toutefois en ligne de compte pour la réduction d'impôt que dans la mesure où:

1° ils ne sont pas pris en compte pour la réduction d'impôt visée à l'article 14543;

2° ils n'excèdent pas les revenus de l'habitation propre déterminés conformément aux articles 7, § 1er, 1°, a, premier tiret, 8 à 11, 13, 15 et 518.

La réduction d'impôt s'élève à 12,5 p.c. des intérêts et redevances pris en considération.

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est calculée pour les deux conjoints ensemble. La réduction d'impôt ainsi calculée est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.

Article 14545 du Code des impôts sur les revenus 1992 [1]

[1] Article 51 du projet

§ 1er. Le présent article est applicable lorsque :

1° des emprunts hypothécaires contractés en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation qui est l'habitation unique du contribuable au 31 décembre de la période imposable ont été conclus:

a) à partir du 1er mai 1986 et avant le 1er janvier 2005;

b) à partir du 1er janvier 2005 alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt hypothécaire qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires ou pour l'épargne logement;

2° l'habitation pour laquelle les emprunts hypothécaires ont été contractés, est l'habitation propre du contribuable au moment où les intérêts sont payés.

Pour l'application de l'alinéa 1er, 1°, b, il faut entendre par:

1° déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires: l'avantage visé à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être modifié par la loi-programme du 27 décembre 2004 et est resté applicable sur base de l'article 526, et à cet article;

2° épargne-logement : la réduction majorée visée aux articles 145[17] à 145[20], tels qu'ils existaient avant d'être abrogés par l'article 400 de la loi-programme du 27 décembre 2004 et est resté applicable sur base de l'article 526, à l'article 145[41], alinéa 2, 3°, et à l'article 145[42], alinéa 2.

§ 2. Pour les intérêts d'emprunts hypothécaires visés au paragraphe 1er qui ont été payés au moment où l'habitation pour laquelle ils ont été conclus est l'habitation propre du contribuable, une réduction d'impôt est octroyée aux conditions suivantes:

1° l'emprunt hypothécaire a été contracté pour une durée minimum de 10 ans;

2° l'emprunt hypothécaire concerne une habitation sise dans l'Espace économique européen constituant la seule habitation en propriété en date du 31 décembre de la période imposable et est contracté par le contribuable en vue soit :

a) de la construction de cette habitation;

b) de l'acquisition à l'état neuf de cette habitation; cette condition est remplie lorsque le vendeur a cédé l'habitation au contribuable avec application de la taxe sur la valeur ajoutée;

c) de la rénovation totale ou partielle de cette habitation, à condition que le bien soit occupé:

- ***depuis au moins 20 ans à la conclusion du contrat d'emprunt pour les emprunts hypothécaires contractés avant le 1er novembre 1995;***
- ***depuis au moins 15 ans à la conclusion du contrat d'emprunt pour les emprunts hypothécaires contractés à partir du 1er novembre 1995;***

3° en ce qui concerne la rénovation totale ou partielle de l'habitation:

a) le coût total des travaux, taxe sur la valeur ajoutée comprise, doit atteindre au moins 19.800 euros, étant entendu que lorsque la tranche de l'emprunt calculée conformément au § 3, alinéa 2, est supérieure au coût total des travaux, cette tranche n'est prise en considération qu'à concurrence du montant de ce coût;

b) les prestations relatives à ces travaux, dont la nature est déterminée par le Roi, sont fournies et facturées au contribuable.

§ 3. Les intérêts visés au paragraphe 2 n'entrent en ligne de compte pour la réduction d'impôt que dans la mesure où ces intérêts, pris ensemble avec les autres intérêts et redevances visés à l'article 145[43], alinéa 1er, excèdent le revenu net des biens immobiliers du contribuable, majoré du revenu imposable de l'habitation propre déterminé conformément aux articles 7 à 11, 13, 15 et 518. Lorsqu'une imposition commune est établie, les intérêts et redevances visés à l'article 145[43], alinéa 1er, et le revenu de biens immobiliers des deux conjoints sont pris globalement.

De plus, les intérêts, limités conformément à l'alinéa précédent, n'entrent en ligne de compte pour la réduction d'impôt que dans la mesure où ils se rapportent à la première tranche de 50.000 euros, 52.500 euros, 55.000 euros, 60.000 euros ou 65.000 euros du montant initial des emprunts lorsqu'il s'agit de la construction ou de l'acquisition à l'état neuf d'une habitation ou à la première tranche de 25.000 euros, 26.250 euros, 27.500 euros, 30.000 euros ou 32.500 euros lorsqu'il s'agit de la rénovation d'une habitation selon que le contribuable n'a pas d'enfant à charge ou qu'il en a un, deux, trois ou plus de trois à charge au 1er janvier de l'année qui suit celle de la conclusion du contrat d'emprunt.

§ 4. L'avantage est accordé durant au maximum douze périodes imposables successives au cours desquelles le revenu de l'habitation pour laquelle les emprunts ont été conclus, est compris parmi le revenu des biens immobiliers déterminé conformément aux articles 7 à 11, 13 et 15.

Pour chacune des cinq premières périodes imposables la réduction d'impôt est calculée aux taux déterminé conformément à l'article 145[37], § 3, sur 80 p.c. du montant des intérêts déterminé conformément au paragraphe 3, et pour chacune des sept périodes imposables suivantes, respectivement sur 70, 60, 50, 40, 30, 20 et 10 p.c. de ces intérêts.

§ 5. Lorsqu'une imposition commune est établie le montant sur lequel la réduction d'impôt est calculée, est réparti proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.

§ 6. Pour les emprunts qui ont été contractés avant le 1er janvier 2001,

1° le coût total des travaux, taxe sur la valeur ajoutée comprise, cité au § 2, alinéa 1er, 3°, a, s'élève à 800.000 BEF;

2° les premières tranches visées au § 3, alinéa 3, s'élèvent à respectivement à 2.000.000 BEF, 2.100.000 BEF, 2.200.000 BEF, 2.400.000 BEF en 2.600.000 BEF, 1.000.000 BEF, 1.050.000 BEF, 1.100.000

BEF, 1.200.000 BEF et 1.300.000 BEF.

Les montants visés à l'alinéa précédent sont indexés conformément à l'article 178, tel qu'il était applicable pour l'exercice d'imposition lié à la période imposable pendant laquelle l'emprunt a été contracté et ensuite convertis en euros.

Article 145[46] du Code des impôts sur les revenus 1992 [1]

§ 1er. Lorsque le contribuable:

- ***a conclu, entre le 1er janvier 2005 et le 31 décembre 2013, un emprunt hypothécaire pour acquérir ou conserver une habitation, alors que pour la même habitation, il existait un autre emprunt qui entrait en ligne de compte pour l'épargne-logement ou pour la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires en application de l'article 526, § 2, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 99 de la loi du (date de la présente loi) et***
- ***a mentionné dans sa déclaration relative à la période imposable pendant laquelle un emprunt a été conclu à partir du 1er janvier 2005, qu'il opte pour cet emprunt ou pour le contrat d'assurance qui sert exclusivement à sa reconstitution ou à sa garantie, pour l'application de la déduction pour habitation unique visée à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du (date de la présente loi) ,***

les articles 145[43], 145[44] et 145[45] ne s'appliquent plus aux intérêts afférents aux emprunts qui ont été conclus au plus tard le 31 décembre 2013 pour acquérir ou conserver la même habitation et les dépenses visées à l'article 145[39] afférentes aux emprunts conclus au plus tard le 31 décembre 2013 pour la même habitation et aux contrats d'assurance qui servent à la reconstitution ou à la garantie de ces emprunts, n'entrent plus en ligne de compte pour la réduction d'impôt visée audit article.

[1] Article 52 du projet

§ 2. Lorsqu'à partir du 1er janvier 2014, le contribuable:

- ***conclut un emprunt hypothécaire pour acquérir ou conserver une habitation visée à l'article 145[38], § 1er, alinéa 1er, 1°, alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt qui entre en ligne de compte pour l'application des articles 145[41], § 1er , alinéa 2, 3°, 145[42], § 1er, alinéa 2, 2°, ou 145[45] ou pour la réduction pour l'épargne-logement ou la réduction pour intérêts d'emprunts hypothécaires en application de l'article 526, et***
- ***demande l'application de la réduction d'impôt visée à l'article 145[37] pour l' emprunt conclu à partir du 1er janvier 2014 ou pour le contrat d'assurance-vie qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie cet emprunt, dans sa déclaration concernant la période imposable pendant laquelle l'emprunt a été conclu ou concernant la période imposable pendant laquelle l'habitation devient l'habitation propre du contribuable, en cas où celle-ci est une période imposable ultérieure à la période imposable durant laquelle l'emprunt a été conclu,***

les articles 145[43], 145[44] et 145[45] ne s'appliquent plus aux intérêts afférents aux emprunts qui ont été conclus au plus tard le 31 décembre 2013 pour acquérir ou conserver la même habitation et les dépenses visées à l'article 145[39] afférentes aux emprunts conclus antérieurement pour la même habitation et aux contrats d'assurance qui servent à la reconstitution ou à la garantie de ces emprunts, n'entrent plus en ligne de compte pour les réductions d'impôt visées audit article.

§ 3. Les choix visés aux paragraphes précédents sont définitifs, irrévocables et lient le contribuable.

Lorsqu'une imposition commune est établie, les deux contribuables doivent faire le même choix.

Sous-section IInovodecies - Réduction d'impôt pour des dépenses pour l'isolation du toit [1]

Article 145[47] du Code des impôts sur les revenus 1992 [2]

Il est accordé une réduction d'impôt pour les dépenses effectivement payées pendant la période imposable pour l'isolation du toit d'une habitation dont le contribuable est propriétaire, possesseur, emphytéote, superficiaire, usufruitier ou locataire.

La réduction d'impôt n'est pas applicable aux dépenses qui :

a) sont prises en considération à titre de frais professionnels réels;

b) donnent droit à la déduction pour investissement visée à l'article 69;

c) entrent en considération pour l'application des articles 145[25] , 145[30], 145[31] ou 145[36] ;

d) concernent des travaux effectués à une habitation dont la première occupation précède de moins de cinq ans le début de ces travaux.

La réduction d'impôt est égale à 30 p.c. des dépenses réellement payées visées à l'alinéa 1[er].

Le montant total de la réduction d'impôt ne peut excéder par période imposable 2.000 euros par habitation.

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130.

Le Roi fixe les conditions auxquelles doivent satisfaire les travaux relatifs aux dépenses visées à l'alinéa 1[er].

[1] Article 53 du projet
[2] Article 54 du projet

Article 147 du Code des impôts sur les revenus 1992

Sur l'impôt afférent aux pensions et aux revenus de remplacement, sont accordées les réductions suivantes :

1° lorsque le revenu net se compose exclusivement de pensions ou d'autres revenus de remplacement : 1.344,57 EUR ;

2° lorsque le revenu net se compose partiellement de pensions ou d'autres revenus de remplacement : une quotité du montant visé au 1 °, proportionnelle au rapport qu'il y a entre, d'une part, le montant net des pensions et des autres revenus de remplacement et, d'autre part, le montant du revenu net, à l'exclusion :

a) du salaire obtenu chez le nouvel employeur ou du revenu obtenu issu d'une nouvelle activité professionnelle en tant qu'indépendant, dans le cas de l'obtention :

- soit, d'une indemnité complémentaire visée à l'article 31 bis, alinéa 3, 2° ;
- soit, d'une indemnité complémentaire visée à l'article 31 bis, alinéa 3, 2°, avec une indemnité complémentaire visée à l'article 31 bis, alinéa 1er, 1 °, premier tiret, et alinéa 2 ;
- soit, d'une indemnité complémentaire visée à l'article 31 bis, alinéa 1er, 1°, deuxième tiret, et alinéa 2 ;

b) des revenus d'activités, dans le cas de l'obtention par un contribuable qui a atteint l'âge légal de la retraite, d'une pension légale qui ne dépasse pas le montant visé à l'article 154, § 2, 1°, ou dans le cas de l'obtention d'une pension de survie ;

3° … ;

4° … ;

5° … ;

Article 147 du Code des impôts sur les revenus 1992

Sur l'impôt ***déterminé conformément aux articles 130 à 145*** [1] afférent aux pensions et aux revenus de remplacement, sont accordées les réductions suivantes :

1° lorsque le revenu net se compose exclusivement de pensions ou d'autres revenus de remplacement : 1.344,57 EUR ;

2° lorsque le revenu net se compose partiellement de pensions ou d'autres revenus de remplacement : une quotité du montant visé au 1 °, proportionnelle au rapport qu'il y a entre, d'une part, le montant net des pensions et des autres revenus de remplacement et, d'autre part, le montant du revenu net, à l'exclusion :

a) du salaire obtenu chez le nouvel employeur ou du revenu obtenu issu d'une nouvelle activité professionnelle en tant qu'indépendant, dans le cas de l'obtention :

- soit, d'une indemnité complémentaire visée à l'article 31 bis, alinéa 3, 2° ;
- soit, d'une indemnité complémentaire visée à l'article 31 bis, alinéa 3, 2°, avec une indemnité complémentaire visée à l'article 31 bis, alinéa 1er, 1 °, premier tiret, et alinéa 2 ;
- soit, d'une indemnité complémentaire visée à l'article 31 bis, alinéa 1er, 1°, deuxième tiret, et alinéa 2 ;

b) des revenus d'activités, dans le cas de l'obtention par un contribuable qui a atteint l'âge légal de la retraite, d'une pension légale qui ne dépasse pas le montant visé à l'article 154, § 2, 1°, ou dans le cas de l'obtention d'une pension de survie ;

3° … ;

4° … ;

5° … ;

[1] Article 55 du projet

6° … ;

7° lorsque le revenu net se compose exclusivement d'allocations de chômage: 1.344,57 euros;

8° lorsque le revenu net se compose partiellement d'allocations de chômage: une quotité du montant visé au 7°, proportionnelle au rapport entre, d'une part, le montant net des allocations de chômage, et, d'autre part, le montant du revenu net ;

9° lorsque le revenu net se compose exclusivement d'indemnités légales d'assurance en cas de maladie ou d'invalidité : 1.725,98 EUR ;

10° lorsque le revenu net se compose partiellement d'indemnités légales d'assurance en cas de maladie ou d'invalidité : une quotité du montant visé au 9°, proportionnelle au rapport entre, d'une part, le montant net des indemnités légales d'assurance en cas de maladie ou d'invalidité et, d'autre part, le montant du revenu net.

Article 153 du Code des impôts sur les revenus 1992

Aucune des réductions prévues à la présente sous-section ne peut excéder la quotité de l'impôt qui est afférente aux revenus à raison desquels elle est accordée.

Article 154bis, alinéa 6, du Code des impôts sur les revenus 1992

Toutefois, la réduction d'impôt ne peut pas excéder l'impôt afférent au montant net des rémunérations visées à l'article 30, 1°, autres que les indemnités obtenues en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de rémunérations.

6° … ;

7° lorsque le revenu net se compose exclusivement d'allocations de chômage: 1.344,57 euros;

8° lorsque le revenu net se compose partiellement d'allocations de chômage: une quotité du montant visé au 7°, proportionnelle au rapport entre, d'une part, le montant net des allocations de chômage, et, d'autre part, le montant du revenu net ;

9° lorsque le revenu net se compose exclusivement d'indemnités légales d'assurance en cas de maladie ou d'invalidité : 1.725,98 EUR ;

10° lorsque le revenu net se compose partiellement d'indemnités légales d'assurance en cas de maladie ou d'invalidité : une quotité du montant visé au 9°, proportionnelle au rapport entre, d'une part, le montant net des indemnités légales d'assurance en cas de maladie ou d'invalidité et, d'autre part, le montant du revenu net.

Article 153 du Code des impôts sur les revenus 1992

Aucune des réductions prévues à la présente sous-section ne peut excéder la quotité de l'impôt ***déterminé conformément aux articles 130 à 145*** [1] qui est afférente aux revenus à raison desquels elle est accordée.

Article 154bis, alinéa 6, du Code des impôts sur les revenus 1992

Toutefois, la réduction d'impôt ne peut pas excéder l'impôt Etat afférent au montant net des rémunérations visées à l'article 30, 1°, imposées conformément à l'article 130, autres que les indemnités obtenues en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de rémunérations.[2]

[1] Article 56 du projet
[2] Article 57 du projet

Article 156 du Code des impôts sur les revenus 1992

Est réduite de moitié, la partie de l'impôt qui correspond proportionnellement :

1° aux revenus de biens immobiliers sis à l'étranger ;

2° aux revenus professionnels qui ont été réalisés et imposés à l'étranger, à l'exclusion des revenus de capitaux et biens mobiliers que le contribuable a affectés à l'exercice de son activité professionnelle dans les établissements dont il dispose en Belgique ; en ce qui concerne les rémunérations des dirigeants d'entreprise, la présente disposition n'est applicable que dans la mesure où ces revenus sont imputés sur les résultats d'établissements situés à l'étranger, en raison de l'activité exercée par les bénéficiaires au profit de ces établissements ;

3° aux revenus divers ci-après :

a) bénéfices ou profits réalisés et imposés à l'étranger ;

b) prix, subsides, rentes ou pensions à charge de pouvoirs publics ou organismes publics étrangers ;

c) rentes alimentaires à charge de non-habitants du Royaume.

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction est calculée par contribuable sur l'ensemble de ses revenus nets.

Article 156bis du Code des impôts sur les revenus 1992

La partie des réductions visées aux articles 145[1] à 156 qui ne donne pas lieu à une réduction effective de l'impôt dû après application de l'article 156, est convertie en un crédit d'impôt remboursable dans la mesure où elle concerne :

1° les dépenses faites pour des prestations payées avec des titres-services visées aux

Article 156 du Code des impôts sur les revenus 1992

Est réduite de moitié, la partie de l'impôt ***calculé conformément aux articles 130 à 145, 146 à 154, 169 et 170,***[1] qui correspond proportionnellement :

1° aux revenus de biens immobiliers sis à l'étranger ;

2° aux revenus professionnels qui ont été réalisés et imposés à l'étranger, à l'exclusion des revenus de capitaux et biens mobiliers que le contribuable a affectés à l'exercice de son activité professionnelle dans les établissements dont il dispose en Belgique ; en ce qui concerne les rémunérations des dirigeants d'entreprise, la présente disposition n'est applicable que dans la mesure où ces revenus sont imputés sur les résultats d'établissements situés à l'étranger, en raison de l'activité exercée par les bénéficiaires au profit de ces établissements ;

3° aux revenus divers ci-après :

a) bénéfices ou profits réalisés et imposés à l'étranger ;

b) prix, subsides, rentes ou pensions à charge de pouvoirs publics ou organismes publics étrangers ;

c) rentes alimentaires à charge de non-habitants du Royaume.

Lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction est calculée par contribuable sur l'ensemble de ses revenus nets.

Article 156bis du Code des impôts sur les revenus 1992 [2]

…

[1] Article 58 du projet
[2] Article 59 du projet

articles 145[21] à 145[23] ;

2° l'excédent reporté conformément à l'article 145[24], § 1er, alinéa 5, de la réduction relative aux dépenses effectivement payées pendant les périodes imposables 2010 à 2012 en vue d'économiser l'énergie visées à l'article 145[24], § 1er, alinéa 1er, 1°, et 4° à 7°, tel qu'il était applicable pour la période imposable pendant laquelle les dépenses ont été payées.

L'alinéa 1er, 1°, ne s'applique pas lorsque le revenu imposable du contribuable excède le montant visé à l'article 131, alinéa 1er, 1°.

Le présent article ne s'applique pas non plus au contribuable qui recueille des revenus professionnels qui sont exonérés conventionnellement et qui n'interviennent pas pour le calcul de l'impôt afférent à ses autres revenus.

Article 157 du Code des impôts sur les revenus 1992

Dans la mesure où il n'a pas été perçu par voie de précomptes et où il n'a pas été versé anticipativement au cours de l'année durant laquelle les revenus ont été recueillis, l'impôt qui se rapporte à des bénéfices, profits et rémunérations visées à l'article 30, 2° et 3°, est majoré d'un montant déterminé dans cette sous-section.

L'excédent des versements anticipés effectués par un conjoint qui attribue une partie de ses bénéfices ou profits au conjoint aidant par application de l'article 86 profite de plein droit au conjoint aidant.

Article 158 du Code des impôts sur les revenus 1992

Pour déterminer le montant de l'impôt sur lequel la majoration est calculée, les bénéfices, profits et rémunérations visées à l'article 30, 2° et 3°, ainsi que les frais ou déductions qui s'y rapportent, sont envisagés séparément et l'impôt y afférent est diminué, le cas échéant, des précomptes immobilier,

Article 157 du Code des impôts sur les revenus 1992

Dans la mesure où il n'a pas été perçu par voie de précomptes et où il n'a pas été versé anticipativement au cours de l'année durant laquelle les revenus ont été recueillis, ***l'impôt total*** [1] qui se rapporte à des bénéfices, profits et rémunérations visées à l'article 30, 2° et 3°, est majoré d'un montant déterminé dans cette sous-section.

L'excédent des versements anticipés effectués par un conjoint qui attribue une partie de ses bénéfices ou profits au conjoint aidant par application de l'article 86 profite de plein droit au conjoint aidant.

Article 158 du Code des impôts sur les revenus 1992

Pour déterminer le montant de l'impôt sur lequel la majoration est calculée, les bénéfices, profits et rémunérations visées à l'article 30, 2° et 3°, ainsi que les frais ou déductions qui s'y rapportent, sont envisagés séparément et ***l'impôt total y afférent*** [2] est diminué, le cas échéant, des précomptes [3]

[1] Article 60 du projet
[2] Article 61 du projet
[3] Article 61 du projet

mobilier ou professionnel, de la quotité forfaitaire d'impôt étranger et des crédits d'impôt qui se rattachent à ces revenus.

Article 165 du Code des impôts sur les revenus 1992

Pour l'application de la présente sous-section, l'impôt s'entend de 106 p.c. de l'impôt dû à l'Etat.

Article 166 du Code des impôts sur les revenus 1992

Pour l'application de la présente sous-section, les bénéfices, profits et rémunérations visées à l'article 30, 2° et 3°, ne comprennent pas les indemnités obtenues en réparation totale ou partielle d'une perte temporaire de bénéfices, rémunérations ou profits.

Article 169, § 1er, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 1er. Les capitaux liquidés à l'expiration normale du contrat ou au décès de l'assuré et les valeurs de rachat liquidées au cours d'une des cinq années qui précèdent l'expiration normale du contrat et pour autant que ces capitaux et valeurs de rachat soient alloués à raison, soit de contrats d'assurance-vie au sens de l'article 145[1], 2°, et jusqu'au montant servant à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire, soit de contrats d'assurance-vie au sens de l'article 104, 9°, soit de pensions complémentaires conformément à l'article 52bis de l'arrêté royal n° 72 du 10 novembre 1967 relatif à la pension de retraite et de survie des travailleurs indépendants, tel qu'il était en vigueur avant d'être remplacé par l'article 70 de la loi-programme du 24 décembre 2002, soit de pensions complémentaires visées au titre II, chapitre Ier, section 4, de la loi-programme du 24 décembre 2002 ainsi que

mobilier ou professionnel, de la quotité forfaitaire d'impôt étranger et des crédits d'impôt qui se rattachent à ces revenus.

Article 165 du Code des impôts sur les revenus 1992

Pour l'application de la présente sous-section, ***l'impôt total est porté à 106 p.c.*** [1]

Article 166 du Code des impôts sur les revenus 1992 [2]

Pour l'application de la présente sous-section, les bénéfices, les profits et rémunérations visées à l'article 30 , 2° et 3°, ne comprennent pas:

1° les indemnités obtenues en réparation totale ou partielle de bénéfices, rémunérations ou profits;

2° les revenus qui sont imposés conformément à l'article 171.

Article 169, § 1er, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992 [3]

§ 1er. Les capitaux mentionnés ci-après n'interviennent, pour la détermination de la base imposable, qu'à concurrence de la rente viagère qui résulterait de la conversion de ces capitaux et valeurs de rachat suivant des coefficients, déterminés par le Roi par arrêté délibéré en Conseil des Ministres, qui ne peuvent dépasser 5 p.c.:

1° des allocations en capital qui ont le caractère d'indemnité constituant de la réparation totale ou partielle d'une perte permanente de revenus professionnels;

2° des capitaux liquidés à l'expiration normale du contrat ou au décès de l'assuré et les valeurs de rachat liquidées au cours d'une des cinq années qui précèdent l'expiration normale du contrat, pour autant qu'il s'agisse de capitaux et de valeurs de rachat alloués en raison de:

[1] Article 62 du projet
[2] Article 63 du projet
[3] Article 64 du projet

les allocations en capital qui ont le caractère d'indemnité constituant la réparation totale ou partielle d'une perte permanente de revenus professionnels, n'interviennent, pour la détermination de la base imposable, qu'à concurrence de la rente viagère qui résulterait de la conversion de ces capitaux et valeurs de rachat suivant des coefficients, déterminés par le Roi par arrêté délibéré en Conseil des Ministres, qui ne peuvent dépasser 5 p.c.

a) pensions complémentaires conformément à l'article 52bis de l'arrêté royal n° 72 du 10 novembre 1967 relatif à la pension de retraite et de survie des travailleurs indépendants, tel qu'il était en vigueur avant d'être remplacé par l'article 70 de la loi-programme du 24 décembre 2002, ou de pensions complémentaires visées au titre II, chapitre Ier, section 4, de la loi-programme du 24 décembre 2002 ;

b) contrats d'assurance-vie conclus individuellement, autres que des continuations à titre individuel d'un engagement de pension visées à l'article 34, § 1er, 2°, alinéa 1er, c, et que des contrats d'assurance-épargne visés à l'article 145[16], 3°, et ceci jusqu'au montant servant à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire.

Article 171 du Code des impôts sur les revenus 1992 (partim)

Par dérogation aux articles 130 à 168, sont imposables distinctement, sauf si l'impôt ainsi calculé, majoré de l'impôt afférent aux autres revenus, est supérieur à celui que donnerait l'application desdits articles à l'ensemble des revenus imposables :

Article 171 du Code des impôts sur les revenus 1992 (partim)

Par dérogation aux articles 130 à 145 et 146 à 156, sont imposables distinctement, sauf si l'impôt ainsi calculé, majoré de l'impôt Etat afférent aux autres revenus, est supérieur à l'impôt calculé conformément aux articles précités et afférent aux revenus visés aux articles 17, § 1er, 1° à 3° et 90, 6° et 9°, et aux plus-values sur valeurs et titres mobiliers imposables sur base de l'article 90, 1°, majoré de l'impôt Etat afférent à l'ensemble des autres revenus imposables: [1]

2°

d) les capitaux et valeurs de rachat des contrats d'assurance-vie visés aux articles 104, 9° et 145[1], 2°, si ces capitaux sont liquidés au décès de l'assuré ou à l'expiration normale du contrat ou si ces valeurs de rachat sont liquidées au cours d'une des cinq années qui précédent l'expiration normale du contrat, dans la mesure où ces capitaux et valeurs de rachat ne servent pas à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire. Sont également compris, les capitaux

2°

d) les capitaux et valeurs de rachat des contrats d'assurance-vie ***constitués par des cotisations visées à l'article 34, § 1er , 2°, alinéa 1er, d, et e,*** [2] si ces capitaux sont liquidés au décès de l'assuré ou à l'expiration normale du contrat ou si ces valeurs de rachat sont liquidées au cours d'une des cinq années qui précédent l'expiration normale du contrat, dans la mesure où ces capitaux et valeurs de rachat ne servent pas à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire.

[1] Article 65, 1°, du projet
[2] Article 65, 2°, du projet

et valeurs de rachat qui sont attribués à un travailleur ou à un dirigeant d'entreprise non visé à l'article 195, § 1er, et qui résultent d'un engagement individuel de pension complémentaire lorsque :

- pour ce travailleur, il n'existe pas ou il n'a pas existé dans l'entreprise d'engagement collectif de pension complémentaire pendant la durée de cet engagement individuel de pension complémentaire ;
- ce dirigeant d'entreprise n'a pas été rémunéré régulièrement durant aucune période imposable pendant la durée de l'engagement individuel de pension complémentaire ;

5° au taux moyen afférent à l'ensemble des revenus imposables de la dernière année antérieure pendant laquelle le contribuable a eu une activité professionnelle normale :

a) les indemnités payées contractuellement ou non, ensuite de la cessation de travail ou de la rupture d'un contrat de travail ;

b) les rémunérations, pensions, rentes ou allocations visées aux articles 31 et 34, dont le paiement ou l'attribution n'a eu lieu, par le fait d'une autorité publique ou de l'existence d'un litige, qu'après l'expiration de la période imposable à laquelle elles se rapportent effectivement ;

c) les bénéfices ou profits d'une activité professionnelle antérieure visés à l'article 28, alinéa 1er, 2° et 3°, a ;

d) les indemnités payées par le Fonds d'indemnisation des travailleurs licenciés en cas de fermeture d'entreprises après l'expiration de la période imposable à laquelle elles se rapportent effectivement ;

e) les indemnités CECA payées à

Sont également compris, les capitaux et valeurs de rachat qui sont attribués à un travailleur ou à un dirigeant d'entreprise non visé à l'article 195, § 1er, et qui résultent d'un engagement individuel de pension complémentaire lorsque :

- pour ce travailleur, il n'existe pas ou il n'a pas existé dans l'entreprise d'engagement collectif de pension complémentaire pendant la durée de cet engagement individuel de pension complémentaire ;
- ce dirigeant d'entreprise n'a pas été rémunéré régulièrement durant aucune période imposable pendant la durée de l'engagement individuel de pension complémentaire ;

5° au taux moyen afférent à l'ensemble des revenus imposables de la dernière année antérieure pendant laquelle le contribuable a eu une activité professionnelle normale ***qui est déterminé sur base de l'impôt dû en application des articles 130 à 145 et 146 à 154, diminué des réductions d'impôt visées aux articles 145[1] à 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] à 145[35] et 154bis*** [1]:

a) les indemnités payées contractuellement ou non, ensuite de la cessation de travail ou de la rupture d'un contrat de travail ;

b) les rémunérations, pensions, rentes ou allocations visées aux articles 31 et 34, dont le paiement ou l'attribution n'a eu lieu, par le fait d'une autorité publique ou de l'existence d'un litige, qu'après l'expiration de la période imposable à laquelle elles se rapportent effectivement ;

c) les bénéfices ou profits d'une activité professionnelle antérieure visés à l'article 28, alinéa 1er, 2° et 3°, a ;

d) les indemnités payées par le Fonds d'indemnisation des travailleurs licenciés en cas de fermeture d'entreprises après l'expiration de la période imposable à laquelle elles se rapportent effectivement ;

e) les indemnités CECA payées à

[1] Article 65, 3°, du projet

l'intervention de l'Office national de l'emploi, suite à la restructuration ou la fermeture d'une entreprise, après l'expiration de la période imposable à laquelle elles se rapportent effectivement ;

f) les indemnités de reclassement visées au Titre IV, Chapitre 5, Section 3, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations ;

6° au taux afférent à l'ensemble des autres revenus imposables :

- le pécule de vacances qui est acquis et payé au travailleur ou au dirigeant d'entreprise occupé dans le cadre d'un contrat de travail, durant l'année où il quitte son employeur ;
- les profits visés à l'article 23, § 1er, 2°, qui se rapportent à des actes accomplis pendant une période d'une durée supérieure à 12 mois et dont le montant n'a pas, par le fait de l'autorité publique, été payé au cours de l'année des prestations mais a été réglé en une seule fois, et ce exclusivement pour la partie qui excède proportionnellement un montant correspondant à 12 mois de prestations ;
- les rentes visées à l'article 90, 4° ;
- les rémunérations visées à l'article 31, alinéa 2, 1° et 4°, du mois de décembre qui sont, pour la première fois, payées ou attribuées par une autorité publique au cours de ce mois de décembre au lieu du mois de janvier de l'année suivante suite à une décision de cette autorité publique de payer ou d'attribuer les rémunérations du mois de décembre dorénavant au cours de ce mois de décembre au lieu d'au cours du mois de janvier de l'année suivante.

l'intervention de l'Office national de l'emploi, suite à la restructuration ou la fermeture d'une entreprise, après l'expiration de la période imposable à laquelle elles se rapportent effectivement ;

f) les indemnités de reclassement visées au Titre IV, Chapitre 5, Section 3, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations ;

6° au taux afférent à l'ensemble des autres revenus imposables ***qui est déterminé sur base de l'impôt dû en application des articles 130 à 145 et 146 à 154, diminué des réductions d'impôt visées aux articles 145[1] à 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] à 145[35] et 154bis*** [1]:

- le pécule de vacances qui est acquis et payé au travailleur ou au dirigeant d'entreprise occupé dans le cadre d'un contrat de travail, durant l'année où il quitte son employeur ;
- les profits visés à l'article 23, § 1er, 2°, qui se rapportent à des actes accomplis pendant une période d'une durée supérieure à 12 mois et dont le montant n'a pas, par le fait de l'autorité publique, été payé au cours de l'année des prestations mais a été réglé en une seule fois, et ce exclusivement pour la partie qui excède proportionnellement un montant correspondant à 12 mois de prestations ;
- les rentes visées à l'article 90, 4° ;
- les rémunérations visées à l'article 31, alinéa 2, 1° et 4°, du mois de décembre qui sont, pour la première fois, payées ou attribuées par une autorité publique au cours de ce mois de décembre au lieu du mois de janvier de l'année suivante suite à une décision de cette autorité publique de payer ou d'attribuer les rémunérations du mois de décembre dorénavant au cours de ce mois de décembre au lieu d'au cours du mois de janvier de l'année suivante.

[1] Article 65, 4°, du projet

Article 172, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992

Pour déterminer le montant imposable des revenus visés à l'article 171, il n'est pas fait application des articles 104 à 116.

Article 175 du Code des impôts sur les revenus 1992

Sur l'impôt calculé conformément aux articles 130 à 156 et 171 à 174, porté à 106 p.c. et réduit,

1° des montants imputables à titre de précompte, de quotité forfaitaire d'impôt étranger et de crédit d'impôt,

2° du montant des versements anticipés qui sont nécessaires pour éviter la majoration prévue à l'article 157,

il est accordé une bonification dans la mesure où cet impôt a été versé anticipativement selon les modalités fixées par le Roi.

Article 172, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992

Pour déterminer le montant imposable des revenus visés à l'article 171, il n'est pas fait application ***des articles 104 à 106*** [1].

Article 175 du Code des impôts sur les revenus 1992

Sur l'impôt total, porté à 106 p.c., majoré des augmentations visées aux articles 145[7], § 2 , et 145[32], § 2, et réduit, [2]

1° des montants imputables à titre de précompte, de quotité forfaitaire d'impôt étranger et de crédit d'impôt ***fédéral ou régional*** [3]**,**

2° du montant des versements anticipés qui sont nécessaires pour éviter la majoration prévue à l'article 157,

il est accordé une bonification dans la mesure où cet impôt a été versé anticipativement selon les modalités fixées par le Roi.

Section V – Imputation des réductions d'impôt et des diminutions d'impôt [4]

Article 178/1 du Code des impôts sur les revenus 1992 [5]

§ 1er. Les réductions d'impôt visées aux articles 145[1] à 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] à 145[35] et 154bis, sont imputées sur l'impôt Etat réduit afférent aux revenus qui sont imposés conformément à l'article 130 et sur l'impôt afférent aux revenus visés aux articles 17, § 1er, 1° à 3°, et 90, 6° et 9°, et aux plus-values sur valeurs et titres mobiliers imposables sur base de l'article 90, 1°, lorsqu'ils sont imposés conformément à l'article 130.

Les réductions d'impôt visées à l'alinéa 1er, qui ne peuvent être imputées sur l'impôt y visé, sont imputées sur l'impôt des personnes physiques régional

[1] Article 66 du projet
[2] Article 67, 1°, du projet
[3] Article 67, 2°, du projet
[4] Article 68 du projet
[5] Article 69 du projet

	afférent aux revenus imposés conformément à l'article 130.
	§ 2. Les réductions d'impôt et les diminutions d'impôt sont imputées sur l'impôt afférent à chaque catégorie de revenus, au prorata de l'impôt afférent à chacune de ces catégories.
	Les réductions d'impôt sont imputées dans l'ordre mentionné ci-après:
	1° en premier lieu, les réductions d'impôt qui ne peuvent être converties en un crédit d'impôt, ni donner lieu à une imposition ultérieure, sont imputées dans l'ordre dans lequel elles sont reprises dans le présent Code;
	2° ensuite, les réductions d'impôt qui ne peuvent être converties en un crédit d'impôt, mais qui peuvent donner lieu à une imposition ultérieure sont imputées dans l'ordre dans lequel elles sont reprises dans le présent Code;
	3° enfin, les réductions d'impôt qui peuvent être converties en un crédit d'impôt sont imputées.
Article 235bis du Code des impôts sur les revenus 1992	**Article 235bis du Code des impôts sur les revenus 1992** [1]
Les redevances et la valeur des charges y assimilées visées à l'article 14, alinéa 1er, 2°, ne sont déductibles que pour autant qu'elles se rapportent à un immeuble sis en Belgique.	…
Article 242 du Code des impôts sur les revenus 1992	**Article 242 du Code des impôts sur les revenus 1992**
§ 1er. Lorsque le contribuable a obtenu ou recueilli des revenus professionnels imposables en Belgique qui s'élèvent au moins à 75 p.c. de l'ensemble de ses revenus professionnels obtenus ou recueillis pendant la période imposable de source belge et étrangère, les dépenses visées à l'article 104 sont déductibles du montant total des revenus net visés à l'article 232.	§ 1er. Lorsque le contribuable a obtenu ou recueilli des revenus professionnels imposables en Belgique qui s'élèvent au moins à 75 p.c. de l'ensemble de ses revenus professionnels obtenus ou recueillis pendant la période imposable de source belge et étrangère, les dépenses visées à l'article 104 sont déductibles du montant total des revenus net visés à l'article 232.
Lorsque le contribuable qui ne satisfait pas à la condition de revenus visée à l'alinéa 1er, a maintenu un foyer d'habitation en Belgique	… [2]

[1] Article 71 du projet
[2] Article 72, 1°, du projet

durant toute la période imposable, les dépenses visées à l'article 104, à l'exception des rentes alimentaires visées à l'article 104, 1° et 2°, lorsque le bénéficiaire de la rente n'est pas un habitant du Royaume, sont déductibles du montant total des revenus nets visés à l'article 232.

§ 2. Les dépenses visées au § 1er ne sont déductibles qu'aux conditions et dans les limites fixées aux articles 104 à 116.

Article 243 du Code des impôts sur les revenus 1992

Dans les cas visés à l'article 232, les dispositions des articles 86 à 89 ne sont pas applicables et l'impôt est calculé suivant le barème visé à l'article 130.

Sur l'impôt calculé conformément à l'alinéa précédent, les réductions prévues aux articles 146 à 154 sont accordées dans les limites et aux conditions fixées par ces articles, compte tenu de l'ensemble des revenus belges et étrangers, sous réserve des dérogations suivantes :

1° les montants visés à l'article 147, alinéa 1er, 1° et 7°, sont remplacés par le montant de 2.392,67 EUR ;

2° … ;

3° le montant visé à l'article 147, alinéa 1er, 9°, est remplacé par le montant de 2.774,10 EUR.

… ;

Les articles 126 à 129, 145[1], 1°, 2° et 5°, 145[2] à 145[4], 145[6], en ce qui concerne l'application de l'article 145[1], 2°, 145[8] à 145[16], 145[21] à 145[32], 154bis, 156bis à 169 et 171, à 178 sont également applicables.

§ 2. Les dépenses visées au § 1er ne sont déductibles qu'aux conditions ***[1]*** fixées aux ***articles 104 à 106*** ***[2]***.

Article 243 du Code des impôts sur les revenus 1992

Dans les cas visés à l'article 232, les dispositions des articles 86 à 89 ne sont pas applicables et l'impôt est calculé suivant le barème visé à l'article 130.

Sur l'impôt calculé conformément à l'alinéa précédent, les réductions prévues aux articles 146 à 154 sont accordées dans les limites et aux conditions fixées par ces articles, compte tenu de l'ensemble des revenus belges et étrangers, sous réserve des dérogations suivantes :

1° les montants visés à l'article 147, alinéa 1er, 1° et 7°, sont remplacés par le montant de 2.392,67 EUR ;

2° … ;

3° le montant visé à l'article 147, alinéa 1er, 9°, est remplacé par le montant de 2.774,10 EUR.

… ;

Les articles 126 à 129, 145[1], 1°, 2° et 5°, 145[2] à 145[4], 145[6], en ce qui concerne l'application de l'article 145[1], 2°, 145[8] à 145[16], 145[24], 145[28], 145[32], 154bis, 157 à 169, et 171 à 178/1 sont également applicables, étant entendu que:

1° pour ce qui concerne les assurances-vie individuelles qui servent à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire, l'article 145[1], 2°, n'est applicable que lorsque l'emprunt hypothécaire a été contracté pour:

- ***une habitation sise en Belgique;***

[1] Article 72, 2°, du projet
[2] Article 72, 2°, du projet

Pour ce qui est de l'assurance-vie individuelle qui sert à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire, l'article 145[1], 2° est applicable uniquement lorsque l'emprunt hypothécaire est contracté pour :

- une habitation sise en Belgique ;
- une habitation sise dans un autre Etat membre de l'Espace économique européen que le contribuable occupe lui-même au 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat d'emprunt. Pour déterminer si le contribuable occupe lui-même l'habitation, les mêmes règles que celles visées à l'article 12, § 3 sont d'application.

- ***une habitation sise dans un autre Etat membre de l'Espace économique européen qui est l'habitation propre du contribuable au 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat d'emprunt;***

2° pour l'application de l'article 178/1, les réductions d'impôt sont imputées sur l'impôt calculé conformément aux articles 130, 146 à 154 et 169;

3° pour l'application des articles 145[32], § 2, 157, 158, 165 et 175, il faut entendre par impôt total l'impôt calculé conformément aux articles 130, 145[1], 1°, 2° et 5°, 145[2] à 145[4], 145[6], 145[8] à 145[16], 145[24], 145[28], 145[32], § 1[er], 154bis, 169, et 171 à 178/1.[1]

… [2]

Article 243/1 du Code des impôts sur les revenus 1992 [3]

Lorsque le contribuable a obtenu ou recueilli des revenus professionnels imposables en Belgique qui s'élèvent au moins à 75 p.c. du total de ses revenus professionnels obtenus ou recueillis pendant la période imposable de sources belge et étrangère, l'impôt est, par dérogation à l'article 243, calculé conformément aux articles 130 à 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] à 145[35], 146 à 154bis, 157 à 169, et 171 à 178/1, étant entendu

[1] Article 73, 1°, du projet
[2] Article 73, 2°, du projet
[3] Article 74 du projet

	que:
	1° le total des revenus des sources belge et étrangère entre en ligne de compte pour l'application des articles 86 à 89 et 146 à 154;
	2° les articles 145[1], 2°, pour ce qui concerne les assurances-vie individuelles qui servent à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire, et 145[1], 3°, ne applicables que lorsque l'emprunt hypothécaire est contracté pour:
	- une habitation sise en Belgique;
	- une habitation sise dans un autre Etat membre de l'Espace économique européen qui est l'habitation propre du contribuable au 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat;
	3° pour l'application de l'article 178/1, les réductions d'impôt sont imputées sur l'impôt calculé conformément aux articles 130 à 145, 146 à 154 et 169;
	4° pour l'application des articles 145[7], § 2, 145[32], § 2, 157, 158, 165 et 175, il faut entendre par impôt total l'impôt calculé conformément aux articles 130, 145[1], 1°, 2° et 5°, 145[2] à 145[4], 145[6], en ce qui concerne l'application de l'article 145[1], 2°, 145[7], § 1er, 145[8] à 145[16], 145[24], 145[28], 145[32], § 1er, 154bis, 169, et 171 à 178/1.
Article 244 du Code des impôts sur les revenus 1992	**Article 244 du Code des impôts sur les revenus 1992** [1]
Par dérogation à l'article 243, l'impôt est calculé suivant les règles prévues au titre II, chapitre III et en prenant en considération les articles 86 à 89 et 126 à 129, étant entendu que le total des revenus de sources belge et étrangère entre en ligne de compte pour l'application des articles 86 à 89 et 146 à 154 :	***Lorsque le contribuable est résident d'un autre Etat membre de L'Espace économique européen et a obtenu ou recueilli des revenus professionnels imposables en Belgique qui s'élèvent au moins à 75 p.c. du total de ses revenus professionnels obtenus ou recueillis pendant la période imposable de sources belge et étrangère, l'impôt est, par dérogation aux articles 243 et 243/1, calculé suivant les règles prévues au titre II, chapitre III et en prenant en considération les articles 86 à 89 et 126 à 129, étant entendu que :***

[1] Article 75 du projet

1° lorsque le contribuable a maintenu un foyer d'habitation en Belgique durant toute la période imposable ;

2° lorsque le contribuable a obtenu ou recueilli des revenus professionnels imposables en Belgique qui s'élèvent au moins à 75 p.c. du total de ses revenus professionnels obtenus ou recueillis pendant la période imposable de sources belge et étrangère.

Par dérogation à l'alinéa 1er, les articles 145[1], 2°, pour ce qui concerne les assurances-vie individuelles qui servent à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire pour une habitation autre que celle visée à l'article 104, 9°, et 145[1], 3°, ne sont applicables que lorsque l'emprunt hypothécaire est contracté pour :

- une habitation sise en Belgique ;
- une habitation sise dans un autre Etat membre de l'Espace économique européen que le contribuable occupe lui-même au 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat d'emprunt. Pour déterminer si le contribuable occupe lui-même l'habitation, les mêmes règles que celles visées à l'article 12, § 3 sont d'application.

Article 244bis du Code des impôts sur les revenus 1992

Pour l'application des articles 243 et 244, il n'y a pas lieu à imposition commune des conjoints lorsqu'un seul des conjoints recueille en Belgique des revenus soumis à l'impôt et que l'autre conjoint a des revenus professionnels de source belge qui sont exonérés conventionnellement ou des revenus professionnels de source étrangère, d'un montant supérieur à 6.700 EUR.

Les suppléments pour personnes à charge visés à l'article 132 ne sont accordés que lorsque le conjoint soumis à l'impôt est celui des conjoints qui a le plus de revenus professionnels. Le supplément visé à l'article 133, alinéa 1er, 1°, n'est pas accordé.

1° le total des revenus de sources belge et étrangère entre en ligne de compte pour l'application des articles 86 à 89, et 146 à 154;

2° les articles 145[1], 2°, et 145[39], alinéa 1er, 1°, pour ce qui concerne les primes d'assurances-vie individuelles qui servent à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire, et les articles 145[1], 3°, et 145[39], alinéa 1er, 2°, ne sont applicables que lorsque l'emprunt hypothécaire a été contracté pour:

- ***une habitation sise en Belgique;***
- ***une habitation sise dans un autre Etat membre de l'Espace économique européen qui est l'habitation propre du contribuable au 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat d'emprunt.***

Article 244bis du Code des impôts sur les revenus 1992

Pour l'application des ***articles 243 à 244*** [1]***,*** il n'y a pas lieu à imposition commune des conjoints lorsqu'un seul des conjoints recueille en Belgique des revenus soumis à l'impôt et que l'autre conjoint a des revenus professionnels de source belge qui sont exonérés conventionnellement ou des revenus professionnels de source étrangère, d'un montant supérieur à 6.700 EUR.

Les suppléments pour personnes à charge visés à l'article 132 ne sont accordés que lorsque le conjoint soumis à l'impôt est celui des conjoints qui a le plus de revenus professionnels. Le supplément visé à l'article 133, alinéa 1er, 1°, n'est pas accordé.

[1] Article 76 du projet

Article 245 du Code des impôts sur les revenus 1992

L'impôt établi conformément aux articles 243 et 244 est augmenté de six centimes additionnels au profit de l'Etat, qui sont calculés suivant les modalités fixées à l'article 466.

