

ROYAUME DE BELGIQUE

SERVICE PUBLIC FEDERAL
FINANCES

CONSEIL D'ETAT
LEGISLATION

11-12-2017

RAAD VAN STATE
WETGEVING

KONINKRIJK BELGIE

FEDERALE OVERHEIDSDIENST
FINANCIËN

62646 / BR
3-4

Projet d'arrêté royal modifiant l'AR/CIR 92 en matière d'attestations qui doivent être tenues à la disposition pour l'application de certaines réductions d'impôt pour emprunts hypothécaires et assurances-vie individuelles

PHILIPPE, Roi des Belges,

A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la Constitution, l'article 108 ;

Vu la loi spéciale du 16 janvier 1989 relative au financement des Communautés et des Régions, l'article 5/1, § 5, alinéa 1^{er}, inséré par la loi spéciale du 6 janvier 2014 ;

Vu le Code des impôts sur les revenus 1992 :

- l'article 145⁶, alinéa 3, inséré par la loi du 28 décembre 1992 ;
- l'article 145²⁴, § 3, alinéa 5, inséré par la loi du 27 mars 2009 ;
- l'article 145³⁸, § 3, inséré par la loi du 8 mai 2014 ;
- l'article 145^{38/2}, § 4, inséré par le décret de la Région flamande du 18 décembre 2015 et remplacé par le décret de la Région flamande du 23 décembre 2016 ;
- l'article 145⁴⁰, § 5, inséré par la loi du 8 mai 2014 ;
- l'article [145^{46quater}, § 3,] inséré par le décret de la Région wallonne du 20 juillet 2016 relatif à l'octroi d'un avantage fiscal pour l'acquisition de l'habitation propre : le Chèque Habitat ;
- l'article 539, § 1^{er}, alinéa 2, inséré par la loi du 8 mai 2014, pour autant qu'il rende applicable l'article 115, § 3, tel qu'il existait avant d'être

Ontwerp van koninklijk besluit tot wijziging van het KB/WIB 92 op het stuk van de attesten die ter beschikking dienen te worden gehouden worden voor de toepassing van bepaalde belastingverminderingen voor hypothecaire leningen en individuele levensverzekeringen

FILIP, Koning der Belgen,

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

Gelet op de Grondwet, artikel 108;

Gelet op de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten, artikel 5/1, § 5, eerste lid, ingevoegd bij de bijzondere wet van 6 januari 2014;

Gelet op het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992:

- artikel 145⁶, derde lid, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992;
- artikel 145²⁴, § 3, vijfde lid, ingevoegd bij de wet van 27 maart 2009;
- artikel 145³⁸, § 3, ingevoegd bij de wet van 8 mei 2014;
- artikel 145^{38/2}, § 4, ingevoegd bij het decreet van het Vlaamse Gewest van 18 december 2015 en vervangen bij het decreet van het Vlaamse Gewest van 23 december 2016;
- artikel 145⁴⁰, § 5, ingevoegd bij de wet van 8 mei 2014;
- artikel [145^{46quater}, § 3,] ingevoegd bij het decreet van het Waalse Gewest van 20 juli 2016 betreffende de toekenning van een fiscaal voordeel voor de aankoop van de eigen woning : de "Chèque Habitat";
- artikel 539, § 1, tweede lid, ingevoegd bij de wet van 8 mei 2014, voor zover het artikel 115, § 3, zoals het bestond alvorens te zijn opgeheven bij

abrogé par l'article 22 de la loi du 8 mai 2014 ;

Vu l'AR/CIR 92;

Vu l'avis de l'Inspecteur des finances, donné le 23 novembre 2017;

Vu l'accord du ministre du Budget, donné le 8 décembre 2017;

Vu l'avis du Conseil d'État, donné le en application de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973 ;

Sur la proposition du ministre des Finances ;

NOUS AVONS ARRETE ET ARRETONS :

artikel 22 van de wet van 8 mei 2014, van toepassing maakt;

Gelet op het KB/WIB 92;

Gelet op het advies van de Inspecteur van financiën, gegeven op 23 november 2017;

Gelet op de akkoordbevinding van de minister van Begroting van 8 december 2017;

Gelet op advies van de Raad van State, gegeven op, met toepassing van artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973;

Op de voordracht van de minister van Financiën;

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

Art. 1^{er}. Dans l'article 63² de l'AR/CIR 92, inséré par l'arrêté royal du 1^{er} septembre 1995 et modifié par l'arrêté royal du 10 juin 2016, le 2° est modifié comme suit :

"2° l'assuré tient à la disposition du Service public fédéral Finances, selon le cas, l'attestation suivante ou les attestations suivantes dont le modèle est arrêté par le Ministre des Finances ou son délégué, et qui sont délivrées par l'assureur :

A. pour les contrats conclus avant le 1^{er} janvier 2016 :

- 1) une attestation de base unique par laquelle l'assureur communique des éléments qui démontrent que le contrat d'assurance-vie peut être pris en considération pour l'application de la réduction d'impôt pour épargne à long terme ;
- 2) une attestation annuelle par laquelle l'assureur communique le montant des primes payées par le contribuable durant la période imposable et des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145¹, 2°, du Code précité sont toujours remplies ;

B. pour les contrats conclus à partir du 1^{er} janvier 2016 : une attestation annuelle par laquelle l'assureur communique le montant des primes payées par le contribuable durant la période imposable et des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145¹, 2°, du Code précité sont remplies."

