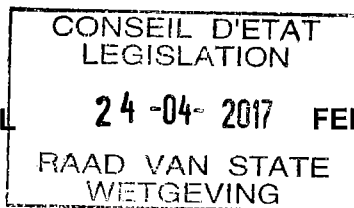


6 1 3 8 5 / 3

ROYAUME DE BELGIQUE

KONINKRIJK BELGIE

SERVICE PUBLIC FEDERAL
FINANCES



FEDERALE OVERHEIDSDIENST
FINANCIEN

**Avant-projet de loi modifiant l'article 276 du
Code des impôts sur les revenus 1992 en
matière de l'imputation de la perception
anticipée de la taxe sur l'épargne à long
terme**

**Voorontwerp van wet tot wijziging van
artikel 276 van het Wetboek van de
inkomstenbelastingen 1992 op het stuk van
de verrekening van de vervroegde inning
van de taks op het lange termijnsparen**

PHILIPPE, Roi des belges,

FILIP, Koning der Belgen,

A tous, présents et à venir, Salut.

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,
Onze Groet.

Sur la proposition du Ministre des Finances et de
l'avis des Ministres qui ont délibéré en Conseil,

Op de voordracht van de Minister van Financiën
en op het advies van de in Raad vergaderde
Ministers,

NOUS AVONS ARRETE ET ARRETONS :

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN
WIJ:

Le ministre des Finances est chargé de
présenter, en Notre nom, à la Chambre des
représentants, le projet de loi dont la teneur suit :

De minister van Financiën is er mee belast het
ontwerp van wet, waarvan de tekst hierna volgt,
in Onze naam bij de Kamer van
volksvertegenwoordigers in te dienen:

Article 1^{er}. La présente loi règle une matière
visée à l'article 74 de la Constitution.

Artikel 1. Deze wet regelt een aangelegenheid
als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2. Dans l'article 276, alinéa 3, du Code des
impôts sur les revenus 1992, inséré par la loi-
programme du 19 décembre 2014, phrase qui
commence par les mots "Toutefois" et se termine
par les mots "au contribuable" est abrogée.

Art. 2. In artikel 276, derde lid, van het Wetboek
van de inkomstenbelastingen 1992, ingevoegd
bij de programmawet van 19 december 2014,
wordt de zin die begint met de woorden
"Evenwel zal " en eindigt met de woorden "aan
de belastingplichtige." opgeheven.

Art. 3. La présente loi sort ses effets à partir de l'exercice d'imposition 2016.

Art. 3. Deze wet heeft uitwerking vanaf aanslagjaar 2016.

Donné à

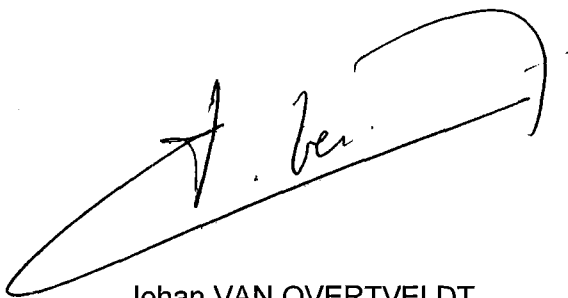
Gegeven te

PAR LE ROI

VAN KONINGSWEGE:

Le Ministre des Finances

De Minister van Financiën

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'J. van Overtveldt', is written over a long, horizontal, slightly curved line that serves as a baseline for the signature.

Johan VAN OVERTVELDT

ROYAUME DE BELGIQUE

KONINKRIJK BELGIE

**SERVICE PUBLIC FEDERAL
FINANCES**

**FEDERALE OVERHEIDSDIENST
FINANCIEN**

**Avant-projet de loi modifiant l'article 276
du Code des impôts sur les revenus 1992
en matière de l'imputation de la perception
anticipée de la taxe sur l'épargne à long
terme**

**Voorontwerp van wet tot wijziging van
artikel 276 van het Wetboek van de
inkomstenbelastingen 1992 op het stuk
van de verrekening van de vervroegde
inning van de taks op het lange
termijnsparen**

Exposé des motifs

Memorie van toelichting

Discussion générale

Algemeen

Le présent projet modifie l'article 276, alinéa 3, du Code des impôts sur les revenus 1992 (CIR 92) afin de rendre la perception anticipée de la taxe sur l'épargne à long terme non seulement imputable, mais également remboursable.

Dit ontwerp wijzigt artikel 276, derde lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92) om de vervroegde inning van de taks van het lange termijnsparen niet enkel verrekenbaar maar ook terugbetaalbaar te maken.