Le Roi peut, par arrêté délibéré en Conseil des Ministres, porter ces centimes additionnels jusqu'à sept centimes au maximum.

Section IVbis – Crédit d'impôt

Section V – Limite d'imputation du précompte immobilier, du précompte mobilier, de la quotité forfaitaire d'impôt étranger et du crédit d'impôt

Article 289bis, § 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 1er. En ce qui concerne les bénéfices et profits visés à l'article 23, § 1er, 1° et 2°, et les

Article 245 du Code des impôts sur les revenus 1992

L'impôt établi conformément aux articles 243 à 244 est augmenté de six centimes additionnels au profit de l'Etat, qui sont calculés:

1° en ce qui concerne l'impôt établi conformément aux articles 243 et 243/1 : sur l'impôt déterminé:

- ***avant application des augmentations prévues aux articles 145[7], § 2, 145[32], § 2 et 157 à168;***
- ***avant imputation des crédits d'impôt visés aux articles 134, § 3, et 145[24], § 1er, alinéa 5, de la bonification visée aux articles 175 à 177, des versements anticipés visés aux articles 157 à 168 et 175 à 177, de la quotité forfaitaire d'impôt étranger, des précomptes mobilier et professionnel et des crédits d'impôt visés aux articles 289bis, 289ter et 289ter/1;***
- ***avant application des accroissements visés à l'article 444;***

2° en ce qui concerne l'impôt établi conformément à l'article 244 : suivant les modalités fixées à l'article 466. [1]

Le Roi peut, par arrêté délibéré en Conseil des Ministres, porter ces centimes additionnels jusqu'à sept centimes au maximum.

Section IVbis – Crédits d'impôt [2]

Section V – Limites d'imputation du précompte mobilier, de la quotité forfaitaire d'impôt étranger et des crédits d'impôt [3]

Article 289bis, § 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 1er. Aux habitants du Royaume qui ont produit ou recueilli des bénéfices ou des

[1] Article 77 du projet
[2] Article 79 du projet
[3] Article 80 du projet

bénéfices et profits visés à l'article 228, § 2, 3° et 4°, produits ou recueillis par une personne physique, il est imputé sur l'impôt des personnes physiques ou sur l'impôt des non-résidents un crédit d'impôt de 10 p.c., avec un maximum de 3.750 EUR, de l'excédent que représente :

- la différence positive existant à la fin de la période imposable, entre la valeur fiscale des immobilisations visées à l'article 41 et le montant total des dettes dont le terme initial est supérieur à un an, affectées à l'exercice d'activités professionnelles produisant des bénéfices ou des profits ;
- par rapport au montant le plus élevé atteint par cette différence, à la fin d'une des trois périodes antérieures.

L'octroi du crédit d'impôt est subordonné à la condition que le contribuable joigne à sa déclaration aux impôts sur les revenus une attestation conforme au modèle arrêté par le Ministre qui a le statut social des indépendants dans ses compétences, certifiant qu'il est en règle de paiement de ses cotisations sociales de travailleur indépendant.

Dans les cas visés à l'article 46, § 1er, alinéa 1er, 1° et 3°, le crédit d'impôt est déterminé comme s'il n'y avait pas eu changement de contribuable.

Lorsqu'une imposition commune est établie, les pourcentage, montant et limite prévus à l'alinéa 1er s'apprécient par conjoint.

En ce qui concerne les non-résidents visés à l'article 227, 1° :

- le crédit d'impôt n'est imputé que lorsque l'impôt est calculé conformément à l'article 244;
- il est tenu compte pour le calcul du crédit d'impôt des immobilisations et des dettes affectées à l'exercice d'activités professionnelles produisant des revenus imposables à l'impôt des non-résidents.

profits visés à l'article 23, § 1er, 1° et 2° et aux non-résidents visés à l'article 227, 1°, qui ont produit ou recueilli des bénéfices ou des profits visés à l'article 228, § 2, 3° et 4°, il est accordé un crédit d'impôt de 10 p.c., avec un maximum de 3.750 EUR, de l'excédent que représente: [1]

- la différence positive existant à la fin de la période imposable, entre la valeur fiscale des immobilisations visées à l'article 41 et le montant total des dettes dont le terme initial est supérieur à un an, affectées à l'exercice d'activités professionnelles produisant des bénéfices ou des profits ;
- par rapport au montant le plus élevé atteint par cette différence, à la fin d'une des trois périodes antérieures.

L'octroi du crédit d'impôt est subordonné à la condition que le contribuable joigne à sa déclaration aux impôts sur les revenus une attestation conforme au modèle arrêté par le Ministre qui a le statut social des indépendants dans ses compétences, certifiant qu'il est en règle de paiement de ses cotisations sociales de travailleur indépendant.

Dans les cas visés à l'article 46, § 1er, alinéa 1er, 1° et 3°, le crédit d'impôt est déterminé comme s'il n'y avait pas eu changement de contribuable.

Lorsqu'une imposition commune est établie, les pourcentage, montant et limite prévus à l'alinéa 1er s'apprécient par conjoint.

En ce qui concerne les non-résidents visés à l'article 227, 1° :

- ***le crédit d'impôt n'est accordé que lorsque l'impôt est calculé conformément à l'article 243/1 ou 244;*** [2]
- il est tenu compte pour le calcul du crédit d'impôt des immobilisations et des dettes affectées à l'exercice d'activités professionnelles produisant des revenus imposables à l'impôt des non-résidents.

[1] Article 81, 1°, du projet
[2] Article 81, 2°, du projet

Article 289ter, § 2/1, du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 2/1. Le contribuable visé à l'article 227, 1°, pour qui l'impôt est calculé conformément à l'article 244, a également droit au crédit d'impôt visé aux paragraphes précédents, étant entendu que pour l'appréciation des conditions dans lesquelles le crédit d'impôt est octroyé ainsi que son calcul, le total des revenus de sources belge et étrangère entre en ligne de compte.

Article 290 du Code des impôts sur les revenus 1992

Dans le chef des habitants du Royaume :

1° …

2° la quotité forfaitaire d'impôt étranger dans le cas visé à l'article 285 et le crédit d'impôt visé à l'article 289bis, § 1er, ne sont imputables qu'à concurrence de la quotité de l'impôt des personnes physiques qui est proportionnellement afférente aux revenus professionnels ;

3° les crédits d'impôt visés aux articles 289ter et 289ter/1 sont imputés intégralement sur l'impôt des personnes physiques.

Article 291 du Code des impôts sur les revenus 1992

Les précomptes qui ne peuvent pas être imputés en raison des limites prévues à l'article 290 ne peuvent pas être imputés sur les taxes additionnelles visées à l'article 466, ni être remboursés au contribuable.

Lorsque le crédit d'impôt visé à l'article 289bis, § 1er, n'a pu être imputé, par défaut ou insuffisance d'impôt des personnes physiques dû pour un exercice d'imposition, le crédit d'impôt non imputé pour cet exercice

Article 289ter, § 2/1, du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 2/1. Le contribuable visé à l'article 227, 1°, pour qui l'impôt est calculé conformément **à *article 243/1 ou 244*** [1] a également droit au crédit d'impôt visé aux paragraphes précédents, étant entendu que pour l'appréciation des conditions dans lesquelles le crédit d'impôt est octroyé ainsi que son calcul, le total des revenus de sources belge et étrangère entre en ligne de compte.

Article 290 du Code des impôts sur les revenus 1992 [2]

Pour les habitants du Royaume:

1° la quotité forfaitaire d'impôt étranger dans le cas visé à l'article 285 n'est imputable sur l'impôt que dans la mesure où elle n'excède pas la quotité de l'impôt Etat qui est afférente aux revenus professionnels;

2° les crédits d'impôt visés aux articles 289bis, § 1er, 289ter et 289ter/1, sont imputés intégralement sur l'impôt.

Pour l'application de l'alinéa 1er, il faut entendre par impôt l'impôt total, majoré des augmentations visées aux articles 1457, § 2, 14532, § 2, et 157.

Article 291 du Code des impôts sur les revenus 1992 [3]

…

[1] Article 82 du projet
[2] Article 83 du projet
[3] Article 84 du projet

est reporté sur la quotité de l'impôt des personnes physiques déterminée conformément à l'article 290, 2°, des trois exercices d'imposition suivants.

Dans les cas visés à l'article 46, § 1er, alinéa 1er, 1° et 3°, le crédit d'impôt visé à l'alinéa 2 est reporté comme s'il n'y avait pas eu changement de contribuable, sans qu'il puisse en résulter une prolongation du délai au delà du terme initialement prévu.

Article 294 du Code des impôts sur les revenus 1992

Les dispositions des articles 290 à 292 s'appliquent également, suivant la distinction prévue aux articles 243 à 245 et 246, alinéa 1er, 1°, et alinéa 2, aux non-résidents visés à l'article 227.

Dans le chef des non-résidents visés aux articles 232 et 233 qui recueillent en Belgique des revenus autres que des revenus de biens immobiliers ou que des revenus

Article 294 du Code des impôts sur les revenus 1992

Exercice d'imposition 2014

Les dispositions des articles 290 à 292 s'appliquent également, suivant la distinction prévue aux articles 243 à 245 et 246, alinéa 1er, 1°, et alinéa 2, aux non-résidents visés à l'article 227.

Dans le chef des non-résidents visés à l' article 232, qui recueillent en Belgique des revenus autres que des revenus visés audit article ou que des revenus qui sont ajoutés aux revenus visés à l'article 232 conformément à l'article 248, §§ 2 et 3, aucune imputation au titre de précomptes afférents à ces autres revenus n'est opérée sur l'impôt calculé conformément aux articles 243 à 245. Par ailleurs, les précomptes afférents aux revenus auxquels l'article 248, § 1er, alinéa 2, s'applique, ne sont pas non plus imputés sur cet impôt. [1]

Dans le chef des non-résidents visés à l' article 233, qui recueillent en Belgique des revenus autres que des revenus visés audit article ou que des revenus qui sont ajoutés aux revenus visés à l'article 233 conformément à l'article 248, § 3, aucune imputation au titre de précomptes afférents à ces autres revenus n'est opérée sur l'impôt calculé conformément à l'article 246, alinéa 1er , 1° et alinéa 2. [2]

Dans le chef des non-résidents visés aux articles 232 et 233 qui recueillent en Belgique des revenus autres que des revenus de biens immobiliers ou que des revenus

[1] Article 85, 1°, du projet
[2] Article 85, 2°, du projet

professionnels visés à l'article 228, § 1er ou que des revenus divers qui sont ajoutés aux revenus visés à l'article 232, alinéa 1er, 2°, conformément à l'article 248, § 2, aucune imputation au titre de précomptes afférents à ces autres revenus n'est opérée sur l'impôt calculé conformément aux articles 243 à 245 et 246, alinéa 1er, 1°, et alinéa 2.

Aucun précompte n'est imputé sur la cotisation spéciale distincte établie, conformément à l'article 246, alinéa 1er, 2°, sur les dépenses non justifiées.

Dans le chef des non-résidents visés à l'article 234, qui recueillent en Belgique des revenus autres que des revenus visés audit article, aucune imputation au titre de précompte afférents à ces autres revenus n'est opérée sur l'impôt calculé conformément à l'article 247.

Les dispositions des articles 290 à 292 s'appliquent également, suivant la distinction prévue aux articles 243 à 245 et 246, alinéa 1er, 1°, et alinéa 2, aux non-résidents visés à l'article 227.

professionnels visés à l'article 228, § 1er ou que des revenus divers qui sont ajoutés aux revenus visés à l'article 232, alinéa 1er, 2°, conformément à l'article 248, § 2, aucune imputation au titre de précomptes afférents à ces autres revenus n'est opérée sur l'impôt calculé conformément aux articles 243 à 245 et 246, alinéa 1er, 1°, et alinéa 2.

Aucun précompte n'est imputé sur la cotisation spéciale distincte établie, conformément à l'article 246, alinéa 1er, 2°, sur les dépenses non justifiées.

Dans le chef des non-résidents visés à l'article 234, qui recueillent en Belgique des revenus autres que des revenus visés audit article ***ou que des revenus qui sont ajoutés aux revenus visés à l'article 234 conformément à l'article 248, § 3*** [1] , aucune imputation au titre de précompte afférents à ces autres revenus n'est opérée sur l'impôt calculé conformément à l'article 247.

A partir de l'exercice d'imposition 2015

Les dispositions des articles 290 à 292 s'appliquent également, suivant la distinction prévue aux articles 243 à 245 et 246, alinéa 1er, 1°, et alinéa 2, aux non-résidents visés à l'article 227.

Toutefois, pour l'application des articles 290 et 291 dans le chef des non-résidents visés à l'article 232 :

1° lorsque l'impôt est établi conformément à l'article 243 ou 243/1, il faut entendre par "impôt Etat" l'impôt calculé conformément aux articles 130 à 145, 146 à 154, 169 et 171 à 174;

2° il faut entendre par "impôt" :

- ***lorsque l'impôt est établi conformément à l'article 243: l'impôt total tel que défini à l'article 243, alinéa 3, 3°, majoré des augmentations visées aux articles 145[32], § 2, et 157;***
- ***lorsque l'impôt est établi conformément à l'article 243/1 : l'impôt total tel que défini à l'article 243/1, 4°, majoré des augmentations visées aux articles 145[7], § 2, 145[32], §***

[1] Article 85, 3°, du projet

Dans le chef des non-résidents visés à l' article 232, qui recueillent en Belgique des revenus autres que des revenus visés audit article ou que des revenus qui sont ajoutés aux revenus visés à l'article 232 conformément à l'article 248, §§ 2 et 3, aucune imputation au titre de précomptes afférents à ces autres revenus n'est opérée sur l'impôt calculé conformément aux articles 243 à 245. Par ailleurs, les précomptes afférents aux revenus auxquels l'article 248, § 1er, alinéa 2, s'applique, ne sont pas non plus imputés sur cet impôt.

Dans le chef des non-résidents visés à l' article 233, qui recueillent en Belgique des revenus autres que des revenus visés audit article ou que des revenus qui sont ajoutés aux revenus visés à l'article 233 conformément à l'article 248, § 3, aucune imputation au titre de précomptes afférents à ces autres revenus n'est opérée sur l'impôt calculé conformément à l'article 246, alinéa 1er , 1° et alinéa 2.

Dans le chef des non-résidents visés aux articles 232 et 233 qui recueillent en Belgique des revenus autres que des revenus de biens immobiliers ou que des revenus professionnels visés à l'article 228, § 1er ou que des revenus divers qui sont ajoutés aux revenus visés à l'article 232, alinéa 1er, 2°, conformément à l'article 248, § 2, aucune imputation au titre de précomptes afférents à ces autres revenus n'est opérée sur l'impôt calculé conformément aux articles 243 à 245 et 246, alinéa 1er, 1°, et alinéa 2.

Aucun précompte n'est imputé sur la cotisation spéciale distincte établie, conformément à l'article 246, alinéa 1er, 2°, sur les dépenses non justifiées.

Dans le chef des non-résidents visés à l'article 234, qui recueillent en Belgique des revenus autres que des revenus visés audit article ou que des revenus qui sont ajoutés aux revenus visés à l'article 234 conformément à l'article 248, § 3 , aucune imputation au titre de précompte afférents à

2, et 157;

- ***lorsque l'impôt est établi conformément à l'article 244: l'impôt tel que défini à l'article 290, alinéa 2.***[1]

Dans le chef des non-résidents visés à l' article 232, qui recueillent en Belgique des revenus autres que des revenus visés audit article ou que des revenus qui sont ajoutés aux revenus visés à l'article 232 conformément à l'article 248, §§ 2 et 3, aucune imputation au titre de précomptes afférents à ces autres revenus n'est opérée sur l'impôt calculé conformément aux articles 243 à 245. Par ailleurs, les précomptes afférents aux revenus auxquels l'article 248, § 1er, alinéa 2, s'applique, ne sont pas non plus imputés sur cet impôt.

Dans le chef des non-résidents visés à l' article 233, qui recueillent en Belgique des revenus autres que des revenus visés audit article ou que des revenus qui sont ajoutés aux revenus visés à l'article 233 conformément à l'article 248, § 3, aucune imputation au titre de précomptes afférents à ces autres revenus n'est opérée sur l'impôt calculé conformément à l'article 246, alinéa 1er , 1° et alinéa 2.

Dans le chef des non-résidents visés aux articles 232 et 233 qui recueillent en Belgique des revenus autres que des revenus de biens immobiliers ou que des revenus professionnels visés à l'article 228, § 1er ou que des revenus divers qui sont ajoutés aux revenus visés à l'article 232, alinéa 1er, 2°, conformément à l'article 248, § 2, aucune imputation au titre de précomptes afférents à ces autres revenus n'est opérée sur l'impôt calculé conformément aux articles 243 à 245 et 246, alinéa 1er, 1°, et alinéa 2.

Aucun précompte n'est imputé sur la cotisation spéciale distincte établie, conformément à l'article 246, alinéa 1er, 2°, sur les dépenses non justifiées.

Dans le chef des non-résidents visés à l'article 234, qui recueillent en Belgique des revenus autres que des revenus visés audit article ou que des revenus qui sont ajoutés aux revenus visés à l'article 234 conformément à l'article 248, § 3 , aucune imputation au titre de précompte afférents à

[1] Article 86 du projet

ces autres revenus n'est opérée sur l'impôt calculé conformément à l'article 247.

Article 296, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992

Sur l'impôt, diminué éventuellement du précompte immobilier, du précompte mobilier, de la quotité forfaitaire d'impôt étranger et du crédit d'impôt, est imputé le montant des précomptes professionnels perçus.

Article 304, § 2, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 2. Dans le chef des habitants du Royaume, l'excédent éventuel des crédits d'impôt visés aux articles 134, § 3, et 156bis, des versements anticipés visés aux articles 157 à 168 et 175 à 177, des précomptes professionnels visés aux articles 270 à 272, des précomptes mobiliers, réels ou fictifs, visés aux articles 279 et 284, et des crédits d'impôt visés aux articles 289ter et 289ter /1, est imputé, s'il y a lieu, sur les taxes additionnelles à l'impôt des personnes physiques et le surplus est restitué pour autant qu'il atteigne 2,50 euros.

Article 376, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 3. Le directeur des contributions ou le fonctionnaire délégué par lui accorde aussi d'office le dégrèvement :

1° de l'excédent de crédits d'impôt, de précomptes et de versements anticipés visé à l'article 304, § 2, pour autant que cet excédent ait été constaté par l'administration ou signalé à celle-ci par le redevable ou par son conjoint sur les biens duquel l'imposition est mise en recouvrement, dans les cinq ans à partir du 1er janvier de l'exercice d'imposition auquel appartient l'impôt sur lequel ces crédits d'impôt, ces précomptes et ces

ces autres revenus n'est opérée sur l'impôt calculé conformément à l'article 247.

Article 296, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992

Sur l'impôt, diminué éventuellement [1] du précompte mobilier, de la quotité forfaitaire d'impôt étranger et ***des crédits d'impôt*** [2] , est imputé le montant des précomptes professionnels perçus.

Article 304, § 2, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992 [3]

Dans le chef des habitants du Royaume, l'excédent éventuel des crédits d'impôt visés aux articles 134, § 3, et 145[24], § 1er , alinéa 5, des versements anticipés visés aux articles 157 et 175, des précomptes professionnels visés aux articles 270 à 272, des précomptes mobiliers, réels ou fictifs, visés aux articles 279 et 284, des crédits d'impôt visés aux articles 289bis, § 1er, 289ter et 289ter/1 et des crédits d'impôt régionaux, est imputé, s'il y a lieu, sur les taxes additionnelles à l'impôt des personnes physiques visées au titre VIII et le surplus est restitué pour autant qu'il atteigne 2,50 euros.

Article 376, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 3. Le directeur des contributions ou le fonctionnaire délégué par lui accorde aussi d'office le dégrèvement :

1° de l'excédent de crédits d'impôt, de précomptes et de versements anticipés visé à l'article 304, § 2, pour autant que cet excédent ait été constaté par l'administration ou signalé à celle-ci par le redevable ou par son conjoint sur les biens duquel l'imposition est mise en recouvrement, dans les cinq ans à partir du 1er janvier de l'exercice d'imposition auquel appartient l'impôt sur lequel ces crédits d'impôt, ces précomptes et ces

[1] Article 87 du projet
[2] Article 87 du projet
[3] Article 89 du projet

versements anticipés sont imputables;

2° des réductions résultant de l'application des articles 88, 131 à 135, 138, 139, 145[1] à 156 et 257, pour autant que le fait générateur de ces réductions ait été constaté par l'administration ou signalé à celle-ci par le redevable ou par son conjoint sur les biens duquel l'imposition est mise en recouvrement, dans les cinq ans à partir du 1er janvier de l'exercice d'imposition auquel appartient l'impôt sur lequel ces réductions doivent être accordées.

Article 466 du Code des impôts sur les revenus 1992

La taxe communale additionnelle à l'impôt des personnes physiques et la taxe d'agglomération additionnelle à l'impôt des personnes physiques sont calculées sur l'impôt dû à l'Etat, c'est-à-dire sur l'impôt des personnes physiques déterminé :

- avant imputation des crédits d'impôt visés aux articles 134, § 3, et 156bis, des versements anticipés visés aux articles 157 à 168 et 175 à 177 des précomptes, de la quotité forfaitaire d'impôt étranger et des crédits d'impôt, visés aux articles 277 à 296;
- avant application des majorations prévues aux articles 157 à 168, de la bonification prévue aux articles 175 à 177 ainsi que des accroissements d'impôt prévus à l'article 444.

Toutefois, le montant déterminé conformément à l'alinéa 1er est diminué de la quotité d'impôt afférente aux revenus mobiliers visés à l'article 17, § 1er, 1° et 2°, qui n'ont pas de caractère professionnel.

Article 466bis du Code des impôts sur les revenus 1992

Lorsqu'un habitant du Royaume reçoit de l'étranger des revenus professionnels qui sont exonérés de l'impôt des personnes

versements anticipés sont imputables;

2° ***des réductions résultant de l'application des articles 88, 131 à 135, 138, 139, 145[1] à 156, 257, 526, § 1er, et 539 et des réductions d'impôt et diminutions d'impôt régionales*** [1], pour autant que le fait générateur de ces réductions ait été constaté par l'administration ou signalé à celle-ci par le redevable ou par son conjoint sur les biens duquel l'imposition est mise en recouvrement, dans les cinq ans à partir du 1er janvier de l'exercice d'imposition auquel appartient l'impôt sur lequel ces réductions doivent être accordées.

Article 466 du Code des impôts sur les revenus 1992

La taxe communale additionnelle à l'impôt des personnes physiques et la taxe d'agglomération additionnelle à l'impôt des personnes physiques sont calculées sur l'impôt total. [2]

Toutefois, le montant déterminé conformément à l'alinéa 1er est diminué de la quotité d'impôt afférente aux revenus mobiliers visés à l'article 17, § 1er, 1° et 2°, qui n'ont pas de caractère professionnel.

Article 466bis du Code des impôts sur les revenus 1992

Lorsqu'un habitant du Royaume reçoit de l'étranger des revenus professionnels qui sont exonérés de l'impôt des personnes

[1] Article 90 du projet
[2] Article 92 du projet

physiques en Belgique en vertu d'une convention internationale préventive de la double imposition, la taxe communale additionnelle et la taxe d'agglomération additionnelle visées à l'article 466 sont néanmoins calculées, pour autant que la convention internationale le permette, sur l'impôt dû à l'Etat qui serait fixé si les revenus professionnels en question étaient tirés de sources situées en Belgique.

Article 494, § 6, du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 6. Pour l'application du présent Code, à l'exception des dispositions du titre VI, chapitre premier, section II, l'augmentation des revenus cadastraux résultant d'une réévaluation ne prend effet, par dérogation au § 5 :

- qu'à partir du premier jour de la sixième année qui suit l'événement dont la déclaration est prescrite à l'article 473, en ce qui concerne les biens immobiliers situés intégralement dans une zone d'action positive des grandes villes au sens de l'article 145[25] ;

- qu'à partir du premier jour de la neuvième année qui suit l'événement dont la déclaration est prescrite à l'article 473, en ce qui concerne les biens immobiliers visés à l'article 145[30].

L'alinéa 1er s'applique uniquement aux réévaluations visées au § 1er, 2° et 3°.

Les périodes de 6 et 9 ans prennent fin lors de la prochaine péréquation générale.

physiques en Belgique en vertu d'une convention internationale préventive de la double imposition, la taxe communale additionnelle et la taxe d'agglomération additionnelle visées à l'article 466 sont néanmoins calculées, pour autant que la convention internationale le permette, sur ***l'impôt total*** [1] qui serait fixé si les revenus professionnels en question étaient tirés de sources situées en Belgique.

Article 494, § 6, du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 6. Pour l'application du présent Code, à l'exception des dispositions du titre VI, chapitre premier, section II, l'augmentation des revenus cadastraux résultant d'une réévaluation ne prend effet, par dérogation au § 5 :

- qu'à partir du premier jour de la sixième année qui suit l'événement dont la déclaration est prescrite à l'article 473, en ce qui concerne les biens immobiliers situés intégralement dans une zone d'action positive des grandes villes au sens de l'article 145[25] ***tel qu'il était applicable jusqu'à l'exercice d'imposition 2014*** [2];

- qu'à partir du premier jour de la neuvième année qui suit l'événement dont la déclaration est prescrite à l'article 473, en ce qui concerne les biens immobiliers visés à l'article 145[30] ***tel qu'il était applicable jusqu'à l'exercice d'imposition 2014*** [3].

L'alinéa 1er n'est applicable que lorsqu'il est satisfait aux conditions suivantes:

1° il s'agit d'une réévaluation visée au §1er, 2° ou 3°;

2° l'évènement dont la déclaration est prescrite à l'article 473, s'est produit au plus tard le 31 décembre 2013. [4]

Les périodes de 6 et 9 ans prennent fin lors de la prochaine péréquation générale.

[1] Article 93 du projet
[2] Article 95, 1°, du projet
[3] Article 95, 2°, du projet
[4] Article 95, 3°, du projet

Article 516 du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 1er. Par dérogation à l'article 145[6], alinéa 2, la réduction d'impôt afférente aux sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'emprunts hypothécaires contractés du 1er janvier 1963 au 31 décembre 1992 n'est accordée qu'aux conditions suivantes:

1° en ce qui concerne les contrats conclus jusqu'au 31 décembre 1988 :

a) l'emprunt est contracté pour construire, acquérir ou transformer une habitation sociale, une petite propriété terrienne ou une habitation y assimilée en vertu du Code du logement;

b) l'emprunt est contracté pour construire, acquérir ou transformer une habitation considérée comme moyenne en vertu du Code du logement ; dans ce cas, l'emprunt n'est pris en considération qu'à concurrence du montant initial de 9.915,74 EUR.

En ce qui concerne les contrats conclus du 1er mai 1986 au 31 décembre 1988 en vue de construire ou d'acquérir à l'état neuf une maison d'habitation située en Belgique, le montant initial de 9.915,74 EUR est porté à 49.578,70 EUR.

Une maison d'habitation est censée acquise à l'état neuf lorsque le vendeur la cède au contribuable avec application de la taxe sur la valeur ajoutée;

2° en ce qui concerne les contrats conclus entre le 1er janvier 1989 et le 31 décembre 1992, l'emprunt est contracté en vue de construire, acquérir ou transformer une habitation située en Belgique; les sommes ne sont prises en considération que dans la mesure où elles concernent la première tranche de 49.578,70 EUR du montant initial de l'emprunt.

§ 2. Par dérogation aux articles 145[17], 2° et 145[19], alinéa 2, tels qu'ils existaient avant d'être abrogés par l'article 400 de la loi-programme du 27 décembre 2004, la réduction d'impôt majorée afférente aux sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'emprunts hypothécaires qui

Article 516 du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 1er. Par dérogation à l'article 145[6], alinéa 2, la réduction d'impôt afférente aux sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'emprunts hypothécaires contractés du 1er janvier 1963 au 31 décembre 1992 n'est accordée qu'aux conditions suivantes:

1° en ce qui concerne les contrats conclus jusqu'au 31 décembre 1988 :

a) l'emprunt est contracté pour construire, acquérir ou transformer une habitation sociale, une petite propriété terrienne ou une habitation y assimilée en vertu du Code du logement;

b) l'emprunt est contracté pour construire, acquérir ou transformer une habitation considérée comme moyenne en vertu du Code du logement ; dans ce cas, l'emprunt n'est pris en considération qu'à concurrence du montant initial de 9.915,74 EUR.

En ce qui concerne les contrats conclus du 1er mai 1986 au 31 décembre 1988 en vue de construire ou d'acquérir à l'état neuf une maison d'habitation située en Belgique, le montant initial de 9.915,74 EUR est porté à 49.578,70 EUR.

Une maison d'habitation est censée acquise à l'état neuf lorsque le vendeur la cède au contribuable avec application de la taxe sur la valeur ajoutée;

2° en ce qui concerne les contrats conclus entre le 1er janvier 1989 et le 31 décembre 1992, l'emprunt est contracté en vue de construire, acquérir ou transformer une habitation située en Belgique; les sommes ne sont prises en considération que dans la mesure où elles concernent la première tranche de 49.578,70 EUR du montant initial de l'emprunt.

… [1]

[1] Article 97, 1°, du projet

ont été contractés entre le 1er janvier 1963 et le 31 décembre 1988 n'est accordée qu'aux mêmes conditions que celles visées au § 1er, 1°, et pour autant que pour l'habitation ou la petite propriété terrienne en cause, la déduction pour habitation puisse être accordée en application de l'article 16, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 389 de la loi-programme du 27 décembre 2004.

En ce qui concerne les contrats conclus entre le 1er janvier 1989 et le 31 décembre 1992, les sommes ne sont prises en considération pour la réduction d'impôt majorée que dans la mesure où elles concernent la première tranche de respectivement 49.578,70 EUR, 52.057,64 EUR, 54.536,58 EUR, 59.494,45 EUR et 64.452,32 EUR du montant initial de l'emprunt selon que le contribuable n'a pas d'enfant à charge ou qu'il en a un, deux, trois ou plus de trois et pour autant que pour l'habitation en cause, la déduction pour habitation puisse être accordée en application de l'article 16, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 389 de la loi-programme du 27 décembre 2004. Le nombre d'enfants à charge se calcule au 1er janvier de l'année qui suit celle de la conclusion du contrat d'emprunt.

§ 3. Par dérogation aux articles 145[17], 1° et 145[19], alinéa 2, tels qu'ils existaient avant d'être abrogés par l'article 400 de la loi-programme du 27 décembre 2004 la réduction majorée afférente aux cotisations visées à l'article 145[1], 2°, versées en vue de la constitution d'un capital en cas de vie ou en cas de décès et exclusivement affectées à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire n'est accordée qu'à condition que le contrat soit conclu du 1er janvier 1963 au 31 décembre 1992, en vue de construire, acquérir ou transformer une habitation située en Belgique qui bénéficie de la déduction pour habitation prévue par l'article 16 , tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 389 de la loi-programme du 27 décembre 2004.

Lorsque l'emprunt est contracté du 1er janvier 1963 au 31 décembre 1988, l'emprunt n'est pris en considération qu'à concurrence d'un montant initial de 49.578,70 EUR.

… [1]

[1] Article 97, 1°, du projet

En ce qui concerne les emprunts contractés du 1er janvier 1989 au 31 décembre 1992, le montant initial de 49.578,70 EUR visé à l'alinéa 2 est majoré, le cas échéant, de la manière prévue au § 2, alinéa 2.

§ 4. Lorsque l'application des articles 86, alinéa 1er, 87 et 88, a pour conséquence relativement à un contrat conclu avant le 1er janvier 1989 au nom d'un seul des conjoints que les cotisations et sommes visées aux articles 145[1], 2° et 3°, et 145[17], 1° et 2°, tels qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 397 et 400 de la loi-programme du 27 décembre 2004, ne permettent pas une réduction ou une réduction majorée dans le chef de ce conjoint déterminée dans les limites fixées à l'article 145[6], alinéa 1er, la différence peut donner lieu sans scission du contrat, à une réduction complémentaire en faveur de l'autre conjoint, dans les mêmes limites.

§ 5. Les montants visés au § 1er, 2° et au § 3, alinéa 3, sont adaptés à l'indice des prix à la consommation du Royaume, conformément à l'article 178.

Article 518 du Code des impôts sur les revenus 1992

Pour l'application des articles 7 à 11, 16, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 389 de la loi-programme du 27 décembre 2004, 221, 1°, 222, 2°, 234, alinéa 1er, 1°, 255, et 277, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 407 de la loi-programme du 27 décembre 2004 le revenu cadastral s'entend du revenu cadastral adapté à l'indice des prix à la consommation du Royaume.

L'adaptation est réalisée à l'aide du coefficient qui est obtenu en divisant la moyenne des indices des prix de l'année qui précède celle des revenus par la moyenne des indices des prix des années 1988 et 1989.

Par dérogation à l'article 178, § 1er, les

§ 4. Lorsque l'application des articles 86, alinéa 1er, 87 et 88, a pour conséquence relativement à un contrat conclu avant le 1er janvier 1989 au nom d'un seul des conjoints que les cotisations et sommes visées ***à l'article 145[1], 2° et 3°, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 397 de la loi-programme du 27 décembre 2004,*** [1] ne permettent pas une réduction [2] dans le chef de ce conjoint déterminée dans les limites fixées à l'article 145[6], alinéa 1er, la différence peut donner lieu sans scission du contrat, à une réduction complémentaire en faveur de l'autre conjoint, dans les mêmes limites.

§ 5. Les montants visés au § 1er, 2° [3] sont adaptés à l'indice des prix à la consommation du Royaume, conformément à l'article 178.

Article 518 du Code des impôts sur les revenus 1992

Pour l'application des articles 7 à 11, [4] 222, 2°, 234, alinéa 1er, 1°, 255, [5] le revenu cadastral s'entend du revenu cadastral adapté à l'indice des prix à la consommation du Royaume.

L'adaptation est réalisée à l'aide du coefficient qui est obtenu en divisant la moyenne des indices des prix de l'année qui précède celle des revenus par la moyenne des indices des prix des années 1988 et 1989.

… [6]

[1] Article 97, 2°, du projet
[2] Article 97, 2°, du projet
[3] Article 97, 3°, du projet
[4] Article 98, 1°, du projet
[5] Article 98, 1°, du projet
[6] Article 98, 2°, du projet

montants de 3.000 EUR et 250 EUR visés à l'article 16, § 4, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 389 de la loi-programme du 27 décembre 2004, sont adaptés à l'aide du coefficient prévu à l'alinéa précédent.

Le calcul du coefficient s'effectue conformément à l'article 178, § 2, alinéa 2.

Après application du coefficient, les montants sont arrondis à l'euro supérieur ou inférieur selon que le chiffre des centimes atteint ou non cinquante.

Article 526 du Code des impôts sur les revenus 1992

§ 1er. Le présent paragraphe est applicable aux emprunts contractés en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation propre, qui sont conclus :

a) avant le 1er janvier 2005 ;

b) à partir du 1er janvier 2005 mais qui concernent :

- soit un refinancement d'un emprunt visé au point a) ;

- soit un emprunt conclu alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt visé au a) ou au tiret précédent qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts.

Dans ces cas, les articles 7, 12, 14, 16, 93bis, 178, 235, 256, 277 et 290, tels qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 386 à 389, 393, § 2, 403, 404 et 406 à 408 de la loi-programme du 27 décembre 2004, restent applicables au revenu cadastral de l'habitation visée à l'alinéa 1er.

Le calcul du coefficient s'effectue conformément à l'article 178, § 2, alinéa 2.

Après application du coefficient, les montants sont arrondis à l'euro supérieur ou inférieur selon que le chiffre des centimes atteint ou non cinquante.

Article 526 du Code des impôts sur les revenus 1992

Exercices d'imposition 2015 et 2016

§ 1er. Le présent paragraphe est applicable lorsque des emprunts hypothécaires contractés en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation unique, ont été conclus:

a) avant le 1er janvier 2005;

b) à partir du 1er janvier 2005 et au plus tard le 31 décembre 2013, alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt hypothécaire visé au a) qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires ou pour l'épargne-logement;

Dans ce cas, le contribuable peut postuler l'application des articles 104, 115 et 116, tels qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 394 et 395 de la loi-programme du 27 décembre 2004, et de l'article 242, § 2, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 72 de la loi du (date de la présente loi) pour les intérêts d'un emprunt hypothécaire visé à l'alinéa 1er, étant toutefois entendu que :

1° l'avantage est accordé sous la forme d'une réduction d'impôt calculée sur le montant qui serait déductible de l'ensemble des revenus nets conformément à l'article 116 précité;

2° la réduction d'impôt est calculée au taux d'imposition le plus élevé appliqué

	au contribuable et visé à l'article 130, avec un minimum de 30 p.c. Dans l'éventualité où les dépenses à prendre en considération pour la réduction se rapportent à plus d'un taux d'imposition, il y a lieu de retenir le taux d'imposition applicable à chaque partie de ces dépenses;
	3° lorsqu'une imposition commune est établie le montant sur lequel la réduction d'impôt est calculé, est réparti proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130;
	4° la réduction d'impôt est imputée conformément à l'article 178/1, après la réduction d'impôt visée à l'article 145[1], 1°;
	5° la réduction d'impôt est prise en considération pour déterminer les taux moyens visés à l'article 171, 5° et 6°.
Pour l'application de l'article 16 visé à l'alinéa précédent, la valeur locative, le loyer et les avantages locatifs d'une habitation sises dans un Etat membre de l'Espace économique européen sont assimilés au revenu cadastral.	***Les intérêts visés à l'article 104, 9°, susvisé n'entrent pas en ligne de compte pour la réduction d'impôt lorsque l'habitation pour laquelle l'emprunt a été contracté, est l'habitation propre du contribuable au moment du paiement des intérêts.***
	Pour l'application de l'article 115 susvisé, la notion "en Belgique" est remplacée par la notion "dans un Etat membre de l'Espace économique européen". [1]
§ 2. Le présent paragraphe est applicable :	***§ 2. Le présent paragraphe est applicable:***
1° lorsque des emprunts hypothécaires sont contractés en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation unique, qui sont conclus :	***1° lorsque des emprunts hypothécaires contractés en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation unique, ont été conclus:***
a) avant le 1er janvier 2005 ;	***a) avant le 1er janvier 2005;***
b) à partir du 1er janvier 2005 mais qui concernent :	***b) à partir du 1er janvier 2005 et au plus tard le 31 décembre 2013, alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt hypothécaire visé au a) qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires ou pour l'épargne-***
- soit un refinancement d'un emprunt visé au point a) ;	
- soit un emprunt hypothécaire conclu alors que pour la même	

[1] Article 98, 1°, du projet

habitation, il existe un autre emprunt hypothécaire visé au a) ou au tiret précédent qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires ou pour l'épargne-logement ;

2° lorsqu'il s'agit de contrats d'assurance-vie qui servent exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire visé au 1°.

Dans ces cas, les articles 104, 105, 115, 116, 145[1], 145[6], 145[17] à 145[20], et 243, tels qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 394 à 397, 399, 400 et 405 de la loi-programme du 27 décembre 2004, restent applicables aux intérêts et sommes affectés à l'amortissement et à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire visé à l'alinéa 1[er], 1°, ou à des cotisations payées en exécution d'un contrat d'assurance visé à l'alinéa 1[er], 2°.

Lorsque le contribuable, outre les intérêts, sommes et cotisations visés dans ce paragraphe, a payé d'autres cotisations ou sommes qui entrent en ligne de compte pour la réduction visée à l'article 145[1], 2° et 3°, les règles de l'article 145[6] visées à l'alinéa précédent sont également applicables aux autres cotisations et sommes.

Pour l'application des dispositions visées dans les alinéas précédents, la notion "en Belgique" est chaque fois remplacée par la notion "dans un Etat membre de l'Espace économique européen" :

Par dérogation à l'alinéa 2, la référence à l'article 145[1], 1° à 4° dans l'article 243, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 405 de la loi-programme du 27 décembre 2004, doit être limitée à une référence à l'article 145[1], 1°, 2° et 5° étant entendu que l'article 145[1], 2°, en ce qui concerne les assurances-vie individuelles qui servent à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire pour une habitation, est applicable uniquement lorsque l'emprunt hypothécaire est contracté pour

- une habitation sise en Belgique;
- une habitation sise dans un autre Etat membre de l'Espace économique

logement;

2° lorsqu'il s'agit de contrats d'assurance-vie qui servent exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire visé au 1°;

Dans ce cas, le contribuable peut postuler l'application des articles 145[17] à 145[20], tels qu'ils existaient avant d'être abrogés par l'article 400 de la loi-programme du 27 décembre 2004, pour les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire visé à l'alinéa 1[er], 1°, ou pour les cotisations payées en exécution d'un contrat d'assurance visé à l'alinéa 1[er], 2°. [1]

[1] Article 98, 1°, du projet

européen que le contribuable occupe lui-même au 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat d'emprunt. Pour déterminer si le contribuable occupe lui-même l'habitation, les mêmes règles que celles visées à l'article 12, § 3 sont d'application.

§ 3. Les règles prévues dans les paragraphes précédents ne sont pas appliquées aux emprunts et contrats y visés lorsque le contribuable mentionne dans sa déclaration concernant la période imposable durant laquelle a été contracté un emprunt visé au § 1er, alinéa 1er, b), deuxième tiret, et au § 2, alinéa 1er, 1°, b), deuxième tiret, ou un contrat d'assurance qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire visé au § 2, alinéa 1er, 1°, b), deuxième tiret, qu'il opte pour l'application de la déduction visée à l'article 104, 9°, en ce qui concerne ces emprunts ou contrats conclus après le 1er janvier 2005.

§ 3. Les dépenses relatives aux emprunts et contrats visés aux paragraphes précédents ne sont pas prises en considération ni pour la déduction visée à l'article 14 ni pour les réductions d'impôt visées à l'article 145[1], 2° et 3°, et au paragraphe 1er lorsque:

1° le contribuable a conclu:

a) entre le 1er janvier 2005 et le 31 décembre 2013 un emprunt hypothécaire en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation unique alors que pour la même habitation, il existait un autre emprunt visé au § 1er, alinéa 1er, 1°, ou § 2, alinéa 1er, 1°, qui entrait en ligne de compte pour la déduction pour intérêts d'emprunts hypothécaires ou pour l'épargne-logement ou;

b) un contrat d'assurance-vie individuelle qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt visé au a);

2° et le contribuable a mentionné dans sa déclaration relative à la période imposable durant laquelle un emprunt visé au a) ou un contrat visé au b) a été contracté, qu'il opte pour l'application de la déduction pour habitation unique visée à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du (date de la présente loi) ;

Ce choix est définitif, irrévocable et lie le contribuable.

Ce choix est définitif, irrévocable et lie le contribuable.

Lorsqu'une imposition commune est établie, les deux contribuables doivent faire le même choix.

Lorsqu'une imposition commune est établie, les deux contribuables doivent faire le même choix. [1]

§ 4. Les montants exprimés en euros visés dans les articles mentionnés dans les §§ 1er et 2 sont adaptés, selon le cas, annuellement et simultanément à l'indice des prix à la consommation du Royaume conformément

§ 4. Les montants exprimés en euros visés dans les articles mentionnés dans les §§ 1er et 2 sont adaptés, selon le cas, annuellement et simultanément à l'indice des prix à la consommation du Royaume conformément ***à***

[1] Article 99, 1°, du projet

aux articles 178 ou 518.

§ 5. Pour l'application du § 2, alinéa 1er, 2°, les cotisations et primes payées dans le cadre des contrats d'assurance-vie conclus avant le 1er janvier 2009 et qui ne satisfont pas à la clause bénéficiaire visée à l'article 145[4], tel qu'il est modifié par l'article 173 de la loi du 27 décembre 2005 portant des dispositions diverses et par l'article 114 de la loi du 22 décembre 2008 portant des dispositions diverses (1), entrent quand même en considération, par dérogation à cette disposition, pour la réduction d'impôt y visée, pour autant que ces contrats répondent aux conditions de la clause bénéficiaire telle que celle-ci existait dans l'article visé avant qu'il n'ait été modifié par les lois citées ci-avant.

§ 1er. Le présent paragraphe est applicable lorsque des emprunts hypothécaires contractés en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation unique, ont été conclus :

a) avant le 1er janvier 2005 ;

b) à partir du 1er janvier 2005 et au plus tard le 31 décembre 2013, alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt hypothécaire visé au a) qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires ou pour l'épargne-logement;

l' article 178 [1].

§ 5. Pour l'application du § 2, alinéa 1er, 2°, les cotisations et primes payées dans le cadre des contrats d'assurance-vie conclus avant le 1er janvier 2009 et qui ne satisfont pas à la clause bénéficiaire visée à l'article 145[4], tel qu'il est modifié par l'article 173 de la loi du 27 décembre 2005 portant des dispositions diverses et par l'article 114 de la loi du 22 décembre 2008 portant des dispositions diverses (1), entrent quand même en considération, par dérogation à cette disposition, pour la réduction d'impôt y visée, pour autant que ces contrats répondent aux conditions de la clause bénéficiaire telle que celle-ci existait dans l'article visé avant qu'il n'ait été modifié par les lois citées ci-avant.

A partir de l'exercice d'imposition 2017

§ 1er. Le présent paragraphe est applicable lorsqu'il est satisfait aux conditions suivantes:

1° le contribuable a conclu un ou plusieurs emprunts hypothécaires en vue de construire, acquérir ou transformer son habitation unique:

a) avant le 1er janvier 2005;

b) à partir du 1er janvier 2005 et au plus tard le 31 décembre 2013, alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt hypothécaire visé au a) qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts;

2° l'habitation pour laquelle les emprunts hypothécaires visés au 1° ont été contractés, a été l'habitation propre du contribuable, et elle est devenue une habitation autre que l'habitation propre avant le 1er janvier 2016;

[1] Article 99, 2°, du projet

Dans ce cas, le contribuable peut postuler l'application des articles 104, 115 et 116, tels qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 394 et 395 de la loi-programme du 27 décembre 2004, et de l'article 242, § 2, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 72 de la loi du (date de la présente loi) pour les intérêts d'un emprunt hypothécaire visé à l'alinéa 1er, étant toutefois entendu que :

1° l'avantage est accordé sous la forme d'une réduction d'impôt calculée sur le montant qui serait déductible de l'ensemble des revenus nets conformément à l'article 116 précité ;

2° la réduction d'impôt est calculée au taux d'imposition le plus élevé appliqué au contribuable et visé à l'article 130, avec un minimum de 30 p.c. Dans l'éventualité où les dépenses à prendre en considération pour la réduction se rapportent à plus d'un taux d'imposition, il y a lieu de retenir le taux d'imposition applicable à chaque partie de ces dépenses ;

3° lorsqu'une imposition commune est établie le montant sur lequel la réduction d'impôt est calculé, est réparti proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130;

4° la réduction d'impôt est imputée conformément à l'article 178/1, après la réduction d'impôt visée à l'article 145[1], 1° ;

5° la réduction d'impôt est prise en considération pour déterminer les taux moyens visés à l'article 171, 5° et 6°.

Les intérêts visés à l'article 104, 9°, susvisé n'entrent pas en ligne de compte pour la réduction d'impôt lorsque l'habitation pour

3° le contribuable a postulé pour la période imposable précédente l'application des articles 104, 115 et 116, tels qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 394 et 395 de la loi-programme du 27 décembre 2004, pour les intérêts des emprunts hypothécaires visés au 1°.[1]

Dans ce cas, le contribuable peut postuler l'application des articles 104, 115 et 116, tels qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 394 et 395 de la loi-programme du 27 décembre 2004, et de l'article 242, § 2, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 72 de la loi du (date de la présente loi) pour les intérêts d'un emprunt hypothécaire visé à l'alinéa 1er, étant toutefois entendu que :

1° l'avantage est accordé sous la forme d'une réduction d'impôt calculée sur le montant qui serait déductible de l'ensemble des revenus nets conformément à l'article 116 précité ;

2° la réduction d'impôt est calculée au taux d'imposition le plus élevé appliqué au contribuable et visé à l'article 130, avec un minimum de 30 p.c. Dans l'éventualité où les dépenses à prendre en considération pour la réduction se rapportent à plus d'un taux d'imposition, il y a lieu de retenir le taux d'imposition applicable à chaque partie de ces dépenses;

3° lorsqu'une imposition commune est établie le montant sur lequel la réduction d'impôt est calculé, est réparti proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus des deux conjoints imposés conformément à l'article 130;

4° la réduction d'impôt est imputée conformément à l'article 178/1, après la réduction d'impôt visée à l'article 145[1], 1°;

5° la réduction d'impôt est prise en considération pour déterminer les taux moyens visés à l'article 171, 5° et 6°.

