DOC 54 **2116/001**

61709/3

BELGISCHE KAMER VAN VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

21 oktober 2016

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS DE BELGIQUE

21 octobre 2016

CONSEIL D'ETAT
LEGISLATION
16 -06- 2017
RAAD VAN STATE
WETGEVING

WETSVOORSTEL

tot wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 en tot instelling van een belastingvermindering voor investeringen in de sociale en duurzame economie

(ingediend door de heren Benoît Dispa en Benoît Lutgen)

PROPOSITION DE LOI

modifiant le Code des impôts sur les revenus 1992, instaurant une réduction d'impôt pour les investissements dans l'économie sociale et durable

(déposée par MM. Benoît Dispa et Benoît Lutgen)

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel beoogt investeringen in de sociale en duurzame economie te bevorderen door een belastingvermindering in te stellen.

RÉSUMÉ

La proposition de loi vise à promouvoir l'investissement dans l'économie sociale et durable via une réduction d'impôt.

N-VA	:	*Nieuw-Vlaamse Alliantie*
PS	:	*Parti Socialiste*
MR	:	*Mouvement Réformateur*
CD&V	:	*Christen-Democratisch en Vlaams*
Open Vld	:	*Open Vlaamse liberalen en democraten*
sp.a	:	*socialistische partij anders*
Ecolo-Groen	:	*Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen*
cdH	:	*centre démocrate Humaniste*
VB	:	*Vlaams Belang*
PTB-GO!	:	*Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture*
DéFI	:	*Démocrate Fédéraliste Indépendant*
PP	:	*Parti Populaire*
Onafh./Indép.	:	*Onafhankelijk / Indépendant*

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:		*Abréviations dans la numérotation des publications:*	
DOC 54 0000/000:	*Parlementair document van de 54e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer*	*DOC 54 0000/000:*	*Document parlementaire de la 54e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif*
QRVA:	*Schriftelijke Vragen en Antwoorden*	*QRVA:*	*Questions et Réponses écrites*
CRIV:	*Voorlopige versie van het Integraal Verslag*	*CRIV:*	*Version Provisoire du Compte Rendu Intégral*
CRABV:	*Beknopt Verslag*	*CRABV:*	*Compte Rendu Analytique*
CRIV:	*Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)*	*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:	*Plenum*	*PLEN:*	*Séance plénière*
COM:	*Commissievergadering*	*COM:*	*Réunion de commission*
MOT:	*Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)*	*MOT:*	*Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)*

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

Bestellingen:
Natiepleln 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

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

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Uit de statistieken van de Nationale Bank van België blijkt dat in het eerste kwartaal van dit jaar alles samen 241,78 miljard euro op de spaarrekeningen van de Belgische particuliere spaarders stond; in 2007 bedroegen die spaardeposito's 141,6 miljard euro. In de periode van 2007 tot 2016 stegen die deposito's dus met bijna 71 %, terwijl het Belgische bbp in die tijd met slechts 22 % is toegenomen. Tegelijk daalden de door de financiële instellingen geboden rentetarieven op dat spaarproduct fors, nu zelfs tot de wettelijke minimumrente van 0,11 %.

Om de spaarders ertoe aan te zetten meer diversiteit te brengen in hun beleggingen en projecten met een hoge toegevoegde sociale waarde te steunen, heeft de wetgever meerdere middelen aangereikt.

Een ervan is de thematische volkslening, ingesteld bij de wet van 26 december 2013[1]. Eind 2014 was dat beleggingsproduct volgens Febelfin goed voor een totaalbedrag van 1,9 miljard euro[2].

Aanvankelijk gold voor dat product een verlaagde roerende voorheffing van 15 %, maar dat belastingvoordeel werd afgevoerd bij de wet van 18 december 2015[3]. Aldus heeft de regering die regeling waarschijnlijk de genadeslag toegebracht.

Tevens voorziet het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 in zijn artikel 145[32] in een belastingvermindering voor de bedragen die worden belegd in erkende ontwikkelingsfondsen die projecten in de ontwikkelingslanden financieren.

Opmerkelijk genoeg biedt de wetgever geen gelijkaardige stimulans voor ontwikkelingsprojecten in België.

Om die leemte weg te werken, wil de indiener van dit wetsvoorstel een fiscale stimulans instellen voor de investeringen van de Belgische belastingplichtigen in projecten die de sociale en duurzame economie in België ten goede komen.

Die stimulans bestaat in een belastingvermindering ten belope van 30 % van het geïnvesteerde bedrag, met

1 Wet houdende diverse bepalingen inzake de thematische volksleningen.
2 Citaat van Febelfin in *Financité*, 2015, *"Prêt-citoyen thématique: l'heure du bilan"*, *www.financité.be*.
3 Zie de artikelen 101 tot 105 van de wet van 18 december 2015 houdende fiscale en diverse bepalingen.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Selon les statistiques de la Banque nationale de Belgique, l'encours des dépôts d'épargne des particuliers en Belgique était de 241,78 milliards d'euros au premier trimestre de 2016. En 2007, ce chiffre était de 141,6 milliards d'euros. Entre 2007 et 2016, l'augmentation a été de près de 71 % alors que le PIB de la Belgique n'a progressé que de 22 % sur la même période. Dans le même temps, le taux d'intérêt offert par les institutions financières sur ce type de placement a fortement baissé jusqu'à atteindre le minimum légal de 0,11 %.