Discussion des articles

Bespreking van de artikelen

Article 1^{er}

Artikel 1

Conformément à l'article 83 de la Constitution, cet article dispose que la loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Overeenkomstig artikel 83 van de Grondwet, bepaalt dit artikel dat de wet een door artikel 74 van de Grondwet beoogde aangelegenheid regelt.

Art. 2

Art. 2

La loi-programme du 19 décembre 2014 a

De programmawet van 19 december 2014

introduit une perception anticipée de la taxe sur l'épargne à long terme sur les réserves constituées jusqu'au 31 décembre 2014 dans le cadre de l'épargne-pension, au ratio de 5 fois 1 pourcent de ces réserves retenus annuellement pendant les années 2015 à 2019 (la taxe est payable au 30 septembre de chaque année). Cette même loi a également réduit le taux de cette taxe pour les produits de l'épargne-pension de 10 pourcents à 8 pourcents pour toutes les réserves constituées dans le cadre de l'épargne-pension (donc également les réserves constituées après le 31 décembre 2014), et la perception anticipée de jusque 5 x 1 pourcent est portée en réduction de cette taxe calculée au taux de 8 pourcents. Le taux à l'impôt des personnes physiques a également été réduit de 10 à 8 pourcents pour les indemnités versées à un moment dit "favorable".

La perception anticipée de maximum 5 x 1 pourcent est considérée, lors d'une taxation à l'impôt sur les revenus, comme un précompte professionnel retenu, mais l'excédent de la perception anticipée ne peut pas être remboursée au contribuable (article 276, alinéa 3, in fine, CIR 92).

Avec une lecture stricte des dispositions légales, il s'ensuit que la perception anticipée doit être imputée avant le précompte professionnel proprement dit, et peut être imputée sur l'impôt des personnes physiques et sur les centimes additionnels communaux (et de l'agglomération) sur l'impôt des personnes physiques, mais pas sur d'éventuels accroissements d'impôt (qui ne peuvent être considérés comme un impôt) ou sur un éventuel solde restant dû de cotisations spéciales de sécurité sociale (CSSS) (qui ne peut pas non plus être considérée comme un impôt sur les revenus).

Dans l'exposé des motifs de la loi-programme du 19 décembre 2014, il est explicitement exposé que la perception anticipée doit être considérée comme un élément imputable, non remboursable (Parl. Doc. 54-0672/001, p. 46). D'un autre côté, il est également souligné dans l'exposé des motifs qu'en ce qui concerne l'application de l'article 304, §2, CIR 92, la perception anticipée (Parl. Doc. 54-0672/001, p. 46 au-dessus) est également imputée sur les centimes additionnels

heeft een vervroegde inning ingevoerd van de taks op het lange termijnsparen op de tot 31 december 2014 opgebouwde reserves in het kader van het pensioensparen, à ratio van 5 keer 1 pct. van die reserves jaarlijks in te houden tijdens de jaren 2015 tot 2019 (de taks is telkens op 30 september betaalbaar). Diezelfde wet heeft ook het tarief van de taks op het lange termijnsparen voor pensioenspaarproducten verlaagd van 10 pct. naar 8 pct. voor alle reserves die zijn opgebouwd in het kader van het pensioensparen (dus ook de reserves opgebouwd na 31 december 2014), waarbij de tot 5 x 1 pct. vervroegde inning in mindering wordt gebracht van de taks berekend tegen het tarief van 8 pct. Ook het tarief in de personenbelasting voor uitkeringen van pensioensparen werd verlaagd van 10 naar 8 pct. voor uitkeringen op een "gunstig" moment.

De vervroegde inning van tot 5 x 1 pct. wordt bij een belastingheffing in de inkomstenbelasting in beginsel behandeld als ingehouden bedrijfsvoorheffing, maar een overschot aan vervroegde inning kan niet worden terugbetaald aan de belastingplichtige (artikel 276, derde lid, in fine, WIB 92).

Uit een strikte lezing van de wettelijke bepalingen volgt dat de vervroegde inning moet worden verrekend vóór de eigenlijke bedrijfsvoorheffing en kan worden verrekend met de personenbelasting en de gemeentelijke (en agglomerationele) opcentiemen op de personenbelasting, maar niet met eventuele belastingverhogingen (die niet als een belasting kunnen worden beschouwd) of een eventueel verschuldigd saldo voor de bijzondere bijdrage sociale zekerheid (BBSZ) (die evenmin als een inkomstenbelasting kan worden beschouwd).