Les intérêts visés à l'article 104, 9°, susvisé n'entrent pas en ligne de compte pour la réduction d'impôt lorsque l'habitation pour

[1] Article 100, 1°, du projet

laquelle l'emprunt a été contracté, est l'habitation propre du contribuable au moment du paiement des intérêts.

Pour l'application de l'article 115 susvisé, la notion "en Belgique" est remplacée par la notion "dans un Etat membre de l'Espace économique européen".

§ 2. Le présent paragraphe est applicable:

1° lorsque des emprunts hypothécaires contractés en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation unique, ont été conclus :

a) avant le 1er janvier 2005 ;

b) à partir du 1er janvier 2005 et au plus tard le 31 décembre 2013, alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt hypothécaire visé au a) qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires ou pour l'épargne-logement;

2° lorsqu'il s'agit de contrats d'assurance-vie qui servent exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire visé au 1° ;

Dans ce cas, le contribuable peut postuler l'application des articles 145[17] à 145[20], tels qu'ils existaient avant d'être abrogés par l'article 400 de la loi-programme du 27 décembre 2004, pour les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire visé à l'alinéa 1er, 1° ou pour les cotisations payées en exécution d'un contrat d'assurance visé à l'alinéa 1er, 2°.

laquelle l'emprunt a été contracté, est l'habitation propre du contribuable au moment du paiement des intérêts.

Pour l'application de l'article 115 susvisé, la notion "en Belgique" est remplacée par la notion "dans un Etat membre de l'Espace économique européen".

§ 2. Le présent paragraphe est applicable lorsqu'il est satisfait aux conditions suivantes :

1° le contribuable a conclu un ou plusieurs emprunts hypothécaires en vue de construire, acquérir ou transformer son habitation unique:

a) avant le 1er janvier 2005;

b) à partir du 1er janvier 2005 et au plus tard le 31 décembre 2013, alors que pour la même habitation, il existe un autre emprunt hypothécaire visé au a) qui entre en ligne de compte pour la déduction d'intérêts d'emprunts hypothécaires ou pour l'épargne-logement;

2° l'habitation pour laquelle l'emprunt hypothécaire visé au 1° a été contracté, a été l'habitation propre du contribuable, et elle est devenue une habitation autre que l'habitation propre avant le 1er janvier 2016;

3° le contribuable a postulé pour la période imposable précédente l'application des articles 145[17] à 145[20], tels qu'ils existaient avant d'être abrogés par l'article 400 de la loi-programme du 27 décembre 2004, pour les paiements pour les emprunts hypothécaires visés au 1° et pour les cotisations payées en exécution d'un contrat d'assurance qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie de ces emprunts hypothécaires.

Dans ce cas, le contribuable peut demander l'application des articles 145[17] à 145[20], tels qu'ils existaient avant d'être abrogés par l'article 400 de la loi-programme du 27 décembre 2004, pour les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire visé à l'alinéa 1er, 1°, ou les cotisations payées en exécution d'un contrat qui sert exclusivement à la

§ 3. Les dépenses relatives aux emprunts et contrats visés aux paragraphes précédents ne sont pas prises en considération ni pour la déduction visée à l'article 14 ni pour les réductions d'impôt visées à l'article 145[1], 2° et 3°, et au paragraphe 1er lorsque:

1° le contribuable a conclu:

a) entre le 1er janvier 2005 et le 31 décembre 2013 un emprunt hypothécaire en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation unique alors que pour la même habitation, il existait un autre emprunt visé au § 1er, alinéa 1er, 1°, ou § 2, alinéa 1er, 1°, qui entrait en ligne de compte pour la déduction pour intérêts d'emprunts hypothécaires ou pour l'épargne-logement ou;

b) un contrat d'assurance-vie individuelle qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt visé au a);

2° et le contribuable a mentionné dans sa déclaration relative à la période imposable durant laquelle un emprunt visé au a) ou un contrat visé au b) a été contracté, qu'il opte pour l'application de la déduction pour habitation unique visée à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du (date de la présente loi);

Ce choix est définitif, irrévocable et lie le contribuable.

Lorsqu'une imposition commune est établie, les deux contribuables doivent faire le même choix.

§ 4. Les montants exprimés en euros visés dans les articles mentionnés dans les §§ 1er et 2 sont adaptés, selon le cas, annuellement et simultanément à l'indice des prix à la consommation du Royaume conformément à l' article 178.

§ 5. Pour l'application du § 2, alinéa 1er, 2°, les cotisations et primes payées dans le cadre des contrats d'assurance-vie conclus avant le 1er janvier 2009 et qui ne satisfont pas à la clause bénéficiaire visée à l'article 145[4], tel qu'il est modifié par l'article 173 de la loi du 27 décembre 2005 portant des ***reconstitution ou à la garantie de cet emprunt hypothécaire.[1]***

§ 3. Les dépenses relatives aux emprunts et contrats visés aux paragraphes précédents ne sont pas prises en considération ni pour la déduction visée à l'article 14 ni pour les réductions d'impôt visées à l'article 145[1], 2° et 3°, et au paragraphe 1er lorsque:

1° le contribuable a conclu:

a) entre le 1er janvier 2005 et le 31 décembre 2013 un emprunt hypothécaire en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation unique alors que pour la même habitation, il existait un autre emprunt visé au § 1er, alinéa 1er, 1°, ou § 2, alinéa 1er, 1°, qui entrait en ligne de compte pour la déduction pour intérêts d'emprunts hypothécaires ou pour l'épargne-logement ou;

b) un contrat d'assurance-vie individuelle qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt visé au a);

2° et le contribuable a mentionné dans sa déclaration relative à la période imposable durant laquelle un emprunt visé au a) ou un contrat visé au b) a été contracté, qu'il opte pour l'application de la déduction pour habitation unique visée à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du (date de la présente loi);

Ce choix est définitif, irrévocable et lie le contribuable.

Lorsqu'une imposition commune est établie, les deux contribuables doivent faire le même choix.

§ 4. Les montants exprimés en euros visés dans les articles mentionnés dans les §§ 1er et 2 sont adaptés, selon le cas, annuellement et simultanément à l'indice des prix à la consommation du Royaume conformément à l' article 178.

§ 5. Pour l'application du § 2, alinéa 1er, 2°, les cotisations et primes payées dans le cadre des contrats d'assurance-vie conclus avant le 1er janvier 2009 et qui ne satisfont pas à la clause bénéficiaire visée à l'article 145[4], tel qu'il est modifié par l'article 173 de la loi du 27 décembre 2005 portant des

[1] Article 100, 2°, du projet

dispositions diverses et par l'article 114 de la loi du 22 décembre 2008 portant des dispositions diverses (1), entrent quand même en considération, par dérogation à cette disposition, pour la réduction d'impôt y visée, pour autant que ces contrats répondent aux conditions de la clause bénéficiaire telle que celle-ci existait dans l'article visé avant qu'il n'ait été modifié par les lois citées ci-avant.

Article 527 du Code des impôts sur les revenus 1992

L'article 19, § 1er, 3°, a, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 390 de la loi-programme du 27 décembre 2004, reste applicable aux revenus compris dans les capitaux et valeurs de rachat liquidés en cas de vie afférents à des contrats d'assurance-vie non visés à l'article 104, 9°, que le contribuable a conclus individuellement, lorsqu'il s'agit 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, conformément aux articles 145[1], 145[6] et 145[17] à 145[20], tels qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 397, 399 et 400 de la loi-programme, ou tels qu'ils sont restés applicables en vertu de l'article 526, § 2, alinéa 2.

L'article 34, § 1er, 2°, d, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 391 de la loi-programme du 27 décembre 2004, reste applicable pour autant que les capitaux, valeurs de rachat de contrats d'assurance-vie, pensions, pensions complémentaires et rentes y visés, soient constitués en tout ou partie au moyen de cotisations telles que visées à l'article 145[17], 1°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 400 de la loi-programme, ou tel qu'il est resté applicable en vertu de l'article 526, § 2, alinéa 2.

L'article 39, § 2, 2°, a, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 392 de la loi-programme du 27 décembre 2004, reste applicable aux pensions, pensions complémentaires, rentes, capitaux, épargnes

dispositions diverses et par l'article 114 de la loi du 22 décembre 2008 portant des dispositions diverses (1), entrent quand même en considération, par dérogation à cette disposition, pour la réduction d'impôt y visée, pour autant que ces contrats répondent aux conditions de la clause bénéficiaire telle que celle-ci existait dans l'article visé avant qu'il n'ait été modifié par les lois citées ci-avant.

Article 527 du Code des impôts sur les revenus 1992

L'article 19, § 1er, 3°, a, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 390 de la loi-programme du 27 décembre 2004, reste applicable aux revenus compris dans les capitaux et valeurs de rachat liquidés en cas de vie afférents à des contrats d'assurance-vie non visés à ***l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du (date de la présente loi),***[1] que le contribuable a conclus individuellement, lorsqu'il s'agit 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, conformément aux articles 145[1], 145[6] et 145[17] à 145[20], tels qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 397, 399 et 400 de la loi-programme, ou tels qu'ils sont restés applicables en vertu de l'article 526, § 2, alinéa 2.

L'article 34, § 1er, 2°, d, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 391 de la loi-programme du 27 décembre 2004, reste applicable pour autant que les capitaux, valeurs de rachat de contrats d'assurance-vie, pensions, pensions complémentaires et rentes y visés, soient constitués en tout ou partie au moyen de cotisations telles que visées à l'article 145[17], 1°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 400 de la loi-programme, ou tel qu'il est resté applicable en vertu de l'article 526, § 2, alinéa 2.

L'article 39, § 2, 2°, a, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 392 de la loi-programme du 27 décembre 2004, reste applicable aux pensions, pensions complémentaires, rentes, capitaux, épargnes

[1] Article 101 du projet

et valeurs de rachat dans l'éventualité où ils résultent d'un contrat individuel d'assurance-vie non visé à l'article 104, 9°, conclu en faveur du contribuable ou de la personne dont il est l'ayant-droit, et pour lesquels la réduction visée à l'article 145[17], 1°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 400 de la loi-programme, n'a pas été accordée, ou tel qu'il est resté applicable en vertu de l'article 526, § 2, alinéa 2.

L'article 169, § 1er, alinéa 1er, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 401 de la loi-programme du 27 décembre 2004, reste applicable pour autant que les capitaux et valeurs de rachat y visés, soient alloués en raison de contrats d'assurance-vie au sens de l'article 145[17], 1°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 400 de la loi-programme, ou tel qu'il est resté applicable en vertu de l'article 526, § 2, alinéa 2.

L'article 171, 2°, d, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 402 de la loi-programme du 27 décembre 2004, reste applicable pour autant qu'il s'agisse de capitaux et valeurs de rachat des contrats d'assurance-vie visés à l'article 145[1], 2°, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 397 de la loi-programme, ou tel qu'il est resté applicable en vertu de l'article 526, § 2, alinéa 2.

Article 535, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992

L'article 145[24], § 2, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 41 de la loi du 28 décembre 2011 portant des dispositions diverses, reste applicable pour les contribuables qui se sont contractuellement engagés avant le 1er janvier 2012 à acquérir une habitation visée dans cet article, ou pour exécuter des travaux visés dans cet article.

et valeurs de rachat dans l'éventualité où ils résultent d'un contrat individuel d'assurance-vie non visé à ***l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du (date de la présente loi),*** [1], conclu en faveur du contribuable ou de la personne dont il est l'ayant-droit, et pour lesquels la réduction visée à l'article 145[17], 1°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 400 de la loi-programme, n'a pas été accordée, ou tel qu'il est resté applicable en vertu de l'article 526, § 2, alinéa 2.

L'article 169, § 1er, alinéa 1er, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 401 de la loi-programme du 27 décembre 2004, reste applicable pour autant que les capitaux et valeurs de rachat y visés, soient alloués en raison de contrats d'assurance-vie au sens de l'article 145[17], 1°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 400 de la loi-programme, ou tel qu'il est resté applicable en vertu de l'article 526, § 2, alinéa 2.

L'article 171, 2°, d, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 402 de la loi-programme du 27 décembre 2004, reste applicable pour autant qu'il s'agisse de capitaux et valeurs de rachat des contrats d'assurance-vie visés à l'article 145[1], 2°, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 397 de la loi-programme, ou tel qu'il est resté applicable en vertu de l'article 526, § 2, alinéa 2.

Article 535, alinéa 1er, du Code des impôts sur les revenus 1992

L'article 145[24], § 2, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 41 de la loi du 28 décembre 2011 portant des dispositions diverses, reste applicable pour les contribuables qui se sont contractuellement engagés avant le 1er janvier 2012 à acquérir une habitation visée dans cet article, ou pour exécuter des travaux visés dans cet article***, étant entendu que :***

- ***lorsqu'une imposition commune est établie, la réduction d'impôt est répartie proportionnellement en fonction du revenu imposé conformément à l'article 130 de chaque conjoint dans l'ensemble des revenus imposés***

[1] Article 101 du projet

	conformément à l'article 130 des deux conjoints;
	- ***la réduction d'impôt est prise en considération pour déterminer les taux moyens visés à l' article 171, 5° et 6° ;***
	- ***la réduction d'impôt est imputée conformément à l'article 178/1, après la réduction d'impôt visée à l'article 145[24], §1er. [1]***
Article 539 du Code des impôts sur les revenus 1992	**Article 539 du Code des impôts sur les revenus 1992**
	Exercices d'imposition 2015 et 2016
	§ 1er. Le présent article est applicable:
	1° lorsque des emprunts hypothécaires contractés en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation unique, ont été conclus à partir du 1er janvier 2005 et au plus tard le 31 décembre 2013;
	2° lorsqu'il s'agit de contrats d'assurance-vie qui servent exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire visé au 1°;
	Dans ces cas, le contribuable peut postuler pour ces emprunts et ces contrats l'application des articles 104, 9°, 115, 116 , 145[1], 2° et 3°, et 242, § 2, tel qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 20, 21, 23 et 72 de la loi du (date de la présente loi), étant toutefois entendu que:
	1° l'avantage est accordé sous forme d'une réduction d'impôt ;
	2° le montant maximum pour lequel la réduction d'impôt peut être accordée, déterminé conformément aux articles 115, § 1er, alinéa 1er, 6°, et 116 précités, est diminué du montant des dépenses faites pour acquérir ou conserver l'habitation propre pour laquelle les réductions visées aux articles 145[37] et 145[39] peuvent être accordées;
	3° la réduction d'impôt est calculée au taux d'imposition le plus élevé appliqué au contribuable et visé à l'article 130,

[1] Article 102 du projet

avec un minimum de 30 p.c. Dans l'éventualité où les dépenses à prendre en considération pour la réduction se rapportent à plus d'un taux d'imposition, il y a lieu de retenir le taux d'imposition applicable à chaque partie de ces dépenses;

4° lorsqu'une imposition commune est établie et que les deux conjoints ont fait des dépenses pour lesquelles l'application des articles susvisés est demandés, les conjoints peuvent répartir librement ces dépenses dans les limites visées aux articles 115, § 1er, alinéa1er, 6°, et 116 susvisés ;

5° la réduction d'impôt est imputée conformément à l'article 178/1, après la réduction d'impôt visée à l'article 1451, 1° ;

6° la réduction d'impôt est prise en considération pour déterminer les taux moyens visés à l' article 171, 5° et 6°.

La réduction d'impôt est accordée pour autant que l'habitation pour laquelle l'emprunt hypothécaire a été contracté, n'est pas l'habitation propre du contribuable au moment où les dépenses ont été faites.

§ 2. Les intérêts des emprunts visés au § 1er, alinéa 1er, pour lesquels le contribuable a demandé conformément au § 1er, alinéa 2, l'application des articles y-visés, n'entrent pas en ligne de compte pour l'application de l'article 14.

Le montant pour lequel la réduction d'impôt est accordée, est déduit du montant visé à l'article 1456, alinéa 1er, premier tiret, sans tenir compte de la différence entre les éventuelles majorations visées à l'article 116 visé au § 1er, alinéa 2, et les éventuelles majorations visées à l'article 14537, § 2, alinéas 2 et 3, pour lesquelles la réduction d'impôt visée dans ce même article peut être accordée.

§ 3. Les montants exprimés en euros visés dans les articles 115 et 116 mentionnés dans le § 1er, alinéa 2, sont adaptés, selon le cas, annuellement et simultanément à l'indice des prix à la

	consommation du Royaume conformément à l'article 178. [1]
	A partir de l'exercice d'imposition 2017
§ 1er. Le présent article est applicable:	***§ 1er. Le présent article est applicable lorsqu'il est satisfait aux conditions suivantes:***
1° lorsque des emprunts hypothécaires contractés en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation unique, ont été conclus à partir du 1er janvier 2005 et au plus tard le 31 décembre 2013;	***1° le contribuable a conclu à partir du 1er janvier 2005 et au plus tard le 31 décembre 2013 un ou plusieurs emprunts hypothécaires en vue de construire, acquérir ou transformer son habitation unique ;***
2° lorsqu'il s'agit de contrats d'assurance-vie qui servent exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire visé au 1° ;	***2° l'habitation pour laquelle un emprunt hypothécaire visé au 1° a été contracté, a été l'habitation propre du contribuable et est devenue une habitation autre que l'habitation propre avant le 1er janvier 2016.***
	3° le contribuable a demandé pour la période imposable précédente l'application des articles 104, 9°, 115, 116 et 145[1], 2° et 3°, tel qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 20, 21 et 23 de la loi du (date de la présente loi),pour les paiements pour les emprunts hypothécaires visés au 1° et pour les cotisations payées en exécution d'un contrat d'assurance qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie de tels emprunts hypothécaires. [2]
Dans ces cas, le contribuable peut postuler pour ces emprunts et ces contrats l'application des articles 104, 9°, 115, 116 , 145[1], 2° et 3°, et 242, § 2, tel qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 20, 21, 23 et 72 de la loi du (date de la présente loi), étant toutefois entendu que:	Dans ces cas, le contribuable peut postuler pour ces emprunts et ces contrats l'application des articles 104, 9°, 115, 116 , 145[1], 2° et 3°, et 242, § 2, tel qu'ils existaient avant d'être modifiés ou abrogés par les articles 20, 21, 23 et 72 de la loi du (date de la présente loi), étant toutefois entendu que:
1° l'avantage est accordé sous forme d'une réduction d'impôt ;	1° l'avantage est accordé sous forme d'une réduction d'impôt ;
2° le montant maximum pour lequel la réduction d'impôt peut être accordée, déterminé conformément aux articles 115, § 1er, alinéa 1er, 6°, et 116 précités, est diminué du montant des dépenses faites pour acquérir ou conserver l'habitation	2° le montant maximum pour lequel la réduction d'impôt peut être accordée, déterminé conformément aux articles 115, § 1er, alinéa 1er, 6°, et 116 précités, est diminué du montant des dépenses faites pour acquérir ou conserver l'habitation

[1] Article 103 du projet
[2] Article 104 du projet

propre pour laquelle les réductions visées aux articles 145[37] et 145[39] peuvent être accordées;

3° la réduction d'impôt est calculée au taux d'imposition le plus élevé appliqué au contribuable et visé à l'article 130, avec un minimum de 30 p.c. Dans l'éventualité où les dépenses à prendre en considération pour la réduction se rapportent à plus d'un taux d'imposition, il y a lieu de retenir le taux d'imposition applicable à chaque partie de ces dépenses;

4° lorsqu'une imposition commune est établie et que les deux conjoints ont fait des dépenses pour lesquelles l'application des articles susvisés est demandés, les conjoints peuvent répartir librement ces dépenses dans les limites visées aux articles 115, § 1er, alinéa1er, 6°, et 116 susvisés ;

5° la réduction d'impôt est imputée conformément à l'article 178/1, après la réduction d'impôt visée à l'article 145[1], 1° ;

6° la réduction d'impôt est prise en considération pour déterminer les taux moyens visés à l' article 171, 5° et 6°.

La réduction d'impôt est accordée pour autant que l'habitation pour laquelle l'emprunt hypothécaire a été contracté, n'est pas l'habitation propre du contribuable au moment où les dépenses ont été faites.

§ 2. Les intérêts des emprunts visés au § 1er, alinéa 1er, pour lesquels le contribuable a demandé conformément au § 1er, alinéa 2, l'application des articles y-visés, n'entrent pas en ligne de compte pour l'application de l'article 14.

Le montant pour lequel la réduction d'impôt est accordée, est déduit du montant visé à l'article 145[6], alinéa 1er, premier tiret, sans tenir compte de la différence entre les éventuelles majorations visées à l'article 116 visé au § 1er, alinéa 2, et les éventuelles majorations visées à l'article 145[37], § 2, alinéas 2 et 3, pour lesquelles la réduction d'impôt visée dans ce même article peut être accordée.

§ 3. Les montants exprimés en euros visés dans les articles 115 et 116 mentionnés dans le § 1er, alinéa 2, sont adaptés, selon le cas, annuellement et simultanément à l'indice des prix à la consommation du Royaume

propre pour laquelle les réductions visées aux articles 145[37] et 145[39] peuvent être accordées;

3° la réduction d'impôt est calculée au taux d'imposition le plus élevé appliqué au contribuable et visé à l'article 130, avec un minimum de 30 p.c. Dans l'éventualité où les dépenses à prendre en considération pour la réduction se rapportent à plus d'un taux d'imposition, il y a lieu de retenir le taux d'imposition applicable à chaque partie de ces dépenses;

4° lorsqu'une imposition commune est établie et que les deux conjoints ont fait des dépenses pour lesquelles l'application des articles susvisés est demandés, les conjoints peuvent répartir librement ces dépenses dans les limites visées aux articles 115, § 1er, alinéa1er, 6°, et 116 susvisés ;

5° la réduction d'impôt est imputée conformément à l'article 178/1, après la réduction d'impôt visée à l'article 145[1], 1° ;

6° la réduction d'impôt est prise en considération pour déterminer les taux moyens visés à l' article 171, 5° et 6°.

La réduction d'impôt est accordée pour autant que l'habitation pour laquelle l'emprunt hypothécaire a été contracté, n'est pas l'habitation propre du contribuable au moment où les dépenses ont été faites.

§ 2. Les intérêts des emprunts visés au § 1er, alinéa 1er, pour lesquels le contribuable a demandé conformément au § 1er, alinéa 2, l'application des articles y-visés, n'entrent pas en ligne de compte pour l'application de l'article 14.

Le montant pour lequel la réduction d'impôt est accordée, est déduit du montant visé à l'article 145[6], alinéa 1er, premier tiret, sans tenir compte de la différence entre les éventuelles majorations visées à l'article 116 visé au § 1er, alinéa 2, et les éventuelles majorations visées à l'article 145[37], § 2, alinéas 2 et 3, pour lesquelles la réduction d'impôt visée dans ce même article peut être accordée.

§ 3. Les montants exprimés en euros visés dans les articles 115 et 116 mentionnés dans le § 1er, alinéa 2, sont adaptés, selon le cas, annuellement et simultanément à l'indice des prix à la consommation du Royaume

conformément à l'article 178.

conformément à l'article 178.

Article 540 du Code des impôts sur les revenus 1992 [1]

L'article 19, § 1er, alinéa 1er, 3°, a, tel qu'il existait avant d'être remplacé par l'article 13 de la loi du (date de la présente loi), reste applicable aux revenus compris dans les capitaux et valeurs de rachat liquidés en cas de vie, pour autant qu'aucune prime pour les contrats y visés qui entrait en ligne de compte pour la déduction pour habitation unique visée à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du (date de la présente loi) ou est resté applicable en vertu de l'article 539, n'a donné lieu aux avantages précités.

L'article 34, § 1er, 2°, alinéa 1er, d, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 15 de la loi du (date de la présente loi), reste applicable pour autant que les capitaux, valeurs de rachat de contrats d'assurance-vie, pensions, pensions complémentaires et rentes y visés, soient constitués en tout ou en partie au moyen de cotisations telles que visées à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du (date de la présente loi), ou est resté applicable en vertu de l'article 539.

L'article 34, § 5, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 15 de la loi du (date de la présente loi) reste applicable dans la mesure où les valeurs de rachat y visées sont constituées en tout ou partie au moyen de cotisations telles que visées à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du (date de la présente loi) ou est resté applicable en vertu de l'article 539.

L'article 39, § 2, 2°, a, tel qu'il existait avant d'être remplacé par l'article 16 de la loi du (date de la présente loi), reste applicable pour autant que les capitaux, valeurs de rachat de contrats d'assurance-vie, pensions, pensions complémentaires et rentes y visés, soient constitués en tout ou partie au moyen

[1] Article 105 du projet

de cotisations telles que visées à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du (date de la présente loi), ou est resté applicable en vertu de l'article 539.

L'article 169, § 1er, alinéa 1er, tel qu'il existait avant d'être remplacé par l'article 64 de la loi du (date de la présente loi) reste applicable dans la mesure où les valeurs de rachat y visées sont constituées en tout ou partie au moyen de cotisations telles que visées à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du (date de la présente loi) ou est resté applicable en vertu de l'article 539.

L'article 171, 2°, d, tel qu'il existait avant d'être modifié par l'article 65 de la loi du (date de la présente loi) reste applicable pour autant qu'il s'agisse de capitaux et valeurs de rachat visés à l'article 104, 9°, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 20 de la loi du (date de la présente loi) ou est resté applicable en vertu de l'article 539.

Basistekst	**Basistekst aangepast aan het wetsontwerp**
	Hoofdstuk V. - Toepassing van de gewestelijke belastingregels.[1]
	Artikel 248/1 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992
	Aanslagjaar 2014
	Aan de in artikel 227, 1°, vermelde belastingplichtigen worden de belastingverminderingen verleend die op grond van artikel 6, § 2, eerste lid, 4° van de bijzondere wet van 16 januari 1989 tot financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten, zoals het bestond alvorens het werd gewijzigd door de bijzondere wet van 6 januari 2014, door een gewest worden verleend, wanneer ze aan elk van de onderstaande voorwaarden voldoen:
	1° de belastingplichtige is een inwoner van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte;
	2° de belastingplichtige heeft in België belastbare beroepsinkomsten behaald of verkregen die ten minste 75 pct. bedragen van het geheel van zijn in het belastbaar tijdperk behaalde of verkregen binnenlandse en buitenlandse beroepsinkomsten;
	3° de belastingplichtige is overeenkomstig de artikelen 248/2 en 248/3 gelokaliseerd in het gewest dat de verminderingen verleent.[2]
	Vanaf aanslagjaar 2015
Aan de in artikel 227, 1°, vermelde belastingplichtigen worden de belastingverminderingen verleend die op grond van artikel 6, § 2, eerste lid, 4° van de bijzondere wet van 16 januari 1989 tot financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten, zoals het bestond alvorens het werd gewijzigd door de bijzondere wet van 6 januari 2014, door een gewest worden verleend, wanneer ze aan elk van de	***Om rekening te houden met de gewestelijke belastingregels wordt een in artikel 227, 1°, vermelde belastingplichtige in wiens hoofde de belasting overeenkomstig artikel 244 wordt berekend, in een gewest gelokaliseerd overeenkomstig de artikelen 248/2 en 248/3.***[3]

[1] Artikel 2 van het ontwerp
[2] Artikel 3 van het ontwerp
[3] Artikel 4 van het ontwerp

onderstaande voorwaarden voldoen:

1° de belastingplichtige is een inwoner van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte;

2° de belastingplichtige heeft in België belastbare beroepsinkomsten behaald of verkregen die ten minste 75 pct. bedragen van het geheel van zijn in het belastbaar tijdperk behaalde of verkregen binnenlandse en buitenlandse beroepsinkomsten;

3° de belastingplichtige is overeenkomstig de artikelen 248/2 en 248/3 gelokaliseerd in het gewest dat de verminderingen verleent.

Artikel 248/2 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [1]

§ 1. Voor de toepassing van dit hoofdstuk worden de in artikel 227, 1°, bedoelde niet-inwoners in één gewest gelokaliseerd.

Enkel de in België belastbare beroepsinkomsten die in de aangifte in de belasting van niet-inwoners worden geregulariseerd overeenkomstig de artikelen 232 en 248, §§ 2 en 3, worden in aanmerking genomen voor de toepassing van dit hoofdstuk.

§ 2. Om een niet-inwoner in een gewest te lokaliseren, worden achtereenvolgens de volgende regels toegepast:

1° wanneer de niet-inwoner zijn in België belastbare beroepsinkomen in één enkel gewest heeft behaald, wordt hij geacht in dat gewest gelokaliseerd te zijn;

2° wanneer de niet-inwoner zijn in België belastbare beroepsinkomen in meer dan één gewest heeft behaald, wordt hij geacht gelokaliseerd te zijn in het gewest waar het hoogste netto beroepsinkomen – berekend op twee decimalen – werd behaald;

3° wanneer de niet-inwoner zijn in België belastbare beroepsinkomen in meer dan één gewest heeft behaald en hij ofwel in elk gewest een gelijk netto beroepsinkomen heeft behaald – berekend

[1] Artikel 5 van het ontwerp

op twee decimalen –, ofwel in twee gewesten een gelijk hoogste netto beroepsinkomen heeft behaald, wordt hij geacht gelokaliseerd te zijn in het gewest waar het hoogste aantal effectief gewerkte dagen werd gepresteerd;

4° wanneer de niet-inwoner in meer dan één gewest een gelijk hoogste netto beroepsinkomen heeft behaald en in elk van die gewesten een gelijk aantal dagen effectief gewerkte dagen heeft gepresteerd, wordt hij geacht gelokaliseerd te zijn in het gewest waarin hij het vorige belastbaar tijdperk was gelokaliseerd.

Voor de toepassing van dit artikel wordt onder netto-beroepsinkomen verstaan het beroepsinkomen na aftrek van de beroepskosten en vóór toepassing van de economische vrijstellingen en de aftrek van beroepsverliezen.

§ 3. In geval van een gemeenschappelijke aanslag:

1° worden beide echtgenoten in hetzelfde gewest gelokaliseerd;

2° worden voor de toepassing van § 2, eerste lid, 1° en 2°, de netto beroepsinkomsten van beide echtgenoten samengeteld;

3° worden voor de toepassing van § 2, eerste lid, 3°, de effectief gepresteerde dagen van beide echtgenoten samengeteld.

Artikel 248/3 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [1]

§ 1. Om te bepalen in welk gewest een beroepsinkomen werd behaald, worden de in paragraaf 2 vermelde regels toegepast.

§ 2. Bezoldigingen van werknemers, andere dan vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van bezoldigingen, worden geacht te zijn behaald:

1° wat de bezoldigingen van een werknemer die het belangrijkste deel van zijn verplichtingen ten aanzien van zijn

[1] Artikel 6 van het ontwerp

…

werkgever op eenzelfde plaats van tewerkstelling in België vervult, betreft, in het gewest waar die gewoonlijke plaats van tewerkstelling is gelegen.

Een werknemer die zijn beroepswerkzaamheid uitoefent aan boord van een transportmiddel dat wordt geëxploiteerd in het nationaal of internationaal transport, wordt geacht zijn gewoonlijke plaats van tewerkstelling te hebben op de plaats in België waar hij in de regel een dienstperiode of een reeks van dienstperiodes aanvangt en beëindigt;

2° wat de bezoldigingen van een werknemer die geen gewoonlijke plaats van tewerkstelling heeft in de zin van het 1° betreft: in het gewest waar de vestiging van de werkgever is gelegen waar of van waaruit hij zijn instructies ontvangt;

3° wat de niet bij toepassing van het 1° en 2° lokaliseerbare bezoldigingen betreft :

a) in het gewest waar de beroepswerkzaamheid effectief werd uitgeoefend, indien de beroepswerkzaamheid in België wordt uitgeoefend;

b) in het gewest waar de werkgever is gevestigd, in de andere gevallen.

Bezoldigingen van bedrijfsleiders, andere dan vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van bezoldigingen, worden geacht te zijn behaald:

1° wat de beloningen die zijn verkregen voor de uitoefening van een opdracht als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of soortgelijke functies betreft, in het gewest waar de rechtspersoon is gevestigd;

2° wat de andere beloningen betreft, in het gewest dat wordt bepaald overeenkomstig de in het eerste lid vermelde regels voor bezoldigingen van werknemers.

Winst, andere dan vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke winstderving, wordt geacht te zijn behaald:

1° in het gewest waar de Belgische inrichting is gelegen waaraan de winst kan worden toegekend;

2° wat de inkomsten uit de verhuring of vervreemding van een onroerend goed of uit de vestiging of overdracht van zakelijke rechten op een onroerend goed die niet aan een Belgische inrichting kunnen worden toegekend betreft, in het gewest waar het onroerend goed is gelegen;

3° wat de winst die voortkomt uit de hoedanigheid van vennoot in een vennootschap, een samenwerkingsverband of een vereniging die bij toepassing van artikel 29, § 2, wordt geacht een vereniging zonder rechtspersoonlijkheid te zijn, betreft, in het gewest waar de zetel van de vennootschap, het samenwerkingsverband of de vereniging is gevestigd.

Baten, andere dan vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van baten, worden geacht te zijn behaald:

1° in het gewest waar de inrichting is gelegen waaraan de baten kunnen worden toegekend;

2° wat de niet overeenkomstig het 1° lokaliseerbare inkomsten betreft, in het gewest waar de beroepswerkzaamheid wordt uitgeoefend.

Winst en baten van een vorige beroepswerkzaamheid worden geacht te zijn behaald in het gewest dat wordt bepaald overeenkomstig de regels voor winst of baten, naargelang het geval.

Bezoldigingen van meewerkende echtgenoten worden geacht te zijn behaald in het gewest waar de toekennende echtgenoot winst of baten behaalt.

Vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een voor een tijdelijke derving van inkomsten worden geacht te zijn behaald:

1° wat de vergoedingen die door een gewest worden toegekend betreft, in het gewest dat de vergoeding toekent;

2° wat de andere vergoedingen betreft:

a) in het gewest waar de inkomsten uit de beroepswerkzaamheid uit hoofde waarvan de vergoedingen worden

	uitgekeerd, overeenkomstig de regels die zijn omschreven in de vorige leden, laatst werden verkregen;
	b) in het gewest waar de schuldenaar van de vergoedingen is gevestigd, wanneer de vergoedingen niet uit hoofde van de uitoefening van een beroepswerkzaamheid worden uitgekeerd.
	Pensioenen, renten en als zodanig geldende toelagen worden geacht te zijn behaald:
	1° in het gewest waar, overeenkomstig de regels die zijn omschreven in de vorige leden, het hoogste netto beroepsinkomen werd behaald of, in geval van toepassing van artikel 248/2, § 2, eerste lid, 3°, het hoogste aantal effectief gewerkte dagen werd gepresteerd, in het belastbaar tijdperk voorafgaand aan het belastbaar tijdperk van de pensionering of de vaststelling van de bestendige arbeidsongeschiktheid van de belastingplichtige;
	2° onder voorbehoud van het 1°, in het gewest waar, overeenkomstig de regels die zijn omschreven in de vorige leden, de beroepsinkomsten die de pensioenrechten hebben doen ontstaan werden behaald;
	3° onder voorbehoud van het 1° en 2°, in het gewest waar de schuldenaar van het pensioen is gevestigd, wanneer:
	a) de beroepsinkomsten die de pensioenrechten hebben doen ontstaan, geen verband houden met een in België uitgeoefende beroepswerkzaamheid;
	b) niet kan worden aangetoond in welk gewest de beroepsinkomsten die de pensioenrechten hebben doen ontstaan, werden behaald;
…	***c) het pensioen geen verband houdt met het uitoefenen van een beroepswerkzaamheid.***
	De in artikel 228, § 3, vermelde inkomsten worden geacht te zijn behaald in het gewest waar de schuldenaar van de inkomsten is gevestigd.
Artikel 2, § 1, 1° en 15° en § 3 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen	**Artikel 2, § 1, 1° en 15° en § 3 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen**

1992

§ 1. Voor de toepassing van dit Wetboek, van de bijzondere wetsbepalingen op het stuk van de inkomstenbelastingen en van de tot uitvoering ervan genomen besluiten hebben de volgende termen de betekenis die is bepaald in dit artikel.

1° Rijksinwoners

Onder rijksinwoners worden verstaan :

a) de natuurlijke personen die in België hun woonplaats of de zetel van hun fortuin hebben gevestigd ;

b) de Belgische diplomatieke ambtenaren en consulaire beroepsambtenaren die in het buitenland zijn geaccrediteerd, alsmede hun inwonende gezinsleden ;

c) de andere leden van Belgische diplomatieke zendingen en consulaire posten in het buitenland, alsmede hun inwonende gezinsleden, daaronder niet begrepen consulaire ere-ambtenaren ;

d) de andere ambtenaren, vertegenwoordigers en afgevaardigden van de Belgische Staat, van de Gemeenschappen, Gewesten, provincies, agglomeraties, federaties van gemeenten en gemeenten, of van een Belgisch publiekrechtelijk lichaam, die de Belgische nationaliteit bezitten en hun werkzaamheden buitenslands uitoefenen in een land waar zij niet duurzaam verblijf houden.

De vestiging van de woonplaats of van de zetel van het fortuin in België wordt naar de omstandigheden beoordeeld. Evenwel worden, behoudens tegenbewijs, geacht hun woonplaats of de zetel van hun fortuin in België te hebben gevestigd de natuurlijke personen die in het Rijksregister van de natuurlijke personen zijn ingeschreven.

Voor gehuwden die zich niet in één van de in artikel 126, § 2, eerste lid, vermelde gevallen

1992

§ 1. Voor de toepassing van dit Wetboek, van de bijzondere wetsbepalingen op het stuk van de inkomstenbelastingen en van de tot uitvoering ervan genomen besluiten hebben de volgende termen de betekenis die is bepaald in dit artikel.

1° Rijksinwoners

Onder rijksinwoners worden verstaan :

a) de natuurlijke personen die:

- ***hun woonplaats in België hebben gevestigd ;***
- ***wanneer ze geen woonplaats hebben in België, de zetel van hun fortuin in België hebben gevestigd;*** [1]

b) de Belgische diplomatieke ambtenaren en consulaire beroepsambtenaren die in het buitenland zijn geaccrediteerd, alsmede hun inwonende gezinsleden;

c) de andere leden van Belgische diplomatieke zendingen en consulaire posten in het buitenland, alsmede hun inwonende gezinsleden, daaronder niet begrepen consulaire ere-ambtenaren;

d) de andere ambtenaren, vertegenwoordigers en afgevaardigden van de Belgische Staat, van de Gemeenschappen, Gewesten, provincies, agglomeraties, federaties van gemeenten en gemeenten, of van een Belgisch publiekrechtelijk lichaam, die de Belgische nationaliteit bezitten en hun werkzaamheden buitenslands uitoefenen in een land waar zij niet duurzaam verblijf houden.

De vestiging van de woonplaats of van de zetel van het fortuin in België wordt naar de omstandigheden beoordeeld. Evenwel worden, behoudens tegenbewijs, geacht hun woonplaats …[2] in België te hebben gevestigd de natuurlijke personen die in het Rijksregister van de natuurlijke personen zijn ingeschreven.

Voor gehuwden die zich niet in één van de in artikel 126, § 2, eerste lid, vermelde gevallen

[1] Artikel 8, 1°, van het ontwerp
[2] Artikel 8, 2°, van het ontwerp

bevinden, wordt de belastingwoonplaats bepaald door de plaats waar het gezin is gevestigd.

bevinden, wordt de belastingwoonplaats bepaald door de plaats waar het gezin is gevestigd.

15° Eigen woning

Onder eigen woning wordt verstaan de woning als bedoeld in artikel 5/5, § 4, tweede tot achtste lid, van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten [1]

§ 3. De termen "belasting Staat", "gereduceerde belasting Staat", "federale personenbelasting", "gewestelijke opcentiemen", "gewestelijke korting", "gewestelijke belastingvermeerdering", "gewestelijke belastingvermindering", "gewestelijk belastingkrediet", "gewestelijke personenbelasting" en "totale belasting" hebben voor de toepassing van dit Wetboek en de besluiten die in uitvoering ervan worden genomen de betekenis die eraan wordt gegeven in titel III/1 van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten. [2]

Artikel 7, § 1, eerste lid, 1°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

1° voor niet verhuurde onroerende goederen :

a) voor in België gelegen goederen :

- het kadastraal inkomen wanneer het gaat om ongebouwde onroerende goederen, materieel en outillage die van nature of door hun bestemming onroerend zijn, of de in artikel 12, § 3, vermelde woning ;
- het kadastraal inkomen verhoogd met 40 pct. wanneer het andere goederen betreft ;

b) voor in het buitenland gelegen

Artikel 7, § 1, eerste lid, 1°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

1° voor niet verhuurde onroerende goederen :

a) voor in België gelegen goederen :

- het kadastraal inkomen wanneer het gaat om ongebouwde onroerende goederen, materieel en outillage die van nature of door hun bestemming onroerend zijn, of ***de eigen woning*** [3];
- het kadastraal inkomen verhoogd met 40 pct. wanneer het andere goederen betreft ;

b) voor in het buitenland gelegen

[1] Artikel 8, 3°, van het ontwerp
[2] Artikel 8, 4°, van het ontwerp
[3] Artikel 9 van het ontwerp

goederen : de huurwaarde ;

Artikel 9 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Wanneer in een belastbaar tijdperk het kadastraal inkomen wordt vastgesteld of gewijzigd, of de bestemming van een onroerend goed wordt gewijzigd, worden de inkomsten van dat tijdperk vastgesteld in verhouding tot de werkelijke duur, uitgedrukt in maanden, van elk deel van het belastbare tijdperk vóór en na de wisseling van omstandigheden.

Artikel 12, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

§ 3. Onverminderd de heffing van de onroerende voorheffing is vrijgesteld het kadastraal inkomen van de woning die de belastingplichtige betrekt en waarvan hij eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder of vruchtgebruiker is.

Wanneer de belastingplichtige meer dan één woning betrekt, wordt de vrijstelling toegekend voor één enkele woning naar zijn keuze.

De vrijstelling wordt eveneens toegekend wanneer de woning om beroepsredenen of redenen van sociale aard niet persoonlijk door de belastingplichtige wordt betrokken.

De vrijstelling wordt niet toegekend voor het deel van de woning dat wordt gebruikt voor het uitoefenen van de beroepswerkzaamheid van de belastingplichtige of van een van zijn gezinsleden of dat wordt betrokken door personen die geen deel uitmaken van zijn gezin.

goederen : de huurwaarde ;

Artikel 9 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Voor de toepassing van deze afdeling en onder voorbehoud van artikel 494, §§ 3 en 6, wordt het uit een schatting of herschatting voortspruitend kadastraal inkomen geacht te bestaan vanaf de dag waarop het feit waarvan de aangifte bij toepassing van artikel 473 is voorgeschreven, zich heeft voorgedaan.[1]

Wanneer in een belastbaar tijdperk het kadastraal inkomen wordt vastgesteld of gewijzigd, of de bestemming van een onroerend goed wordt gewijzigd, worden de inkomsten van dat tijdperk vastgesteld in verhouding tot de werkelijke duur, ***uitgedrukt in dagen*** [2], van elk deel van het belastbare tijdperk vóór en na de wisseling van omstandigheden.

Artikel 12, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

§ 3. Het inkomen van de eigen woning wordt vrijgesteld.[3]

[1] Artikel 10, 1°, van het ontwerp
[2] Artikel 10, 2°, van het ontwerp
[3] Artikel 11 van het ontwerp

Wanneer gehuwde belastingplichtigen meer dan één woning betrekken, wordt de vrijstelling slechts toegekend voor de door de echtgenoten gekozen woning die zij beide betrekken. De vrijstelling mag eveneens worden toegekend wanneer de echtgenoten of één van hen om beroepsredenen of redenen van sociale aard de aldus gekozen woning niet persoonlijk betrekken.

Wanneer de belastingplichtige een woning betrekt die gelegen is in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte en er de eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder of vruchtgebruiker van is, is de vrijstelling waarin deze paragraaf voorziet van toepassing op de huurwaarde van deze woning of, in de gevallen bedoeld in het derde en vijfde lid, op het totale bedrag van de huurprijs en de huurvoordelen.

Artikel 14 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Van de inkomsten van onroerende goederen worden afgetrokken mits zij in het belastbare tijdperk zijn betaald of gedragen :

1° de interest uit hoofde van schulden, met inbegrip van de schulden die betrekking hebben op de in artikel 12, § 3, vermelde woning en die niet zijn bedoeld in artikel 104, 9°, die specifiek zijn aangegaan om die goederen of die in artikel 12, § 3, bedoelde woning te verwerven of te behouden met dien verstande dat interest betreffende een schuld die voor één enkel onroerend goed is aangegaan, van het totale bedrag van de onroerende inkomsten kan worden afgetrokken ;

2° de termijnen en de waarde van ermee gelijkgestelde lasten met betrekking tot de aanschaffing van een recht van erfpacht of van opstal of van gelijkaardige onroerende rechten, met uitsluiting van de in artikel 10, § 2, vermelde rechten van gebruik.

Artikel 14 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Van de inkomsten van onroerende goederen worden afgetrokken mits zij in het belastbare tijdperk zijn betaald of gedragen :

1° de interest uit hoofde van schulden die specifiek zijn aangegaan om onroerende goederen te verwerven of te behouden waarvan het inkomen na toepassing van artikel 12 begrepen is in de belastbare onroerende inkomsten, met dien verstande dat interest betreffende een schuld die voor één enkel onroerend goed is aangegaan, van het totale bedrag van de onroerende inkomsten kan worden afgetrokken;[1]

2° de termijnen en de waarde van ermee gelijkgestelde lasten met betrekking tot de aanschaffing van een recht van erfpacht of van opstal of van gelijkaardige onroerende rechten ***met betrekking de in het 1° bedoelde goederen*** [2], met uitsluiting van de in artikel 10, § 2, vermelde rechten van gebruik.

Wanneer het onroerend goed waarvoor de in het eerste lid, 1°, bedoelde schuld werd aangegaan of waarvoor de in het

[1] Artikel 12, 1°, van het ontwerp
[2] Artikel 12, 2°, van het ontwerp

	eerste lid, 2°, bedoelde termijnen zijn betaald, na toepassing van artikel 12 slechts gedurende een gedeelte van het belastbaar tijdperk belastbare onroerende inkomsten heeft opgebracht, zijn de in het eerste lid vermelde interesten en termijnen slechts aftrekbaar wanneer ze zijn betaald in het gedeelte van het belastbaar tijdperk waarin het onroerend goed belastbare onroerende inkomsten heeft opgebracht. [1]
Het totale bedrag van de in het eerste lid vermelde aftrekken is beperkt tot het overeenkomstig de artikelen 7 tot 13 bepaalde onroerend inkomen.	Het totale bedrag van de in het eerste lid vermelde aftrekken is beperkt tot het overeenkomstig de artikelen 7 tot 13 bepaalde onroerend inkomen.
Deze aftrekken worden evenredig afgetrokken van de inkomsten van onroerende goederen.	
Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd en de in het eerste lid vermelde aftrekken van de ene belastingplichtige groter zijn dan zijn inkomsten van onroerende goederen, wordt het saldo aangerekend op de inkomsten van de onroerende goederen van de andere belastingplichtige.	
Artikel 19, § 1, eerste lid, 3°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992	**Artikel 19, § 1, eerste lid, 3°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992**
3° de inkomsten begrepen in kapitalen en afkoopwaarden vereffend bij leven betreffende levensverzekeringscontracten die de belastingplichtige individueel heeft gesloten, wanneer het gaat om :	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 geen enkele premie aanleiding heeft gegeven tot :	***a) hetzij contracten die een gewaarborgd rendement bepalen en waarvan geen enkele premie aanleiding heeft gegeven tot:***
- de in artikel 104, 9°, vermelde aftrek voor enige woning ;	- ***een belastingvermindering voor het lange termijnsparen overeenkomstig de artikelen 145[1] tot 145[16];***
- een belastingvermindering voor het lange termijnsparen overeenkomstig de artikelen 145[1] tot 145[16] ;	- ***een gewestelijke belastingvermindering of een gewestelijk belastingkrediet;*** [2]
b) hetzij contracten die verbonden zijn aan	b) hetzij contracten die verbonden zijn aan

[1] Artikel 12, 3°, van het ontwerp
[2] Artikel 13 van het ontwerp

één of verschillende beleggingsfondsen wanneer bij hun inschrijving verbintenissen worden aangegaan die wat betreft hun duur en hun bedrag of hun rendementsvoet bepaald zijn ;

Artikel 31 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Bezoldigingen van werknemers zijn alle beloningen die voor de werknemer de opbrengst zijn van arbeid in dienst van een werkgever.