Afin d'inciter les épargnants à diversifier leurs placements et à soutenir des projets à haute valeur sociale ajoutée, le législateur a mis en place plusieurs dispositifs.

Parmi ceux-ci, les prêts-citoyen thématiques instaurés par la loi du 26 décembre 2013[1]. Fin 2014, l'encours global de ce produit de placement atteignait 1,9 milliards d'euros selon Febelfin.[2]

La version initiale prévoyait un taux de précompte mobilier réduit soit 15 % mais cet avantage fiscal a été supprimé par la loi du 18 décembre 2015[3]. Ce faisant, le gouvernement a sans doute porté un coup fatal à cette disposition.

Le Code des impôts sur les revenus 1992 prévoit également, à l'article 145[32], une réduction pour les sommes investies dans les fonds de développement agréés qui financent des projets dans les pays en voie de développement.

Curieusement, la législation ne prévoit pas d'incitant similaire pour des projets de développement en Belgique.

Afin de remédier à cette lacune, l'auteur de la présente proposition de loi souhaite un incitant fiscal pour les investissements consentis par les contribuables belges dans des projets d'économie sociale et durable en Belgique.

Il s'agit d'une réduction d'impôt à hauteur de 30 % des montants investis, avec un plafond de 50 000 euros.

1 Loi portant diverses dispositions concernant les prêts-citoyen thématiques.
2 Febelfin cité dans Financité, 2015, prêt-citoyen thématique: l'heure du bilan, *www.financité.be*
3 Articles 101 à 105 de la loi du 18 décembre 2015 portant des dispositions fiscales et diverses.

een maximum van 50 000 euro per belastbaar tijdperk. Om in aanmerking te kunnen komen voor de belastingvermindering, moet de investeerder zijn aandelen vijf jaar aanhouden.

De kapitaalvergoeding moet marktconform zijn.

Pour pouvoir bénéficier de la réduction d'impôt, l'investisseur devra conserver ses parts pendant 5 ans.

La rémunération du capital devra être conforme au marché.

Benoît DISPA (cdH)
Benoît LUTGEN (cdH)

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

In Titel II, Hoofdstuk III, Afdeling I, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 wordt een onderafdeling II*vicies* ingevoegd, die een artikel 145[48] bevat, luidende:

"Onderafdeling II*vicies* – Vermindering voor uitgaven voor een fonds voor de ontwikkeling van de sociale en duurzame economie

Art. 145[48]

§ 1. In geval van inschrijving op aandelen op naam van een fonds voor de ontwikkeling van de sociale en duurzame economie wordt een belastingvermindering verleend voor de bedragen die tijdens het belastbare tijdperk zijn gestort voor de verwerving ervan.

De belastingvermindering wordt verleend overeenkomstig de volgende voorwaarden en nadere regels:

1° de aandelen moeten, behalve bij overlijden, gedurende ten minste 60 maanden ononderbroken 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 blijft de voorheen verkregen belastingvermindering behouden;

4° de kapitaalvergoeding moet marktconform zijn;

5° de inschrijver legt tot staving van zijn aangifte in de personenbelasting het in paragraaf 3 bedoelde document over.

De belastingvermindering is gelijk aan 30 pct van de werkelijk gedane betalingen.

Voor de bedragen die zijn gestort voor de verwerving van nieuwe aandelen geldt per belastbaar tijdperk een belastingvermindering van maximaal 50 000 euro.

PROPOSITION DE LOI

Article 1er

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

Il est inséré dans le titre II, chapitre III, section première, du Code des impôts sur les revenus 1992, une sous-section II*vicies*, qui comprend un article 145[48], libellée comme suit:

"Sous-section II*vicies* – Réduction pour les dépenses consacrées à un fonds de développement de l'économie sociale et durable

Art. 145[48]

§ 1er. En cas de souscription d'actions nominatives émises par des fonds de développement de l'économie 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 actions, sauf en cas de décès, restent en la 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 de décès du souscripteur, la réduction d'impôt obtenue antérieurement est maintenue;

4° la rémunération du capital est conforme au marché;

5° 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 30 % des paiements réellement faits.

Les sommes affectées à l'acquisition de nouvelles actions ou parts ne sont prises en considération pour la réduction d'impôt qu'à concurrence d'un montant de 50 000 euros par période imposable.

Elke echtgenoot heeft recht op de vermindering, indien de aandelen op zijn/haar persoonlijke naam zijn uitgegeven.

§ 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 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.

§ 3. Elk erkend fonds voor de ontwikkeling van de sociale en duurzame economie stelt jaarlijks, vóór 31 maart van het aanslagjaar, een document op waarin de betalingen worden aangegeven die in het kader van deze bepaling werden uitgevoerd. Het fonds zendt daarvan één exemplaar aan de inschrijver en een ander aan de aanslagdienst waaronder het ressorteert. Het document vermeldt bovendien:

— 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 aandelen op 31 december van het betreffende jaar nog steeds in het bezit zijn van de inschrijver;

— voor het jaar waarin de termijn van 60 maanden verstrijkt: naargelang van het geval, de bevestiging dat de aandelen 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 vóór het verstrijken van de termijn van 60 maanden, het aantal nog niet verlopen maanden dat in aanmerking komt voor de berekening van de terugname van de vermindering.