In de memorie van toelichting bij de programmawet van 19 december 2014 is expliciet gesteld dat de vervroegde inning moest worden beschouwd als een verrekenbaar, niet terugbetaalbaar bestanddeel (Parl. St. 54-0672/001, p. 46). Anderzijds wordt in de memorie van toelichting ook vermeld dat, wat de toepassing van artikel 304, § 2, WIB 92 betreft, de vervroegde inning ook (Parl. St. 54-0672/001 p. 46, bovenaan) met de

communaux (et de l'agglomération). Dans le schéma de calcul de l'impôt des personnes physiques tel qu'il est présenté dans la loi spéciale de financement, il existe des éléments fédéraux imputables mais non remboursables, et des éléments fédéraux imputables et remboursables. Les éléments non remboursables ne sont, sur base de l'article 304, §2, CIR 92, pas imputables sur les additionnels communaux, mais les remboursables bien. Le législateur a donc créé une nouvelle catégorie d'éléments imputables avec la loi-programme du 19 décembre 2014.

L'imputation de la perception anticipée avant le précompte professionnel proprement dit n'est possible que moyennant un calcul fictif complémentaire. Le montant des additionnels communaux ou d'agglomération, qui devrait être pris en compte pour l'imputation de la perception anticipée, n'est en effet déterminé que plus tard dans le calcul, et n'est donc pas disponible au moment de l'imputation de la perception anticipée.

L'apport budgétaire découlant du fait que la perception anticipée n'est pas remboursable lors de l'établissement d'une imposition à l'impôt des personnes physiques ou à l'impôt des non-résidents est à négliger. Pour éviter une complexité supplémentaire dans le calcul de l'impôt, le gouvernement propose de supprimer la disposition qui rend la perception anticipée non remboursable et de simplement la considérer comme un précompte professionnel. La taxe unique de 6,5 pourcents introduite par la loi-programme du 22 juin 2012 (articles 69 à 81 de la loi précitée) est aussi totalement assimilée à un précompte professionnel pour l'application de l'impôt des personnes physiques et l'impôt des non-résidents, et est donc également totalement remboursable.

gemeentelijke (en agglomerationele) opcentiemen wordt verrekend. In het schema van de berekening van de personenbelasting zoals het in de bijzondere financieringswet wordt vooruitgeschoven, zijn er federale verrekenbare niet-terugbetaalbare bestanddelen, en federale, verrekenbare en terugbetaalbare bestanddelen. De niet-terugbetaalbare bestanddelen zijn op grond van artikel 304, § 2, WIB 92 niet verrekenbaar met de aanvullende gemeentebelastingen, de terugbetaalbare wel. De wetgever heeft met de programmawet van 19 december 2014 dus eigenlijk een nieuwe categorie van verrekenbare bestanddelen gecreëerd.

De aanrekening van de vervroegde inning vóór de eigenlijke bedrijfsvoorheffingen is enkel mogelijk mits een bijkomende fictieve berekening. Het bedrag van de gemeente- en agglomeratiebelasting, waarmee rekening zou moeten worden gehouden voor de aanrekening van de vervroegde inning, wordt immers pas later in de berekening bepaald en is dus op het ogenblik van de aanrekening van de vervroegde inning nog niet beschikbaar.

De budgettaire opbrengst van de niet terugbetaalbaarheid van de vervroegde inning bij de vestiging van een aanslag in de personenbelasting of de belasting van niet-inwoners is te verwaarlozen. Om te vermijden dat er een bijkomende complexiteit zou moeten worden ingebouwd in de berekening, stelt de regering voor om de bepaling met betrekking tot de niet terugbetaalbaarheid te schrappen en de vervroegde inning gewoon als bedrijfsvoorheffing te behandelen. Ook de eenmalige taks van 6,5 pct. die werd ingevoerd door de programmawet van 22 juni 2012 (artikelen 69 tot 81 van de voormelde wet) wordt voor de toepassing van de personenbelasting en de belasting van niet-inwoners trouwens volledig gelijkgesteld met bedrijfsvoorheffing en is dus eveneens volledig terugbetaalbaar.

Art. 3

Le gouvernement propose de rendre la perception anticipée remboursable à l'impôt des personnes physiques et à l'impôt des non-résidents dès l'exercice d'imposition 2016, exercice d'imposition durant lequel la perception anticipée est imputable pour la première fois.

Donné à

PAR LE ROI

Le Ministre des Finances

Art. 3

De regering stelt voor om de vervroegde inning reeds vanaf aanslagjaar 2016, het aanslagjaar waarvoor de vervroegde inning voor het eerst verrekenbaar is, terugbetaalbaar te maken in de personenbelasting en de belasting van niet-inwoners.

Gegeven te

VAN KONINGSWEGE:

De Minister van Financiën

Johan VAN OVERTVELDT