Daartoe behoren inzonderheid :

1° wedden, lonen, commissies, gratificaties, premies, vergoedingen en alle andere soortgelijke beloningen, met inbegrip van fooien en toelagen die, zelfs toevallig, uit hoofde of naar aanleiding van het uitoefenen van de beroepswerkzaamheid op enige andere wijze worden verkregen dan als terugbetaling van eigen kosten van de werkgever ;

2° voordelen van alle aard verkregen uit hoofde of naar aanleiding van het uitoefenen van de beroepswerkzaamheid ;

3° vergoedingen verkregen uit hoofde of naar aanleiding van het stopzetten van de arbeid of het beëindigen van een arbeidsovereenkomst ;

4° vergoedingen verkregen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van bezoldigingen, daarin begrepen de vergoedingen die worden toegekend in uitvoering van een solidariteitstoezegging als bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, en de vergoedingen die zijn gevormd door middel van bijdragen en premies als bedoeld in artikel 52, 3°, b, vierde streepje;

5° bezoldigingen die door een werknemer zijn verkregen, zelfs indien ze zijn betaald of toegekend aan zijn rechtverkrijgenden.

Wanneer de in artikel 145[1], 4°, vermelde aandelen anders dan bij overlijden worden

één of verschillende beleggingsfondsen wanneer bij hun inschrijving verbintenissen worden aangegaan die wat betreft hun duur en hun bedrag of hun rendementsvoet bepaald zijn ;

Artikel 31 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Bezoldigingen van werknemers zijn alle beloningen die voor de werknemer de opbrengst zijn van arbeid in dienst van een werkgever.

Daartoe behoren inzonderheid :

1° wedden, lonen, commissies, gratificaties, premies, vergoedingen en alle andere soortgelijke beloningen, met inbegrip van fooien en toelagen die, zelfs toevallig, uit hoofde of naar aanleiding van het uitoefenen van de beroepswerkzaamheid op enige andere wijze worden verkregen dan als terugbetaling van eigen kosten van de werkgever;

2° voordelen van alle aard verkregen uit hoofde of naar aanleiding van het uitoefenen van de beroepswerkzaamheid;

3° vergoedingen verkregen uit hoofde of naar aanleiding van het stopzetten van de arbeid of het beëindigen van een arbeidsovereenkomst;

4° vergoedingen verkregen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van bezoldigingen, daarin begrepen de vergoedingen die worden toegekend in uitvoering van een solidariteitstoezegging als bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, en de vergoedingen die zijn gevormd door middel van bijdragen en premies als bedoeld in artikel 52, 3°, b, vierde streepje;

5° bezoldigingen die door een werknemer zijn verkregen, zelfs indien ze zijn betaald of toegekend aan zijn rechtverkrijgenden.

…[1]

[1] Artikel 14 van het ontwerp

overgedragen binnen vijf jaar na de aanschaffing ervan, wordt als bezoldiging van werknemer aangemerkt een bedrag dat gelijk is aan zoveel maal één zestigste van de bedragen die voor belastingvermindering in aanmerking zijn gekomen, als er volle maanden overblijven tot het einde van de termijn van vijf jaar.

De Koning bepaalt minimumbedragen voor bezoldigingen die belastbaar zijn ten name van werknemers die volledig, hoofdzakelijk of bijkomend met fooien bezoldigd worden.

Als bezoldigingen zijn eveneens belastbaar, de wedden en vergoedingen van de leden van de bestendige deputatie, met uitzondering van de terugbetaling van de kosten verbonden aan de uitoefening van het ambt.

Artikel 34, §§ 1 en 5, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

§ 1. Pensioenen, renten en als zodanig geldende toelagen omvatten, ongeacht de schuldenaar, de verkrijger of de benaming ervan en de wijze waarop ze worden vastgesteld en toegekend :

1° pensioenen en lijfrenten of tijdelijke renten, alsmede als zodanig geldende toelagen, die rechtstreeks of onrechtstreeks betrekking hebben op een beroepswerkzaamheid ;

1°bis pensioenen en lijfrenten of tijdelijke renten, alsmede als zodanig geldende toelagen, die het gehele of gedeeltelijke herstel van een bestendige derving van winst, bezoldigingen of baten uitmaken ;

2° kapitalen, afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten, pensioenen, aanvullende pensioenen en renten, die geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door middel van :

a) persoonlijke bijdragen van aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood met het oog op het vestigen van een rente of van een kapitaal bij leven of bij overlijden, of werkgeversbijdragen. Wat de in artikel 32, eerste lid, bedoelde bedrijfsleiders betreft die zijn tewerkgesteld buiten een arbeidsovereenkomst, moet de notie " werkgeversbijdragen " voor de

De Koning bepaalt minimumbedragen voor bezoldigingen die belastbaar zijn ten name van werknemers die volledig, hoofdzakelijk of bijkomend met fooien bezoldigd worden.

Als bezoldigingen zijn eveneens belastbaar, de wedden en vergoedingen van de leden van de bestendige deputatie, met uitzondering van de terugbetaling van de kosten verbonden aan de uitoefening van het ambt.

Artikel 34, §§ 1 en 5, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

§ 1. Pensioenen, renten en als zodanig geldende toelagen omvatten, ongeacht de schuldenaar, de verkrijger of de benaming ervan en de wijze waarop ze worden vastgesteld en toegekend:

1° pensioenen en lijfrenten of tijdelijke renten, alsmede als zodanig geldende toelagen, die rechtstreeks of onrechtstreeks betrekking hebben op een beroepswerkzaamheid;

1°bis pensioenen en lijfrenten of tijdelijke renten, alsmede als zodanig geldende toelagen, die het gehele of gedeeltelijke herstel van een bestendige derving van winst, bezoldigingen of baten uitmaken;

2° kapitalen, afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten, pensioenen, aanvullende pensioenen en renten, die geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door middel van:

a) persoonlijke bijdragen van aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood met het oog op het vestigen van een rente of van een kapitaal bij leven of bij overlijden, of werkgeversbijdragen. Wat de in artikel 32, eerste lid, bedoelde bedrijfsleiders betreft die zijn tewerkgesteld buiten een arbeidsovereenkomst, moet de notie " werkgeversbijdragen " voor de

toepassing van deze bepaling worden vervangen door de notie " bijdragen van de onderneming " ;

b) bijdragen en premies voor de vorming van een aanvullend pensioen als bedoeld in de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, daarin begrepen de aanvullende pensioenen die worden toegekend in uitvoering van een solidariteitstoezegging als bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de genoemde wet en de pensioenen die zijn gevormd door middel van bijdragen en premies als bedoeld in artikel 38, § 1, eerste lid, 18° en 19° ;

c) bijdragen en premies voor de vorming van een aanvullend pensioen als bedoeld in de onder b vermelde wet wanneer die bijdragen zijn gedaan in het kader van een individuele voortzetting van een pensioentoezegging als bedoeld in artikel 33 van dezelfde wet ;

d) bijdragen als vermeld in de artikelen 104, 9°, en 145[1], 2°.

Onder aanvullend pensioen als bedoeld in de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid wordt verstaan het rust- en/of overlevingspensioen bij overlijden van de aangeslotene vóór of na pensionering, of de ermee overeenstemmende kapitaalswaarde, die op basis van de in een pensioenreglement of een pensioenovereenkomst bepaalde verplichte stortingen worden toegekend ter aanvulling van een krachtens een wettelijke sociale zekerheidsregeling vastgesteld pensioen;

toepassing van deze bepaling worden vervangen door de notie " bijdragen van de onderneming ";

b) bijdragen en premies voor de vorming van een aanvullend pensioen als bedoeld in de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, daarin begrepen de aanvullende pensioenen die worden toegekend in uitvoering van een solidariteitstoezegging als bedoeld in de artikelen 10 en 11 van de genoemde wet en de pensioenen die zijn gevormd door middel van bijdragen en premies als bedoeld in artikel 38, § 1, eerste lid, 18° en 19°;

c) bijdragen en premies voor de vorming van een aanvullend pensioen als bedoeld in de onder b vermelde wet wanneer die bijdragen zijn gedaan in het kader van een individuele voortzetting van een pensioentoezegging als bedoeld in artikel 33 van dezelfde wet;

d) bijdragen als vermeld ***in artikel 145[1], 2°;[1]***

e) bijdragen waarvoor een gewestelijke belastingvermindering of een gewestelijk belastingkrediet werd verleend.[2]

Onder aanvullend pensioen als bedoeld in de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid wordt verstaan het rust- en/of overlevingspensioen bij overlijden van de aangeslotene vóór of na pensionering, of de ermee overeenstemmende kapitaalswaarde, die op basis van de in een pensioenreglement of een pensioenovereenkomst bepaalde verplichte stortingen worden toegekend ter aanvulling van een krachtens een wettelijke sociale zekerheidsregeling vastgesteld pensioen;

[1] Artikel 15, 1°, van het ontwerp
[2] Artikel 15, 2°, van het ontwerp

2°bis aanvullende pensioenen voor zelfstandigen als bedoeld in titel II, hoofdstuk I, afdeling 4, van de programmawet van 24 december 2002 ;

3° inkomsten uit pensioensparen ingevolge artikel 145[8].

§ 5. De afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten als bedoeld in § 1, 2°, die zijn gevormd door middel van persoonlijke bijdragen van aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood met het oog op het vestigen van een rente of van een kapitaal bij leven of bij overlijden, of door bijdragen als vermeld in de artikelen 104, 9°, en 145[1], 2°, en de afkoopwaarden van een spaarverzekering als bedoeld in § 2, 2°, omvatten eveneens:

1° de afkoopwaarden bedoeld in artikel 6, derde en vierde lid, van het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de wet van 15 oktober 2008 houdende maatregelen ter bevordering van de financiële stabiliteit en inzonderheid tot instelling van een staatsgarantie voor verstrekte kredieten en andere verrichtingen in het kader van de financiële stabiliteit, voor wat betreft de bescherming van de deposito's en de levensverzekeringen, en tot wijziging van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, die worden uitbetaald door het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen opgericht door het genoemde koninklijk besluit van 14 november 2008, of door een gelijkwaardig garantiefonds gevestigd in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte ;

2° iedere som die door een vereffenaar of een curator wordt uitbetaald aan de verzekeringnemer wanneer is vastgesteld dat de verzekeringsonderneming in gebreke is gebleven, namelijk :

a) hetzij wanneer de verzekeringsonderneming failliet is verklaard ;

b) hetzij wanneer de autoriteit die bevoegd is voor het toezicht van prudentiële aard, het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen

2°bis aanvullende pensioenen voor zelfstandigen als bedoeld in titel II, hoofdstuk I, afdeling 4, van de programmawet van 24 december 2002;

3° inkomsten uit pensioensparen ingevolge artikel 145[8].

§ 5. De afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten als bedoeld in § 1, 2°, die zijn gevormd door middel van persoonlijke bijdragen van aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood met het oog op het vestigen van een rente of van een kapitaal bij leven of bij overlijden, of door bijdragen als vermeld ***in § 1, 2°, eerste lid, d en e,***[1] en de afkoopwaarden van een spaarverzekering als bedoeld in § 2, 2°, omvatten eveneens:

1° de afkoopwaarden bedoeld in artikel 6, derde en vierde lid, van het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de wet van 15 oktober 2008 houdende maatregelen ter bevordering van de financiële stabiliteit en inzonderheid tot instelling van een staatsgarantie voor verstrekte kredieten en andere verrichtingen in het kader van de financiële stabiliteit, voor wat betreft de bescherming van de deposito's en de levensverzekeringen, en tot wijziging van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, die worden uitbetaald door het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen opgericht door het genoemde koninklijk besluit van 14 november 2008, of door een gelijkwaardig garantiefonds gevestigd in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte ;

2° iedere som die door een vereffenaar of een curator wordt uitbetaald aan de verzekeringnemer wanneer is vastgesteld dat de verzekeringsonderneming in gebreke is gebleven, namelijk :

a) hetzij wanneer de verzekeringsonderneming failliet is verklaard ;

b) hetzij wanneer de autoriteit die bevoegd is voor het toezicht van prudentiële aard, het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen

[1] Artikel 15, 3°, van het ontwerp

of een gelijkwaardig Fonds ter kennis heeft gebracht dat zij vastgesteld heeft dat de financiële toestand van de verzekeringsonderneming haar ertoe geleid heeft de terugbetaling van een opeisbaar tegoed te weigeren en haar niet meer in staat stelt om een dergelijk tegoed onmiddellijk of binnen afzienbare termijn terug te betalen.

Artikel 39, § 2, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

§ 2. Pensioenen, aanvullende pensioenen, renten, kapitalen, spaartegoeden en afkoopwaarden zijn vrijgesteld :

1° indien en in zover zij zijn gevormd volgens de techniek van de aan de levensverzekering eigen individuele kapitalisatie en door bijdragen gestort vóór 1 januari 1950 :

2° indien ze voortkomen uit een individueel levensverzekeringscontract dat is afgesloten ten gunste van de belastingplichtige of de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is, en :

a) geen vrijstelling is toegepast overeenkomstig bepalingen die vóór het aanslagjaar 1993 van toepassing waren, de in artikel 104, 9°, vermelde aftrek voor enige woning niet is toegepast en de in artikel 145[1], 2°, vermelde vermindering niet is verleend ;

b) de vrijstelling krachtens artikel 15, eerste lid, van de wet van 13 juli 1959 is geweigerd ;

c) van de vrijstelling overeenkomstig artikel 15, tweede lid, van de voormelde wet of overeenkomstig artikel 508 afstand is gedaan ;

d) ze niet geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door middel van werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming, noch van bijdragen of premies als bedoeld in artikel 38, § 1, eerste lid, 16°, noch van bijdragen die, overeenkomstig artikel 52, 7°bis, in aanmerking konden komen als

of een gelijkwaardig Fonds ter kennis heeft gebracht dat zij vastgesteld heeft dat de financiële toestand van de verzekeringsonderneming haar ertoe geleid heeft de terugbetaling van een opeisbaar tegoed te weigeren en haar niet meer in staat stelt om een dergelijk tegoed onmiddellijk of binnen afzienbare termijn terug te betalen.

Artikel 39, § 2, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

§ 2. Pensioenen, aanvullende pensioenen, renten, kapitalen, spaartegoeden en afkoopwaarden zijn vrijgesteld :

1° indien en in zover zij zijn gevormd volgens de techniek van de aan de levensverzekering eigen individuele kapitalisatie en door bijdragen gestort vóór 1 januari 1950 :

2° indien ze voortkomen uit een individueel levensverzekeringscontract dat is afgesloten ten gunste van de belastingplichtige of de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is, en :

a) geen vrijstelling is toegepast overeenkomstig bepalingen die vóór het aanslagjaar 1993 van toepassing waren, de in artikel 145[1], 2°, vermelde belastingvermindering niet is verleend, en geen gewestelijke belastingvermindering of gewestelijk belastingkrediet is verleend;[1]

b) de vrijstelling krachtens artikel 15, eerste lid, van de wet van 13 juli 1959 is geweigerd ;

c) van de vrijstelling overeenkomstig artikel 15, tweede lid, van de voormelde wet of overeenkomstig artikel 508 afstand is gedaan ;

d) ze niet geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door middel van werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming, noch van bijdragen of premies als bedoeld in artikel 38, § 1, eerste lid, 16°, noch van bijdragen die, overeenkomstig artikel 52, 7°bis, in aanmerking konden komen als

[1] Artikel 16 van het ontwerp

beroepskosten, noch van bijdragen die in aanmerking konden komen voor de toepassing van artikel 145[1], 1° ;

3° indien zij voortkomen uit een spaarrekening of uit een spaarverzekeringscontract waarvoor geen vermindering werd verleend ingevolge artikel 145[1], 5° ;

4° indien en in zoverre zij het voorwerp zijn geweest van een taks op het lange termijnsparen als bepaald in Boek II, titel VIII van het Wetboek diverse rechten en taksen of in artikel 119 van de wet van 28 december 1992.

Artikel 87, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd en slechts één van de echtgenoten beroepsinkomsten heeft verkregen, wordt een deel daarvan toegerekend aan de andere echtgenoot, behalve wanneer daardoor de aanslag wordt verhoogd.

Artikel 88, tweede lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Deze bepaling wordt niet toegepast wanneer daardoor de aanslag wordt verhoogd.

Artikel 93bis van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

In afwijking van artikel 90, 10°, zijn niet

beroepskosten, noch van bijdragen die in aanmerking konden komen voor de toepassing van artikel 145[1], 1° ;

3° indien zij voortkomen uit een spaarrekening of uit een spaarverzekeringscontract waarvoor geen vermindering werd verleend ingevolge artikel 145[1], 5° ;

4° indien en in zoverre zij het voorwerp zijn geweest van een taks op het lange termijnsparen als bepaald in Boek II, titel VIII van het Wetboek diverse rechten en taksen of in artikel 119 van de wet van 28 december 1992.

Artikel 87, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd en slechts één van de echtgenoten beroepsinkomsten heeft verkregen, wordt een deel daarvan toegerekend aan de andere echtgenoot, ***behalve wanneer daardoor de belasting Staat verhoogd met de belasting op de in de artikelen 17, § 1, 1° tot 3°, en 90, 6° en 9°, vermelde inkomsten en op de meerwaarden op roerende waarden en titels die op grond van artikel 90, 1°, belastbaar zijn, voor beide echtgenoten samen genomen wordt verhoogd.***[1]

Artikel 88, tweede lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Deze bepaling wordt niet toegepast wanneer daardoor de belasting Staat verhoogd met de belasting op de in de artikelen 17, § 1, 1° tot 3°, en 90, 6° en 9°, vermelde inkomsten en op de meerwaarden op roerende waarden en titels die op grond van artikel 90, 1°, belastbaar zijn, voor beide echtgenoten samengenomen wordt verhoogd.[2]

Artikel 93bis van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

In afwijking van artikel 90, 10°, zijn niet

[1] Artikel 17 van het ontwerp
[2] Artikel 18 van het ontwerp

belastbaar, de meerwaarden vastgesteld ter gelegenheid van :

1° een overdracht onder bezwarende titel van de woning waarvan het kadastraal inkomen, gedurende een ononderbroken periode van ten minste 12 maanden die de maand van de vervreemding voorafgaat, is vrijgesteld overeenkomstig artikel 12, § 3. Voor de berekening van die ononderbroken periode van 12 maanden wordt in voorkomend geval tevens rekening gehouden met de periode gedurende dewelke voor die woning de woningaftrek kon worden toegestaan met toepassing van artikel 16, zoals dat bestond alvorens het werd opgeheven, of van artikel 526, § 1. Evenwel mag tussen de periode van ten minste 12 maanden en de maand van vervreemding nog een periode van maximaal 6 maanden liggen, gedurende dewelke de woning niet in gebruik mag zijn genomen ;

2° een overdracht onder bezwarende titel van goederen die toebehoren :

a) aan al dan niet ontvoogde minderjarigen ingeval een gerechtelijke instantie daartoe machtiging heeft gegeven ;

b) aan personen aan wie een bewindvoerder is toegevoegd overeenkomstig de bepalingen van het vierde deel, boek IV, hoofdstuk X van het Gerechtelijk Wetboek, krachtens een bijzondere machtiging van de vrederechter;

3° onteigeningen of overdrachten in der minne van onroerende goederen ten algemenen nutte, wanneer die overdrachten overeenkomstig artikel 161 van het Wetboek der registratie-, hypotheek- en griffierechten kosteloos aan de registratieformaliteit zijn onderworpen.

Artikel 104 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Binnen de grenzen en onder de voorwaarden bepaald in de artikelen 115 en 116, worden van het totale netto-inkomen de volgende

belastbaar, de meerwaarden vastgesteld ter gelegenheid van :

1° een overdracht onder bezwarende titel van de woning die gedurende een ononderbroken periode van ten minste 12 maanden die de maand van de vervreemding voorafgaat, de eigen woning is geweest van de belastingplichtige. Evenwel mag tussen de periode van ten minste 12 maanden en de maand van vervreemding nog een periode van maximaal 6 maanden liggen, gedurende dewelke de woning niet in gebruik mag zijn genomen; [1]

2° een overdracht onder bezwarende titel van goederen die toebehoren:

a) aan al dan niet ontvoogde minderjarigen ingeval een gerechtelijke instantie daartoe machtiging heeft gegeven;

b) aan personen aan wie een bewindvoerder is toegevoegd overeenkomstig de bepalingen van het vierde deel, boek IV, hoofdstuk X van het Gerechtelijk Wetboek, krachtens een bijzondere machtiging van de vrederechter;

3° onteigeningen of overdrachten in der minne van onroerende goederen ten algemenen nutte, wanneer die overdrachten overeenkomstig artikel 161 van het Wetboek der registratie-, hypotheek- en griffierechten kosteloos aan de registratieformaliteit zijn onderworpen.

Artikel 104 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

De volgende bestedingen worden van het totale netto-inkomen afgetrokken, in zover zij in het belastbare tijdperk werkelijk zijn

[1] Artikel 19 van het ontwerp

bestedingen afgetrokken, in zover zij in het belastbare tijdperk werkelijk zijn betaald :

1° 80 pct. van de onderhoudsuitkeringen die de belastingplichtige regelmatig heeft betaald aan personen die niet deel uitmaken van zijn gezin, wanneer ze zijn betaald ter uitvoering van een verplichting op grond van het Burgerlijk of het Gerechtelijk Wetboek of van een gelijkaardige wettelijke verplichting in een buitenlandse wetgeving, alsmede 80 pct. van de kapitalen die zulke uitkeringen vervangen ;

2° 80 pct. van de uitkeringen of de aanvullende uitkeringen die de belastingplichtige verschuldigd is volgens de voorwaarden bepaald in 1°, doch die na het belastbare tijdperk waarop zij betrekking hebben betaald worden ter uitvoering van een gerechtelijke beslissing waarbij het bedrag ervan met terugwerkende kracht wordt vastgesteld of verhoogd. Evenwel zijn de uitkeringen betaald voor kinderen voor welke voor een vorig aanslagjaar artikel 132bis werd toegepast, niet aftrekbaar ;

3° tot 8° …

9° interesten en betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van een hypothecaire lening die specifiek is gesloten om een in artikel 12, § 3, bedoelde enige woning te verwerven of te behouden, en bijdragen van een aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood die de belastingplichtige tot uitvoering van een individueel gesloten levens-verzekeringscontract definitief heeft betaald voor het vestigen van een rente of van een kapitaal bij leven of bij overlijden en dat uitsluitend dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een dergelijke hypothecaire lening.

10° tot 11° …

Artikel 105 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

betaald:[1]

1° 80 pct. van de onderhoudsuitkeringen die de belastingplichtige regelmatig heeft betaald aan personen die niet deel uitmaken van zijn gezin, wanneer ze zijn betaald ter uitvoering van een verplichting op grond van het Burgerlijk of het Gerechtelijk Wetboek of van een gelijkaardige wettelijke verplichting in een buitenlandse wetgeving, alsmede 80 pct. van de kapitalen die zulke uitkeringen vervangen ;

2° 80 pct. van de uitkeringen of de aanvullende uitkeringen die de belastingplichtige verschuldigd is volgens de voorwaarden bepaald in 1°, doch die na het belastbare tijdperk waarop zij betrekking hebben betaald worden ter uitvoering van een gerechtelijke beslissing waarbij het bedrag ervan met terugwerkende kracht wordt vastgesteld of verhoogd. Evenwel zijn de uitkeringen betaald voor kinderen voor welke voor een vorig aanslagjaar artikel 132bis werd toegepast, niet aftrekbaar;

3° tot 8° …

9° … [2]

10° tot 11° …

Artikel 105 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [3]

[1] Artikel 20, 1°, van het ontwerp
[2] Artikel 20, 2°, van het ontwerp
[3] Artikel 21 van het ontwerp

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, worden de aftrekken bedoeld in artikel 104 als volgt aangerekend :	***Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, worden de aftrekken bedoeld in artikel 104 als volgt aangerekend:***
1° eerst wordt bij elke belastingplichtige de aftrek waarop hij overeenkomstig artikel 104, 9°, recht heeft, aangerekend op zijn netto-inkomen. Wanneer echter beide belastingplichtigen bestedingen hebben gedaan die recht geven op de voormelde aftrek, wordt die aftrek aangerekend volgens de verdeling die de belastingplichtigen kiezen binnen de in artikel 115, § 1, eerste lid, 6°, en 116 bedoelde begrenzingen ;	
2° de in artikel 104, 1° en 2°, bedoelde uitgaven die door beide echtgenoten samen verschuldigd zijn, worden evenredig aangerekend op de totale netto-inkomens van beide echtgenoten ;	***1° de uitgaven die door beide echtgenoten samen verschuldigd zijn, worden eerst evenredig aangerekend op de totale netto-inkomens van beide echtgenoten;***
3° de in artikel 104, 1° en 2°, bedoelde uitgaven die door één echtgenoot persoonlijk verschuldigd zijn, worden bij voorrang aangerekend op het totale netto-inkomen van die echtgenoot en het eventuele saldo wordt op het totale netto-inkomen van de andere echtgenoot aangerekend.	***2° vervolgens worden de uitgaven die door één echtgenoot persoonlijk verschuldigd zijn, bij voorrang aangerekend op het totale netto-inkomen van die echtgenoot en het eventuele saldo wordt op het totale netto-inkomen van de andere echtgenoot aangerekend.***
E. Aftrek voor enige woning	***E. …[1]***
Artikel 115 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992	**Artikel 115 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [2]**
§ 1. De in artikel 104, 9°, vermelde bestedingen zijn aftrekbaar onder de volgende voorwaarden :	…
1° de bestedingen moeten zijn gedaan voor de woning die op 31 december van het jaar waarin het leningcontract is afgesloten, de enige woning van de belastingplichtige is en die hij op diezelfde datum zelf betrekt ;	
2° de hypothecaire lening en het levensverzekeringscontract die zijn bedoeld in artikel 104, 9°, zijn door de belastingplichtige aangegaan bij een instelling die in de Europese Economische	

[1] Artikel 22 van het ontwerp
[2] Artikel 22 van het ontwerp

Ruimte is gevestigd om in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte zijn in artikel 12, § 3, bedoelde woning te verwerven of te behouden ;

3° de hypothecaire lening heeft een looptijd van ten minste 10 jaar ;

4° het levensverzekeringscontract is aangegaan :

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

b) vóór de leeftijd van 65 jaar ; contracten die tot na de oorspronkelijk bepaalde termijn worden verlengd, opnieuw van kracht gemaakt, gewijzigd of verhoogd wanneer de verzekerde de leeftijd van 65 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;

5° de voordelen van het in 4° bedoelde contract zijn bedongen:

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

b) bij overlijden, ten gunste van de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik van die woning verwerven;

6° het totaal aftrekbaar bedrag mag per belastingplichtige en per belastbaar tijdperk niet meer bedragen dan 1.500 EUR.

Om te bepalen of de woning van de belastingplichtige, op 31 december van het jaar waarin het leningcontract is afgesloten, zijn enige woning is die hij zelf betrekt, wordt geen rekening gehouden met :

1° andere woningen waarvan hij, ingevolge erfenis, mede-eigenaar, naakte eigenaar of vruchtgebruiker is ;

2° een andere woning die op die datum op de vastgoedmarkt te koop is aangeboden en die uiterlijk op 31 december van het jaar dat volgt op het jaar waarin het leningcontract is afgesloten, ook daadwerkelijk is verkocht ;

3° het feit dat de belastingplichtige de woning

niet zelf betrekt omwille van :

- wettelijke of contractuele belemmeringen die het de belastingplichtige onmogelijk maken de woning op die datum zelf te betrekken ;
- de stand van de bouwwerkzaamheden of van de verbouwingswerkzaam-heden die het de belastingplichtige nog niet toelaten de woning daadwerkelijk op diezelfde datum te betrekken.

De aftrek wordt niet meer toegestaan :

1° vanaf het jaar volgend op het jaar waarin het leningcontract is afgesloten, indien op 31 december van dat jaar de in het vorige lid, 2°, bedoelde andere woning niet daadwerkelijk is verkocht ;

2° vanaf het tweede jaar volgend op het jaar waarin het leningcontract is afgesloten, indien de belastinplichtige de in artikel 104, 9°, bedoelde woning op 31 december van dat jaar niet zelf betrekt.

Wanneer de aftrek bij toepassing van het vorige lid, 2°, gedurende één of meer belastbare tijdperken niet is toegestaan en de belastingplichtige de in artikel 104, 9°, bedoelde woning zelf betrekt op 31 december van het belastbaar tijdperk waarin de in het tweede lid, 3°, bedoelde belemmeringen zijn weggevallen, wordt de aftrek opnieuw toegestaan vanaf dit belastbaar tijdperk.

§ 2. De in artikel 104, 9°, vermelde leningen zijn specifiek gesloten om een woning te verwerven of te behouden wanneer ze zijn aangegaan om :

1. een onroerend goed aan te kopen ;
2. een onroerend goed te bouwen ;
3. een onroerend goed volledig of gedeeltelijk te vernieuwen ;
4. de successierechten met betrekking tot de in artikel 104, 9°, bedoelde woning te betalen met uitzondering van nalatigheidsinteresten verschuldigd bij laattijdige betaling.

Wat de in het eerste lid, 3, bedoelde vernieuwing betreft, zijn de daarop betrekking hebbende dienstverrichtingen deze vermeld in rubriek XXXI van tabel A van de bijlage bij het koninklijk besluit nr. 20 van 20 juli 1970 tot vaststelling van de tarieven van de belasting over de toegevoegde waarde en tot

indeling van de goederen en de diensten bij die tarieven.

§ 3. De Koning bepaalt de toepassingsmodaliteiten van de in artikel 104, 9°, bedoelde aftrek.

Artikel 116 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Het in artikel 115, § 1, 6°, bedoelde bedrag wordt verhoogd met 500 EUR gedurende de eerste tien belastbare tijdperken vanaf het belastbaar tijdperk waarin het leningcontract wordt afgesloten.

Het in het eerste lid vermelde bedrag wordt verhoogd met 50 EUR wanneer de belastingplichtige drie of meer dan drie kinderen ten laste heeft op 1 januari van het jaar na dat waarin het leningcontract is afgesloten.

Voor de toepassing van het tweede lid worden als gehandicapt aangemerkte kinderen ten laste voor twee gerekend.

De in het eerste en het tweede lid vermelde verhogingen worden niet toegepast vanaf het eerste belastbaar tijdperk waarin de belastingplichtige eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder of vruchtgebruiker wordt van een tweede woning. De toestand wordt beoordeeld op 31 december van dat belastbaar tijdperk.

Artikel 145[1] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Binnen de grenzen en onder de voorwaarden bepaald in de artikelen 145[2] tot 145[16] wordt een belastingvermindering verleend die wordt berekend op de volgende uitgaven die tijdens het belastbare tijdperk werkelijk zijn betaald :

1° als in artikel 34, § 1, 2°, eerste lid, a tot c, bedoelde persoonlijke bijdragen en premies die worden betaald door de werkgever via inhouding op de bezoldigingen van de werknemer of door de onderneming via inhouding op de bezoldigingen van de bedrijfsleider zonder dienstverband ;

2° als bijdragen van een aanvullende

Artikel 116 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [1]

…

Artikel 145[1] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Binnen de grenzen en onder de voorwaarden bepaald in de artikelen 145[2] tot 145[16] wordt een belastingvermindering verleend die wordt berekend op de volgende uitgaven die tijdens het belastbare tijdperk werkelijk zijn betaald :

1° als in artikel 34, § 1, 2°, eerste lid, a tot c, bedoelde persoonlijke bijdragen en premies die worden betaald door de werkgever via inhouding op de bezoldigingen van de werknemer of door de onderneming via inhouding op de bezoldigingen van de bedrijfsleider zonder dienstverband ;

2° als bijdragen van een aanvullende

[1] Artikel 22 van het ontwerp

verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood die de belastingplichtige tot uitvoering van een individueel gesloten levensverzekeringscontract definitief in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte heeft betaald voor het vestigen van een rente of van een kapitaal bij leven of bij overlijden en voor zover dat kapitaal niet dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening die voor de in artikel 104, 9°, bedoelde woning is aangegaan ;

3° als betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van een hypothecaire lening die is aangegaan om een in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning, andere dan de in artikel 104, 9°, vermelde woning, te bouwen, te verwerven of te verbouwen ;

4° als betalingen in geld voor aandelen waarop de belastingplichtige als werknemer heeft ingeschreven en die een fractie vertegenwoordigen van het maatschappelijk kapitaal van de vennootschap met maatschappelijke zetel, voornaamste inrichting of zetel van bestuur of beheer in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte, die de belastingplichtige tewerkstelt of waarvan de vennootschap - werkgeefster in de zin van het Wetboek van vennootschappen of van een daarmee vergelijkbare regelgeving van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte onweerlegbaar wordt geacht een dochter- of kleindochteronderneming te zijn ;

5° als betalingen voor het pensioensparen ;

6° ...

Artikel 145[4] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

De in artikel 145[1], 2°, vermelde bijdragen komen voor vermindering in aanmerking op voorwaarde dat :

1° het levensverzekeringscontract is

verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood die de belastingplichtige tot uitvoering van een individueel gesloten levensverzekeringscontract definitief in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte heeft betaald voor het vestigen van een rente of van een kapitaal bij leven of bij overlijden ***[1]***;

3° als betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van een hypothecaire lening die is aangegaan om een in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning, ***andere dan de eigen woning van de belastingplichtige***,[2] te bouwen, te verwerven of te verbouwen ;

4° als betalingen in geld voor aandelen waarop de belastingplichtige als werknemer heeft ingeschreven en die een fractie vertegenwoordigen van het maatschappelijk kapitaal van de vennootschap met maatschappelijke zetel, voornaamste inrichting of zetel van bestuur of beheer in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte, die de belastingplichtige tewerkstelt of waarvan de vennootschap - werkgeefster in de zin van het Wetboek van vennootschappen of van een daarmee vergelijkbare regelgeving van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte onweerlegbaar wordt geacht een dochter- of kleindochteronderneming te zijn ;

5° als betalingen voor het pensioensparen ;

6° ...

Artikel 145[4] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

De in artikel 145[1], 2°, vermelde bijdragen komen voor vermindering in aanmerking op voorwaarde dat :

1° het levensverzekeringscontract is

[1] Artikel 23, 1°, van het ontwerp
[2] Artikel 23, 2°, van het ontwerp

aangegaan :

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

b) vóór de leeftijd van 65 jaar ; contracten die tot na de oorspronkelijk bepaalde termijn verlengd, opnieuw van kracht gemaakt, gewijzigd of verhoogd worden wanneer de verzekerde de leeftijd van 65 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 ;

b) bij overlijden :

1) wanneer het levensverzekeringscontract dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een lening om een onroerend goed te verwerven of te behouden :

- ten belope van het verzekerde kapitaal dat dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van de lening, ten gunste van de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik van dat onroerend goed verkrijgen ;

- ten belope van het verzekerde kapitaal dat niet dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van de lening, ten gunste van de echtgenoot of van bloedverwanten tot de tweede graad van de belastingplichtige ;

2) in alle andere gevallen, ten gunste van de echtgenoot of van bloedverwanten tot de tweede graad van de belastingplichtige ;

3° die bijdragen niet geheel of gedeeltelijk in aanmerking kunnen komen voor de toepassing van artikel 52, 7°bis .

aangegaan :

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

b) vóór de leeftijd van 65 jaar ; contracten die tot na de oorspronkelijk bepaalde termijn verlengd, opnieuw van kracht gemaakt, gewijzigd of verhoogd worden wanneer de verzekerde de leeftijd van 65 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 ;

b) bij overlijden :

1) wanneer het levensverzekeringscontract dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een lening om een onroerend goed te verwerven of te behouden :

- ten belope van het verzekerde kapitaal dat dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van de lening, ten gunste van de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik van dat onroerend goed verkrijgen ;

- ten belope van het verzekerde kapitaal dat niet dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van de lening, ten gunste van de echtgenoot of van bloedverwanten tot de tweede graad van de belastingplichtige ;

2) in alle andere gevallen, ten gunste van de echtgenoot of van bloedverwanten tot de tweede graad van de belastingplichtige ;

3° die bijdragen niet geheel of gedeeltelijk in aanmerking kunnen komen voor de toepassing van artikel 52, 7°bis .

4° het kapitaal dat in uitvoering van het levensverzekeringscontract wordt

gevestigd, niet dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een lening die is aangegaan om de woning te verwerven of te behouden die op het moment waarop de premies of bijdragen zijn betaald de eigen woning is van de belastingplichtige.[1]

Artikel 145[5] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

De in artikel 145[1], 3°, vermelde betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van een hypotheeklening komen voor vermindering in aanmerking op voorwaarde dat de lening is aangegaan :

1° bij een instelling die in de Europese Economische Ruimte is gevestigd ;

2° voor een looptijd van ten minste 10 jaar.

Artikel 145[5] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

De in artikel 145[1], 3°, vermelde betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van een hypotheeklening komen voor vermindering in aanmerking op voorwaarde dat de lening is aangegaan :

1° bij een instelling die in de Europese Economische Ruimte is gevestigd ;

2° voor een looptijd van ten minste 10 jaar.

De in artikel 145[1], 3°, vermelde betalingen komen niet voor de vermindering in aanmerking wanneer de woning waarvoor de hypothecaire lening is aangegaan op het tijdstip van de betaling de eigen woning is van de belastingplichtige.[2]

Artikel 145[6] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

De bijdragen en betalingen vermeld in artikel 145[1], 2° en 3°, komen voor vermindering in aanmerking voor zover die uitgaven niet meer bedragen dan het positieve verschil tussen :

- enerzijds, 15 pct. van de eerste schijf van 1.250 EUR van het totale beroepsinkomen en 6 pct. van het overige, met een maximum van 1.500 EUR ;

- en anderzijds het bedrag dat bij toepassing van artikel 104, 9°, is afgetrokken zonder rekening te houden met de eventuele verhoging bedoeld in artikel 116.

Artikel 145[6] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

De bijdragen en betalingen vermeld in artikel 145[1], 2° en 3°, komen voor vermindering in aanmerking voor zover die uitgaven niet meer bedragen dan het positieve verschil tussen :

- enerzijds, 15 pct. van de eerste schijf van 1.250 EUR van het totale beroepsinkomen***, met uitsluiting van het beroepsinkomen dat overeenkomstig artikel 171 wordt belast,*** [3] en 6 pct. van het overige, met een maximum van 1.500 EUR ;

– en anderzijds het bedrag van de uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning waarvoor de in de artikelen 145[37] en 145[39] vermelde verminderingen kunnen worden verleend, zonder evenwel rekening te houden met de eventuele

[1] Artikel 24 van het ontwerp
[2] Artikel 25 van het ontwerp
[3] Artikel 26, 1°, van het ontwerp

Bovendien komen betalingen als vermeld in artikel 145[1], 3°, slechts voor vermindering in aanmerking in zoverre zij betrekking hebben op de eerste schijf van 50.000 EUR van het aanvangs-bedrag van de voor die woning aangegane leningen.

De Koning bepaalt de voorwaarden en de wijze waarop de vermindering ingevolge artikel 145[1], 2° en 3°, wordt toegepast.

Artikel 145[7] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

De in artikel 145[1], 4°, vermelde betalingen in geld voor aandelen komen voor vermindering in aanmerking op voorwaarde dat de belastingplichtige :

1° tot staving van zijn aangifte in de personenbelasting van het belastbare tijdperk waarin de betaling is gedaan, de stukken overlegt waaruit blijkt dat hij de aandelen heeft aangeschaft en deze op het einde van dat tijdperk nog in zijn bezit heeft ;

2° voor hetzelfde belastbare tijdperk geen enkele vermindering geniet voor het pensioensparen.

De vermindering wordt slechts behouden op voorwaarde dat de belastingplichtige tot staving van zijn aangiften in de personenbelasting van de volgende vijf belastbare tijdperken het bewijs levert dat hij de betrokken aandelen nog in zijn bezit heeft.

Aan de voorwaarde vermeld in het tweede lid moet niet worden voldaan met ingang van het belastbare tijdperk waarin de werknemer-aandeelhouder is overleden.

De betalingen voor aandelen komen voor vermindering in aanmerking tot een bedrag van 500 EUR per belastbaar tijdperk. De Koning kan dit bedrag bij een in Ministerraad overlegd besluit tot ten hoogste 1.000 EUR verhogen.

verhogingen bedoeld in artikel 145[37], § 2, tweede en derde lid.[1]

Bovendien komen betalingen als vermeld in artikel 145[1], 3°, slechts voor vermindering in aanmerking in zoverre zij betrekking hebben op de eerste schijf van 50.000 EUR van het aanvangsbedrag van de voor die woning aangegane leningen.

De Koning bepaalt de voorwaarden en de wijze waarop de vermindering ingevolge artikel 145[1], 2° en 3°, wordt toegepast.

Artikel 145[7] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

§ 1. [2] De in artikel 145[1], 4°, vermelde betalingen in geld voor aandelen komen voor vermindering in aanmerking op voorwaarde dat de belastingplichtige :

1° tot staving van zijn aangifte in de personenbelasting van het belastbare tijdperk waarin de betaling is gedaan, de stukken overlegt waaruit blijkt dat hij de aandelen heeft aangeschaft en deze op het einde van dat tijdperk nog in zijn bezit heeft ;

2° voor hetzelfde belastbare tijdperk geen enkele vermindering geniet voor het pensioensparen.

De vermindering wordt slechts behouden op voorwaarde dat de belastingplichtige tot staving van zijn aangiften in de personenbelasting van de volgende vijf belastbare tijdperken het bewijs levert dat hij de betrokken aandelen nog in zijn bezit heeft.

Aan de voorwaarde vermeld in het tweede lid moet niet worden voldaan met ingang van het belastbare tijdperk waarin de werknemer-aandeelhouder is overleden.

De betalingen voor aandelen komen voor vermindering in aanmerking tot een bedrag van 500 EUR per belastbaar tijdperk. De Koning kan dit bedrag bij een in Ministerraad overlegd besluit tot ten hoogste 1.000 EUR verhogen.

§ 2. Wanneer de betrokken aandelen anders dan bij overlijden worden

[1] Artikel 26, 2°, van het ontwerp
[2] Artikel 27 van het ontwerp

	overgedragen binnen de vijf jaar na de aanschaffing ervan, wordt de totale belasting met betrekking tot de inkomsten van het belastbaar tijdperk van de vervreemding, vermeerderd met een bedrag dat gelijk is aan zoveel maal één zestigste van de overeenkomstig paragraaf 1 verkregen belastingvermindering, als er volle maanden overblijven tot het einde van de periode van 60 maanden.[1]
Artikel 145[23] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992	**Artikel 145[23] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992** [2]
In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de in artikel 145[21] vermelde belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het belastbaar inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de belastbare inkomsten van de beide echtgenoten.	***§ 1. In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de in artikel 145[21] vermelde belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.*** ***§ 2. Het deel van de in artikel 145[21] vermelde belastingvermindering dat betrekking heeft op uitgaven gedaan voor prestaties betaald met dienstencheques en dat niet kan worden aangerekend op de gewestelijke opcentiemen en gewestelijke belastingvermeerderingen of het saldo van de federale personenbelasting, wordt omgezet in een terugbetaalbaar gewestelijk belastingkrediet.*** ***Deze paragraaf is niet van toepassing van zodra het belastbare inkomen van de belastingplichtige, met uitsluiting van de inkomsten die overeenkomstig artikel 171 worden belast, het in artikel 131, eerste lid, 1°, bedoelde bedrag overschrijdt.***
Artikel 145[24] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992	**Artikel 145[24] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992**
§ 1. Er wordt een belastingvermindering verleend voor de uitgaven die tijdens het belastbaar tijdperk werkelijk zijn betaald voor de isolatie van het dak van een woning waarvan de belastingplichtige eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder,	***§ 1. De verminderingen voor energiebesparende uitgaven die in 2011 en 2012 werden betaald en overeenkomstig de voor die uitgaven geldende bepalingen, kunnen worden overgedragen naar de drie belastbare***

[1] Artikel 27 van het ontwerp
[2] Artikel 28 van het ontwerp

vruchtgebruiker of huurder is.

De belastingvermindering is niet van toepassing op uitgaven die :

a) in aanmerking genomen zijn als werkelijke beroepskosten;

b) recht geven op de in artikel 69 bedoelde investeringsaftrek;

c) betrekking hebben op werken die worden verricht aan een woning waarvan de ingebruikneming minder dan vijf jaar voorafgaat aan de aanvang van die werken.

De belastingvermindering is gelijk aan 30 pct. van de werkelijk betaalde uitgaven bedoeld in het eerste lid.

Het totaal van de belastingvermindering mag per belastbaar tijdperk en per woning niet meer bedragen dan 2.000 euro. Dit bedrag wordt echter verhoogd met 600 euro voor zover deze verhoging uitsluitend betrekking heeft op een overgedragen vermindering voor uitgaven voor de plaatsing van zonnecelpanelen voor het omzetten van zonne-energie in elektrische energie.

Wanneer het totaal van de belastingvermindering en de overgedragen belastingverminderingen het in het vierde lid beoogde grensbedrag overschrijdt, kan het overschot dat betrekking heeft op het nog overdraagbaar gedeelte van de overgedragen verminderingen, worden overgedragen

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, wordt de belastingvermindering voor de uitgaven met betrekking tot een in het eerste lid bedoelde woning evenredig omgedeeld in functie van het belastbaar inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de belastbare inkomsten van de beide echtgenoten.

tijdperken volgend op dat waarin de uitgaven zijn gedaan, worden verleend binnen de in deze paragraaf vermelde begrenzingen en modaliteiten.

Het totaal van de belastingvermindering mag per belastbaar tijdperk en per woning niet meer bedragen dan 2.000 euro. Dit bedrag wordt echter verhoogd met 600 euro voor zover deze verhoging uitsluitend betrekking heeft op een overgedragen vermindering voor uitgaven voor de plaatsing van zonnecelpanelen voor het omzetten van zonne-energie in elektrische energie.

Wanneer het totaal van de overgedragen belastingverminderingen het in het tweede lid beoogde grensbedrag overschrijdt, kan het overschot dat betrekking heeft op het nog overdraagbaar gedeelte van de overgedragen verminderingen, worden overgedragen.

In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.