§ 4. Om recht te geven op de belastingvermindering moet het fonds voor de ontwikkeling van de sociale en duurzame economie voldoen aan de volgende voorwaarden:

1. het gaat om een organisatie die financiële middelen in de vorm van kredieten, waarborgen of participaties ter beschikking wil stellen van instellingen die een activiteit uitoefenen die ressorteert onder de sociale en duurzame economie;

Chaque conjoint a droit à la réduction, si les actions 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 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 § 1er qu'il reste de mois entiers jusqu'à l'expiration du délai de 60 mois.

§ 3. Chaque fonds de développement de l'économie sociale et durable agréé établit annuellement un document attestant des paiements effectués dans le cadre de la présente disposition avant le 31 mars de l'exercice d'imposition et en envoie un exemplaire au souscripteur et un autre au service de taxation dont celui-ci dépend, et qui reprend en outre:

— 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 actions sont toujours en la possession du souscripteur au 31 décembre de l'année concernée;

— pour l'année d'expiration du délai de 60 mois: selon le cas, la confirmation que les actions soit sont restées en la 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'un moment qui précède celui 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.

§ 4. Pour donner droit à la réduction d'impôt, le fonds de développement de l'économie sociale et durable doit répondre aux conditions suivantes:

1. il s'agit d'une organisation voulant mettre des moyens financiers, sous la forme de crédits, de garanties ou de participations, à la disposition d'institutions exerçant une activité relevant de l'économie sociale et durable;

2. de activiteiten van het fonds ressorteren onder de sociale en duurzame economie en kunnen derhalve worden omschreven als activiteiten van iedere vennootschap die de vorm van één van de in artikel 2, § 2, van het Wetboek van vennootschappen bedoelde vennootschappen heeft aangenomen, of van iedere vereniging zonder winstoogmerk, op voorwaarde dat deze activiteit de basisprincipes in acht neemt als bedoeld in artikel 1, § 2, 1°, van het Samenwerkingsakkoord van 4 juli 2000 tussen de Staat, de Gewesten en de Duitstalige Gemeenschap betreffende de sociale economie, goedgekeurd door de wet van 26 juni 2001.

§ 5. Om te kunnen worden erkend als fonds voor de ontwikkeling van de sociale en duurzame economie moet de verzoekende organisatie of de verzoekende afdeling van een organisatie aan de volgende criteria voldoen:

1. het fonds heeft een rechtsvorm naar Belgisch recht, dan wel naar een recht dat van toepassing is in de Europese Economische Ruimte;

2. het fonds heeft de jongste drie jaar onafgebroken financieringsactiviteiten uitgevoerd op basis van kredieten, waarborgen of participaties;

3. het fonds beschikt over een in de sociale en duurzame economie geïnvesteerde portefeuille van minstens 500 000 euro;

4. het fonds heeft statutair een sociaal doel en streeft niet de minste winstmaximalisatie na.

De erkenning als fonds voor de ontwikkeling van de sociale en duurzame economie is geldig voor een hernieuwbare periode van vijf jaar.

De Koning bepaalt de procedure voor de toekenning en de intrekking van de erkenning als fonds voor de ontwikkeling van de sociale en duurzame economie.

22 september 2016

2. ses activités relèvent de l'économie sociale et durable, à savoir des activités développées par toute société ayant adopté la forme d'une des sociétés énumérées à l'article 2, § 2, du Code des Sociétés ou par toute association sans but lucratif dès lors que cette activité applique les principes de base visés à l'article 1er, § 2, 1°, de l'accord de coopération du 4 juillet 2000 entre l'État, les Régions et la Communauté germanophone, relatif à l'économie sociale, approuvé par la loi du 26 juin 2001.

§ 5. Pour être agréée en tant que fonds de développement de l'économie sociale et durable, l'organisation demandeuse ou la division demandeuse d'une organisation doit répondre aux critères suivants:

1. avoir adopté la forme juridique de droit belge ou d'un droit en vigueur au sein de l'Espace économique européen;

2. durant les trois dernières années, avoir développé de manière ininterrompue des activités de financement sur la base de crédits, de garanties ou de participations;

3. détenir un portefeuille investi dans l'économie sociale et durable dont le montant s'élève à 500 000 euros au minimum;

4. avoir statutairement une finalité sociale et ne poursuivre aucun objectif de maximisation des profits.

L'agrément du fonds de développement de l'économie sociale et durable est valable pour une période de cinq ans renouvelable.

Le Roi fixe la procédure d'octroi et de retrait de l'agrément en tant que fonds de développement de l'économie sociale et durable.

22 septembre 2016

Benoît DISPA (cdH)
Benoît LUTGEN (cdH)

Centrale drukkerij – Imprimerie centrale