Het deel van de belastingverminderingen dat betrekking heeft op energiebesparende uitgaven als bedoeld in het eerste lid, 1° en 4° tot 7°, zoals het van toepassing was voor het belastbaar tijdperk waarin de uitgaven werden

	betaald, en dat na toepassing van artikel 178/1 niet is aangerekend, wordt omgezet in terugbetaalbaar belastingkrediet.
	Het vorige lid is niet van toepassing op een belastingplichtige die beroepsinkomsten heeft die bij overeenkomst zijn vrijgesteld en die niet in aanmerking komen voor de berekening van de belasting op zijn andere inkomsten.
De Koning bepaalt de voorwaarden waaraan de werken in verband met de in het eerste lid bedoelde uitgaven moeten voldoen en de volgorde waarin de in deze paragraaf bedoelde verminderingen worden aangerekend.	***De Koning bepaalt de volgorde waarin de in deze paragraaf bedoelde verminderingen worden aangerekend.[1]***
§ 2. …	
§ 3. Een belastingvermindering wordt verleend aan de in § 1, eerste lid, bedoelde belastingplichtige voor de interesten die betrekking hebben op leningovereenkomsten als bedoeld in artikel 2 van de economische herstelwet van 27 maart 2009.	§ 3. Een belastingvermindering wordt verleend [2] voor de interesten die betrekking hebben op leningovereenkomsten als bedoeld in artikel 2 van de economische herstelwet van 27 maart 2009.
De belastingvermindering bedraagt 30 pct. van de interesten die werkelijk werden gedragen tijdens het belastbaar tijdperk na aftrek van de tussenkomst van de Staat bedoeld in artikel 2 van de economische herstelwet van 27 maart 2009.	De belastingvermindering bedraagt 30 pct. van de interesten die werkelijk werden gedragen tijdens het belastbaar tijdperk na aftrek van de tussenkomst van de Staat bedoeld in artikel 2 van de economische herstelwet van 27 maart 2009.
De belastingvermindering is niet van toepassing op de interesten :	De belastingvermindering is niet van toepassing op de interesten :
a) die in aanmerking werden genomen als werkelijke beroepskosten ;	a) die in aanmerking werden genomen als werkelijke beroepskosten ;
b) waarvoor de toepassing van de artikelen 14, 104, 9°, of 526 werd gevraagd.	***b) waarvoor de toepassing van de artikelen 14, 526, § 1, of 539, of van een gewestelijke belastingvermindering of een gewestelijk belastingkrediet werd gevraagd.[3]***
Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, wordt de in het eerste lid bedoelde belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het belastbaar inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de belastbare	***In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste***

[1] Artikel 29, 1° van het ontwerp
[2] Artikel 29, 2°, van het ontwerp
[3] Artikel 29, 3°, van het ontwerp

inkomsten van de beide echtgenoten.

De Koning bepaalt de toepassingsmodaliteiten van de vermindering.

Artikel 145[25] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Er wordt een belastingvermindering verleend voor de uitgaven die tijdens het belastbare tijdperk werkelijk zijn betaald voor de vernieuwing van een woning gelegen in een zone voor positief grootstedelijk beleid en waarvan de belastingplichtige eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder of vruchtgebruiker is.

Een zone voor positief grootstedelijk beleid is een gemeente of een afgebakend deel van een gemeente waar het woon- en leefklimaat moet worden verbeterd door specifieke maatregelen. De Koning bepaalt, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, de zones voor positief grootstedelijk beleid voor een periode van 6 kalenderjaren. Een hernieuwing van de periode is mogelijk.

De belastingvermindering wordt verleend onder de volgende voorwaarden :

1° op het ogenblik van de uitvoering van de werken is die woning de enige woning van de belastingplichtige ;

2° de woning is op het ogenblik van de aanvang van de werken sedert ten minste vijftien jaar in gebruik genomen ;

3° de totale kostprijs van de werken, inclusief de belasting over de toegevoegde waarde, bedraagt ten minste 2.500 EUR ;

4° de dienstverrichtingen met betrekking tot die werken worden verstrekt en gefactureerd aan de belastingplichtige.

De belastingvermindering is niet van toepassing op uitgaven die :

a) in aanmerking komen voor de bepaling van de verantwoorde beroepskosten ;

b) recht geven op de in artikel 69 vermelde

inkomens van de beide echtgenoten.[1]

De Koning bepaalt de toepassingsmodaliteiten van de vermindering.

Artikel 145[25] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Er wordt een belastingvermindering verleend voor de uitgaven die tijdens het belastbare tijdperk werkelijk zijn betaald voor de vernieuwing van een woning gelegen in een zone voor positief grootstedelijk beleid en waarvan de belastingplichtige eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder of vruchtgebruiker is.

Een zone voor positief grootstedelijk beleid is een gemeente of een afgebakend deel van een gemeente waar het woon- en leefklimaat moet worden verbeterd door specifieke maatregelen. De Koning bepaalt, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, de zones voor positief grootstedelijk beleid voor een periode van 6 kalenderjaren. Een hernieuwing van de periode is mogelijk.

De belastingvermindering wordt verleend onder de volgende voorwaarden :

1° op het ogenblik van de uitvoering van de werken is die woning de enige woning van de belastingplichtige ;

2° de woning is op het ogenblik van de aanvang van de werken sedert ten minste vijftien jaar in gebruik genomen ;

3° de totale kostprijs van de werken, inclusief de belasting over de toegevoegde waarde, bedraagt ten minste 2.500 EUR ;

4° de dienstverrichtingen met betrekking tot die werken worden verstrekt en gefactureerd aan de belastingplichtige.

De belastingvermindering is niet van toepassing op uitgaven die :

a) in aanmerking komen voor de bepaling van de verantwoorde beroepskosten ;

b) recht geven op de in artikel 69 vermelde

[1] Artikel 29, 4°, van het ontwerp

investeringsaftrek ;

c) in aanmerking komen voor de toepassing van artikel 145[24].

De belastingvermindering is gelijk aan 15 pct. van de werkelijk gedane uitgaven.

Het totaal van de belastingvermindering mag per belastbaar tijdperk niet meer dan 500 EUR per woning bedragen.

In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het belastbaar inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de belastbare inkomsten van de beide echtgenoten.

De Koning bepaalt de aard van de in het derde lid, 4°, bedoelde dienstverrichtingen en de toepassingsmodaliteiten van de vermindering.

Onderafdeling IIsepties.- Vermindering voor de verwerving van obligaties uitgegeven door het Kringloopfonds - Terugname van de vermindering

Artikel 145[26] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

§ 1. In geval van inschrijving op obligaties met een looptijd van 60 maanden die door het Kringloopfonds op naam worden uitgegeven, wordt een belastingvermindering verleend voor de sommen die tijdens het belastbare tijdperk zijn gestort voor de verwerving ervan.

De belastingvermindering wordt verleend onder de volgende voorwaarden en modaliteiten :

1° de obligaties moeten, behalve bij overlijden, gedurende de volledige periode in het bezit blijven van de inschrijver ;

2° bij vervreemding binnen de periode van 60 maanden heeft de nieuwe bezitter geen recht op de belastingvermindering ;

investeringsaftrek ;

c) …[1]

De belastingvermindering is gelijk aan 15 pct. van de werkelijk gedane uitgaven.

Het totaal van de belastingvermindering mag per belastbaar tijdperk niet meer dan 500 EUR per woning bedragen.

In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.[2]

De Koning bepaalt de aard van de in het derde lid, 4°, bedoelde dienstverrichtingen en de toepassingsmodaliteiten van de vermindering.

…[3]

Artikel 145[26] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

… [4]

[1] Artikel 30, 1° van het ontwerp
[2] Artikel 30, 2°, van het ontwerp
[3] Artikel 31 van het ontwerp
[4] Artikel 31 van het ontwerp

3° bij overlijden van de inschrijver betaalt het Kringloopfonds aan de rechtverkrijgenden het volledig bedrag van de obligaties uit, met inbegrip van het evenredig deel van de verlopen, maar nog niet uitgekeerde interesten. De voorheen verkregen belastingvermindering blijft behouden ;

4° de inschrijver legt tot staving van zijn aangifte in de personenbelasting het in § 3 vermelde document over.

De belastingvermindering is gelijk aan 5 pct. van de werkelijk gedane betalingen.

Het totaal van de belastingvermindering mag per belastbaar tijdperk niet meer dan 210 EUR bedragen.

Elke echtgenoot heeft recht op de vermindering indien de obligaties op zijn persoonlijke naam zijn uitgegeven.

§ 2. Wanneer de in § 1, tweede lid, 1°, gestelde voorwaarde niet is nageleefd in een van de jaren volgend op het jaar van storting, omdat de inschrijver de obligaties uitgegeven door het Kringloopfonds heeft vervreemd binnen 60 maanden na de verwerving ervan, wordt de belasting met betrekking tot de inkomsten van dat jaar vermeerderd met een bedrag dat gelijk is aan zoveel maal één zestigste van de overeenkomstig § 1 werkelijk verkregen belastingvermindering, als er volle maanden overblijven tot het einde van de periode van 60 maanden.

§ 3. Het Kringloopfonds stelt jaarlijks, vóór 31 maart van het aanslagjaar, een document op en zendt een exemplaar aan de inschrijver en een ander aan de belastingsdienst waarvan hij afhangt, met daarin :

- voor het jaar van verwerving : de bedragen die recht geven op de vermindering en het bedrag van de toe te passen vermindering, alsmede de bevestiging dat de obligaties op 31 december van het betreffende jaar nog steeds in het bezit zijn van de inschrijver ;
- voor het jaar van overlijden van de inschrijver : het bedrag dat aan de rechtverkrijgenden is uitgekeerd ingevolge de verplichte uitbetaling, en het bedrag van het evenredig deel van de verlopen, maar nog niet uitgekeerde interesten ;
- voor het jaar waarin de termijn van 60 maanden verstrijkt : naargelang het geval,

de bevestiging dat de obligaties ofwel in het bezit zijn gebleven van de inschrijver tot het einde van de termijn, ofwel zijn vervreemd vóór het verstrijken van de termijn met opgave van de nog niet verlopen maanden die in aanmerking komen voor de berekening van de terugname van de vermindering ;

- voor het jaar van vervreemding : het aantal nog niet verlopen maanden die in aanmerking komen voor de berekening van de terugname van de vermindering.

Onderafdeling IIocties.- Vermindering voor de verwerving van obligaties uitgegeven door het Startersfonds - Terugname van de vermindering

…[1]

Artikel 145[27] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

§ 1. In geval van inschrijving op obligaties met een looptijd van minstens 60 maanden die door het Startersfonds op naam worden uitgegeven, wordt een belastingvermindering verleend voor de sommen die tijdens het belastbare tijdperk zijn gestort voor de verwerving ervan.

De belastingvermindering wordt verleend onder de volgende voorwaarden en modaliteiten :

1° de obligaties moeten, behalve bij overlijden, gedurende ten minste 60 maanden onondergebroken in het bezit blijven van de inschrijver ;

2° bij vervreemding heeft de nieuwe bezitter geen recht op de belastingvermindering ;

3° bij overlijden van de inschrijver betaalt het Startersfonds aan de rechtverkrijgenden het volledig bedrag van de obligaties uit, met inbegrip van het evenredig deel van de verlopen, maar nog niet uitgekeerde interesten. De voorheen verkregen belastingvermindering blijft behouden ;

4° de inschrijver legt tot staving van zijn aangifte in de personenbelasting het in § 3 vermelde document over.

Artikel 145[27] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

… [2]

[1] Artikel 32 van het ontwerp

[2] Artikel 32 van het ontwerp

De belastingvermindering is gelijk aan 5 pct. van de werkelijk gedane betalingen.

Het totaal van de belastingvermindering mag per belastbaar tijdperk niet meer dan 210 EUR bedragen.

Elke echtgenoot heeft recht op de vermindering indien de obligaties op zijn persoonlijke naam zijn uitgegeven.

§ 2. Wanneer de in § 1, tweede lid, 1°, gestelde voorwaarde niet is nageleefd in een van de jaren volgend op het jaar van storting, omdat de inschrijver de obligaties uitgegeven door het Startersfonds heeft vervreemd binnen 60 maanden na de verwerving ervan, wordt de belasting met betrekking tot de inkomsten van dat jaar vermeerderd met een bedrag dat gelijk is aan zoveel maal één zestigste van de overeenkomstig § 1 werkelijk verkregen belastingvermindering, als er volle maanden overblijven tot het einde van de periode van 60 maanden.

§ 3. Het Startersfonds stelt jaarlijks, vóór 31 maart van het aanslagjaar, een document op en zendt een exemplaar aan de inschrijver en een ander aan de belastingsdienst waarvan hij afhangt, met daarin :

- voor het jaar van verwerving : de bedragen die recht geven op de vermindering en het bedrag van de toe te passen vermindering, alsmede de bevestiging dat de obligaties op 31 december van het betreffende jaar nog steeds in het bezit zijn van de inschrijver ;
- voor het jaar van overlijden van de inschrijver : het bedrag dat aan de rechtverkrijgenden is uitgekeerd ingevolge de verplichte uitbetaling, en het bedrag van het evenredig deel van de verlopen, maar nog niet uitgekeerde interesten ;
- voor het jaar waarin de termijn van 60 maanden verstrijkt : naargelang het geval, de bevestiging dat de obligaties ofwel in het bezit zijn gebleven van de inschrijver tot het einde van de termijn, ofwel zijn vervreemd vóór het verstrijken van de termijn met opgave van de nog niet verlopen maanden die in aanmerking komen voor de berekening van de terugname van de vermindering ;
- voor het jaar van vervreemding : wanneer deze gebeurt in de loop van een jaar dat het verstrijken van de termijn van 60

maanden voorafgaat het aantal nog niet verlopen maanden die in aanmerking komen voor de berekening van de terugname van de vermindering.

Artikel 145[28], § 1, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Er wordt een belastingvermindering verleend voor de uitgaven die werkelijk zijn betaald gedurende het belastbaar tijdperk met het oog op de verwerving in nieuwe staat van een motorfiets, driewieler of vierwieler zoals omschreven in de reglementering inzake inschrijving van motorvoertuigen op voorwaarde dat :

a) ze uitsluitend worden aangedreven door een elektrische motor;

b) ze geschikt zijn voor het vervoer van tenminste twee personen;

c) voor de besturing ervan het bezit van een Belgisch rijbewijs geldig voor voertuigen van categorie A of B of een gelijkwaardig Europees of buitenlands rijbewijs vereist is.

De belastingvermindering is niet van toepassing op de uitgaven die in aanmerking komen voor de toepassing van de korting op factuur bedoeld in artikel 147 van de programmawet van 27 april 2007 zoals het bestond voor het is opgeheven door artikel 70 van de wet van 28 december 2011.

De belastingvermindering is gelijk aan 15 pct. van de aanschaffingswaarde met een maximum van :

- 3.280 euro in geval van aanschaffing van een vierwieler;
- 2.000 euro in geval van aanschaffing van een motorfiets of een driewieler.

In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het belastbaar inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de belastbare inkomsten van de beide echtgenoten.

Artikel 145[28], § 1, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Er wordt een belastingvermindering verleend voor de uitgaven die werkelijk zijn betaald gedurende het belastbaar tijdperk met het oog op de verwerving in nieuwe staat van een motorfiets, driewieler of vierwieler zoals omschreven in de reglementering inzake inschrijving van motorvoertuigen op voorwaarde dat :

a) ze uitsluitend worden aangedreven door een elektrische motor;

b) ze geschikt zijn voor het vervoer van tenminste twee personen;

c) voor de besturing ervan het bezit van een Belgisch rijbewijs geldig voor voertuigen van categorie A of B of een gelijkwaardig Europees of buitenlands rijbewijs vereist is.

De belastingvermindering is niet van toepassing op de uitgaven die in aanmerking komen voor de toepassing van de korting op factuur bedoeld in artikel 147 van de programmawet van 27 april 2007 zoals het bestond voor het is opgeheven door artikel 70 van de wet van 28 december 2011.

De belastingvermindering is gelijk aan 15 pct. van de aanschaffingswaarde met een maximum van :

- 3.280 euro in geval van aanschaffing van een vierwieler;
- 2.000 euro in geval van aanschaffing van een motorfiets of een driewieler.

In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.[1]

[1] Artikel 33 van het ontwerp

Onderafdeling IIdecies. - Vermindering voor de verwerving van obligaties uitgegeven door het Fonds ter reductie van de globale energiekost - Terugname van de vermindering.

Artikel 145[29] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

§ 1. In geval van inschrijving op obligaties met een looptijd van 60 maanden die door het Fonds ter reductie van de globale energiekost op naam worden uitgegeven, wordt een belastingvermindering verleend voor de sommen die tijdens het belastbare tijdperk zijn gestort voor de verwerving ervan.

De belastingvermindering wordt verleend onder de volgende voorwaarden en modaliteiten :

1° de obligaties moeten, behalve bij overlijden, gedurende de volledige periode in het bezit blijven van de inschrijver ;

2° bij vervreemding binnen de periode van 60 maanden heeft de nieuwe bezitter geen recht op de belastingvermindering ;

3° bij overlijden van de inschrijver betaalt het Fonds ter reductie van de globale energiekost aan de rechtverkrijgenden het volledig bedrag van de obligaties uit, met inbegrip van het evenredig deel van de verlopen, maar nog niet uitgekeerde interesten. De voorheen verkregen belastingvermindering blijft behouden ;

4° de inschrijver legt tot staving van zijn aangifte in de personenbelasting het in § 3 bedoelde document over.

De belastingvermindering is gelijk aan 5 pct. van de werkelijk gedane betalingen.

Het totaal van de belastingvermindering mag per belastbaar tijdperk niet meer dan 210 euro bedragen.

Elke echtgenoot heeft recht op de vermindering indien de obligaties op zijn persoonlijke naam zijn uitgegeven.

§ 2. Wanneer de in § 1, tweede lid, 1°, gestelde voorwaarde niet is nageleefd in een van de jaren volgend op het jaar van storting,

…[1]

Artikel 145[29] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

… [2]

[1] Artikel 34 van het ontwerp
[2] Artikel 34 van het ontwerp

omdat de inschrijver de obligaties uitgegeven door het Fonds ter reductie van de globale energiekost heeft vervreemd binnen 60 maanden na de verwerving ervan, wordt de belasting met betrekking tot de inkomsten van dat jaar vermeerderd met een bedrag dat gelijk is aan zoveel maal één zestigste van de overeenkomstig § 1 werkelijk verkregen belastingvermindering, als er volle maanden overblijven tot het einde van de periode van 60 maanden.

§ 3. Het Fonds ter reductie van de globale energiekost stelt jaarlijks, vóór 31 maart van het aanslagjaar, een document op en zendt een exemplaar aan de inschrijver en een ander aan de belastingsdienst waarvan hij afhangt, met daarin :

- voor het jaar van verwerving : de bedragen die recht geven op de vermindering en het bedrag van de toe te passen vermindering, alsmede de bevestiging dat de obligaties op 31 december van het betreffende jaar nog steeds in het bezit zijn van de inschrijver ;
- voor het jaar van overlijden van de inschrijver : het bedrag dat aan de rechtverkrijgenden is uitgekeerd ingevolge de verplichte uitbetaling, en het bedrag van het evenredig deel van de verlopen, maar nog niet uitgekeerde interesten ;
- voor het jaar waarin de termijn van 60 maanden verstrijkt : naargelang het geval, de bevestiging dat de obligaties ofwel in het bezit zijn gebleven van de inschrijver tot het einde van de termijn, ofwel zijn vervreemd vóór het verstrijken van de termijn met opgave van de nog niet verlopen maanden die in aanmerking komen voor de berekening van de terugname van de vermindering ;
- voor elk van de andere jaren : naargelang het geval, de bevestiging dat de obligaties ofwel op 31 december van het betreffende jaar nog steeds in het bezit zijn van de inschrijver, ofwel zijn vervreemd met opgave van de nog niet verlopen maanden die in aanmerking komen voor de berekening van de terugname van de vermindering.

Artikel 145[30] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Artikel 145[30] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Er wordt een belastingvermindering verleend voor de volgende uitgaven die tijdens het belastbare tijdperk werkelijk zijn betaald voor de vernieuwing van een woning gelegen in België waarvan de belastingplichtige eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder of vruchtgebruiker is en welke hij verhuurt via een sociaal verhuurkantoor.

De vermindering is niet van toepassing voor de uitgaven die :

a) in aanmerking genomen zijn als werkelijke beroepskosten ;

b) recht geven op de in artikel 69 bedoelde investeringsaftrek ;

c) in aanmerking komen voor de toepassing van de artikelen 145[24] of 145[25].

De vermindering wordt toegekend onder de volgende voorwaarden :

1° de woning is op het ogenblik van de aanvang van de werken sedert ten minste vijftien jaar in gebruik genomen ;

2° de totale kostprijs van de werken, inclusief de belasting over de toegevoegde waarde, bedraagt ten minste 7.500 EUR ;

3° de dienstverrichtingen met betrekking tot die werken worden verstrekt en gefactureerd aan de belastingplichtige.

De belastingvermindering wordt toegekend voor een periode van negen opeenvolgende belastbare tijdperken waarin het kadastraal inkomen van de woning is begrepen in de belastbare inkomsten en dit tegen 5 pct. van de werkelijk gedane uitgaven voor elk van de belastbare tijdperken, met een jaarlijks maximum van 750 EUR, tot zolang de woning onder de vereiste voorwaarden in huur wordt gegeven.

In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het belastbaar inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de belastbare inkomsten van de beide echtgenoten.

De Koning bepaalt, bij een besluit vastgesteld

Er wordt een belastingvermindering verleend voor de volgende uitgaven die tijdens het belastbare tijdperk werkelijk zijn betaald voor de vernieuwing van een woning gelegen in België waarvan de belastingplichtige eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder of vruchtgebruiker is en welke hij verhuurt via een sociaal verhuurkantoor.

De vermindering is niet van toepassing voor de uitgaven die :

a) in aanmerking genomen zijn als werkelijke beroepskosten ;

b) recht geven op de in artikel 69 bedoelde investeringsaftrek ;

c) in aanmerking komen voor de toepassing van ***artikel 145[25] [1]***.

De vermindering wordt toegekend onder de volgende voorwaarden :

1° de woning is op het ogenblik van de aanvang van de werken sedert ten minste vijftien jaar in gebruik genomen ;

2° de totale kostprijs van de werken, inclusief de belasting over de toegevoegde waarde, bedraagt ten minste 7.500 EUR ;

3° de dienstverrichtingen met betrekking tot die werken worden verstrekt en gefactureerd aan de belastingplichtige.

De belastingvermindering wordt toegekend voor een periode van negen opeenvolgende belastbare tijdperken waarin het kadastraal inkomen van de woning is begrepen in de belastbare inkomsten en dit tegen 5 pct. van de werkelijk gedane uitgaven voor elk van de belastbare tijdperken, met een jaarlijks maximum van 750 EUR, tot zolang de woning onder de vereiste voorwaarden in huur wordt gegeven.

In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten. [2]

De Koning bepaalt, bij een besluit vastgesteld

[1] Artikel 35, 1°, van het ontwerp
[2] Artikel 35, 2°, van het ontwerp

na overleg in de Ministerraad, de aard van de werken bedoeld in het derde lid, 3°.

Hij zal bij de wetgevende kamers, onmiddellijk indien ze in zitting zijn, zoniet bij de opening van de eerstvolgende zitting, een wetsontwerp indienen tot bekrachtiging van de ter uitvoering van het vorige lid genomen besluiten.

De Koning bepaalt tevens de toepassingsmodaliteiten van de vermindering.

Artikel 145[31] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Een belastingvermindering wordt verleend voor de uitgaven die tijdens het belastbare tijdperk werkelijk zijn betaald voor de beveiliging van een woning tegen inbraak of brand waarvan de belastingplichtige eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder, vruchtgebruiker of huurder is.

De belastingvermindering is niet van toepassing op uitgaven die :

a) in aanmerking genomen zijn als werkelijke beroepskosten ;

b) recht geven op de in artikel 69 bedoelde investeringsaftrek ;

c) in aanmerking komen voor de toepassing van de artikelen 145[24], 145[25] of 145[30].

De belastingvermindering is gelijk aan 30 pct. van de in het eerste lid bedoelde uitgaven.

Het totaal van de belastingvermindering mag per belastbaar tijdperk niet meer dan 500 EUR per woning bedragen.

In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het belastbaar inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de belastbare inkomsten van de beide echtgenoten.

De Koning bepaalt de voorwaarden waaraan de werken met betrekking tot de uitgaven bedoeld in het eerste lid moeten voldoen.

na overleg in de Ministerraad, de aard van de werken bedoeld in het derde lid, 3°.

Hij zal bij de wetgevende kamers, onmiddellijk indien ze in zitting zijn, zoniet bij de opening van de eerstvolgende zitting, een wetsontwerp indienen tot bekrachtiging van de ter uitvoering van het vorige lid genomen besluiten.

De Koning bepaalt tevens de toepassingsmodaliteiten van de vermindering.

Artikel 145[31] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Een belastingvermindering wordt verleend voor de uitgaven die tijdens het belastbare tijdperk werkelijk zijn betaald voor de beveiliging van een woning tegen inbraak of brand waarvan de belastingplichtige eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder, vruchtgebruiker of huurder is.

De belastingvermindering is niet van toepassing op uitgaven die :

a) in aanmerking genomen zijn als werkelijke beroepskosten ;

b) recht geven op de in artikel 69 bedoelde investeringsaftrek ;

c) in aanmerking komen voor de toepassing van de artikelen ***1*** 145[25] of 145[30].

De belastingvermindering is gelijk aan 30 pct. van de in het eerste lid bedoelde uitgaven.

Het totaal van de belastingvermindering mag per belastbaar tijdperk niet meer dan 500 EUR per woning bedragen.

In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.[2]

De Koning bepaalt de voorwaarden waaraan de werken met betrekking tot de uitgaven bedoeld in het eerste lid moeten voldoen.

[1] Artikel 36, 1°, van het ontwerp
[2] Artikel 36, 2°, van het ontwerp

Hij zal bij de wetgevende kamers, onmiddellijk indien ze in zitting zijn, zoniet bij de opening van de eerstvolgende zitting, een wetsontwerp indienen tot bekrachtiging van de ter uitvoering van het vorige lid genomen besluiten.

De Koning bepaalt tevens de toepassingsmodaliteiten van de vermindering.

Artikel 145[32], § 2, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

§ 2. Wanneer de in paragraaf 1, tweede lid, 1°, bedoelde voorwaarde niet is nageleefd in een van de jaren volgend op het jaar van storting, omdat de inschrijver de aandelen heeft vervreemd binnen 60 maanden na de verwerving ervan, wordt de belasting met betrekking tot de inkomsten van dat jaar vermeerderd met een bedrag dat gelijk is aan zoveel maal één zestigste van de overeenkomstig paragraaf 1 werkelijk verkregen belastingvermindering, als er volle maanden overblijven tot het einde van de periode van 60 maanden.

Artikel 145[33], § 1, vierde en vijfde lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Het totale bedrag van de giften waarvoor de vermindering wordt verleend mag per belastbaar tijdperk niet meer bedragen dan 10 pct. van het totale netto-inkomen, noch meer bedragen dan 250.000 euro.

In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het belastbare inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van het belastbare inkomen van de beide echtgenoten.

Hij zal bij de wetgevende kamers, onmiddellijk indien ze in zitting zijn, zoniet bij de opening van de eerstvolgende zitting, een wetsontwerp indienen tot bekrachtiging van de ter uitvoering van het vorige lid genomen besluiten.

De Koning bepaalt tevens de toepassingsmodaliteiten van de vermindering.

Artikel 145[32], § 2, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

§ 2. Wanneer de in paragraaf 1, tweede lid, 1°, bedoelde voorwaarde niet is nageleefd in een van de jaren volgend op het jaar van storting, omdat de inschrijver de aandelen heeft vervreemd binnen 60 maanden na de verwerving ervan, wordt ***de totale belasting met betrekking tot*** [1] de inkomsten van dat jaar vermeerderd met een bedrag dat gelijk is aan zoveel maal één zestigste van de overeenkomstig paragraaf 1 werkelijk verkregen belastingvermindering, als er volle maanden overblijven tot het einde van de periode van 60 maanden.

Artikel 145[33], § 1, vierde en vijfde lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Het totale bedrag van de giften waarvoor de vermindering wordt verleend mag per belastbaar tijdperk niet meer bedragen dan 10 pct. van het totale netto-inkomen***, met uitsluiting van de inkomsten die overeenkomstig artikel 171 worden belast***, [2] noch meer bedragen dan 250.000 euro.

In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten. [3]

[1] Artikel 37 van het ontwerp
[2] Artikel 38, 1° van het ontwerp
[3] Artikel 38, 2°, van het ontwerp

Artikel 145[34], zevende lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het belastbare inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van het belastbare inkomen van de beide echtgenoten.

Artikel 145[34], zevende lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten. [1]

Artikel 145[35], achtste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het belastbare inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van het belastbare inkomen van de beide echtgenoten.

Artikel 145[35], achtste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten. [2]

Artikel 145[36] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Er wordt een belastingvermindering verleend voor het niet door subsidies gedekte gedeelte van de in het belastbaar tijdperk werkelijk betaalde uitgaven die de eigenaar van niet verhuurde gebouwde onroerende goederen, delen van gebouwde onroerende goederen of landschappen die zijn beschermd overeenkomstig de wetgeving op het behoud van Monumenten en Landschappen of volgens een gelijkaardige wetgeving in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte, heeft gedaan voor het onderhoud en de restauratie ervan, voor zover die onroerende goederen, delen van onroerende goederen of landschappen, voor het publiek toegankelijk zijn.

De belastingvermindering is niet van toepassing op de uitgaven die:

a) in aanmerking genomen zijn als werkelijke beroepskosten;

b) recht geven op de in artikel 69 vermelde investeringsaftrek;

Artikel 145[36] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Er wordt een belastingvermindering verleend voor het niet door subsidies gedekte gedeelte van de in het belastbaar tijdperk werkelijk betaalde uitgaven die de eigenaar van niet verhuurde gebouwde onroerende goederen, delen van gebouwde onroerende goederen of landschappen die zijn beschermd overeenkomstig de wetgeving op het behoud van Monumenten en Landschappen of volgens een gelijkaardige wetgeving in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte, heeft gedaan voor het onderhoud en de restauratie ervan, voor zover die onroerende goederen, delen van onroerende goederen of landschappen, voor het publiek toegankelijk zijn.

De belastingvermindering is niet van toepassing op de uitgaven die:

a) in aanmerking genomen zijn als werkelijke beroepskosten;

b) recht geven op de in artikel 69 vermelde investeringsaftrek;

[1] Artikel 39 van het ontwerp
[2] Artikel 40 van het ontwerp

c) in aanmerking komen voor de toepassing van de artikelen 145[24], 145[25], 145[28], 145[30] en 145[31].

Het bedrag waarvoor de belastingvermindering wordt verleend, is gelijk aan 50 pct. van de tijdens het belastbare tijdperk werkelijk betaalde uitgaven en mag per belastbaar tijdperk niet meer bedragen dan 25.000 euro.

De belastingvermindering is gelijk aan 30 pct. van het in aanmerking te nemen bedrag.

In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het belastbaar inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de belastbare inkomsten van de beide echtgenoten.

De Koning regelt de uitvoering van deze bepaling en bepaalt inzonderheid wat, voor de toepassing van de belastingwet, wordt verstaan onder “voor het publiek toegankelijk zijn”.

c) in aanmerking komen voor de toepassing van de artikelen 145[25], 145[30] en 145[31]. [1]

Het bedrag waarvoor de belastingvermindering wordt verleend, is gelijk aan 50 pct. van de tijdens het belastbare tijdperk werkelijk betaalde uitgaven en mag per belastbaar tijdperk niet meer bedragen dan 25.000 euro.

De belastingvermindering is gelijk aan 30 pct. van het in aanmerking te nemen bedrag.

In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten. [2]

De in het eerste lid bedoelde uitgaven zijn de uitgaven die met een voorafgaande toelating van de bevoegde overheid zijn gedaan om die goederen of delen ervan in stand te houden, in hun vroegere staat te herstellen of om ze te valoriseren op historisch, artistiek, wetenschappelijk of esthetisch vlak. [3]

Voor de toepassing van dit artikel worden gebouwde onroerende goederen, delen van gebouwde onroerende goederen of landschappen geacht voor het publiek toegankelijk te zijn wanneer ze als zodanig zijn erkend door de bevoegde overheid. [4]

De Koning bepaalt de toepassingsmodaliteiten van de belastingvermindering. [5]

[1] Artikel 41, 1°, van het ontwerp
[2] Artikel 41, 2°, van het ontwerp
[3] Artikel 41, 3°, van het ontwerp
[4] Artikel 41, 4°, van het ontwerp
[5] Artikel 41, 4°, van het ontwerp

Onderafdeling Iloctodecies - Belastingverminderingen voor de eigen woning [1]

Artikel 145[37] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [2]

§ 1. Er wordt een belastingvermindering verleend voor de volgende uitgaven die tijdens het belastbaar tijdperk werkelijk zijn betaald:

- ***de intresten en de betalingen voor de aflossing of de wedersamenstelling van een hypothecaire lening die specifiek is gesloten om een enige woning te verwerven of te behouden;***
- ***de bijdragen van een aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood die de belastingplichtige tot uitvoering van een individueel gesloten levensverzekeringscontract definitief heeft betaald voor het vestigen van een rente of van een kapitaal bij leven of bij overlijden en dat uitsluitend dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een dergelijke hypothecaire lening.***

De in het eerste lid vermelde intresten, betalingen en bijdragen komen slechts voor de vermindering in aanmerking wanneer de woning waarvoor die uitgaven zijn gedaan, de eigen woning is van de belastingplichtige op het tijdstip van die uitgave.

§ 2. Het bedrag van de in paragraaf 1 bedoelde intresten, betalingen en bijdragen dat in aanmerking wordt genomen voor de belastingvermindering, mag per belastingplichtige en per belastbaar tijdperk niet meer bedragen dan 1.500 euro.

Het in het eerste lid vermelde bedrag wordt verhoogd met 500 euro gedurende de eerste tien belastbare tijdperken vanaf het belastbaar tijdperk waarin het leningcontract wordt afgesloten.

Het in het tweede lid vermelde bedrag

[1] Artikel 42 van het ontwerp
[2] Artikel 43 van het ontwerp

wordt verhoogd met 50 euro wanneer de belastingplichtige drie of meer dan drie kinderen ten laste heeft op 1 januari van het jaar na dat waarin het leningcontract is afgesloten.

Voor de toepassing van het derde lid worden als gehandicapt aangemerkte kinderen ten laste voor twee gerekend.

De in het tweede en derde lid vermelde verhogingen worden niet toegepast vanaf het eerste belastbaar tijdperk waarin de belastingplichtige eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder of vruchtgebruiker wordt van een tweede woning. De toestand wordt beoordeeld op 31 december van dat belastbaar tijdperk.

Wanneer een gemeenschappelijk aanslag wordt gevestigd en beide echtgenoten uitgaven hebben gedaan die recht geven op de belastingvermindering, kunnen de echtgenoten deze uitgaven vrij verdelen binnen de in de vorige leden bedoelde begrenzingen.

§ 3. De belastingvermindering wordt berekend tegen het voor de belastingplichtige hoogste belastingtarief als vermeld in artikel 130, met een minimum van 30 pct. Ingeval de uitgaven die voor de vermindering in aanmerking komen, betrekking hebben op meer dan één belastingtarief, wordt voor elk deel van de bijdragen en betalingen het overeenstemmend tarief in aanmerking genomen.

§ 4. De belastingvermindering kan worden omgezet in een terugbetaalbaar belastingkrediet wanneer aan alle onderstaande voorwaarden wordt voldaan:
1° de lening is afgesloten vóór 1 januari 2015;
2° er wordt een gemeenschappelijke aanslag gevestigd;

3° het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van de belastingplichtige bedraagt minder dan de som van het bedrag van de belastingvrije som dat hem op grond van artikel 131 wordt toegekend en het overeenkomstig de paragrafen 1 en 2 bepaalde bedrag waarvoor de belastingvermindering kan worden verleend.

Het belastingkrediet wordt evenwel beperkt tot het positieve verschil tussen:

1° het bedrag van de belastingvermindering bepaald overeenkomstig de paragrafen 2 en 3, met uitzondering evenwel van de toepassing van het minimum van 30 pct., voor de in paragraaf 1 vermelde uitgaven die desgevallend evenwel worden beperkt tot het overeenkomstig artikel 130 belast inkomen en

2° de som van:

a) het bedrag van de belastingvermindering dat werd aangerekend op de gewestelijke opcentiemen en belastingvermeerderingen, verminderd met de gewestelijke kortingen, en op het saldo van de federale personenbelasting;

b) het bedrag van de op grond van de artikelen 146 tot 154, 155 en 156 verleende verminderingen;

c) het bedrag van de andere gewestelijke belastingverminderingen dat werd aangerekend op de gewestelijke opcentiemen en belastingvermeerderingen, verminderd met de gewestelijke kortingen, en op het saldo van de federale personenbelasting;

d) het bedrag van de in de artikelen 145[1] tot 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] tot 145[35] en 154bis, vermelde belastingverminderingen dat werd aangerekend.

Het overeenkomstig het vorige lid bepaalde bedrag wordt bovendien beperkt tot de door de andere echtgenoot verschuldigde totale belasting.

Artikel 145[38] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [1]

§ 1. De in artikel 145[37] vermelde vermindering wordt verleend onder de volgende voorwaarden:

[1] Artikel 44 van het ontwerp

1° de uitgaven moeten gedaan zijn voor de woning die op 31 december van het jaar waarin het leningscontract is afgesloten, de enige woning is van de belastingplichtige die hij zelf betrekt;

2° de hypothecaire lening en het levensverzekeringscontract die zijn bedoeld in artikel 145[37], § 1, zijn door de belastingplichtige aangegaan bij een instelling die in de Europese Economische Ruimte is gevestigd om in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte zijn eigen woning te verwerven of te behouden;

3° de hypothecaire lening is aangegaan vanaf 1 januari 2005 en heeft een looptijd van ten minste 10 jaar;

4° het levensverzekeringscontract is aangegaan:

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

b) vóór de leeftijd van 65 jaar; contracten die tot na de oorspronkelijk bepaalde termijn worden verlengd, opnieuw van kracht gemaakt, gewijzigd of verhoogd wanneer de verzekerde de leeftijd van 65 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;

5° de voordelen van het in 4° bedoelde contract zijn bedongen :

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

b) bij overlijden, ten gunste van de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik van die woning verwerven.

Voor de toepassing van het eerste lid, 1°, wordt om te bepalen of de woning van de belastingplichtige op 31 december van het jaar waarin het leningcontract is gesloten, zijn enige woning is die hij zelf betrekt, geen rekening gehouden met :

1° andere woningen waarvan hij, ingevolge erfenis, mede-eigenaar, naakte eigenaar of vruchtgebruiker is;

2° een andere woning die op die datum op de vastgoedmarkt te koop is aangeboden en die uiterlijk op 31 december van het jaar dat volgt op het jaar waarin het leningcontract is afgesloten, ook daadwerkelijk is verkocht;

3° het feit dat de belastingplichtige de woning niet zelf betrekt omwille van :

a) beroepsredenen of redenen van sociale aard;

b) wettelijke of contractuele belemmeringen die het de belastingplichtige onmogelijk maken de woning op die datum zelf te betrekken;

c) de stand van de bouwwerkzaamheden of van de verbouwingswerkzaamheden die het de belastingplichtige nog niet toelaten de woning daadwerkelijk op diezelfde datum te betrekken.

De belastingvermindering kan niet meer worden verleend :

1° van het jaar volgend op het jaar waarin de leningovereenkomst is gesloten, indien op 31 december van dat jaar de in het vorige lid, 2°, bedoelde andere woning niet daadwerkelijk is verkocht;

2° van het tweede jaar volgend op het jaar waarin de leningovereenkomst is gesloten, indien de belastingplichtige de woning waarvoor de lening werd aangegaan, op 31 december van dat jaar niet zelf betrekt of om beroepsredenen of redenen van sociale aard niet zelf betrekt.

Wanneer de belastingvermindering bij toepassing van het vorige lid, 2°, gedurende één of meer belastbare tijdperken niet kon worden verleend en de belastingplichtige de woning waarvoor de lening werd aangegaan, zelf betrekt op 31 december van het jaar waarin de in het tweede lid, 3°, b en c, bedoelde belemmeringen zijn weggevallen, kan de belastingvermindering opnieuw worden verleend vanaf dit belastbaar tijdperk.

§ 2. De in artikel 145[37], § 1, vermelde leningen zijn specifiek gesloten om een woning te verwerven of te behouden wanneer ze zijn aangegaan om :

1° een onroerend goed aan te kopen;

2° een onroerend goed te bouwen;

3° een onroerend goed volledig of gedeeltelijk te vernieuwen;

4° de successierechten of schenkingsrechten met betrekking tot de in artikel 145[37], § 1, bedoelde woning te betalen met uitzondering van nalatigheidsinteresten verschuldigd bij laattijdige betaling.

Wat de in het eerste lid, 3°, bedoelde vernieuwing betreft, zijn de daarop betrekking hebbende dienstverrichtingen deze vermeld in rubriek XXXI van tabel A van de bijlage bij het koninklijk besluit nr. 20 van 20 juli 1970 tot vaststelling van de tarieven van de belasting over de toegevoegde waarde en tot indeling van de goederen en de diensten bij die tarieven.

§ 3. De Koning bepaalt de toepassingsmodaliteiten van de in artikel 145[37] bedoelde vermindering.

Artikel 145[39] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [1]

Binnen de grenzen en onder de voorwaarden bepaald in artikel 145[40] wordt een belastingvermindering verleend die wordt berekend op de volgende uitgaven die tijdens het belastbaar tijdperk werkelijk zijn betaald:

1° als bijdragen van een aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood die een belastingplichtige tot uitvoering van een individueel gesloten levensverzekeringscontract definitief in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte heeft betaald voor het vestigen van een rente of van een kapitaal bij leven of bij overlijden wanneer dat kapitaal dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een lening die specifiek is aangegaan voor het verwerven of behouden van een in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning die op het moment van de betaling van die bijdragen de eigen woning is van de belastingplichtige;

[1] Artikel 45 van het ontwerp

2° als betalingen voor de aflossing of de wedersamenstelling van een hypothecaire lening die specifiek is aangegaan om in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning die op het moment van de betaling de eigen woning is van de belastingplichtige, te bouwen, te verwerven of te verbouwen.

De belastingvermindering wordt berekend tegen het tarief van 30 pct.

Artikel 145[40] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [1]

§ 1. De in artikel 145[39], eerste lid, 1°, vermelde bijdragen komen voor de belastingvermindering 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 ; contracten die tot na de oorspronkelijk bepaalde termijn verlengd, opnieuw van kracht gemaakt, gewijzigd of verhoogd worden wanneer de verzekerde de leeftijd van 65 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;

b) bij overlijden:

- ten belope van het verzekerde kapitaal dat dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van de lening, ten gunste van de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of

[1] Artikel 46 van het ontwerp

het vruchtgebruik van dat onroerend goed verkrijgen;

- ***ten belope van het verzekerde kapitaal dat niet dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van de lening, ten gunste van de echtgenoot of van bloedverwanten tot de tweede graad van de belastingplichtige;***

3° die bijdragen niet geheel of gedeeltelijk in aanmerking kunnen komen voor de toepassing van de artikelen 52, 7°bis, of 145[37].

§ 2. De in artikel 145[39], eerste lid, 2°, vermelde betalingen voor de aflossing of de wedersamenstelling van een hypotheeklening komen voor de belastingvermindering in aanmerking op voorwaarde dat:

1° de lening is aangegaan voor een looptijd van tenminste 10 jaar bij een instelling die in de Europese Economische Ruimte is gevestigd;

2° de betalingen niet in aanmerking komen voor de toepassing van artikel 145[37].

De in artikel 145[39], eerste lid, 2°, vermelde betalingen komen slechts voor de belastingvermindering in aanmerking in zoverre zij betrekking hebben op de eerste schijf van 50.000 euro van het aanvangsbedrag van de voor die woning aangegane leningen.

Voor de leningen die zijn aangegaan vóór 1 januari 2001, bedraagt de in het vorige lid vermelde eerste schijf 2.000.000 BEF. Dit bedrag wordt geïndexeerd overeenkomstig artikel 178 zoals het van toepassing was voor het aanslagjaar verbonden met het belastbaar tijdperk waarin de lening werd aangegaan en vervolgens omgezet in euro.

§ 3. De bijdragen en betalingen vermeld in artikel 145[39], eerste lid, desgevallend beperkt overeenkomstig de paragrafen 1 en 2, komen voor de belastingvermindering in aanmerking voor zover die uitgaven niet meer bedragen dan het positieve verschil tussen :

- ***enerzijds, 15 pct. van de eerste schijf van 1.250 euro van het totale netto beroepsinkomen, met uitsluiting van de***

overeenkomstig artikel 171 belaste beroepsinkomsten, en 6 pct. van het overige, met een maximum van 1.500 euro ;

- ***en anderzijds het bedrag waarvoor bij toepassing van artikel 145[37] een belastingvermindering is verleend, zonder evenwel rekening te houden met de eventuele verhogingen bedoeld in § 2, tweede en derde lid, van het voormelde artikel.***

§ 4. Bijdragen en premies die zijn betaald in uitvoering van verzekeringscontracten die vóór 1 januari 2009 zijn afgesloten en die dienen voor het wedersamenstellen of waarborgen van een lening die is gesloten om een onroerend goed te verwerven of te behouden en die niet voldoen aan de begunstigingsclausule bedoeld in § 1, eerste lid, 2°, worden toch in aanmerking genomen voor de belastingvermindering voor zover die contracten beantwoorden aan de begunstigingsclausule zoals die in artikel 145[4] bestond alvorens het werd gewijzigd door artikel 173 van de wet van 27 december 2005 houdende diverse bepalingen en artikel 114 van de wet van 22 december 2008 houdende diverse bepalingen (I).

§ 5. De Koning bepaalt de toepassingsmodaliteiten van de belastingvermindering.

Artikel 145[41] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [1]

Dit artikel is van toepassing op de in de artikelen 145[39] vermelde uitgaven wanneer die:

1° hypothecaire leningen betreffen die zijn gesloten om de eigen woning te bouwen, verwerven of verbouwen, die zijn aangegaan vóór 1 januari 1993;

2° levensverzekeringscontracten betreffen die uitsluitend dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een in 1° vermelde hypothecaire lening.

In die gevallen:

1° komen, wat de tot 31 december 1988 aangegane leningen of de

[1] Artikel 47 van het ontwerp

herfinancieringen ervan betreft, de betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van hypothecaire leningen, slechts voor de in artikel 145[39] bedoelde belastingvermindering in aanmerking onder de voorwaarden bepaald in artikel 516, § 1, 1°;

2° komen, in afwijking van artikel 145[40], § 2, tweede lid, de betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van hypothecaire leningen, voor de belastingvermindering in aanmerking binnen de beperkingen als vermeld in artikel 516, § 1, en § 2, tweede lid, zoals dit lid bestond voordat het werd opgeheven bij artikel 97 van de wet van (datum van deze wet);

3° wordt de belastingvermindering, in afwijking van artikel 145[39], tweede lid, berekend tegen het in artikel 145[37], § 3, vermelde tarief voor:

a) de in artikel 145[39], eerste lid, 1°, bedoelde premies voor individuele levensverzekeringen die uitsluitend een in artikel 145[39], eerste lid, 2°, bedoelde lening waarborgen of wedersamenstellen, voor zover ze betrekking hebben de eerste schijf van de leningen bepaald overeenkomstig artikel 516, § 3, zoals het bestond voordat het werd opgeheven bij artikel 97 van de wet van (datum van deze wet);

a) de in artikel 145[39], eerste lid, 2°, bedoelde betalingen ter aflossing of wedersamenstelling van hypothecaire leningen.

Wanneer de toepassing van de artikelen 86, eerste lid, 87 en 88, tot gevolg heeft dat, met betrekking tot een contract dat voor 1 januari 1989 op naam van één van de echtgenoten is gesloten, de in artikel 145[39], eerste lid, vermelde bijdragen en betalingen niet tot het bedrag bepaald in artikel 145[40], § 3, ten name die echtgenoot aanleiding kan geven tot een belastingvermindering, mag het verschil, zonder splitsing van het contract, tot het bedrag bepaald in artikel 145[40], § 3, aanleiding geven tot een bijkomende vermindering ten gunste van de andere echtgenoot.

Artikel 145[42] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [1]

Dit artikel is van toepassing op de in de artikelen 145[39] vermelde uitgaven wanneer die:

1° hypothecaire leningen betreffen die zijn aangegaan:

a) vanaf 1 januari 1993 en vóór 1 januari 2005 om een in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning te bouwen, te verwerven of te verbouwen die bij het afsluiten van de lening de enige woning was van de belastingplichtige;

b) vanaf 1 januari 2005 om een in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning te bouwen, te verwerven of te verbouwen die bij het afsluiten van de lening de enige woning was van de belastingplichtige, terwijl voor dezelfde woning nog een hypothecaire lening in aanmerking komt voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen;

2° levensverzekeringscontracten betreffen die uitsluitend dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een in 1° vermelde hypothecaire lening.

In die gevallen:

1° komen de in artikel 145[39], eerste lid, 2°, bedoelde betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van hypothecaire leningen, in afwijking van artikel 145[40], § 2, tweede lid, voor de belastingvermindering in aanmerking voor zoverre ze betrekking hebben op de eerste schijf van respectievelijk 50.000 euro, 52.500 euro, 55.000 euro, 60.000 euro en 65.000 euro van het aanvangsbedrag van de voor de enige woning aangegane leningen, naargelang de belastingplichtige geen, een, twee, drie of meer dan drie kinderen ten laste heeft op 1 januari van het jaar na dat waarin de leningsovereenkomst is gesloten;

2° wordt de belastingvermindering, in

[1] Artikel 48 van het ontwerp

afwijking van artikel 145[39], tweede lid, berekend tegen het overeenkomstig artikel 145[37], § 3, bepaalde tarief voor :

a) de in artikel 145[39], eerste lid, 1°, bedoelde premies voor individuele levensverzekeringen die uitsluitend een in artikel 145[39], eerste lid, 2°, bedoelde lening waarborgen of wedersamenstellen, voor zover die betrekking hebben op de overeenkomstig het 1° bepaalde bedrag van de eerste schijf van de leningen;

b) de in artikel 145[39], eerste lid, 2°, bedoelde betalingen ter aflossing of wedersamenstelling van hypothecaire leningen.

Voor de leningen die zijn aangegaan vóór 1 januari 2001 bedraagt de in het tweede lid, 1°, vermelde eerste schijf respectievelijk 2.000.000 BEF, 2.100.000 BEF, 2.200.000 BEF, 2.400.000 BEF en 2.600.000 BEF. Deze bedragen worden geïndexeerd overeenkomstig artikel 178 zoals het van toepassing was voor het aanslagjaar verbonden met het belastbaar tijdperk waarin de lening werd aangegaan en vervolgens omgezet in euro.

Voor de toepassing van het eerste lid, 1°, b, wordt verstaan onder:

1° aftrek voor interesten van hypothecaire leningen: het voordeel bedoeld in artikel 104, 9°, zoals het bestond voor het werd gewijzigd bij de programmawet van 27 december 2004 en op grond van artikel 526 van toepassing is gebleven, en in artikel 145[45];

2° bouwsparen: de verhoogde vermindering bedoeld in de artikelen 145[17] tot 145[20], zoals ze bestonden voordat ze werden opgeheven bij artikel 400 van de programmawet van 27 december 2004 en op grond van artikel 526 van toepassing zijn gebleven, in artikel 145[41], tweede lid, 3°, of in het tweede lid.

Artikel 145[43] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [1]

Er wordt een belastingvermindering verleend voor:

1° de interesten van schulden die voor 1 januari 2015 specifiek zijn aangegaan om de woning te verwerven of te behouden die op het ogenblik dat de interesten worden betaald de eigen woning is van de belastingplichtige en waarvan het inkomen begrepen is in zijn belastbare onroerende inkomsten vóór toepassing van artikel 12, met uitzondering van de interesten die in aanmerking komen voor de in artikel 145[37] vermelde belastingvermindering;

2° de termijnen en de waarde van ermee gelijkgestelde lasten met betrekking tot de aanschaffing van een recht van erfpacht of recht van opstal of van gelijkaardige onroerende rechten andere dan de in artikel 10, § 2, vermelde rechten van gebruik, op de in 1° vermelde woning.

De in het eerste lid vermelde interesten en vergoedingen komen voor de belastingvermindering in aanmerking in de mate dat ze niet meer bedragen dan het netto-inkomen van onroerende goederen van de belastingplichtige.

Het overeenkomstig het tweede lid bepaalde bedrag van de intresten en vergoedingen wordt verminderd met :

1° het bedrag van die interesten en vergoedingen in verhouding tot het netto inkomen van in het buitenland gelegen onroerende goederen dat krachtens internationale overeenkomsten ter voorkoming van dubbele belasting is vrijgesteld ten opzichte van het totale netto inkomen van onroerende goederen;

2° de helft van het bedrag van die interesten en vergoedingen in verhouding tot het netto-inkomen van niet in het 1° bedoelde in het buitenland gelegen onroerende goederen ten opzichte van het totale netto inkomen van onroerende goederen.

De belastingvermindering wordt berekend

[1] Artikel 49 van het ontwerp

tegen het overeenkomstig artikel 145[37], § 3, bepaalde tarief op het overeenkomstig de vorige leden bepaalde bedrag van de in aanmerking te nemen interesten en vergoedingen.

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd:

- ***worden de in het eerste lid vermelde interesten en vergoedingen en het netto-inkomen van onroerende goederen voor beide echtgenoten samengenomen;***
- ***wordt het bedrag waarop de belastingvermindering wordt berekend evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.***

Artikel 145[44] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [1]

§ 1. Dit artikel is van toepassing wanneer leningen die specifiek zijn gesloten om de eigen woning te verwerven of te behouden, zijn aangegaan:

a) vóór 1 januari 2005 ;

b) vanaf 1 januari 2005 terwijl voor dezelfde woning nog een lening die is bedoeld in a in aanmerking komt voor de aftrek van interesten als vermeld in artikel 14 of voor de toepassing van dit artikel;

§ 2. In de in paragraaf 1 vermelde gevallen wordt een belastingvermindering verleend voor de hierna vermelde uitgaven of lasten die tijdens het belastbaar tijdperk zijn betaald of gedragen:

- ***interesten voor de in paragraaf 1 bedoelde leningen;***
- ***termijnen en de waarde van ermee gelijkgestelde lasten met betrekking tot de aanschaffing van een recht van erfpacht of van opstal of van gelijkaardige onroerende rechten, andere dan de in artikel 10, § 2,***

[1] Artikel 50 van het ontwerp

vermelde rechten van gebruik, op de eigen woning waarvoor in het eerste streepje bedoelde interesten zijn betaald.

De intresten en vergoedingen komen voor de belastingvermindering in aanmerking wanneer ze zijn betaald of gedragen voor de woning die op dat moment de eigen woning is van de belastingplichtige waarvan het inkomen begrepen is in de belastbare onroerend inkomsten vóór toepassing van artikel 12.

De interesten en vergoedingen komen slechts voor de belastingvermindering in aanmerking in de mate dat:

1° ze niet in aanmerking zijn genomen voor de in artikel 145[43] vermelde belastingvermindering;

2° ze niet meer bedragen dan het overeenkomstig de artikelen 7, § 1, 1°, a, eerste streepje, 8 tot 11, 13, 15 en 518 bepaalde inkomen van de eigen woning.

De belastingvermindering bedraagt 12,5 pct. van de in aanmerking genomen interesten en vergoedingen.

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, wordt de belastingvermindering voor de beide echtgenoten samen berekend. De aldus berekende belastingvermindering wordt omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.

Artikel 145[45] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [1]

§ 1. Dit artikel is van toepassing wanneer :

1° hypothecaire leningen zijn gesloten om de woning die op 31 december van het belastbaar tijdperk de enige woning is van de belastingplichtige te verwerven of te behouden:

a) vanaf 1 mei 1986 en vóór 1 januari 2005 ;

[1] Artikel 51 van het ontwerp

b) vanaf 1 januari 2005 terwijl voor dezelfde woning nog een hypothecaire lening in aanmerking komt voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen;

2° de woning waarvoor de hypothecaire leningen zijn aangegaan de eigen woning is van de belastingplichtige op het ogenblik dat de interesten worden betaald.

Voor de toepassing van het eerste lid, 1°, b, wordt verstaan onder:

1° aftrek voor interesten van hypothecaire leningen: het fiscaal voordeel bedoeld in artikel 104, 9°, zoals het bestond voor het werd gewijzigd bij de programmawet van 27 december 2004 en op grond van artikel 526 van toepassing is gebleven, en in dit artikel;

2° bouwsparen: de verhoogde vermindering bedoeld in de artikelen 145[17] tot 145[20], zoals ze bestonden voordat ze werden opgeheven bij de programmawet van 27 december 2004 en op grond van artikel 526 van toepassing zijn gebleven, in artikel 145[41], tweede lid, 3°, en in artikel 145[42], tweede lid.

§ 2. Voor de interesten die voor de in paragraaf 1 bedoelde hypothecaire leningen zijn betaald op het ogenblik dat de woning waarvoor de leningen werden aangegaan de eigen woning is van de belastingplichtige, wordt een belastingvermindering verleend onder de volgende voorwaarden:

1° de hypothecaire lening is gesloten voor een looptijd van ten minste tien jaar;

2° de hypothecaire lening is aangegaan om een in de Europese Economische Ruimte gelegen woning die op 31 december van het belastbaar tijdperk de enige woning is van de belastingplichtige hetzij:

a) te bouwen ;

b) in nieuwe staat te verwerven aan welke voorwaarde is voldaan indien de woning door de verkoper met toepassing van de belasting over de toegevoegde waarde aan de belastingplichtige is vervreemd;

c) volledig of gedeeltelijk te vernieuwen, mits het goed bij het sluiten van het

leningscontract in gebruik is genomen:

- ***sedert ten minste 20 jaar voor de vóór 1 november 1995 aangegane hypothecaire leningen ;***
- ***sedert ten minste 15 jaar voor de vanaf 1 november 1995 aangegane hypothecaire leningen ;***

3° met betrekking tot een woning die volledig of gedeeltelijk wordt vernieuwd :

a) de totale kostprijs van de werken, inclusief de belasting over de toegevoegde waarde, ten minste 19.800 euro bedraagt, met dien verstande dat, in geval het overeenkomstig § 3, tweede lid, berekende gedeelte van de lening hoger is dan de totale kostprijs van de werken, dat gedeelte tot het bedrag van de kostprijs in aanmerking wordt genomen;

b) de dienstverrichtingen met betrekking tot die werken, waarvan de Koning de aard bepaalt, zijn verstrekt en gefactureerd aan de belastingplichtige.

§ 3. De in paragraaf 2 bedoelde interesten komen slechts in aanmerking voor de belastingvermindering in de mate dat ze, samen genomen met de andere in artikel 145[43], eerste lid, vermelde interesten en vergoedingen, meer bedragen dan het netto-onroerend inkomen van de belastingplichtige, verhoogd met het overeenkomstig de artikelen 7 tot 11, 13, 15 en 518 bepaalde belastbare inkomen van de eigen woning. Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, worden de in artikel 145[43], eerste lid, vermelde interesten en vergoedingen en het onroerend inkomen van beide echtgenoten samen genomen.

Bovendien komen de overeenkomstig het vorige lid beperkte interesten slechts in aanmerking voor de belastingvermindering in zover ze betrekking hebben op de eerste schijf van 50.000 euro, 52.500 euro, 55.000 euro, 60.000 euro of 65.000 euro van het aanvangsbedrag van de leningen ingeval het een te bouwen of in nieuwe staat te verwerven woning betreft of op de eerste schijf van 25.000 euro, 26.250 euro, 27.500 euro, 30.000 euro of 32.500 euro ingeval het een te vernieuwen woning betreft, naargelang de belastingplichtige geen, één, twee, drie of meer dan drie kinderen ten laste heeft op 1 januari van het jaar na dat waarin het leningscontract is gesloten.

§ 4. Het voordeel wordt verleend gedurende ten hoogste twaalf opeenvolgende belastbare tijdperken, waarvan het inkomen van onroerende goederen bepaald overeenkomstig de artikelen 7 tot 11, 13 en 15, het inkomen omvatten van de woning waarvoor de leningen werden aangegaan.

Voor de eerste vijf belastbare tijdperken wordt de belastingvermindering berekend tegen het overeenkomstig artikel 145[37], § 3, bepaalde tarief op 80 pct. van het overeenkomstig paragraaf 3 bepaalde bedrag van de interesten en voor elk van de zeven volgende belastbare tijdperken respectievelijk op 70, 60, 50, 40, 30, 20 en 10 pct. van die interesten.

§ 5. In geval van een gemeenschappelijke aanslag, wordt het bedrag waarop de belastingvermindering wordt berekend evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.

§ 6. Voor de leningen die zijn aangegaan vóór 1 januari 2001:

1° bedraagt de in § 2, eerste lid, 3°, a, vermelde totale kostprijs van de werken, inclusief de belasting over de toegevoegde waarde, 800.000 BEF;

2° bedragen de in § 3, derde lid, vermelde eerste schijven respectievelijk 2.000.000 BEF, 2.100.000 BEF, 2.200.000 BEF, 2.400.000 BEF, 2.600.000 BEF, 1.000.000

BEF, 1.050.000 BEF, 1.100.000 BEF, 1.200.000 BEF en 1.300.000 BEF.

De in het vorige lid vermelde bedragen worden geïndexeerd overeenkomstig artikel 178 zoals het van toepassing was voor het aanslagjaar verbonden met het belastbaar tijdperk waarin de lening werd aangegaan en vervolgens omgezet in euro.

Artikel 145[46] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [1]

§ 1. Wanneer de belastingplichtige:

- ***tussen 1 januari 2005 en 31 december 2013 een hypothecaire lening heeft gesloten om een woning te verwerven of te behouden, terwijl er voor diezelfde woning nog een lening was die in aanmerking kwam voor de vermindering voor het bouwsparen of de aftrek of vermindering voor interesten van hypothecaire leningen bij toepassing van artikel 526, § 2, zoals het bestond voordat het werd gewijzigd door artikel 99 van de wet van (datum van deze wet) en***
- ***in zijn aangifte met betrekking tot het belastbaar tijdperk waarin een vanaf 1 januari 2005 lening is gesloten, heeft vermeld dat hij voor die lening of voor het levensverzekeringcontract dat uitsluitend de voormelde lening waarborgt of wedersamenstelt opteert voor de toepassing van de aftrek voor enige woning als bedoeld in artikel 104, 9°, zoals het bestond voordat het werd opgeheven bij artikel 20 van de wet van (datum van deze wet),***

worden de artikelen 145[43], 145[44] en 145[45] niet langer toegepast voor de interesten met betrekking tot de leningen die uiterlijk op 31 december 2013 zijn gesloten voor het verwerven of behouden van diezelfde woning en komen de in artikel 145[39] vermelde uitgaven met betrekking tot de uiterlijk op 31 december 2013 gesloten leningen en levensverzekeringscontracten voor diezelfde woning niet langer in aanmerking voor de in dat artikel

[1] Artikel 52 van het ontwerp

bedoelde belastingvermindering.

§ 2. Wanneer de belastingplichtige vanaf 1 januari 2014:

- ***een hypothecaire lening sluit voor het verwerven of behouden van een in artikel 145[38], § 1, eerste lid, 1°, vermelde woning, terwijl er voor diezelfde woning nog een lening is die in aanmerking komt voor de toepassing van de artikelen 145[41], § 1, tweede lid, 3°, 145[42], § 1, tweede lid, 2°, of 145[45] of voor de vermindering voor het bouwsparen of de vermindering voor interesten van hypothecaire leningen bij toepassing van artikel 526, en***
- ***de toepassing vraagt van de in artikel 145[37] bedoelde belastingvermindering voor die vanaf 1 januari 2014 gesloten lening of voor het levensverzekeringscontract dat uitsluitend dient om die lening te waarborgen of weder samen te stellen, in zijn aangifte met betrekking tot het belastbaar tijdperk waarin die lening is aangegaan of met betrekking tot het belastbaar tijdperk waarin de woning de eigen woning wordt van de belastingplichtige, indien dit een later belastbaar tijdperk is dan dat waarin de lening is aangegaan,***

worden de artikelen 145[43], 145[44] en 145[45] niet langer toegepast voor de interesten met betrekking tot de leningen die uiterlijk op 31 december 2013 zijn gesloten voor het verwerven of behouden van diezelfde woning en komen de in artikel 145[39] vermelde uitgaven met betrekking tot de voorheen gesloten leningen en levensverzekeringscontracten voor diezelfde woning niet langer in aanmerking voor de in dat artikel bedoelde belastingvermindering.

§ 3. De in de vorige paragrafen bedoelde keuzes zijn definitief, onherroepelijk en bindend voor de belastingplichtige.

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, moeten beide belastingplichtigen dezelfde keuze maken.

Onderafdeling IInovodecies - Belastingvermindering voor uitgaven voor dakisolatie[1]

Artikel 145[47] van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [2]

Er wordt een belastingvermindering verleend voor de uitgaven die tijdens het belastbaar tijdperk werkelijk zijn betaald voor de isolatie van het dak van een woning waarvan de belastingplichtige eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder, vruchtgebruiker of huurder is.

De belastingvermindering is niet van toepassing op uitgaven die :

a) in aanmerking genomen zijn als werkelijke beroepskosten;

b) recht geven op de in artikel 69 bedoelde investeringsaftrek;

c) in aanmerking komen voor de toepassing van de artikelen 145[25], 145[30], 145[31], of 145[36];

d) betrekking hebben op werken die worden verricht aan een woning waarvan de ingebruikneming minder dan vijf jaar voorafgaat aan de aanvang van die werken.

De belastingvermindering is gelijk aan 30 pct. van de werkelijk betaalde uitgaven bedoeld in het eerste lid.

Het totaal van de belastingvermindering mag per belastbaar tijdperk en per woning niet meer bedragen dan 2.000 euro.

In geval van een gemeenschappelijke aanslag wordt de belastingvermindering evenredig omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten.

De Koning bepaalt de voorwaarden waaraan de werken in verband met de in het eerste lid bedoelde uitgaven moeten voldoen.

[1] Artikel 53 van het ontwerp
[2] Artikel 54 van het ontwerp

Artikel 147 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Op de belastingen met betrekking tot pensioenen en vervangingsinkomsten worden de volgende verminderingen verleend :

1° als het netto-inkomen uitsluitend uit pensioenen of andere vervangingsinkomsten bestaat : 1.344,57 EUR ;

2° als het netto-inkomen gedeeltelijk uit pensioenen of andere vervangingsinkomsten bestaat : een gedeelte van het in 1° bedoelde bedrag, welk gedeelte evenredig is met de verhouding tussen, enerzijds, het netto bedrag van de pensioenen en de andere vervangingsinkomsten en, anderzijds, het netto-inkomen met uitsluiting :

a) van het loon dat bij de nieuwe werkgever wordt verkregen of van het inkomen dat uit een nieuwe zelfstandige beroepsactiviteit wordt verkregen, in geval van het verkrijgen van :

- ofwel, een in artikel 31 bis, derde lid, 2°, bedoelde bedrijfstoeslag ;
- ofwel, een in artikel 31 bis, derde lid, 2°, bedoelde aanvullende vergoeding samen met een in artikel 31 bis, eerste lid, 1°, eerste streepje, en tweede lid, bedoelde bedrijfstoeslag ;
- ofwel, een in artikel 31 bis, eerste lid, 1°, tweede streepje, en tweede lid, bedoelde aanvullende vergoeding ;

b) van de activiteitsinkomsten, in geval van het verkrijgen door een belastingplichtige die de wettelijke pensioenleeftijd heeft bereikt, van een wettelijk pensioen dat het bedrag bedoeld in artikel 154, § 2, 1°, niet overschrijdt of in geval van het verkrijgen van een overlevings-pensioen ;

3° … ;

Artikel 147 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Op ***de overeenkomstig de artikelen 130 tot 145 bepaalde belasting*** [1]met betrekking tot pensioenen en vervangingsinkomsten worden de volgende verminderingen verleend :

1° als het netto-inkomen uitsluitend uit pensioenen of andere vervangingsinkomsten bestaat : 1.344,57 EUR ;

2° als het netto-inkomen gedeeltelijk uit pensioenen of andere vervangingsinkomsten bestaat : een gedeelte van het in 1° bedoelde bedrag, welk gedeelte evenredig is met de verhouding tussen, enerzijds, het netto bedrag van de pensioenen en de andere vervangingsinkomsten en, anderzijds, het netto-inkomen met uitsluiting :

a) van het loon dat bij de nieuwe werkgever wordt verkregen of van het inkomen dat uit een nieuwe zelfstandige beroepsactiviteit wordt verkregen, in geval van het verkrijgen van :

- ofwel, een in artikel 31 bis, derde lid, 2°, bedoelde bedrijfstoeslag ;
- ofwel, een in artikel 31 bis, derde lid, 2°, bedoelde aanvullende vergoeding samen met een in artikel 31 bis, eerste lid, 1°, eerste streepje, en tweede lid, bedoelde bedrijfstoeslag ;
- ofwel, een in artikel 31 bis, eerste lid, 1°, tweede streepje, en tweede lid, bedoelde aanvullende vergoeding ;

b) van de activiteitsinkomsten, in geval van het verkrijgen door een belastingplichtige die de wettelijke pensioenleeftijd heeft bereikt, van een wettelijk pensioen dat het bedrag bedoeld in artikel 154, § 2, 1°, niet overschrijdt of in geval van het verkrijgen van een overlevings-pensioen ;

3° … ;

[1] Artikel 55 van het ontwerp

4° … ;

5° … ;

6° … ;

7° als het netto-inkomen uitsluitend uit werkloosheidsuitkeringen bestaat : 1.344,57 euro;

8° als het netto-inkomen gedeeltelijk uit werkloosheidsuitkeringen, bestaat : een gedeelte van het in 7° vermelde bedrag, welk gedeelte evenredig is met de verhouding tussen het nettobedrag van de werkloosheidsuitkeringen, enerzijds en het netto-inkomen anderzijds ;

9° als het netto-inkomen uitsluitend uit wettelijke ziekte- en invaliditeitsuitkeringen bestaat : 1.725,98 EUR ;

10° als het netto-inkomen gedeeltelijk uit wettelijke ziekte- en invaliditeitsuitkeringen bestaat : een gedeelte van het in 9° vermelde bedrag, welk gedeelte evenredig is met de verhouding tussen het nettobedrag van de wettelijke ziekte- en invaliditeitsuitkeringen enerzijds en het netto-inkomen anderzijds.

Artikel 153 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Geen vermindering ingevolge deze onderafdeling mag hoger zijn dan het gedeelte van de belasting dat betrekking heeft op de inkomsten waarvoor zij is verleend.

Artikel 154bis, zesde lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

De belastingvermindering mag evenwel niet meer bedragen dan de belasting met betrekking tot het netto bedrag van de in artikel 30, 1°, bedoelde bezoldigingen, andere dan de vergoedingen verkregen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van bezoldigingen.

4° … ;

5° … ;

6° … ;

7° als het netto-inkomen uitsluitend uit werkloosheidsuitkeringen bestaat : 1.344,57 euro;

8° als het netto-inkomen gedeeltelijk uit werkloosheidsuitkeringen, bestaat : een gedeelte van het in 7° vermelde bedrag, welk gedeelte evenredig is met de verhouding tussen het nettobedrag van de werkloosheidsuitkeringen, enerzijds en het netto-inkomen anderzijds ;

9° als het netto-inkomen uitsluitend uit wettelijke ziekte- en invaliditeitsuitkeringen bestaat : 1.725,98 EUR ;

10° als het netto-inkomen gedeeltelijk uit wettelijke ziekte- en invaliditeitsuitkeringen bestaat : een gedeelte van het in 9° vermelde bedrag, welk gedeelte evenredig is met de verhouding tussen het nettobedrag van de wettelijke ziekte- en invaliditeitsuitkeringen enerzijds en het netto-inkomen anderzijds.

Artikel 153 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Geen vermindering ingevolge deze onderafdeling mag hoger zijn dan het gedeelte van de ***overeenkomstig de artikelen 130 tot 145 bepaalde belasting*** [1] dat betrekking heeft op de inkomsten waarvoor zij is verleend.

Artikel 154bis, zesde lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

De belastingvermindering mag evenwel niet meer bedragen dan de belasting Staat met betrekking tot het netto bedrag van de in artikel 30, 1°, bedoelde bezoldigingen die overeenkomstig artikel 130 zijn belast, andere dan de vergoedingen verkregen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van bezoldigingen.[2]

[1] Artikel 56 van het ontwerp

[2] Artikel 57 van het ontwerp

Artikel 156 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Tot de helft wordt verminderd het deel van de belasting dat evenredig overeenstemt :

1° met inkomsten van in het buitenland gelegen onroerende goederen ;

2° met in het buitenland behaalde en belaste beroepsinkomsten, met uitzondering van de inkomsten van roerende goederen en kapitalen die de belastingplichtige gebruikt voor het uitoefenen van zijn beroepswerkzaamheid in inrichtingen waarover hij in België beschikt ; op bezoldigingen van bedrijfsleiders is deze bepaling slechts van toepassing in zover die inkomsten uit hoofde van een werkzaamheid die de verkrijgers ten behoeve van in het buitenland gelegen inrichtingen uitoefenen, op de resultaten van die inrichtingen worden toegerekend ;

3° met de hierna vermelde diverse inkomsten :

a) in het buitenland behaalde en belaste winst of baten ;

b) prijzen, subsidies, renten of pensioenen ten laste van vreemde openbare machten of openbare instellingen ;

c) onderhoudsuitkeringen ten laste van niet-rijksinwoners.

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, wordt de vermindering per belastingplichtige op zijn totale netto-inkomen berekend.

Artikel 156bis van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Het deel van de in de artikelen 145[1] tot 156 bedoelde verminderingen dat geen aanleiding geeft tot een daadwerkelijke vermindering van de belasting die verschuldigd is na toepassing van artikel 156, wordt omgezet in een terugbetaalbaar belastingkrediet in de mate dat het betrekking heeft op :

Artikel 156 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Tot de helft wordt verminderd het deel van de ***overeenkomstig de artikelen 130 tot 145, 146 tot 154, 169 en 170 berekende*** [1] belasting dat evenredig overeenstemt :

1° met inkomsten van in het buitenland gelegen onroerende goederen ;

2° met in het buitenland behaalde en belaste beroepsinkomsten, met uitzondering van de inkomsten van roerende goederen en kapitalen die de belastingplichtige gebruikt voor het uitoefenen van zijn beroepswerkzaamheid in inrichtingen waarover hij in België beschikt ; op bezoldigingen van bedrijfsleiders is deze bepaling slechts van toepassing in zover die inkomsten uit hoofde van een werkzaamheid die de verkrijgers ten behoeve van in het buitenland gelegen inrichtingen uitoefenen, op de resultaten van die inrichtingen worden toegerekend ;

3° met de hierna vermelde diverse inkomsten :

a) in het buitenland behaalde en belaste winst of baten ;

b) prijzen, subsidies, renten of pensioenen ten laste van vreemde openbare machten of openbare instellingen ;

c) onderhoudsuitkeringen ten laste van niet-rijksinwoners.

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, wordt de vermindering per belastingplichtige op zijn totale netto-inkomen berekend.

Artikel 156bis van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [2]

…

[1] Artikel 58 van het ontwerp
[2] Artikel 59 van het ontwerp

1° de uitgaven gedaan voor prestaties betaald met dienstencheques als bedoeld in de artikelen 145[21] tot 145[23] ;

2° het overeenkomstig artikel 145/24, § 1, vijfde lid, overgedragen overschot van de vermindering betreffende de in de belastbare tijdperken 2010 tot 2012 werkelijk betaalde energiebesparende uitgaven bedoeld in artikel 145/24, § 1, eerste lid, 1° en 4° tot 7°, zoals het van toepassing was voor het belastbaar tijdperk waarin de uitgaven werden betaald.

Het eerste lid, 1°, is niet van toepassing van zodra het belastbare inkomen van de belastingplichtige het in artikel 131, eerste lid, 1°, bedoelde bedrag overschrijdt.

Dit artikel is evenmin van toepassing op een belastingplichtige die beroepsinkomsten heeft die bij overeenkomst zijn vrijgesteld en die niet in aanmerking komen voor de berekening van de belasting op zijn andere inkomsten.

Artikel 157 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

In zover de belasting op winst, baten en de in artikel 30, 2° en 3°, bedoelde bezoldigingen niet als voorheffing is geheven of in het jaar waarin het inkomen wordt verkregen niet bij voorafbetaling is voldaan, wordt ze vermeerderd met een bedrag dat wordt vastgesteld zoals bepaald in deze onderafdeling.

Het overschot van de voorafbetalingen gedaan door een echtgenoot die met toepassing van artikel 86 een gedeelte van zijn winst of baten toekent aan de meewerkende echtgenoot, komt van rechtswege toe aan de meewerkende echtgenoot.

Artikel 158 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Bij het bepalen van het belastingbedrag waarop de vermeerdering wordt berekend worden de winst, baten en de in artikel 30, 2° en 3°, bedoelde bezoldigingen en de desbetreffende kosten en aftrekken

Artikel 157 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

In zover ***de totale belasting*** [1] op winst, baten en de in artikel 30, 2° en 3°, bedoelde bezoldigingen niet als voorheffing is geheven of in het jaar waarin het inkomen wordt verkregen niet bij voorafbetaling is voldaan, wordt ze vermeerderd met een bedrag dat wordt vastgesteld zoals bepaald in deze onderafdeling.

Het overschot van de voorafbetalingen gedaan door een echtgenoot die met toepassing van artikel 86 een gedeelte van zijn winst of baten toekent aan de meewerkende echtgenoot, komt van rechtswege toe aan de meewerkende echtgenoot.

Artikel 158 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Bij het bepalen van het belastingbedrag waarop de vermeerdering wordt berekend worden de winst, baten en de in artikel 30, 2° en 3°, bedoelde bezoldigingen en de desbetreffende kosten en aftrekken

[1] Artikel 60 van het ontwerp

afzonderlijk in aanmerking genomen en wordt de belasting op die inkomsten in voorkomend geval verminderd met de onroerende en de roerende voorheffing, de bedrijfsvoorheffing, het forfaitair gedeelte van buitenlandse belasting en de belastingkredieten die op die inkomsten betrekking hebben.

Artikel 165 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Voor de toepassing van deze bedraagt de belasting 106 pct. van de Rijksbelasting.

Artikel 166 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Voor de toepassing van deze onderafdeling omvatten de winst, de baten en de in artikel 30, 2° en 3°, bedoelde bezoldigingen niet de vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van winst, bezoldigingen of baten.

Artikel 169, § 1, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Kapitalen die worden vereffend bij het normaal verstrijken van het contract of bij het overlijden van de verzekerde en afkoopwaarden die worden vereffend in een der vijf jaren die aan het normaal verstrijken van het contract voorafgaan, en voor zover die kapitalen en afkoopwaarden worden uitgekeerd uit hoofde ofwel van levensverzekeringscontracten als vermeld in artikel 145[1], 2°, en tot het bedrag dat dient voor de wedersamenstelling of het waarborgen van een hypothecaire lening,

afzonderlijk in aanmerking genomen en wordt ***de totale belasting*** [1] op die inkomsten in voorkomend geval verminderd met de[2] roerende voorheffing, de bedrijfsvoorheffing, het forfaitair gedeelte van buitenlandse belasting en de belastingkredieten die op die inkomsten betrekking hebben.

Artikel 165 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Voor de toepassing van deze onderafdeling bedraagt de belasting 106 pct. van ***de totale belasting*** [3] .

Artikel 166 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [4]

Voor de toepassing van deze onderafdeling omvatten de winst, de baten en de in artikel 30, 2° en 3°, bedoelde bezoldigingen niet :

1° de vergoedingen tot volledig of gedeeltelijk herstel van een tijdelijke derving van winst, bezoldigingen of baten;

2° de inkomsten die overeenkomstig artikel 171 zijn belast.

Artikel 169, § 1, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [5]

De hierna vermelde kapitalen worden voor de vaststelling van de belastbare grondslag slechts in aanmerking genomen tot het bedrag van de lijfrente die zou voortvloeien uit de omzetting van die kapitalen en afkoopwaarden volgens door de Koning in Ministerraad overlegd besluit vastgestelde coëfficiënten die niet meer dan 5 pct. mogen bedragen:

1° de kapitalen die de aard hebben van een vergoeding tot geheel of gedeeltelijk herstel van een bestendige derving van

[1] Artikel 61 van het ontwerp
[2] Artikel 61 van het ontwerp
[3] Artikel 62 van het ontwerp
[4] Artikel 63 van het ontwerp
[5] Artikel 64 van het ontwerp

ofwel van levensverzekeringscontracten als vermeld in artikel 104, 9°, of van aanvullende pensioenen overeenkomstig artikel 52bis van het koninklijk besluit nr. 72 van 10 november 1967 betreffende het rust- en overlevingspensioen der zelfstandigen, zoals het van kracht was voordat het door artikel 70 van de programmawet van 24 december 2002, werd vervangen, of van aanvullende pensioenen als bedoeld in titel II, hoofdstuk I, afdeling 4, van de programmawet van 24 december 2002, alsmede kapitalen die de aard hebben van een vergoeding tot geheel of gedeeltelijk herstel van een bestendige derving van beroepsinkomsten, worden voor de vaststelling van de belastbare grondslag slechts in aanmerking genomen tot het bedrag van de lijfrente die zou voortvloeien uit de omzetting van die kapitalen en afkoopwaarden volgens door de Koning bij in Ministerraad overlegd besluit (1) vastgestelde coëfficiënten die niet meer dan 5 pct. mogen bedragen.

beroepsinkomsten;

2° de kapitalen die worden vereffend bij het normaal verstrijken van het contract of bij het overlijden van de verzekerde evenals afkoopwaarden die worden vereffend in één der vijf jaren die aan het normaal verstrijken van het contract voorafgaan, voor zover het kapitalen en afkoopwaarden betreft die worden uitgekeerd uit hoofde van:

a) aanvullende pensioenen overeenkomstig artikel 52bis van het koninklijk besluit nr. 72 van 10 november 1967 betreffende het rust- en overlevingspensioen der zelfstandigen, zoals het van kracht was voordat het door artikel 70 van de programmawet van 24 december 2002, werd vervangen, of van aanvullende pensioenen als bedoeld in titel II, hoofdstuk I, afdeling 4, van de programmawet van 24 december 2002;

b) individueel gesloten levensverzekeringscontracten, andere dan in artikel 34, § 1, 2°, eerste lid, c, bedoelde individuele verderzettingen van een pensioentoezegging en dan in artikel 145[16], 3°, bedoelde spaarverzekeringscontracten, en dit tot het bedrag dat dient voor de wedersamenstelling of het waarborgen van een hypothecaire lening.

Artikel 171 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

In afwijking van de artikelen 130 tot 168, zijn afzonderlijk belastbaar, behalve wanneer de aldus berekende belasting, vermeerderd met de belasting betreffende de andere inkomsten, meer bedraagt dan die welke zou voortvloeien uit de toepassing van de even vermelde artikelen op het geheel van de belastbare inkomsten :

2°

d) kapitalen en afkoopwaarden van de levensverzekeringscontracten bedoeld

Artikel 171 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

In afwijking van de artikelen 130 tot 145 en 146 tot 156, zijn afzonderlijk belastbaar, behalve wanneer de overeenkomstig dit artikel berekende belasting, vermeerderd met de belasting Staat op de andere inkomsten, meer bedraagt dan de overeenkomstig de voormelde artikelen bepaalde belasting op de in de artikelen 17, § 1, 1° tot 3° en 90, 6° en 9°, vermelde inkomsten en op de meerwaarden op roerende waarden en titels die op grond van artikel 90, 1°, belastbaar zijn en de belasting Staat met betrekking tot het geheel van de andere belastbare inkomsten :

2°

d) kapitalen en afkoopwaarden van de levensverzekeringscontracten

in de artikelen 104, 9°, en 145[1], 2°, indien die kapitalen worden vereffend bij overlijden van de verzekerde of bij het normale verstrijken van het contract, of indien die afkoopwaarden worden vereffend in één van de 5 jaren die aan het normale verstrijken van het contract voorafgaan, voor zover die kapitalen en afkoopwaarden niet dienen voor de wedersamenstelling of het waarborgen van een hypothecaire lening. Hierin zijn eveneens begrepen de kapitalen en afkoopwaarden die worden toegekend aan een werknemer of aan een niet in artikel 195, § 1, bedoelde bedrijfsleider en die voortvloeien uit een individuele aanvullende pensioentoezegging wanneer :

- voor die werknemer gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming geen collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan ;
- die bedrijfsleider gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging tijdens geen enkel belastbaar tijdperk regelmatig bezoldigd is ;

5° tegen de gemiddelde aanslagvoet met betrekking tot het geheel van de belastbare inkomsten van het laatste vorige jaar waarin de belastingplichtige een normale beroepswerkzaamheid heeft gehad :

a) vergoedingen die al of niet contractueel betaald zijn ten gevolge van stopzetting van arbeid of beëindiging van een arbeidsovereenkomst ;

b) bezoldigingen, pensioenen, renten of toelagen als vermeld in de artikelen 31

gevormd met bijdragen als vermeld in artikel 34, § 1, 2°, eerste lid, d, en e, [1]indien die kapitalen worden vereffend bij overlijden van de verzekerde of bij het normale verstrijken van het contract, of indien die afkoopwaarden worden vereffend in één van de 5 jaren die aan het normale verstrijken van het contract voorafgaan, voor zover die kapitalen en afkoopwaarden niet dienen voor de wedersamenstelling of het waarborgen van een hypothecaire lening. Hierin zijn eveneens begrepen de kapitalen en afkoopwaarden die worden toegekend aan een werknemer of aan een niet in artikel 195, § 1, bedoelde bedrijfsleider en die voortvloeien uit een individuele aanvullende pensioentoezegging wanneer :

- voor die werknemer gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging in de onderneming geen collectieve aanvullende pensioentoezegging bestaat of heeft bestaan ;
- die bedrijfsleider gedurende de looptijd van die individuele aanvullende pensioentoezegging tijdens geen enkel belastbaar tijdperk regelmatig bezoldigd is ;

5° tegen de gemiddelde aanslagvoet met betrekking tot het geheel van de belastbare inkomsten van het laatste vorige jaar waarin de belastingplichtige een normale beroepswerkzaamheid heeft gehad ***die wordt bepaald op basis van de belasting die verschuldigd is bij toepassing van de artikelen 130 tot 145 en 146 tot 154, verminderd met de in de artikelen 145[1] tot 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] tot 145[35] en 154bis vermelde belastingverminderingen*** [2]:

a) vergoedingen die al of niet contractueel betaald zijn ten gevolge van stopzetting van arbeid of beëindiging van een arbeidsovereenkomst ;

b) bezoldigingen, pensioenen, renten of toelagen als vermeld in de artikelen 31

[1] Artikel 65, 2°, van het ontwerp
[2] Artikel 65, 3°, van het ontwerp

en 34, waarvan de uitbetaling of de toekenning door toedoen van de overheid of wegens het bestaan van een geschil slechts heeft plaatsgehad na het verstrijken van het belastbare tijdperk waarop zij in werkelijkheid betrekking hebben ;

c) winst en baten van een vorige beroepswerkzaamheid als vermeld in artikel 28, eerste lid, 2° en 3°, a ;

d) vergoedingen die door het Fonds tot vergoeding van de in geval van sluiting van ondernemingen ontslagen werknemers worden uitgekeerd na het verstrijken van het belastbare tijdperk waarop de vergoeding in werkelijkheid betrekking heeft ;

e) de EGKS-vergoedingen die door toedoen van de Rijksdienst voor arbeidsvoorziening ten gevolge van de herstructurering of sluiting van een onderneming worden uitgekeerd na het verstrijken van het belastbare tijdperk waarop de vergoeding in werkelijkheid betrekking heeft ;

f) de inschakelingsvergoedingen bedoeld in Titel IV, Hoofdstuk 5, Afdeling 3, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact ;

6° tegen de aanslagvoet met betrekking tot het geheel van de andere belastbare inkomsten :

- het vakantiegeld dat, tijdens het jaar dat de werknemer of de bedrijfsleider die is tewerkgesteld met een arbeidsovereenkomst, zijn werkgever verlaat, is opgebouwd en aan hem wordt betaald ;

- de in artikel 23, § 1, 2°, vermelde baten die betrekking hebben op gedurende een periode van meer dan 12 maanden geleverde diensten en die door toedoen van de overheid niet betaald zijn in het

en 34, waarvan de uitbetaling of de toekenning door toedoen van de overheid of wegens het bestaan van een geschil slechts heeft plaatsgehad na het verstrijken van het belastbare tijdperk waarop zij in werkelijkheid betrekking hebben ;

c) winst en baten van een vorige beroepswerkzaamheid als vermeld in artikel 28, eerste lid, 2° en 3°, a ;

d) vergoedingen die door het Fonds tot vergoeding van de in geval van sluiting van ondernemingen ontslagen werknemers worden uitgekeerd na het verstrijken van het belastbare tijdperk waarop de vergoeding in werkelijkheid betrekking heeft ;

e) de EGKS-vergoedingen die door toedoen van de Rijksdienst voor arbeidsvoorziening ten gevolge van de herstructurering of sluiting van een onderneming worden uitgekeerd na het verstrijken van het belastbare tijdperk waarop de vergoeding in werkelijkheid betrekking heeft ;

f) de inschakelingsvergoedingen bedoeld in Titel IV, Hoofdstuk 5, Afdeling 3, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact ;

6° tegen de aanslagvoet met betrekking tot het geheel van de andere belastbare inkomsten ***die wordt bepaald op basis van de belasting die verschuldigd is bij toepassing van de artikelen 130 tot 145 en 146 tot 154, verminderd met de in de artikelen 145[1] tot 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] tot 145[35] en 154bis vermelde belastingverminderingen*** [1]:

- het vakantiegeld dat, tijdens het jaar dat de werknemer of de bedrijfsleider die is tewerkgesteld met een arbeidsovereenkomst, zijn werkgever verlaat, is opgebouwd en aan hem wordt betaald ;

- de in artikel 23, § 1, 2°, vermelde baten die betrekking hebben op gedurende een periode van meer dan 12 maanden geleverde diensten en die door toedoen van de overheid niet betaald zijn in het

[1] Artikel 65, 4°, van het ontwerp

jaar van de prestaties maar in eenmaal worden vergoed, en zulks uitsluitend voor het evenredige deel dat een vergoeding van 12 maanden prestaties overtreft ;

- de in artikel 90, 4°, vermelde uitkeringen ;
- de in artikel 31, tweede lid, 1° en 4°, bedoelde bezoldigingen van de maand december die door een overheid voor het eerst zijn betaald of toegekend tijdens die maand december in plaats van tijdens de maand januari van het volgend jaar ingevolge een beslissing van die overheid om de bezoldigingen van de maand december voortaan in de maand december te betalen of toe te kennen in plaats van tijdens de maand januari van het volgend jaar.

Artikel 172, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Om het belastbare bedrag van de in artikel 171 vermelde inkomsten te bepalen, worden de artikelen 104 tot 116 niet toegepast.

Artikel 175 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Op de belasting berekend overeenkomstig de artikelen 130 tot 156 en 171 tot 174, verhoogd tot 106 pct. en verminderd met,

1° de als voorheffing, als forfaitair gedeelte van buitenlandse belasting en als belastingkrediet verrekenbare bedragen,

2° het bedrag van de voorafbetalingen die nodig zijn om de in artikel 157 genoemde vermeerdering te vermijden,

wordt een bonificatie verleend in zover die belasting op de door de Koning vastgestelde wijze is voorafbetaald.

jaar van de prestaties maar in eenmaal worden vergoed, en zulks uitsluitend voor het evenredige deel dat een vergoeding van 12 maanden prestaties overtreft ;

- de in artikel 90, 4°, vermelde uitkeringen ;
- de in artikel 31, tweede lid, 1° en 4°, bedoelde bezoldigingen van de maand december die door een overheid voor het eerst zijn betaald of toegekend tijdens die maand december in plaats van tijdens de maand januari van het volgend jaar ingevolge een beslissing van die overheid om de bezoldigingen van de maand december voortaan in de maand december te betalen of toe te kennen in plaats van tijdens de maand januari van het volgend jaar.

Artikel 172, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Om het belastbare bedrag van de in artikel 171 vermelde inkomsten te bepalen, worden de ***artikelen 104 tot 106*** [1] niet toegepast.

Artikel 175 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Op de totale belasting, verhoogd tot 106 pct., vermeerderd met de in de artikelen 145[7], § 2, en 145[32], § 2, bedoelde vermeerderingen en verminderd met, [2]

1° de als voorheffing, als forfaitair gedeelte van buitenlandse belasting en als ***federaal of gewestelijk*** [3] belastingkrediet verrekenbare bedragen,

2° het bedrag van de voorafbetalingen die nodig zijn om de in artikel 157 genoemde vermeerdering te vermijden,

wordt een bonificatie verleend in zover die belasting op de door de Koning vastgestelde wijze is voorafbetaald.

[1] Artikel 66 van het ontwerp
[2] Artikel 67, 1°, van het ontwerp
[3] Artikel 67, 2°, van het ontwerp

Afdeling V - Aanrekening van de belastingverminderingen en de kortingen [1]

Artikel 178/1 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [2]

§ 1. De belastingverminderingen als vermeld in de artikelen 145[1] tot 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] tot 145[35] en 154bis, worden aangerekend op de gereduceerde belasting Staat met betrekking tot de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomsten en de belasting met betrekking tot de in de artikelen 17, § 1, 1° tot 3°, en 90, 6° en 9°, vermelde inkomsten en de meerwaarden op roerende waarden en titels die belastbaar zijn op grond van artikel 90, 1°, wanneer deze overeenkomstig artikel 130 worden belast.

De in het eerste lid vermelde belastingverminderingen die niet kunnen worden aangerekend op de aldaar vermelde belasting, worden aangerekend op de gewestelijke personenbelasting met betrekking tot de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomsten.

§ 2. De belastingverminderingen en kortingen worden aangerekend op de belasting met betrekking tot elke inkomenscategorie, in verhouding tot de belasting die op elk van die categorieën betrekking heeft.

De belastingverminderingen worden aangerekend in de hierna vermelde volgorde:

1° eerst worden de belastingverminderingen aangerekend die niet in een belastingkrediet kunnen worden omgezet en geen aanleiding kunnen geven tot een latere belastingheffing en dit in de volgorde waarin ze in dit Wetboek zijn opgenomen;

2° vervolgens worden de belastingverminderingen aangerekend die niet in een belastingkrediet kunnen worden omgezet maar wel aanleiding kunnen geven tot een latere belastingheffing en dit in de volgorde

[1] Artikel 68 van het ontwerp
[2] Artikel 69 van het ontwerp

	waarin ze in dit Wetboek zijn opgenomen;
	3° tenslotte worden de belastingverminderingen aangerekend die in een belastingkrediet kunnen worden omgezet.
Artikel 235bis van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992	**Artikel 235bis van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992** [1]
De in artikel 14, eerste lid, 2°, vermelde termijnen en de waarde van ermee gelijkgestelde lasten zijn enkel aftrekbaar voor zover ze betrekking hebben op een in België gelegen onroerend goed.	…
Artikel 242 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992	**Artikel 242 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992**
§ 1. Wanneer de belastingplichtige in België belastbare beroepsinkomsten heeft behaald of verkregen die tenminste 75 pct. bedragen van het geheel van zijn in het belastbaar tijdperk behaalde of verkregen binnenlandse en buitenlandse beroepsinkomsten, zijn de in artikel 104 vermelde bestedingen aftrekbaar van het totale bedrag van de in artikel 232 vermelde netto-inkomsten.	§ 1. Wanneer de belastingplichtige in België belastbare beroepsinkomsten heeft behaald of verkregen die tenminste 75 pct. bedragen van het geheel van zijn in het belastbaar tijdperk behaalde of verkregen binnenlandse en buitenlandse beroepsinkomsten, zijn de in artikel 104 vermelde bestedingen aftrekbaar van het totale bedrag van de in artikel 232 vermelde netto-inkomsten.
Wanneer de belastingplichtige die niet voldoet aan de inkomstenvoorwaarde als vermeld in het eerste lid, gedurende het gehele belastbare tijdperk in België een tehuis heeft behouden, zijn de in artikel 104 vermelde bestedingen, met uitzondering van de in artikel 104, 1° en 2°, vermelde uitkeringen tot onderhoud wanneer de verkrijger van de uitkering geen rijksinwoner is, aftrekbaar van het totale bedrag van de in artikel 232 vermelde netto-inkomsten.	… [2]
§ 2. De in § 1 vermelde uitgaven zijn slechts aftrekbaar onder de in de artikelen 104 tot 116 bepaalde voorwaarden en grenzen.	§ 2. De in § 1 vermelde uitgaven zijn slechts aftrekbaar onder de in ***artikelen 104 tot 106*** [3] bepaalde voorwaarden [4] .

[1] Artikel 71 van het ontwerp
[2] Artikel 72, 1°, van het ontwerp
[3] Artikel 72, 2°, van het ontwerp
[4] Artikel 72, 2°, van het ontwerp

Artikel 243 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

In gevallen vermeld in artikel 232 vinden de bepalingen van de artikelen 86 tot 89 geen toepassing en wordt de belasting berekend volgens de belastingschaal vermeld in artikel 130.

Op de overeenkomstig het vorige lid berekende belasting worden de verminderingen genoemd in de artikelen 146 tot 154 verleend binnen de perken en onder de voorwaarden bepaald in die artikelen en met inachtneming van het geheel van de binnenlandse en de buitenlandse inkomsten, onder voorbehoud van de volgende afwijkingen :

1° de in artikel 147, eerste lid, 1° en 7°, bedoelde bedragen worden vervangen door het bedrag van 2.392,67 EUR ;

2° … ;

3° het in artikel 147, eerste lid, 9°, bedoelde bedrag wordt vervangen door het bedrag van 2.774,10 EUR.

… ;

De artikelen 126 tot 129, 145^{1}, 1°, 2° en 5°, 145^{2} tot 145^{4}, 145^{6}, wat de toepassing van artikel 145^{1}, 2°, betreft, 145^{8} tot 145^{16}, 145^{21} tot 145^{32}, 154bis, 156bis tot 169 en 171 tot 178 zijn eveneens van toepassing.

Artikel 243 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

In gevallen vermeld in artikel 232 vinden de bepalingen van de artikelen 86 tot 89 geen toepassing en wordt de belasting berekend volgens de belastingschaal vermeld in artikel 130.

Op de overeenkomstig het vorige lid berekende belasting worden de verminderingen genoemd in de artikelen 146 tot 154 verleend binnen de perken en onder de voorwaarden bepaald in die artikelen en met inachtneming van het geheel van de binnenlandse en de buitenlandse inkomsten, onder voorbehoud van de volgende afwijkingen :

1° de in artikel 147, eerste lid, 1° en 7°, bedoelde bedragen worden vervangen door het bedrag van 2.392,67 EUR ;

2° … ;

3° het in artikel 147, eerste lid, 9°, bedoelde bedrag wordt vervangen door het bedrag van 2.774,10 EUR.

… ;

De artikelen 126 tot 129, 145^{1}, 1°, 2° en 5°, 145^{2} tot 145^{4}, 145^{6}, wat de toepassing van artikel 145^{1}, 2°, betreft, 145^{8} tot 145^{16}, 145^{24}, 145^{28}, 145^{32}, 154bis, 157 tot 169, en 171 tot 178/1 zijn eveneens van toepassing, met dien verstande dat:

1° wat de individuele levensverzekeringen betreft die dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening, artikel 145^{1}, 2°, slechts van toepassing is wanneer de hypothecaire lening is aangegaan voor:

- ***een in België gelegen woning ;***
- ***een in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning die de eigen woning is van de belastingplichtige op 31 december van het jaar waarin het leningcontract is gesloten;***

2° voor de toepassing van artikel 178/1, de belastingverminderingen worden aangerekend op de overeenkomstig de artikelen 130, 146 tot 154 en 169 bepaalde belasting;

Wat de individuele levensverzekering betreft die dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening, is artikel 145[1], 2°, slechts van toepassing wanneer de hypothecaire lening is aangegaan voor :

- een in België gelegen woning ;
- een in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning die de belastingplichtige op 31 december van het jaar waarin het leningcontract is gesloten, zelf betrekt. Om te beoordelen of de belastingplichtige de woning zelf betrekt, gelden dezelfde regels als in artikel 12, § 3.

3° voor de toepassing van de artikelen 145[32], § 2, 157, 158, 165 en 175, onder totale belasting wordt verstaan de overeenkomstig de artikelen 130, 145[1], 1°, 2° en 5°, 145[2] tot 145[4], 145[6], 145[8] tot 145[16], 145[24], 145[28], 145[32], § 1, 154bis, 169, en 171 tot 178/1, bepaalde belasting.[1]

… [2]

Artikel 243/1 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [3]

Wanneer de belastingplichtige in België belastbare beroepsinkomsten heeft behaald of verkregen die ten minste 75 pct. bedragen van het geheel van zijn in het belastbaar tijdperk behaalde of verkregen binnenlandse en buitenlandse beroepsinkomsten, wordt, in afwijking van artikel 243, de belasting berekend overeenkomstig de artikelen 130 tot 145[16], 145[24], 145[28], 145[32] tot 145[35], 146 tot 154bis, 157 tot 169, en 171 tot 178/1, met dien verstande dat:

1° voor de toepassing van de artikelen 86 tot 89 en 146 tot 154, het geheel van de binnenlandse en buitenlandse inkomsten in aanmerking wordt genomen;

2° de artikelen 145[1], 2°, wat de individuele levensverzekeringen betreft die dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire

[1] Artikel 73, 1°, van het ontwerp
[2] Artikel 73, 2°, van het ontwerp
[3] Artikel 74 van het ontwerp

lening, en 145[1], 3°, slechts van toepassing zijn wanneer de hypothecaire lening is aangegaan voor:

- ***een in België gelegen woning ;***
- ***een in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning die de eigen woning is van de belastingplichtige op 31 december van het jaar waarin het leningcontract is gesloten;***

3° voor de toepassing van artikel 178/1, de belastingverminderingen worden aangerekend op de overeenkomstig de artikelen 130 tot 145, 146 tot 154 en 169 bepaalde belasting;

4° voor de toepassing van de artikelen 145[7], § 2, 145[32], § 2, 157, 158, 165 en 175 onder totale belasting wordt verstaan de overeenkomstig de artikelen 130, 145[1], 1°, 2° en 5°, 145[2] tot 145[4], 145[6], wat de toepassing van artikel 145[1], 2°, betreft, 145[7], § 1, 145[8] tot 145[16], 145[24], 145[28], 145[32], § 1, 154bis, 169, en 171 tot 178/1 bepaalde belasting.

Artikel 244 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

In afwijking van artikel 243 wordt de belasting berekend volgens de regels bepaald in titel II, hoofdstuk III en met de inachtneming van de artikelen 86 tot 89 en 126 tot 129, met dien verstande dat voor de toepassing van de artikelen 86 tot 89 en 146 tot 154, het geheel van de binnenlandse en buitenlandse inkomsten in aanmerking wordt genomen :

1° wanneer de belastingplichtige gedurende het volledige belastbare tijdperk in België een tehuis heeft behouden ;

2° wanneer de belastingplichtige in België belastbare beroepsinkomsten heeft behaald of verkregen, die ten minste 75 pct. bedragen van het geheel van zijn in

Artikel 244 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [1]

Wanneer de belastingplichtige inwoner is van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en in België belastbare beroepsinkomsten heeft behaald of verkregen die ten minste 75 pct. bedragen van het geheel van zijn in het belastbaar tijdperk behaalde of verkregen binnenlandse en buitenlandse beroepsinkomsten, wordt, in afwijking van de artikelen 243 en 243/1, de belasting berekend volgens de regels bepaald in titel II, hoofdstuk III en met de inachtneming van de artikelen 86 tot 89 en 126 tot 129, met dien verstande dat:

1° voor de toepassing van de artikelen 86 tot 89 en 146 tot 154 het geheel van de binnenlandse en buitenlandse inkomsten in aanmerking wordt genomen;

[1] Artikel 75 van het ontwerp

het belastbaar tijdperk behaalde of verkregen binnenlandse en buitenlandse beroepsinkomsten.

In afwijking van het eerste lid zijn de artikelen 145[1], 2°, wat de individuele levensverzekeringen betreft die dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening voor een andere dan de in artikel 104, 9°, bedoelde woning, en 145[1], 3°, slechts van toepassing wanneer de hypothecaire lening is aangegaan voor :

- een in België gelegen woning ;
- een in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning die de belastingplichtige op 31 december van het jaar waarin het leningcontract is gesloten, zelf betrekt. Om te beoordelen of de belastingplichtige de woning zelf betrekt, gelden dezelfde regels als in artikel 12, § 3.

2° de artikelen 145[1], 2°, en 145[39], eerste lid, 1°, wat de premies van individuele levensverzekeringen betreft die dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening, en de artikelen 145[1], 3°, en 145[39], eerste lid, 2°, slechts van toepassing zijn wanneer de hypothecaire lening is aangegaan voor:

- ***een in België gelegen woning ;***
- ***een in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning die de eigen woning is van de belastingplichtige op 31 december van het jaar waarin het leningcontract is gesloten.***

Artikel 244bis van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Voor de toepassing van de artikelen 243 en 244 is er geen aanleiding tot een gemeenschappelijke aanslag van de echtgenoten wanneer slechts één van de echtgenoten in België aan de belasting onderworpen inkomsten verkrijgt en de andere echtgenoot binnenlandse beroepsinkomsten die bij overeenkomst zijn vrijgesteld of buitenlandse beroepsinkomsten heeft van meer dan 6.700 EUR.

De toeslagen voor personen ten laste die vermeld zijn in artikel 132, worden slechts verleend wanneer de aan de belasting onderworpen echtgenoot de meeste beroepsinkomen heeft. De toeslag vermeld in artikel 133, eerste lid, 1°, wordt niet verleend.

Artikel 244bis van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Voor de toepassing van ***de artikelen 243 tot 244*** [1] is er geen aanleiding tot een gemeenschappelijke aanslag van de echtgenoten wanneer slechts één van de echtgenoten in België aan de belasting onderworpen inkomsten verkrijgt en de andere echtgenoot binnenlandse beroepsinkomsten die bij overeenkomst zijn vrijgesteld of buitenlandse beroepsinkomsten heeft van meer dan 6.700 EUR.

De toeslagen voor personen ten laste die vermeld zijn in artikel 132, worden slechts verleend wanneer de aan de belasting onderworpen echtgenoot de meeste beroepsinkomen heeft. De toeslag vermeld in artikel 133, eerste lid, 1°, wordt niet verleend.

Artikel 246 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

De belasting gevestigd ingevolge de artikelen 243 en 244 wordt verhoogd met zes opcentiemen ten bate van de Staat, berekend op de wijze als bepaald in artikel 466.

Artikel 246 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

De belasting gevestigd ingevolge de artikelen 243 tot 244 wordt verhoogd met zes opcentiemen ten bate van de Staat, berekend:

[1] Artikel 76 van het ontwerp

	1° wat de ingevolge de artikel 243 en 243/1 gevestigde belasting betreft: op de belasting vastgesteld:
	- vóór toepassing van de in de artikelen 145[7], § 2, 145[32], § 2 en 157 tot 168 vermelde vermeerderingen;
	- vóór verrekening van de in de artikelen 134, § 3, en 145[24], § 1, vijfde lid, vermelde belastingkredieten, de in de artikelen 175 tot 177 vermelde bonificatie, de in de artikelen 157 tot 168 en 175 tot 177 vermelde voorafbetalingen, het forfaitair gedeelte van de buitenlandse belasting, de roerende voorheffing, de bedrijfsvoorheffing en de belastingkredieten als vermeld in de artikelen 289bis, 289ter en 289ter/1;
	- vóór toepassing van de in artikel 444 vermelde belastingverhogingen;
	2° wat de ingevolge artikel 244 gevestigde belasting betreft: op de wijze als bepaald in artikel 466. [1]
De Koning kan bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad die opcentiemen verhogen tot maximaal zeven opcentiemen.	De Koning kan bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad die opcentiemen verhogen tot maximaal zeven opcentiemen.
Afdeling IVbis.- Belastingkrediet.	***Afdeling IVbis – Belastingkredieten*** [2]
Afdeling V - Mate van verrekening van de onroerende voorheffing, de roerende voorheffing, het forfaitair gedeelte van buitenlandse belasting en het belastingkrediet	***Afdeling V – Mate van verrekening van de roerende voorheffing, het forfaitair gedeelte van de buitenlandse belasting en de belastingkredieten*** [3]
Artikel 289bis, § 1, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992	**Artikel 289bis, § 1, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992**
§ 1. Met betrekking tot de in artikel 23, § 1, 1° en 2°, vermelde winst en baten en de in artikel 228, § 2, 3° en 4°, vermelde winst en baten behaald of verkregen door een natuurlijke persoon, wordt met de personenbelasting of de belasting niet-inwoners een belastingkrediet verrekend van 10 pct., met een maximum van 3 750 EUR,	***§ 1. Aan rijksinwoners die winst en baten behalen of verkrijgen als vermeld in artikel 23, § 1, 1° en 2°, en in artikel 227, 1°, vermelde niet-inwoners die winst en baten behalen of verkrijgen als vermeld in artikel 228, § 2, 3° en 4°, wordt een belastingkrediet verleend van 10 pct., met een maximum van 3.750 euro, van het***

[1] Artikel 77 van het ontwerp
[2] Artikel 79 van het ontwerp
[3] Artikel 80 van het ontwerp

van het meerdere van:

- het op het einde van het belastbare tijdperk bestaande positieve verschil tussen de fiscale waarde van de in artikel 41 vermelde vaste activa en het totale bedrag van de schulden met een oorspronkelijke looptijd van meer dan één jaar die betrekking hebben op uitgeoefende beroepswerkzaamheden die winst of baten opbrengen ;
- ten opzichte van het op het einde van één van de drie voorafgaande belastbare tijdperken bereikte hoogste bedrag van dit verschil.

Het verlenen van het belastingkrediet is onderworpen aan de voorwaarde dat de belastingplichtige bij zijn aangifte in de inkomstenbelastingen een attest voegt waarvan het model door de Minister die bevoegd is voor het sociaal statuut van de zelfstandigen wordt vastgesteld en waarbij wordt bevestigd dat hij in orde is met de betaling van zijn sociale zekerheidsbijdragen als zelfstandige.

In de gevallen vermeld in artikel 46, § 1, eerste lid, 1° en 3°, wordt het belastingkrediet bepaald alsof er geen verandering van belastingplichtige is geweest.

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, worden het percentage, het bedrag en de grens bepaald in het eerste lid per echtgenoot beoordeeld.

Voor de in artikel 227, 1°, vermelde niet-inwoners, wordt:

- het belastingkrediet enkel verrekend wanneer de belasting is berekend overeenkomstig artikel 244;
- voor de berekening van het belastingkrediet rekening gehouden met de vaste activa en de schulden die verband houden met de werkzaamheden die in de belasting niet-inwoners belastbare inkomsten opleveren.

meerdere van: [1]

- het op het einde van het belastbare tijdperk bestaande positieve verschil tussen de fiscale waarde van de in artikel 41 vermelde vaste activa en het totale bedrag van de schulden met een oorspronkelijke looptijd van meer dan één jaar die betrekking hebben op uitgeoefende beroepswerkzaamheden die winst of baten opbrengen;
- ten opzichte van het op het einde van één van de drie voorafgaande belastbare tijdperken bereikte hoogste bedrag van dit verschil.

Het verlenen van het belastingkrediet is onderworpen aan de voorwaarde dat de belastingplichtige bij zijn aangifte in de inkomstenbelastingen een attest voegt waarvan het model door de Minister die bevoegd is voor het sociaal statuut van de zelfstandigen wordt vastgesteld en waarbij wordt bevestigd dat hij in orde is met de betaling van zijn sociale zekerheidsbijdragen als zelfstandige.

In de gevallen vermeld in artikel 46, § 1, eerste lid, 1° en 3°, wordt het belastingkrediet bepaald alsof er geen verandering van belastingplichtige is geweest.

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, worden het percentage, het bedrag en de grens bepaald in het eerste lid per echtgenoot beoordeeld.

Voor de in artikel 227, 1°, vermelde niet-inwoners, wordt:

- ***het belastingkrediet enkel verleend wanneer de belasting is berekend overeenkomstig artikel 243/1 of 244;*** [2]
- voor de berekening van het belastingkrediet rekening gehouden met de vaste activa en de schulden die verband houden met de werkzaamheden die in de belasting niet-inwoners belastbare inkomsten opleveren.

[1] Artikel 81, 1°, van het ontwerp
[2] Artikel 81, 2°, van het ontwerp

Artikel 289ter, § 2/1, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

§ 2/1. De in artikel 227, 1°, vermelde belastingplichtige voor wie de belasting overeenkomstig artikel 244 wordt berekend, heeft eveneens recht op het in de vorige paragrafen vermelde belastingkrediet, met dien verstande dat voor de beoordeling van de voorwaarden waaronder het krediet wordt verleend en de berekening ervan het geheel van de binnen- en buitenlandse inkomsten in aanmerking wordt genomen.

Artikel 290 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Voor rijksinwoners :

1° …

2° zijn het forfaitair gedeelte van buitenlandse belasting in het geval genoemd in artikel 285 en het belastingkrediet genoemd in artikel 289bis, § 1, slechts verrekenbaar tot het bedrag van het deel van de personenbelasting dat evenredig betrekking heeft op de beroepsinkomsten ;

3° worden de belastingkredieten bedoeld in de artikelen 289ter en 289ter/1, volledig met de personenbelasting verrekend.

Artikel 291 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

De voorheffingen die wegens de beperkingen ingevolge artikel 290 niet kunnen worden verrekend, worden noch met de aanvullende belastingen vermeld in artikel 466 verrekend, noch aan de belastingplichtige teruggegeven.

Wanneer het in artikel 289bis, § 1, bedoelde belastingkrediet niet kon worden verrekend

Artikel 289ter, § 2/1, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

§ 2/1. De in artikel 227, 1°, vermelde belastingplichtige voor wie de belasting overeenkomstig ***artikel 243/1 of 244*** [1] wordt berekend, heeft eveneens recht op het in de vorige paragrafen vermelde belastingkrediet, met dien verstande dat voor de beoordeling van de voorwaarden waaronder het krediet wordt verleend en de berekening ervan het geheel van de binnen- en buitenlandse inkomsten in aanmerking wordt genomen.

Artikel 290 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [2]

Voor rijksinwoners:

1° is het forfaitair gedeelte van buitenlandse belasting in het geval bedoeld in artikel 285 slechts met de belasting verrekenbaar in de mate dat het niet meer bedraagt dan het deel van de belasting Staat dat betrekking heeft op de beroepsinkomsten;

2° worden de belastingkredieten als bedoeld in de artikelen 289bis, § 1, 289ter en 289ter/1, volledig met de belasting verrekend.

Voor de toepassing van het eerste lid moet onder belasting worden verstaan de totale belasting, verhoogd met de in de artikelen 145[7], § 1, 145[32], § 2, en 157 bedoelde vermeerderingen.

Artikel 291 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [3]

…

[1] Artikel 82 van het ontwerp
[2] Artikel 83 van het ontwerp
[3] Artikel 84 van het ontwerp

bij gebrek aan of ontoereikende personenbelasting verschuldigd voor een aanslagjaar, wordt het voor dat aanslagjaar niet verrekende belastingkrediet overgedragen op het overeenkomstig artikel 290, 2°, bepaalde deel van de personenbelasting van de volgende drie aanslagjaren.

In de gevallen vermeld in artikel 46, § 1, eerste lid, 1° en 3°, wordt het belastingkrediet, bedoeld in het tweede lid, overgedragen alsof er geen verandering van belastingplichtige is geweest, zonder dat hieruit een verlenging van de oorspronkelijke termijn kan voortvloeien.

Artikel 294 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

De bepalingen van de artikelen 290 tot 292 zijn, volgens het in de artikelen 243 tot 245 en 246, eerste lid, 1°, en tweede lid, bepaalde onderscheid, eveneens van toepassing op niet-inwoners als vermeld in artikel 227.

Artikel 294 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Aanslagjaar 2014

De bepalingen van de artikelen 290 tot 292 zijn, volgens het in de artikelen 243 tot 245 en 246, eerste lid, 1°, en tweede lid, bepaalde onderscheid, eveneens van toepassing op niet-inwoners als vermeld in artikel 227.

Voor niet-inwoners als vermeld in artikel 232 die in België andere inkomsten verkrijgen dan die vermeld in voornoemd artikel of dan inkomsten die overeenkomstig artikel 248, §§ 2 en 3, aan de in artikel 232 bedoelde inkomsten worden toegevoegd, wordt met de volgens de artikelen 243 tot 245 berekende belasting geen verrekening verricht uit hoofde van voorheffingen op die andere inkomsten. Bovendien worden de voorheffingen met betrekking tot de inkomsten waarvoor artikel 248, § 1, tweede lid, van toepassing is, evenmin met deze belasting verrekend. [1]

Voor niet-inwoners als vermeld in artikel 233 die in België andere inkomsten verkrijgen dan die vermeld in voornoemd artikel of dan inkomsten die overeenkomstig artikel 248, § 3, aan de in artikel 233 bedoelde inkomsten worden toegevoegd, wordt met de overeenkomstig artikel 246, eerste lid, 1°

[1] Artikel 85, 1°, van het ontwerp

	en tweede lid, berekende belasting geen verrekening verricht uit hoofde van voorheffingen op die andere inkomsten.[1]
Voor niet-inwoners als vermeld in de artikelen 232 en 233 die in België andere inkomsten verkrijgen dan inkomsten uit onroerende goederen in artikel 228, § 1, bedoelde beroepsinkomsten of diverse inkomsten die overeenkomstig artikel 248, § 2, aan de in artikel 232, eerste lid, 2°, vermelde inkomsten zijn toegevoegd, wordt met de volgens de artikelen 243 tot 245 en 246, eerste lid, 1°, en tweede lid, berekende belasting geen verrekening verricht uit hoofde van voorheffingen op die andere inkomsten.	Voor niet-inwoners als vermeld in de artikelen 232 en 233 die in België andere inkomsten verkrijgen dan inkomsten uit onroerende goederen in artikel 228, § 1, bedoelde beroepsinkomsten of diverse inkomsten die overeenkomstig artikel 248, § 2, aan de in artikel 232, eerste lid, 2°, vermelde inkomsten zijn toegevoegd, wordt met de volgens de artikelen 243 tot 245 en 246, eerste lid, 1°, en tweede lid, berekende belasting geen verrekening verricht uit hoofde van voorheffingen op die andere inkomsten.
Geen voorheffingen worden verrekend met de bijzondere afzonderlijke aanslag op niet verantwoorde kosten, gevestigd ingevolge artikel 246, eerste lid, 2°.	Geen voorheffingen worden verrekend met de bijzondere afzonderlijke aanslag op niet verantwoorde kosten, gevestigd ingevolge artikel 246, eerste lid, 2°.
Voor niet-inwoners als vermeld in artikel 234, die in België andere inkomsten verkrijgen dan die vermeld in voornoemd artikel, wordt met de volgens artikel 247 berekende belasting geen verrekening verricht uit hoofde van voorheffingen op die andere inkomsten.	Voor niet-inwoners als vermeld in artikel 234, die in België andere inkomsten verkrijgen dan die vermeld in voornoemd artikel ***of dan inkomsten die overeenkomstig artikel 248, § 3, aan de in artikel 234 vermelde inkomsten worden toegevoegd*** [2] , wordt met de volgens artikel 247 berekende belasting geen verrekening verricht uit hoofde van voorheffingen op die andere inkomsten.
	Vanaf aanslagjaar 2015
De bepalingen van de artikelen 290 tot 292 zijn, volgens het in de artikelen 243 tot 245 en 246, eerste lid, 1°, en tweede lid, bepaalde onderscheid, eveneens van toepassing op niet-inwoners als vermeld in artikel 227.	De bepalingen van de artikelen 290 tot 292 zijn, volgens het in de artikelen 243 tot 245 en 246, eerste lid, 1°, en tweede lid, bepaalde onderscheid, eveneens van toepassing op niet-inwoners als vermeld in artikel 227.
	Voor niet-inwoners als vermeld in artikel 232 wordt voor de toepassing van de artikelen 290 en 291 evenwel :
	1° wanneer de belasting overeenkomstig artikel 243 of 243/1 wordt gevestigd, onder "belasting Staat" verstaan de belasting berekend overeenkomstig de artikelen 130 tot 145, 146 tot 154, 169 en 171 tot 174;
	2° onder "belasting" verstaan:
	- ***wanneer de belasting***

[1] Artikel 85, 2°, van het ontwerp
[2] Artikel 85, 3°, van het ontwerp

overeenkomstig artikel 243 wordt gevestigd: de totale belasting als omschreven in artikel 243, derde lid, 3°, verhoogd met de in de artikelen 145[32], § 2, en 157 bedoelde vermeerderingen;

- ***wanneer de belasting overeenkomstig artikel 243/1 wordt gevestigd: de totale belasting als omschreven in artikel 243/1, 4°, verhoogd met de in de artikelen 145[7], § 2, 145[32], § 2, en 157 bedoelde vermeerderingen;***
- ***wanneer de belasting overeenkomstig artikel 244 wordt gevestigd: de belasting zoals bepaald overeenkomstig artikel 290, tweede lid.*** [1]

Voor niet-inwoners als vermeld in artikel 232 die in België andere inkomsten verkrijgen dan die vermeld in voornoemd artikel of dan inkomsten die overeenkomstig artikel 248, §§ 2 en 3, aan de in artikel 232 bedoelde inkomsten worden toegevoegd, wordt met de volgens de artikelen 243 tot 245 berekende belasting geen verrekening verricht uit hoofde van voorheffingen op die andere inkomsten. Bovendien worden de voorheffingen met betrekking tot de inkomsten waarvoor artikel 248, § 1, tweede lid, van toepassing is, evenmin met deze belasting verrekend.

Voor niet-inwoners als vermeld in artikel 233 die in België andere inkomsten verkrijgen dan die vermeld in voornoemd artikel of dan inkomsten die overeenkomstig artikel 248, § 3, aan de in artikel 233 bedoelde inkomsten worden toegevoegd, wordt met de overeenkomstig artikel 246, eerste lid, 1° en tweede lid, berekende belasting geen verrekening verricht uit hoofde van voorheffingen op die andere inkomsten.

Voor niet-inwoners als vermeld in de artikelen 232 en 233 die in België andere inkomsten verkrijgen dan inkomsten uit onroerende goederen in artikel 228, § 1, bedoelde beroepsinkomsten of diverse inkomsten die overeenkomstig artikel 248, § 2, aan de in artikel 232, eerste lid, 2°, vermelde inkomsten zijn toegevoegd, wordt met de volgens de artikelen 243 tot 245 en 246, eerste lid, 1°, en

Voor niet-inwoners als vermeld in artikel 232 die in België andere inkomsten verkrijgen dan die vermeld in voornoemd artikel of dan inkomsten die overeenkomstig artikel 248, §§ 2 en 3, aan de in artikel 232 bedoelde inkomsten worden toegevoegd, wordt met de volgens de artikelen 243 tot 245 berekende belasting geen verrekening verricht uit hoofde van voorheffingen op die andere inkomsten. Bovendien worden de voorheffingen met betrekking tot de inkomsten waarvoor artikel 248, § 1, tweede lid, van toepassing is, evenmin met deze belasting verrekend.

Voor niet-inwoners als vermeld in artikel 233 die in België andere inkomsten verkrijgen dan die vermeld in voornoemd artikel of dan inkomsten die overeenkomstig artikel 248, § 3, aan de in artikel 233 bedoelde inkomsten worden toegevoegd, wordt met de overeenkomstig artikel 246, eerste lid, 1° en tweede lid, berekende belasting geen verrekening verricht uit hoofde van voorheffingen op die andere inkomsten.

Voor niet-inwoners als vermeld in de artikelen 232 en 233 die in België andere inkomsten verkrijgen dan inkomsten uit onroerende goederen in artikel 228, § 1, bedoelde beroepsinkomsten of diverse inkomsten die overeenkomstig artikel 248, § 2, aan de in artikel 232, eerste lid, 2°, vermelde inkomsten zijn toegevoegd, wordt met de volgens de artikelen 243 tot 245 en 246, eerste lid, 1°, en

[1] Artikel 86 van het ontwerp

tweede lid, berekende belasting geen verrekening verricht uit hoofde van voorheffingen op die andere inkomsten.

Geen voorheffingen worden verrekend met de bijzondere afzonderlijke aanslag op niet verantwoorde kosten, gevestigd ingevolge artikel 246, eerste lid, 2°.

Voor niet-inwoners als vermeld in artikel 234, die in België andere inkomsten verkrijgen dan die vermeld in voornoemd artikel of dan inkomsten die overeenkomstig artikel 248, § 3, aan de in artikel 234 vermelde inkomsten worden toegevoegd, wordt met de volgens artikel 247 berekende belasting geen verrekening verricht uit hoofde van voorheffingen op die andere inkomsten.

Artikel 296, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Met de belasting, eventueel verminderd met de onroerende voorheffing, de roerende voorheffing, het forfaitair gedeelte van buitenlandse belasting en het belastingkrediet, wordt het bedrag van de geheven bedrijfsvoorheffing verrekend.

Artikel 304, § 2, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

§ 2. Voor rijksinwoners wordt het eventuele overschot van de in de artikelen 134, § 3, en 156bis, bedoelde belastingkredieten, van de in de artikelen 157 tot 168 en 175 tot 177 bedoelde voorafbetalingen, van de in de artikelen 270 tot 272 bedoelde bedrijfsvoorheffingen, van de in de artikelen 279 en 284 bedoelde werkelijke of fictieve roerende voorheffingen en van de in de artikelen 289ter en 289ter /1 bedoelde belastingkredieten, in voorkomend geval, verrekend met de aanvullende belastingen op de personenbelasting en wordt het saldo teruggegeven indien het ten minste 2,50 euro bedraagt.

tweede lid, berekende belasting geen verrekening verricht uit hoofde van voorheffingen op die andere inkomsten.

Geen voorheffingen worden verrekend met de bijzondere afzonderlijke aanslag op niet verantwoorde kosten, gevestigd ingevolge artikel 246, eerste lid, 2°.

Voor niet-inwoners als vermeld in artikel 234, die in België andere inkomsten verkrijgen dan die vermeld in voornoemd artikel of dan inkomsten die overeenkomstig artikel 248, § 3, aan de in artikel 234 vermelde inkomsten worden toegevoegd, wordt met de volgens artikel 247 berekende belasting geen verrekening verricht uit hoofde van voorheffingen op die andere inkomsten.

Artikel 296, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Met de belasting, eventueel verminderd met [1] de roerende voorheffing, het forfaitair gedeelte van buitenlandse belasting en ***de belastingkredieten*** [2] , wordt het bedrag van de geheven bedrijfsvoorheffing verrekend.

Artikel 304, § 2, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [3]

§ 2. Voor rijksinwoners wordt het eventuele overschot van de in de artikelen 134, § 3, en 145[24], § 1, vijfde lid, bedoelde belastingkredieten, van de in de artikel 157 en 175 bedoelde voorafbetalingen, van de van de in de artikelen 270 tot 272 bedoelde bedrijfsvoorheffingen, van de in de artikelen 279 en 284 bedoelde werkelijke of fictieve roerende voorheffingen, van de in de artikelen 289bis, § 1, 289ter en 289ter/1 bedoelde belastingkredieten en van de gewestelijke belastingkredieten, in voorkomend geval, verrekend met de in titel VIII bedoelde aanvullende belastingen op de personenbelasting en wordt het saldo teruggegeven indien het tenminste 2,50

[1] Artikel 87 van het ontwerp
[2] Artikel 87 van het ontwerp
[3] Artikel 89 van het ontwerp

euro bedraagt.

Artikel 376, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

§ 3. De directeur der belastingen of de door hem gedelegeerde ambtenaar verleent ook ambtshalve ontheffing :

1° van het overschot van de belastingkredieten, de voorheffingen en de voorafbetalingen bedoeld in artikel 304, § 2, voor zover dit overschot door de administratie werd vastgesteld of door de belastingschuldige of door zijn echtgenoot op wiens goederen de aanslag wordt ingevorderd, aan de administratie werd bekendgemaakt binnen vijf jaar vanaf 1 januari van het aanslagjaar waartoe de belasting behoort waarmee die belastingkredieten, die voorheffingen en die voorafbetalingen zijn te verrekenen;

2° van de verminderingen voortvloeiend uit de toepassing van de artikelen 88, 131 tot 135, 138, 139, 145[1] tot 156 en 257 voor zover het tot die verminderingen aanleiding gevend feit door de administratie werd vastgesteld of door de belastingschuldige of door zijn echtgenoot op wiens goederen de aanslag wordt ingevorderd, aan de administratie werd bekendgemaakt binnen vijf jaar vanaf 1 januari van het aanslagjaar waartoe de belasting behoort waarop die verminderingen moeten worden verleend.

Artikel 376, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

§ 3. De directeur der belastingen of de door hem gedelegeerde ambtenaar verleent ook ambtshalve ontheffing :

1° van het overschot van de belastingkredieten, de voorheffingen en de voorafbetalingen bedoeld in artikel 304, § 2, voor zover dit overschot door de administratie werd vastgesteld of door de belastingschuldige of door zijn echtgenoot op wiens goederen de aanslag wordt ingevorderd, aan de administratie werd bekendgemaakt binnen vijf jaar vanaf 1 januari van het aanslagjaar waartoe de belasting behoort waarmee die belastingkredieten, die voorheffingen en die voorafbetalingen zijn te verrekenen;

2° van de verminderingen voortvloeiend ***van de verminderingen voortvloeiend uit de toepassing van de artikelen 88, 131 tot 135, 138, 139, 145[1] tot 156, 257, 526, § 1, en 539 en van de gewestelijke belastingverminderingen en kortingen*** [1] voor zover het tot die verminderingen aanleiding gevend feit door de administratie werd vastgesteld of door de belastingschuldige of door zijn echtgenoot op wiens goederen de aanslag wordt ingevorderd, aan de administratie werd bekendgemaakt binnen vijf jaar vanaf 1 januari van het aanslagjaar waartoe de belasting behoort waarop die verminderingen moeten worden verleend.

Artikel 466 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

De aanvullende gemeentebelasting op de personenbelasting en de aanvullende agglomeratiebelasting op de personenbelasting worden berekend op de rijksbelasting, dit wil zeggen op de personenbelasting vastgesteld :

- vóór verrekening van de in de artikelen 134, § 3, en 156bis, bedoelde

Artikel 466 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

De aanvullende gemeentebelasting op de personenbelasting en de aanvullende agglomeratiebelasting op de personenbelasting worden berekend op de totale belasting. [2]

[1] Artikel 90 van het ontwerp
[2] Artikel 92 van het ontwerp

belastingkredieten, van de in de artikelen 157 tot 168 en 175 tot 177 bedoelde voorafbetalingen en van de voorheffingen, het forfaitair gedeelte van buitenlandse belasting en de belastingkredieten bedoeld in de artikelen 277 tot 296;

- vóór de toepassing van de in de artikelen 157 tot 168 vermelde vermeerderingen, van de in de artikelen 175 tot 177 vermelde bonificatie en van de belastingverhogingen vermeld in artikel 444.

Het overeenkomstig het eerste lid vastgestelde bedrag wordt evenwel verminderd met het gedeelte van de belasting dat betrekking heeft op de roerende inkomsten bedoeld in artikel 17, § 1, 1° en 2°, die geen beroepskarakter hebben.

Artikel 466bis van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Wanneer een rijksinwoner beroepsinkomsten uit het buitenland verkrijgt die krachtens een internationale overeenkomst ter voorkoming van dubbele belasting in België van personenbelasting zijn vrijgesteld, worden de in artikel 466 bedoelde aanvullende gemeentebelasting en aanvullende agglomeratiebelasting desalniettemin, voor zover de internationale overeenkomst zulks toelaat, berekend op de rijksbelasting die vastgesteld zou zijn indien de beroepsinkomsten in kwestie uit bronnen in België zouden zijn verkregen.

Artikel 494, § 6, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

§ 6. In afwijking van § 5 hebben, voor de toepassing van dit Wetboek, met uitzondering van de bepalingen van titel VI, hoofdstuk I, afdeling II, de uit een herschatting voortspruitende verhoging van de kadastrale inkomens slechts uitwerking :

- vanaf de eerste dag van het zesde jaar dat volgt op het feit waarvan de aangifte bij artikel 473 is voorgeschreven, wat de onroerende goederen betreft die volledig zijn gelegen in een zone voor positief grootstedelijk beleid in de zin van artikel

Het overeenkomstig het eerste lid vastgestelde bedrag wordt evenwel verminderd met het gedeelte van de belasting dat betrekking heeft op de roerende inkomsten bedoeld in artikel 17, § 1, 1° en 2°, die geen beroepskarakter hebben.

Artikel 466bis van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Wanneer een rijksinwoner beroepsinkomsten uit het buitenland verkrijgt die krachtens een internationale overeenkomst ter voorkoming van dubbele belasting in België van personenbelasting zijn vrijgesteld, worden de in artikel 466 bedoelde aanvullende gemeentebelasting en aanvullende agglomeratiebelasting desalniettemin, voor zover de internationale overeenkomst zulks toelaat, berekend op de ***totale belasting*** [1] die vastgesteld zou zijn indien de beroepsinkomsten in kwestie uit bronnen in België zouden zijn verkregen.

Artikel 494, § 6, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

§ 6. In afwijking van § 5 hebben, voor de toepassing van dit Wetboek, met uitzondering van de bepalingen van titel VI, hoofdstuk I, afdeling II, de uit een herschatting voortspruitende verhoging van de kadastrale inkomens slechts uitwerking :

- vanaf de eerste dag van het zesde jaar dat volgt op het feit waarvan de aangifte bij artikel 473 is voorgeschreven, wat de onroerende goederen betreft die volledig zijn gelegen in een zone voor positief grootstedelijk beleid in de zin van artikel

[1] Artikel 93 van het ontwerp

145[25];

- vanaf de eerste dag van het negende jaar dat volgt op het feit waarvan de aangifte bij artikel 473 is voorgeschreven, wat de onroerende goederen bedoeld in artikel 145[30].

Het eerste lid is slechts van toepassing op de herschattingen bedoeld in § 1, 2° en 3°.

Aan de periodes van 6 en 9 jaar komt een einde bij de eerstvolgende algemene perequatie.

Artikel 516 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

§ 1. In afwijking van artikel 145[6], tweede lid, wordt de belastingvermindering op de betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van hypothecaire leningen die vanaf 1 januari 1963 tot 31 december 1992 zijn aangegaan slechts verleend op voorwaarde dat :

1° met betrekking tot contracten aangegaan tot 31 december 1988 :

a) de lening is aangegaan om een sociale woning, een kleine landeigendom of een woning die krachtens de Huisvestingscode ermede gelijkgesteld is, te bouwen, te verwerven of te verbouwen ;

b) de lening is aangegaan om een woning die krachtens de Huisvestingscode als middelgroot wordt beschouwd te bouwen, te verwerven of te verbouwen ; in dit geval wordt de lening slechts in aanmerking genomen tot een aanvangsbedrag van 9.915,74 EUR.

145[25] ***zoals het tot aanslagjaar 2014 van toepassing was*** [1];

- vanaf de eerste dag van het negende jaar dat volgt op het feit waarvan de aangifte bij artikel 473 is voorgeschreven, wat de onroerende goederen bedoeld in artikel 145[30] ***zoals het tot aanslagjaar 2014 van toepassing was*** [2].

Het eerste lid is slechts van toepassing indien aan beide onderstaande voorwaarden is voldaan:

1° het betreft een herschatting bedoeld in § 1, 2° en 3°;

2° het feit waarvan de aangifte bij artikel 473 is voorgeschreven, heeft zich uiterlijk op 31 december 2013 voorgedaan. [3]

Aan de periodes van 6 en 9 jaar komt een einde bij de eerstvolgende algemene perequatie.

Artikel 516 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

§ 1. In afwijking van artikel 145[6], tweede lid, wordt de belastingvermindering op de betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van hypothecaire leningen die vanaf 1 januari 1963 tot 31 december 1992 zijn aangegaan slechts verleend op voorwaarde dat :

1° met betrekking tot contracten aangegaan tot 31 december 1988 :

a) de lening is aangegaan om een sociale woning, een kleine landeigendom of een woning die krachtens de Huisvestingscode ermede gelijkgesteld is, te bouwen, te verwerven of te verbouwen ;

b) de lening is aangegaan om een woning die krachtens de Huisvestingscode als middelgroot wordt beschouwd te bouwen, te verwerven of te verbouwen ; in dit geval wordt de lening slechts in aanmerking genomen tot een aanvangsbedrag van 9.915,74 EUR.

[1] Artikel 95, 1°, van het ontwerp
[2] Artikel 95, 2°, van het ontwerp
[3] Artikel 95, 3°, van het ontwerp

Met betrekking tot contracten die vanaf 1 mei 1986 tot 31 december 1988 zijn aangegaan om een in België gelegen woning te bouwen of in nieuwe staat te verwerven, wordt het aanvangsbedrag van 9.915,74 EUR op 49.578,70 EUR gebracht.

Een woning wordt geacht in nieuwe staat te zijn verworven wanneer zij door de verkoper met toepassing van de belasting over de toegevoegde waarde is overgedragen aan de belastingplichtige ;

2° met betrekking tot contracten aangegaan tussen 1 januari 1989 en 31 december 1992, de lening is aangegaan om een in België gelegen woning te bouwen, te verwerven of te verbouwen ; de betalingen komen slechts in aanmerking in zoverre zij betrekking hebben op de eerste schijf van 49.578,70 EUR van het aanvangsbedrag van de lening.

§ 2. In afwijking van de artikelen 145[17], 2° en 145[19], tweede lid, zoals die bestonden voordat zij door artikel 400 van de programmawet van 27 december 2004 werden opgeheven, wordt de verhoogde belastingvermindering op de betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van hypothecaire leningen die vanaf 1 januari 1963 tot 31 december 1988 zijn aangegaan slechts verleend onder dezelfde voorwaarden als die vermeld in § 1, 1°, mits voor de betreffende woning of kleine landeigendom de woningaftrek ingevolge artikel 16 zoals dat bestond voordat het door artikel 389 van de programmawet van 27 december 2004 werd opgeheven, kan worden toegestaan.

Met betrekking tot contracten aangegaan tussen 1 januari 1989 en 31 december 1992 komen de betalingen voor de verhoogde belastingvermindering in aanmerking in zoverre zij betrekking hebben op de eerste schijf van resp. 49.578,70 EUR, 52.057,64 EUR, 54.536,58 EUR, 59.494,45 EUR en 64.452,32 EUR van het aanvangsbedrag van de lening, naargelang de belastingplichtige geen, één, twee, drie of meer dan drie kinderen ten laste heeft en mits voor de betreffende woning de woningaftrek ingevolge artikel 16, zoals dat bestond voordat het door artikel 389 van de

Met betrekking tot contracten die vanaf 1 mei 1986 tot 31 december 1988 zijn aangegaan om een in België gelegen woning te bouwen of in nieuwe staat te verwerven, wordt het aanvangsbedrag van 9.915,74 EUR op 49.578,70 EUR gebracht.

Een woning wordt geacht in nieuwe staat te zijn verworven wanneer zij door de verkoper met toepassing van de belasting over de toegevoegde waarde is overgedragen aan de belastingplichtige ;

2° met betrekking tot contracten aangegaan tussen 1 januari 1989 en 31 december 1992, de lening is aangegaan om een in België gelegen woning te bouwen, te verwerven of te verbouwen ; de betalingen komen slechts in aanmerking in zoverre zij betrekking hebben op de eerste schijf van 49.578,70 EUR van het aanvangsbedrag van de lening.

... [1]

[1] Artikel 97, 1°, van het ontwerp

programmawet van 27 december 2004 werd opgeheven, kan worden toegestaan. Het aantal kinderen ten laste wordt geteld op 1 januari van het jaar na dat waarin het leningscontract is gesloten.

§ 3. In afwijking van de artikelen 145[17], 1°, en 145[19], tweede lid, zoals die bestonden voordat zij door artikel 400 van de programmawet van 27 december 2004 werden opgeheven, wordt de verhoogde belastingvermindering op de bijdragen als vermeld in artikel 145[1], 2° , voor het vestigen van een kapitaal bij leven of bij overlijden dat uitsluitend dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening slechts verleend op voorwaarde dat de vanaf 1 januari 1963 tot 31 december 1992 afgesloten lening is aangegaan om een in België gelegen woning te bouwen, te verwerven of te verbouwen waarvoor een woningaftrek ingevolge artikel 16, zoals dat bestond voordat het door artikel 389 van de programmawet van 27 december 2004 werd opgeheven, kan worden toegestaan.

Wanneer de lening is aangegaan vanaf 1 januari 1963 tot 31 december 1988 komt de lening slechts in aanmerking tot een aanvangsbedrag van 49.578,70 EUR.

Met betrekking tot leningen die vanaf 1 januari 1989 tot 31 december 1992 zijn aangegaan wordt het in het tweede lid vermelde aanvangsbedrag van 49.578,70 EUR in voorkomend geval verhoogd zoals vermeld in § 2, tweede lid.

§ 4. Ingeval de toepassing van de artikelen 86, eerste lid, 87 en 88, tot gevolg heeft dat, met betrekking tot een contract dat vóór 1 januari 1989 op naam van één van de echtgenoten is gesloten, de bijdragen en betalingen die zijn vermeld in de artikelen 145[1], 2° en 3°, en 145[17], 1° en 2°, zoals ze bestonden voordat ze door de artikelen 397 en 400 van de programmawet van 27 december 2004 werden gewijzigd of opgeheven, niet tot het bedrag bepaald ingevolge 145[6], eerste lid, ten name van die echtgenoot aanleiding kan geven tot een belastingvermindering of een verhoogde belastingvermindering mag het verschil,

… [1]

§ 4. Ingeval de toepassing van de artikelen 86, eerste lid, 87 en 88, tot gevolg heeft dat, met betrekking tot een contract dat vóór 1 januari 1989 op naam van één van de echtgenoten is gesloten, de bijdragen en betalingen die zijn vermeld ***in artikel 145[1], 2° en 3°, zoals het bestond voordat het door artikel 397 van de programmawet van 27 december 2004 werd gewijzigd,*** [2]niet tot het bedrag bepaald ingevolge 145[6], eerste lid, ten name van die echtgenoot aanleiding kan geven tot een belastingvermindering [3] mag het verschil, zonder splitsing van het contract tot het bedrag bepaald in artikel 145[6], eerste lid, aanleiding geven tot een bijkomende

[1] Artikel 97, 1°, van het ontwerp
[2] Artikel 97, 2°, van het ontwerp
[3] Artikel 97, 2°, van het ontwerp

zonder splitsing van het contract tot het bedrag bepaald in artikel 145[6], eerste lid, aanleiding geven tot een bijkomende vermindering ten gunste van de andere echtgenoot.

§ 5. De bedragen vermeld in § 1, 2° en § 3, derde lid, worden overeenkomstig artikel 178 aan het indexcijfer van de consumptieprijzen van het Rijk aangepast.

Artikel 518 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Voor de toepassing van de artikelen 7 tot 11, 16, zoals dat bestond voordat het door artikel 389 van de programmawet van 27 december 2004 werd opgeheven, 221, 1° en 222, 2°, 234, eerste lid, 1°, 255, en 277, zoals dat bestond voordat het door artikel 407 van de programmawet van 27 december 2004 werd opgeheven, wordt onder kadastraal inkomen verstaan het kadastraal inkomen aangepast aan het indexcijfer van de consumptieprijzen van het Rijk.

De aanpassing gebeurt met behulp van de coëfficiënt die verkregen wordt door het gemiddelde van de indexcijfers van het jaar dat het jaar van de inkomsten voorafgaat te delen door het gemiddelde van de indexcijfers van de jaren 1988 en 1989.

In afwijking van artikel 178, § 1, worden de bedragen van 3.000 EUR en 250 EUR die zijn vermeld in artikel 16, § 4, zoals dat bestond voordat het door artikel 389 van de programmawet van 27 december 2004 werd opgeheven, aangepast met behulp van de coëfficiënt vermeld in het vorige lid.

De coëfficiënt wordt berekend overeenkomstig artikel 178, § 2, tweede lid.

Na toepassing van de coëfficiënt worden de bedragen afgerond op de hogere of de lagere euro naargelang het cijfer van de centiemen al of niet vijftig bereikt.

vermindering ten gunste van de andere echtgenoot.

§ 5. De bedragen vermeld in § 1, 2° [1] worden overeenkomstig artikel 178 aan het indexcijfer van de consumptieprijzen van het Rijk aangepast.

Artikel 518 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Voor de toepassing van de artikelen 7 tot 11, [2], 221, 1° en 222, 2°, 234, eerste lid, 1°, en 255 [3] wordt onder kadastraal inkomen verstaan het kadastraal inkomen aangepast aan het indexcijfer van de consumptieprijzen van het Rijk.

De aanpassing gebeurt met behulp van de coëfficiënt die verkregen wordt door het gemiddelde van de indexcijfers van het jaar dat het jaar van de inkomsten voorafgaat te delen door het gemiddelde van de indexcijfers van de jaren 1988 en 1989.

… [4]

De coëfficiënt wordt berekend overeenkomstig artikel 178, § 2, tweede lid.

Na toepassing van de coëfficiënt worden de bedragen afgerond op de hogere of de lagere euro naargelang het cijfer van de centiemen al of niet vijftig bereikt.

[1] Artikel 97, 3°, van het ontwerp
[2] Artikel 98, 1°, van het ontwerp
[3] Artikel 98, 1°, van het ontwerp
[4] Artikel 98, 2°, van het ontwerp

Artikel 526 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992	**Artikel 526 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992**
	Aanslagjaren 2015 en 2016
§ 1. Deze paragraaf is van toepassing wanneer leningen die zijn gesloten om de eigen woning te verwerven of te behouden, zijn aangegaan :	***§ 1. Deze paragraaf is van toepassing wanneer hypothecaire leningen gesloten om de enige woning te verwerven of te behouden, zijn aangegaan:***
a) voor 1 januari 2005 ;	***a) vóór 1 januari 2005;***
b) vanaf 1 januari 2005, maar :	***b) vanaf 1 januari 2005 en uiterlijk op 31 december 2013 terwijl voor dezelfde woning nog een hypothecaire lening die is bedoeld in a) in aanmerking komt voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen;***
- ofwel, een herfinanciering betreffen van een in a) bedoelde lening ;	
- ofwel, een lening betreffen die is afgesloten terwijl voor dezelfde woning nog een lening die is bedoeld in a) of in het vorige streepje in aanmerking komt voor de aftrek van interesten.	
In die gevallen blijven de artikelen 7, 12, 14, 16, 93bis, 178, 235, 256, 277 en 290, zoals die bestonden alvorens te zijn gewijzigd of opgeheven door de artikelen 386 tot 389, 393, § 2, 403, 404 en 406 tot 408 van de programmawet van 27 december 2004, van toepassing op het kadastraal inkomen van de in het eerste lid bedoelde woning.	***In dat geval kan de belastingplichtige de toepassing vragen van de artikelen 104, 115 en 116, zoals die bestonden alvorens te zijn gewijzigd of opgeheven door de artikelen 394 en 395 van de programmawet van 27 december 2004, en artikel 242, § 2, zoals het bestond voordat het werd gewijzigd bij artikel 72 van de wet van (datum van deze wet) voor de interesten van een in het eerste lid bedoelde hypothecaire lening, evenwel met dien verstande dat:***
Voor de toepassing van het in het vorige lid bedoeld artikel 16 worden de huurwaarde, de huurprijs en de huurvoordelen van een in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning, gelijkgesteld met het kadastraal inkomen.	***1° het voordeel wordt verleend onder de vorm van een belastingvermindering berekend op het bedrag dat overeenkomstig het voormelde artikel 116 aftrekbaar zou zijn van het totale netto-inkomen ;***
	2° de belastingvermindering wordt berekend tegen het voor de belastingplichtige hoogste belastingtarief als vermeld in artikel 130, met een minimum van 30 pct. In geval de uitgaven die voor de vermindering in aanmerking komen betrekking hebben op meer dan één belastingtarief, wordt voor elk deel van de uitgaven het overeenstemmend tarief in aanmerking genomen;
	3° in geval van een gemeenschappelijke aanslag, het bedrag waarop de belastingvermindering wordt berekend, evenredig wordt omgedeeld in functie

	van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten;
	4° de belastingvermindering wordt aangerekend overeenkomstig artikel 178/1, na de in artikel 145[1], 1°, bedoelde belastingvermindering;
	5° de belastingvermindering in aanmerking wordt genomen om de gemiddelde aanslagvoeten als bedoeld in artikel 171, 5° en 6 te bepalen.
	De in het voormelde artikel 104, 9°, bedoelde interesten komen niet voor de belastingvermindering in aanmerking wanneer de woning waarvoor de hypothecaire lening is aangegaan op het moment van de betaling van de interesten de eigen woning is van de belastingplichtige.
	Voor de toepassing van het voormelde artikel 115 wordt de notie "in België" vervangen door de notie "in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte".
§ 2. Deze paragraaf is van toepassing wanneer :	***§ 2. Deze paragraaf is van toepassing wanneer:***
1° hypothecaire leningen zijn gesloten om de enige woning te verwerven of te behouden, die zijn aangegaan :	***1° hypothecaire leningen gesloten om de enige woning te verwerven of te behouden, zijn aangegaan:***
a) voor 1 januari 2005 ;	***a) vóór 1 januari 2005 ;***
b) vanaf 1 januari 2005, maar :	***b) vanaf 1 januari 2005 en uiterlijk op 31 december 2013 terwijl voor dezelfde woning nog een hypothecaire lening die is bedoeld in a) in aanmerking komt voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen;***
- ofwel, een herfinanciering betreffen van een in a) bedoelde lening ;	
- ofwel, een hypothecaire lening betreffen die is afgesloten terwijl voor dezelfde woning nog een hypothecaire lening die is bedoeld in a) of in het vorige streepje in aanmerking komt voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen ;	
2° het levensverzekeringscontracten betreffen die uitsluitend dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een in 1° vermelde hypothecaire lening.	***2° het levensverzekeringscontracten betreffen die uitsluitend dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een in 1° vermelde hypothecaire lening.***
In die gevallen blijven de artikelen 104, 105, 115, 116, 145[1], 145[6], 145[17] tot 145[20], en 243,	***In dat geval kan de belastingplichtige de toepassing vragen van de artikelen 145[17]***

zoals die bestonden alvorens te zijn gewijzigd of opgeheven door de artikelen 394 tot 397, 399, 400 en 405 van de programmawet van 27 december 2004, van toepassing op de interesten en betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van een in het eerste lid, 1°, bedoelde hypothecaire lening of bijdragen betaald ter uitvoering van een in het eerste lid, 2°, bedoeld verzekeringscontract.

Wanneer de belastingplichtige naast de in deze paragraaf vermelde interesten, betalingen en bijdragen, andere bijdragen of betalingen heeft betaald of gedaan die in aanmerking komen voor de in artikel 145[1], 2° en 3°, bedoelde vermindering, gelden de regels van het in het vorige lid bedoelde artikel 145[6] eveneens voor die andere bijdragen en betalingen

Voor de toepassing van de in de vorige leden bedoelde bepalingen wordt de notie "in België" telkens vervangen door de notie "in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte".

In afwijking van het tweede lid moet in artikel 243, zoals het bestond alvorens te zijn gewijzigd door artikel 405 van de programmawet van 27 december 2004, de verwijzing naar artikel 145[1], 1° tot 4°, worden beperkt tot een verwijzing naar de artikelen 145[1], 1°, 2° en 5° met dien verstande dat artikel 145[1], 2°, wat de individuele levensverzekeringen betreft die dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening voor een woning, slechts van toepassing is wanneer de hypothecaire lening is aangegaan voor :

- een in België gelegen woning;
- een in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning die de belastingplichtige op 31 december van het jaar waarin het leningcontract is gesloten, zelf betrekt. Om te beoordelen of de belastingplichtige de woning zelf betrekt, gelden dezelfde regels als in artikel 12, § 3.

§ 3. De in de vorige paragrafen vermelde regels worden niet toegepast op de aldaar bedoelde leningen en contracten wanneer de belastingplichtige in zijn aangifte betreffende het belastbare tijdperk waarin een in § 1,

tot 145[20], zoals die bestonden alvorens te zijn opgeheven door artikel 400 van de programmawet van 27 december 2004, voor de betalingen voor de aflossing van een in het eerste lid, 1°, bedoelde hypothecaire lening of de bijdragen betaald ter uitvoering van een in het eerste lid, 2°, bedoeld verzekeringscontract.[1]

§ 3. De uitgaven met betrekking tot de in vorige paragrafen bedoelde leningen en contracten komen niet in aanmerking voor de aftrek als bedoeld in artikel 14 noch voor de belastingverminderingen als

[1] Artikel 99, 1°, van het ontwerp

eerste lid, b), tweede streepje, en § 2, eerste lid, 1°, b), tweede streepje, bedoelde lening of een levensverzekeringscontract dat uitsluitend dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een in § 2, eerste lid, 1°, b), tweede streepje, bedoelde hypothecaire lening, is gesloten, vermeldt dat hij voor die na 1 januari 2005 gesloten leningen of contracten opteert voor de toepassing van de in artikel 104, 9°, bedoelde aftrek.

bedoeld in artikel 145[1], 2° en 3°, en in paragraaf 1 wanneer:

1° de belastingplichtige:

a) tussen 1 januari 2005 en 31 december 2013 een hypothecaire lening heeft gesloten om de enige woning te verwerven of te behouden terwijl voor dezelfde woning nog een lening die is bedoeld in § 1, eerste lid, 1° of § 2, eerste lid, 1°, in aanmerking kwam voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen of;

b) een individueel levensverzekeringscontract sluit dat uitsluitend dient voor het wedersamenstellen of waarborgen van een in a) bedoelde lening;

2° en in zijn aangifte betreffende het belastbaar tijdperk waarin een in a) bedoelde lening of een in b) bedoeld contract is gesloten, heeft vermeld dat hij voor die lening of dat contract opteert voor toepassing van de aftrek voor enige woning als bedoeld in artikel 104, 9°, zoals het bestond voordat het door artikel 20 van de wet van (datum van deze wet) werd opgeheven;

Die keuze is definitief, onherroepelijk en bindend voor de belastingplichtige.

Die keuze is definitief, onherroepelijk en bindend voor de belastingplichtige.

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, moeten beide belastingplichtigen dezelfde keuze maken.

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, moeten beide belastingplichtigen dezelfde keuze maken.[1]

§ 4. De in euro uitgedrukte bedragen bedoeld in de artikelen die in de §§ 1 en 2 zijn opgenomen, worden, naargelang het geval, jaarlijks en gelijktijdig aan het indexcijfer van de consumptieprijzen van het Rijk aangepast overeenkomstig de artikelen 178 of 518.

§ 4. De in euro uitgedrukte bedragen bedoeld in de artikelen die in de §§ 1 en 2 zijn opgenomen, worden, naargelang het geval, jaarlijks en gelijktijdig aan het indexcijfer van de consumptieprijzen van het Rijk aangepast overeenkomstig ***artikel 178*** [2].

§ 5. Voor de toepassing van § 2, eerste lid, 2°, worden de bijdragen en premies die zijn betaald in het kader van levensverzekeringscontracten die vóór 1 januari 2009 werden afgesloten en die niet voldoen aan de begunstigingsclausule bedoeld in artikel 145[4], zoals het is gewijzigd bij artikel 173 van de wet van 27 december 2005 houdende diverse

§ 5. Voor de toepassing van § 2, eerste lid, 2°, worden de bijdragen en premies die zijn betaald in het kader van levensverzekeringscontracten die vóór 1 januari 2009 werden afgesloten en die niet voldoen aan de begunstigingsclausule bedoeld in artikel 145[4], zoals het is gewijzigd bij artikel 173 van de wet van 27 december 2005 houdende diverse

[1] Artikel 99, 1°, van het ontwerp
[2] Artikel 99, 2°, van het ontwerp

bepalingen en artikel 114 van de wet van 22 december 2008 houdende diverse bepalingen (1), in afwijking van die bepaling, toch in aanmerking genomen voor de aldaar bedoelde belastingvermindering voor zover die contracten beantwoorden aan de begunstigingsclausule zoals die in het genoemde artikel bestond alvorens het werd gewijzigd door de hiervoor vermelde wetten.

§ 1. Deze paragraaf is van toepassing wanneer:

1° hypothecaire leningen gesloten om de enige woning te verwerven of te behouden, zijn aangegaan:

a) vóór 1 januari 2005 ;

b) vanaf 1 januari 2005 en uiterlijk op 31 december 2013 terwijl voor dezelfde woning nog een hypothecaire lening die is bedoeld in a) in aanmerking komt voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen;

In dat geval kan de belastingplichtige de toepassing vragen van de artikelen 104, 115 en 116, zoals die bestonden alvorens te zijn gewijzigd of opgeheven door de artikelen 394 en 395 van de programmawet van 27 december 2004, en artikel 242, § 2, zoals het bestond voordat het werd gewijzigd bij artikel 72 van de wet van (datum van deze wet) voor

bepalingen en artikel 114 van de wet van 22 december 2008 houdende diverse bepalingen (1), in afwijking van die bepaling, toch in aanmerking genomen voor de aldaar bedoelde belastingvermindering voor zover die contracten beantwoorden aan de begunstigingsclausule zoals die in het genoemde artikel bestond alvorens het werd gewijzigd door de hiervoor vermelde wetten.

Vanaf aanslagjaar 2017

§ 1. Deze paragraaf is van toepassing wanneer aan de volgende voorwaarden is voldaan:

1° de belastingplichtige heeft een of meerdere hypothecaire leningen aangegaan om zijn enige woning te bouwen, verwerven of verbouwen:

a) vóór 1 januari 2005;

b) vanaf 1 januari 2005 en uiterlijk op 31 december 2013 terwijl voor dezelfde woning nog een hypothecaire lening die is bedoeld in a) in aanmerking komt voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen;

2° de woning waarvoor de in het 1° vermelde hypothecaire leningen zijn aangegaan, is de eigen woning van de belastingplichtige geweest, en ze is vóór 1 januari 2016 een andere dan de eigen woning geworden;

3° de belastingplichtige heeft voor het vorige belastbare tijdperk voor de interesten van de in het 1° vermelde hypothecaire leningen de toepassing gevraagd van de artikelen 104, 9°, 115 en 116 zoals die bestonden alvorens te zijn gewijzigd of opgeheven door de artikelen 394 en 395 van de programmawet van 27 december 2004.[1]

In dat geval kan de belastingplichtige de toepassing vragen van de artikelen 104, 115 en 116, zoals die bestonden alvorens te zijn gewijzigd of opgeheven door de artikelen 394 en 395 van de programmawet van 27 december 2004, en artikel 242, § 2, zoals het bestond voordat het werd gewijzigd bij artikel 72 van de wet van (datum van deze wet) voor

[1] Artikel 99, 1°, van het ontwerp

de interesten van een in het eerste lid bedoelde hypothecaire lening, evenwel met dien verstande dat:

1° het voordeel wordt verleend onder de vorm van een belastingvermindering berekend op het bedrag dat overeenkomstig het voormelde artikel 116 aftrekbaar zou zijn van het totale netto-inkomen ;

2° de belastingvermindering wordt berekend tegen het voor de belastingplichtige hoogste belastingtarief als vermeld in artikel 130, met een minimum van 30 pct. In geval de uitgaven die voor de vermindering in aanmerking komen betrekking hebben op meer dan één belastingtarief, wordt voor elk deel van de uitgaven het overeenstemmend tarief in aanmerking genomen;

3° in geval van een gemeenschappelijke aanslag, het bedrag waarop de belastingvermindering wordt berekend, evenredig wordt omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten;

4° de belastingvermindering wordt aangerekend overeenkomstig artikel 178/1, na de in artikel 145[1], 1°, bedoelde belastingvermindering;

5° de belastingvermindering in mindering wordt gebracht om de gemiddelde aanslagvoet te bepalen overeenkomstig artikel 171, 5° en 6.

De in het voormelde artikel 104, 9°, bedoelde interesten komen niet voor de belastingvermindering in aanmerking wanneer de woning waarvoor de hypothecaire lening is aangegaan op het moment van de betaling van de interesten de eigen woning is van de belastingplichtige.

Voor de toepassing van het voormelde artikel 115 wordt de notie "in België" vervangen door de notie "in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte".

§ 2. Deze paragraaf is van toepassing wanneer:

1° hypothecaire leningen gesloten om de

de interesten van een in het eerste lid bedoelde hypothecaire lening, evenwel met dien verstande dat:

1° het voordeel wordt verleend onder de vorm van een belastingvermindering berekend op het bedrag dat overeenkomstig het voormelde artikel 116 aftrekbaar zou zijn van het totale netto-inkomen ;

2° de belastingvermindering wordt berekend tegen het voor de belastingplichtige hoogste belastingtarief als vermeld in artikel 130, met een minimum van 30 pct. In geval de uitgaven die voor de vermindering in aanmerking komen betrekking hebben op meer dan één belastingtarief, wordt voor elk deel van de uitgaven het overeenstemmend tarief in aanmerking genomen;

3° in geval van een gemeenschappelijke aanslag, het bedrag waarop de belastingvermindering wordt berekend, evenredig wordt omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten;

4° de belastingvermindering wordt aangerekend overeenkomstig artikel 178/1, na de in artikel 145[1], 1°, bedoelde belastingvermindering;

5° de belastingvermindering in mindering wordt gebracht om de gemiddelde aanslagvoet te bepalen overeenkomstig artikel 171, 5° en 6.

De in het voormelde artikel 104, 9°, bedoelde interesten komen niet voor de belastingvermindering in aanmerking wanneer de woning waarvoor de hypothecaire lening is aangegaan op het moment van de betaling van de interesten de eigen woning is van de belastingplichtige.

Voor de toepassing van het voormelde artikel 115 wordt de notie "in België" vervangen door de notie "in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte".

§ 2. Deze paragraaf is van toepassing wanneer aan de volgende voorwaarden is voldaan:

1° de belastingplichtige heeft een of

enige woning te verwerven of te behouden, zijn aangegaan:

a) vóór 1 januari 2005 ;

b) vanaf 1 januari 2005 en uiterlijk op 31 december 2013 terwijl voor dezelfde woning nog een hypothecaire lening die is bedoeld in a) in aanmerking komt voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen;

2° het levensverzekeringscontracten betreffen die uitsluitend dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een in 1° vermelde hypothecaire lening.

In dat geval kan de belastingplichtige de toepassing vragen van de artikelen 145[17] tot 145[20], zoals die bestonden alvorens te zijn opgeheven door artikel 400 van de programmawet van 27 december 2004, voor de betalingen voor de aflossing van een in het eerste lid, 1°, bedoelde hypothecaire lening of de bijdragen betaald ter uitvoering van een in het eerste lid, 2°, bedoeld verzekeringscontract.

§ 3. De uitgaven met betrekking tot de in vorige paragrafen bedoelde leningen en contracten komen niet in aanmerking voor de aftrek als bedoeld in artikel 14 noch voor de belastingverminderingen als bedoeld in artikel 145[1], 2° en 3°, en in paragraaf 1 wanneer:

meerdere hypothecaire leningen aangegaan om zijn enige woning te bouwen, verwerven of verbouwen:

a) vóór 1 januari 2005 ;

b) vanaf 1 januari 2005 en uiterlijk op 31 december 2013 terwijl voor dezelfde woning nog een hypothecaire lening die is bedoeld in a) in aanmerking komt voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen;

2° de woning waarvoor de in het 1° vermelde hypothecaire leningen zijn aangegaan, is de eigen woning van de belastingplichtige geweest, en ze is vóór 1 januari 2016 een andere dan de eigen woning geworden;

3° de belastingplichtige heeft voor het vorige belastbare tijdperk voor de betalingen voor de in het 1° vermelde hypothecaire leningen en voor de bijdragen betaald ter uitvoering van een levensverzekeringscontract dat uitsluitend dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van die hypothecaire leningen, de toepassing gevraagd van de artikelen 145[17] tot 145[20], zoals die bestonden alvorens te zijn opgeheven door artikel 400 van de programmawet van 27 december 2004.

In dat geval kan de belastingplichtige de toepassing vragen van de artikelen 145[17] tot 145[20], zoals die bestonden alvorens te zijn opgeheven door artikel 400 van de programmawet van 27 december 2004, voor de betalingen voor de aflossing van een in het eerste lid, 1°, bedoelde hypothecaire lening of de bijdragen betaald ter uitvoering van een verzekeringscontract dat uitsluitend dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van die hypothecaire lening.[1]

§ 3. De uitgaven met betrekking tot de in vorige paragrafen bedoelde leningen en contracten komen niet in aanmerking voor de aftrek als bedoeld in artikel 14 noch voor de belastingverminderingen als bedoeld in artikel 145[1], 2° en 3°, en in paragraaf 1 wanneer:

[1] Artikel 99, 2°, van het ontwerp

1° de belastingplichtige:

a) tussen 1 januari 2005 en 31 december 2013 een hypothecaire lening heeft gesloten om de enige woning te verwerven of te behouden terwijl voor dezelfde woning nog een lening die is bedoeld in § 1, eerste lid, 1° of § 2, eerste lid, 1°, in aanmerking kwam voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen of;

b) een individueel levensverzekeringscontract sluit dat uitsluitend dient voor het wedersamenstellen of waarborgen van een in a) bedoelde lening;

2° en in zijn aangifte betreffende het belastbaar tijdperk waarin een in a) bedoelde lening of een in b) bedoeld contract is gesloten, heeft vermeld dat hij voor die lening of dat contract opteert voor toepassing van de aftrek voor enige woning als bedoeld in artikel 104, 9°, zoals het bestond voordat het door artikel 20 van de wet van (datum van deze wet) werd opgeheven;

Die keuze is definitief, onherroepelijk en bindend voor de belastingplichtige.

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, moeten beide belastingplichtigen dezelfde keuze maken.

§ 4. De in euro uitgedrukte bedragen bedoeld in de artikelen die in de §§ 1 en 2 zijn opgenomen, worden, naargelang het geval, jaarlijks en gelijktijdig aan het indexcijfer van de consumptieprijzen van het Rijk aangepast overeenkomstig artikel 178.

§ 5. Voor de toepassing van § 2, eerste lid, 2°, worden de bijdragen en premies die zijn betaald in het kader van levensverzekeringscontracten die vóór 1 januari 2009 werden afgesloten en die niet voldoen aan de begunstigingsclausule bedoeld in artikel 145[4], zoals het is gewijzigd bij artikel 173 van de wet van 27 december 2005 houdende diverse bepalingen en artikel 114 van de wet van 22 december 2008 houdende diverse bepalingen (1), in afwijking van die bepaling, toch in aanmerking genomen voor de aldaar bedoelde belastingvermindering voor zover die contracten beantwoorden aan de begunstigingsclausule zoals die in het genoemde artikel bestond alvorens het werd gewijzigd door de hiervoor vermelde wetten.

1° de belastingplichtige:

a) tussen 1 januari 2005 en 31 december 2013 een hypothecaire lening heeft gesloten om de enige woning te verwerven of te behouden terwijl voor dezelfde woning nog een lening die is bedoeld in § 1, eerste lid, 1° of § 2, eerste lid, 1°, in aanmerking kwam voor de aftrek van interesten van hypothecaire leningen of voor het bouwsparen of;

b) een individueel levensverzekeringscontract sluit dat uitsluitend dient voor het wedersamenstellen of waarborgen van een in a) bedoelde lening;

2° en in zijn aangifte betreffende het belastbaar tijdperk waarin een in a) bedoelde lening of een in b) bedoeld contract is gesloten, heeft vermeld dat hij voor die lening of dat contract opteert voor toepassing van de aftrek voor enige woning als bedoeld in artikel 104, 9°, zoals het bestond voordat het door artikel 20 van de wet van (datum van deze wet) werd opgeheven;

Die keuze is definitief, onherroepelijk en bindend voor de belastingplichtige.

Wanneer een gemeenschappelijke aanslag wordt gevestigd, moeten beide belastingplichtigen dezelfde keuze maken.

§ 4. De in euro uitgedrukte bedragen bedoeld in de artikelen die in de §§ 1 en 2 zijn opgenomen, worden, naargelang het geval, jaarlijks en gelijktijdig aan het indexcijfer van de consumptieprijzen van het Rijk aangepast overeenkomstig artikel 178.

§ 5. Voor de toepassing van § 2, eerste lid, 2°, worden de bijdragen en premies die zijn betaald in het kader van levensverzekeringscontracten die vóór 1 januari 2009 werden afgesloten en die niet voldoen aan de begunstigingsclausule bedoeld in artikel 145[4], zoals het is gewijzigd bij artikel 173 van de wet van 27 december 2005 houdende diverse bepalingen en artikel 114 van de wet van 22 december 2008 houdende diverse bepalingen (1), in afwijking van die bepaling, toch in aanmerking genomen voor de aldaar bedoelde belastingvermindering voor zover die contracten beantwoorden aan de begunstigingsclausule zoals die in het genoemde artikel bestond alvorens het werd gewijzigd door de hiervoor vermelde wetten.

Artikel 527 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Artikel 19, § 1, 3°, a, zoals dat bestond alvorens te zijn gewijzigd door artikel 390 van de programmawet van 27 december 2004, blijft van toepassing op de inkomsten begrepen in kapitalen en afkoopwaarden vereffend bij leven betreffende niet in artikel 104, 9°, bedoelde levensverzekeringscontracten die de belastingplichtige individueel heeft gesloten, wanneer het gaat om contracten die een gewaarborgd rendement bepalen en waarvan geen enkele premie aanleiding heeft gegeven tot een belastingvermindering voor het lange termijnsparen, overeenkomstig de artikelen 145^{1}, 145^{6}, en 145^{17} tot 145^{20}, zoals die bestonden voordat ze door de artikelen 397, 399 en 400 van de programmawet werden gewijzigd of opgeheven, of zoals die krachtens artikel 526, § 2, tweede lid, van toepassing zijn gebleven.

Artikel 34, § 1, 2°, d, zoals dat bestond alvorens te zijn gewijzigd door artikel 391 van de programmawet van 27 december 2004, blijft van toepassing in zoverre de aldaar bedoelde kapitalen, afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten, pensioenen, aanvullende pensioenen en renten geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door middel van bijdragen als vermeld in artikel 145^{17}, 1°, zoals dat bestond voordat het door artikel 400 van de programmawet werd opgeheven of zoals dat krachtens artikel 526, § 2, tweede lid, van toepassing is gebleven.

Artikel 39, § 2, 2°, a, zoals dat bestond alvorens te zijn gewijzigd door artikel 392 van de programmawet van 27 december 2004, blijft van toepassing op pensioenen, aanvullende pensioenen, renten, kapitalen, spaartegoeden en afkoopwaarden indien ze voortkomen uit een niet in artikel 104, 9°, bedoeld individueel levensverzekeringscontract dat is afgesloten ten gunste van de belastingplichtige of de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is, en waarvoor geen vermindering is verleend

Artikel 527 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Artikel 19, § 1, 3°, a, zoals dat bestond alvorens te zijn gewijzigd door artikel 390 van de programmawet van 27 december 2004, blijft van toepassing op de inkomsten begrepen in kapitalen en afkoopwaarden vereffend bij leven betreffende niet in ***artikel 104, 9°, zoals het bestond voordat het werd opgeheven door artikel 20 van de wet van (datum van deze wet)*** [1], bedoelde levensverzekeringscontracten die de belastingplichtige individueel heeft gesloten, wanneer het gaat om contracten die een gewaarborgd rendement bepalen en waarvan geen enkele premie aanleiding heeft gegeven tot een belastingvermindering voor het lange termijnsparen, overeenkomstig de artikelen 145^{1}, 145^{6}, en 145^{17} tot 145^{20}, zoals die bestonden voordat ze door de artikelen 397, 399 en 400 van de programmawet werden gewijzigd of opgeheven, of zoals die krachtens artikel 526, § 2, tweede lid, van toepassing zijn gebleven.

Artikel 34, § 1, 2°, d, zoals dat bestond alvorens te zijn gewijzigd door artikel 391 van de programmawet van 27 december 2004, blijft van toepassing in zoverre de aldaar bedoelde kapitalen, afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten, pensioenen, aanvullende pensioenen en renten geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door middel van bijdragen als vermeld in artikel 145^{17}, 1°, zoals dat bestond voordat het door artikel 400 van de programmawet werd opgeheven of zoals dat krachtens artikel 526, § 2, tweede lid, van toepassing is gebleven.

Artikel 39, § 2, 2°, a, zoals dat bestond alvorens te zijn gewijzigd door artikel 392 van de programmawet van 27 december 2004, blijft van toepassing op pensioenen, aanvullende pensioenen, renten, kapitalen, spaartegoeden en afkoopwaarden indien ze voortkomen uit een niet in ***artikel 104, 9°, zoals het bestond voordat het werd opgeheven door artikel 20 van de wet van (datum van deze wet)*** [2], bedoeld individueel levensverzekeringscontract dat is afgesloten ten gunste van de belastingplichtige of de

[1] Artikel 100 van het ontwerp
[2] Artikel 100 van het ontwerp

die was vermeld in artikel 145[17], 1°, zoals dat bestond voordat het door artikel 400 van de programmawet werd opgeheven, of zoals dat krachtens artikel 526, § 2, tweede lid, van toepassing is gebleven.	persoon van wie hij de rechtverkrijgende is, en waarvoor geen vermindering is verleend die was vermeld in artikel 145[17], 1°, zoals dat bestond voordat het door artikel 400 van de programmawet werd opgeheven, of zoals dat krachtens artikel 526, § 2, tweede lid, van toepassing is gebleven.
Artikel 169, § 1, eerste lid, zoals het bestond voordat het door artikel 7 van de programmawet van 27 december 2004 werd gewijzigd, blijft van toepassing in zoverre de aldaar bedoelde kapitalen en afkoopwaarden worden uitgekeerd uit hoofde van levensverzekeringscontracten als vermeld in artikel 145[17], 1°, zoals dat bestond voordat het door artikel 400 van de programmawet werd opgeheven, of zoals dat krachtens artikel 526, § 2, tweede lid, van toepassing is gebleven.	Artikel 169, § 1, eerste lid, zoals het bestond voordat het door artikel 7 van de programmawet van 27 december 2004 werd gewijzigd, blijft van toepassing in zoverre de aldaar bedoelde kapitalen en afkoopwaarden worden uitgekeerd uit hoofde van levensverzekeringscontracten als vermeld in artikel 145[17], 1°, zoals dat bestond voordat het door artikel 400 van de programmawet werd opgeheven, of zoals dat krachtens artikel 526, § 2, tweede lid, van toepassing is gebleven.
Artikel 171, 2°, d, zoals het bestond voordat het door artikel 402 van de programmawet van 27 december 2004 werd gewijzigd, blijft van toepassing in zoverre het gaat om kapitalen en afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten als bedoeld in artikel 145[1], 2°, zoals dat bestond voordat het door artikel 397 van de programmawet werd gewijzigd, of zoals dat krachtens artikel 526, § 2, tweede lid, van toepassing is gebleven.	Artikel 171, 2°, d, zoals het bestond voordat het door artikel 402 van de programmawet van 27 december 2004 werd gewijzigd, blijft van toepassing in zoverre het gaat om kapitalen en afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten als bedoeld in artikel 145[1], 2°, zoals dat bestond voordat het door artikel 397 van de programmawet werd gewijzigd, of zoals dat krachtens artikel 526, § 2, tweede lid, van toepassing is gebleven.
Artikel 535, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992	**Artikel 535, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992**
Artikel 145[24], § 2, zoals het bestond voor het werd opgeheven bij artikel 41 van de wet van 28 december 2011 houdende diverse bepalingen, blijft van toepassing voor de belastingplichtigen die zich vóór 1 januari 2012 contractueel hebben verbonden tot het verwerven van een in dit artikel bedoelde woning of tot het uitvoeren van de in dit artikel bedoelde werkzaamheden.	Artikel 145[24], § 2, zoals het bestond voor het werd opgeheven bij artikel 41 van de wet van 28 december 2011 houdende diverse bepalingen, blijft van toepassing voor de belastingplichtigen die zich vóór 1 januari 2012 contractueel hebben verbonden tot het verwerven van een in dit artikel bedoelde woning of tot het uitvoeren van de in dit artikel bedoelde werkzaamheden, ***met dien verstande dat:***
	- ***in geval van een gemeenschappelijke aanslag de belastingvermindering evenredig wordt omgedeeld in functie van het overeenkomstig artikel 130 belaste inkomen van elk der echtgenoten ten opzichte van de som van de overeenkomstig artikel 130 belaste inkomens van de beide echtgenoten ;***
	- ***de belastingvermindering in mindering***

wordt gebracht om de gemiddelde aanslagvoet te bepalen overeenkomstig artikel 171, 5° en 6°.

- ***de belastingvermindering wordt aangerekend overeenkomstig artikel 178/1, na de in artikel 145[24], § 1, vermelde belastingvermindering.*** [1]

Artikel 539 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Artikel 539 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Aanslagjaren 2015 en 2016

§ 1. Dit artikel is van toepassing wanneer:

1° hypothecaire leningen gesloten om de enige woning te verwerven of te behouden, zijn aangegaan vanaf 1 januari 2005 en uiterlijk op 31 december 2013;

2° het levensverzekeringscontracten betreffen die uitsluitend dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een in 1° vermelde hypothecaire lening.

In die gevallen kan de belastingplichtige voor die leningen en contracten de toepassing vragen van de artikelen 104, 9°, 115, 116, 145[1], 2° en 3°, en 242, § 2, zoals ze bestonden alvorens ze werden gewijzigd of opgeheven bij de artikelen 20, 21, 23 en 72 van de wet van (datum van deze wet), evenwel met dien verstande dat:

1° het voordeel wordt verleend onder de vorm van een belastingvermindering;

2° het overeenkomstig de in voormelde artikelen 115, § 1, eerste lid, 6°, en 116 bepaalde maximumbedrag waarvoor de belastingvermindering kan worden verleend, wordt verminderd met het bedrag van de uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning waarvoor de in de artikelen 145[37] en 145[39] vermelde verminderingen kunnen worden verleend;

3° de belastingvermindering wordt berekend tegen het voor de belastingplichtige hoogste

[1] Artikel 101 van het ontwerp

belastingtarief als vermeld in artikel 130, met een minimum van 30 pct. In geval de uitgaven die voor de vermindering in aanmerking komen betrekking hebben op meer dan één belastingtarief, wordt voor elk deel van de uitgaven het overeenstemmend tarief in aanmerking genomen;

4° wanneer een gemeenschappelijk aanslag wordt gevestigd en beide echtgenoten uitgaven hebben gedaan waarvoor de toepassing van de voormelde artikelen wordt gevraagd, de echtgenoten deze uitgaven vrij kunnen verdelen binnen de in de voormelde artikelen 115, § 1, eerste lid, 6°, en 116 bedoelde begrenzingen;

5° de belastingvermindering wordt aangerekend overeenkomstig artikel 178/1, na de in artikel 145[1], 1°, vermelde belastingvermindering;

6° de belastingvermindering in mindering wordt gebracht om de gemiddelde aanslagvoeten als bedoeld in artikel 171, 5° en 6° te bepalen.

De belastingvermindering wordt verleend voor zover de woning waarvoor de lening is aangegaan niet de eigen woning is van de belastingplichtige wanneer de uitgaven worden gedaan.

§ 2. De intresten van de in § 1, eerste lid, bedoelde leningen waarvoor de belastingplichtige overeenkomstig § 1, tweede lid, de toepassing heeft gevraagd van de daar vermelde artikelen, komen niet in aanmerking van de toepassing van artikel 14.

Het bedrag waarvoor de belastingvermindering wordt verleend, wordt in mindering gebracht van het in artikel 145[6], eerste lid, eerste streepje, bedoelde bedrag, zonder rekening te houden met het verschil tussen de eventuele verhogingen bedoeld in het in § 1, tweede lid, vermelde artikel 116 en de eventuele verhogingen bedoeld in 145[37], § 2, tweede en derde lid waarvoor de in datzelfde artikel bedoelde belastingvermindering kan worden verleend.

§ 3. De in euro uitgedrukte bedragen die zijn vermeld in de in § 1, tweede lid,

	vermelde artikelen 115 en 116 worden jaarlijks en gelijktijdig aan het indexcijfer van de consumptieprijzen van het Rijk aangepast overeenkomstig artikel 178. [1]
	Vanaf aanslagjaar 2017
§ 1. Dit artikel is van toepassing wanneer:	***§ 1. Dit artikel is van toepassing wanneer aan de volgende voorwaarden is voldaan:***
1° hypothecaire leningen gesloten om de enige woning te verwerven of te behouden, zijn aangegaan vanaf 1 januari 2005 en uiterlijk op 31 december 2013;	***1° de belastingplichtige heeft vanaf 1 januari 2005 en uiterlijk op 31 december 2013 een of meerdere hypothecaire leningen aangegaan om zijn enige woning te bouwen, verwerven of verbouwen;***
2° het levensverzekeringscontracten betreffen die uitsluitend dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een in 1° vermelde hypothecaire lening.	***2° de woning waarvoor een in het 1° vermelde hypothecaire lening is aangegaan, is de eigen woning van de belastingplichtige geweest en vervolgens vóór 1 januari 2016 een andere dan de eigen woning geworden;***
	3° de belastingplichtige heeft voor het vorige belastbare tijdperk voor de betalingen voor de in het 1° vermelde hypothecaire leningen en voor de bijdragen betaald ter uitvoering van een verzekeringscontract dat uitsluitend dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van die hypothecaire leningen, de toepassing gevraagd van de artikelen 104, 9°, 115, 116 en 145[1], 2° en 3°, zoals ze bestonden alvorens ze werden gewijzigd of opgeheven bij de artikelen 20, 21 en 23 van de wet van (datum van deze wet). [2]
In die gevallen kan de belastingplichtige de toepassing vragen van de artikelen 104, 9°, 115, 116, 145[1], 2° en 3°, en 242, § 2, zoals ze bestonden alvorens ze werden gewijzigd of opgeheven bij de artikelen 20, 21, 23 en 72 van de wet van (datum van deze wet), evenwel met dien verstande dat:	In die gevallen kan de belastingplichtige de toepassing vragen van de artikelen 104, 9°, 115, 116, 145[1], 2° en 3°, en 242, § 2, zoals ze bestonden alvorens ze werden gewijzigd of opgeheven bij de artikelen 20, 21, 23 en 72 van de wet van (datum van deze wet), evenwel met dien verstande dat:
1° het voordeel wordt verleend onder de vorm van een belastingvermindering;	1° het voordeel wordt verleend onder de vorm van een belastingvermindering;
2° het overeenkomstig de in voormelde artikelen 115, § 1, eerste lid, 6°, en 116 bepaalde maximumbedrag waarvoor de belastingvermindering kan worden	2° het overeenkomstig de in voormelde artikelen 115, § 1, eerste lid, 6°, en 116 bepaalde maximumbedrag waarvoor de belastingvermindering kan worden

[1] Artikel 102 van het ontwerp
[2] Artikel 103 van het ontwerp

verleend, wordt verminderd met het bedrag van de uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning waarvoor de in de artikelen 145[37] en 145[39] vermelde verminderingen kunnen worden verleend;

3° de belastingvermindering wordt berekend tegen het voor de belastingplichtige hoogste belastingtarief als vermeld in artikel 130, met een minimum van 30 pct. In geval de uitgaven die voor de vermindering in aanmerking komen betrekking hebben op meer dan één belastingtarief, wordt voor elk deel van de uitgaven het overeenstemmend tarief in aanmerking genomen;

4° wanneer een gemeenschappelijk aanslag wordt gevestigd en beide echtgenoten uitgaven hebben gedaan waarvoor de toepassing van de voormelde artikelen wordt gevraagd, de echtgenoten deze uitgaven vrij kunnen verdelen binnen de in de voormelde artikelen 115, § 1, eerste lid, 6°, en 116 bedoelde begrenzingen;

5° de belastingvermindering wordt aangerekend overeenkomstig artikel 178/1, na de in artikel 145[1], 1°, vermelde belastingvermindering;

6° de belastingvermindering in mindering wordt gebracht om de gemiddelde aanslagvoet te bepalen overeenkomstig artikel 171, 5° en 6°.

De belastingvermindering wordt verleend voor zover de woning waarvoor de lening is aangegaan niet de eigen woning is van de belastingplichtige wanneer de uitgaven worden gedaan.

§ 2. De intresten van de in § 1, eerste lid, bedoelde leningen waarvoor de belastingplichtige overeenkomstig § 1, tweede lid, de toepassing heeft gevraagd van de daar vermelde artikelen, komen niet in aanmerking van de toepassing van artikel 14.

Het bedrag waarvoor de belastingvermindering wordt verleend, wordt in mindering gebracht van het in artikel 145[6], eerste lid, eerste streepje, bedoelde bedrag, zonder rekening te houden met het verschil tussen de eventuele verhogingen bedoeld in het in § 1, tweede lid, vermelde artikel 116 en de eventuele verhogingen bedoeld in 145[37], § 2, tweede en derde lid waarvoor de in

verleend, wordt verminderd met het bedrag van de uitgaven voor het verwerven of behouden van de eigen woning waarvoor de in de artikelen 145[37] en 145[39] vermelde verminderingen kunnen worden verleend;

3° de belastingvermindering wordt berekend tegen het voor de belastingplichtige hoogste belastingtarief als vermeld in artikel 130, met een minimum van 30 pct. In geval de uitgaven die voor de vermindering in aanmerking komen betrekking hebben op meer dan één belastingtarief, wordt voor elk deel van de uitgaven het overeenstemmend tarief in aanmerking genomen;

4° wanneer een gemeenschappelijk aanslag wordt gevestigd en beide echtgenoten uitgaven hebben gedaan waarvoor de toepassing van de voormelde artikelen wordt gevraagd, de echtgenoten deze uitgaven vrij kunnen verdelen binnen de in de voormelde artikelen 115, § 1, eerste lid, 6°, en 116 bedoelde begrenzingen;

5° de belastingvermindering wordt aangerekend overeenkomstig artikel 178/1, na de in artikel 145[1], 1°, vermelde belastingvermindering;

6° de belastingvermindering in mindering wordt gebracht om de gemiddelde aanslagvoet te bepalen overeenkomstig artikel 171, 5° en 6°.

De belastingvermindering wordt verleend voor zover de woning waarvoor de lening is aangegaan niet de eigen woning is van de belastingplichtige wanneer de uitgaven worden gedaan.

§ 2. De intresten van de in § 1, eerste lid, bedoelde leningen waarvoor de belastingplichtige overeenkomstig § 1, tweede lid, de toepassing heeft gevraagd van de daar vermelde artikelen, komen niet in aanmerking van de toepassing van artikel 14.

Het bedrag waarvoor de belastingvermindering wordt verleend, wordt in mindering gebracht van het in artikel 145[6], eerste lid, eerste streepje, bedoelde bedrag, zonder rekening te houden met het verschil tussen de eventuele verhogingen bedoeld in het in § 1, tweede lid, vermelde artikel 116 en de eventuele verhogingen bedoeld in 145[37], § 2, tweede en derde lid waarvoor de in

datzelfde artikel bedoelde belastingvermindering kan worden verleend.

§ 3. De in euro uitgedrukte bedragen die zijn vermeld in de in § 1, tweede lid, vermelde artikelen 115 en 116 worden jaarlijks en gelijktijdig aan het indexcijfer van de consumptieprijzen van het Rijk aangepast overeenkomstig artikel 178.

datzelfde artikel bedoelde belastingvermindering kan worden verleend.

§ 3. De in euro uitgedrukte bedragen die zijn vermeld in de in § 1, tweede lid, vermelde artikelen 115 en 116 worden jaarlijks en gelijktijdig aan het indexcijfer van de consumptieprijzen van het Rijk aangepast overeenkomstig artikel 178.

Artikel 540 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 [1]

Artikel 19, § 1, eerste lid, 3°, a, zoals het bestond voordat het werd vervangen bij artikel 13 van de wet van (datum van deze wet), blijft van toepassing op de inkomsten begrepen in kapitalen en afkoopwaarden vereffend bij leven voor zover geen enkele premie voor de aldaar bedoelde contracten die in aanmerking kwam voor de aftrek voor enige woning als vermeld in artikel 104, 9°, zoals het bestond voor het door artikel 20 van de wet van (datum van deze wet) werd opgeheven of zoals het op grond van artikel 539 van toepassing is gebleven, aanleiding heeft gegeven tot de hiervoor vermelde voordelen.

Artikel 34, § 1, 2°, eerste lid, d, zoals dat bestond alvorens te zijn gewijzigd door artikel 15 van de wet van (datum van deze wet), blijft van toepassing in zoverre de aldaar bedoelde kapitalen, afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten, pensioenen, aanvullende pensioenen en renten geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door middel van bijdragen als vermeld in artikel 104, 9°, zoals dat bestond voordat het door artikel 20 van de wet van (datum van deze wet) werd opgeheven of op grond van artikel 539 van toepassing is gebleven.

Artikel 34, § 5, zoals het bestond vóórdat het door artikel 15 van de wet van (datum van deze wet) werd gewijzigd, blijft van toepassing in zoverre de aldaar bedoelde afkoopwaarden geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door middel van bijdragen als vermeld in artikel 104, 9°, zoals dat bestond voordat het door artikel 20 van de

[1] Artikel 104 van het ontwerp

wet van (datum van deze wet) werd opgeheven of op grond van artikel 539 van toepassing is gebleven.

Artikel 39, § 2, 2°, a, zoals dat bestond alvorens te worden vervangen door artikel 16 van de wet van (datum van deze wet), blijft van toepassing in zoverre de aldaar bedoelde kapitalen, afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten, pensioenen, aanvullende pensioenen en renten geheel of gedeeltelijk zijn gevormd door middel van bijdragen als vermeld in artikel 104, 9°, zoals dat bestond voordat het door artikel 20 van de wet van (datum van deze wet) werd opgeheven of op grond van artikel 539 van toepassing is gebleven.

Artikel 169, § 1, eerste lid, zoals het bestond voordat het door artikel 64 van de wet van (datum van deze wet) werd vervangen, blijft van toepassing in zoverre de aldaar bedoelde kapitalen en afkoopwaarden zijn gevormd door middel van bijdragen als vermeld in artikel 104, 9°, zoals dat bestond voordat het door artikel 20 van de wet van (datum van deze wet) werd opgeheven of op grond van artikel 539 van toepassing is gebleven.

Artikel 171, 2°, d, zoals het bestond voordat het door artikel 65 van de wet van (datum van deze wet) werd gewijzigd, blijft van toepassing in zoverre het gaat om kapitalen en afkoopwaarden van levensverzekeringscontracten als bedoeld in artikel 104, 9°, zoals dat bestond voordat het door artikel 20 van de wet van (datum van deze wet) werd opgeheven of op grond van artikel 539 van toepassing is gebleven.

Centrale drukkerij – Imprimerie centrale