Art. 2. A l'article 63³ du même arrêté, inséré par l'arrêté royal du 1^{er} septembre 1995, remplacé par l'arrêté royal du 30 janvier 2001 et modifié par les arrêtés royaux du 23 octobre 2003, du 10 juin 2006 et du 27 juin 2009, les modifications suivantes sont apportées :

a) dans la phrase liminaire, le membre de phrase "que si le contribuable produit les attestations suivantes dont les modèles sont arrêtés par le Ministre des Finances ou son délégué , et qui sont délivrées par l'institution qui a octroyé l'emprunt : " est remplacé par le membre de phrase, "que si le contribuable tient à la disposition du Service public fédéral Finances, selon le cas, l'attestation suivante ou les attestations suivantes dont le modèle est arrêté par le Ministre des Finances ou son délégué et qui

Artikel 1. In artikel 63² van het KB/WIB 92, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 1 september 1995 en vervangen bij het koninklijk besluit van 10 juni 2006, wordt de bepaling onder 2° als volgt vervangen:

"2° de verzekerde, naargelang het geval, het volgende attest of de volgende attesten waarvan het model door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde wordt vastgesteld en die door de verzekeraar worden uitgereikt, ter beschikking houdt van de Federale Overheidsdienst Financiën:

A. voor de contracten gesloten vóór 1 januari 2016:

- 1) een eenmalig basisattest waarin de verzekeraar gegevens meedeelt waaruit moet blijken dat het levensverzekeringscontract in aanmerking kan komen voor de toepassing van de belastingvermindering voor het lange termijnsparen;
- 2) een jaarlijks attest waarin de verzekeraar het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane premiebetalingen meedeelt en gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145¹, 2°, van het genoemde Wetboek, gestelde voorwaarden nog steeds zijn vervuld;

B. voor de contracten gesloten vanaf 1 januari 2016: een jaarlijks attest waarin de verzekeraar het bedrag van de premies die door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk zijn betaald meedeelt en gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145¹, 2°, van het genoemde Wetboek gestelde voorwaarden zijn vervuld."

Art. 2. In artikel 63³ van hetzelfde besluit, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 1 september 1995, vervangen bij het koninklijk besluit van 30 januari 2001 en gewijzigd bij de koninklijke besluiten van 23 oktober 2003, 10 juni 2006 en 27 januari 2009, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in de inleidende zin wordt de zinsnede "indien de belastingplichtige de volgende attesten overlegt waarvan de modellen door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde worden vastgesteld en die door de instelling die de lening heeft toegestaan worden uitgereikt " vervangen door de zinsnede "indien de belastingplichtige, naargelang het geval, het volgende attest of de volgende attesten waarvan het model door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde wordt vastgesteld en

sont délivrées par l'institution qui a octroyé l'emprunt :";

b) les 1° et 2° sont remplacés par ce qui suit:

"1° pour les contrats conclus avant le 1^{er} janvier 2016 :

a) une attestation de base unique par laquelle l'institution communique des éléments qui démontrent que le contrat d'emprunt peut être pris en considération pour l'application de la réduction d'impôt pour épargne à long terme ;

b) une attestation annuelle par laquelle l'institution communique le montant des primes payées par le contribuable durant la période imposable et des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145¹, 3°, du Code précité sont toujours remplies ;

2° pour les contrats conclus à partir du 1^{er} janvier 2016 : une attestation annuelle par laquelle l'institution financière communique le montant des primes payées par le contribuable durant la période imposable et des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145¹, 3°, du Code précité sont remplies."

Art. 3. Dans l'article 63^{11ter} du même arrêté, inséré par l'arrêté royal du 12 juillet 2009, les 1° et 2° sont remplacés comme suit :

"1° pour les emprunts de refinancement hypothécaires d'un crédit hypothécaire conclus à partir du 1^{er} janvier 2016 pour une durée minimale de 10 ans : une attestation annuelle par laquelle le prêteur communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145²⁴, §3, du Code précité sont toujours remplies;

2° pour les emprunts autres que ceux visés au 1° :

a) une attestation de base unique par laquelle le prêteur communique des éléments qui démontrent que le contrat de prêt peut être pris en considération pour l'application de l'article 145²⁴, § 3, du Code précité ;

b) une attestation annuelle par laquelle le prêteur communique le montant des primes payées par le contribuable durant la période imposable et

die door de instelling die de lening heeft toegestaan worden uitgereikt, ter beschikking houdt van de Federale Overheidsdienst Financiën:";

b) de bepalingen onder 1° en 2° worden als volgt vervangen:

"1° voor de contracten gesloten vóór 1 januari 2016:

a) een eenmalig basisattest waarin de instelling gegevens meedeelt waaruit moet blijken dat de lening in aanmerking kan komen voor de toepassing van de belastingvermindering voor het lange termijnsparen;

b) een jaarlijks attest waarin de instelling het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt en gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145¹, 3°, van het genoemde Wetboek, gestelde voorwaarden nog steeds zijn vervuld;

2° voor de contracten gesloten vanaf 1 januari 2016: een jaarlijks attest waarin de financiële instelling het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt en gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145¹, 3°, van het genoemde Wetboek gestelde voorwaarden zijn vervuld."

Art. 3. In artikel 63^{11ter} van hetzelfde besluit, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 12 juli 2009, worden de bepalingen onder 1° en 2° als volgt vervangen:

"1° voor de vanaf 1 januari 2016 gesloten hypothecaire herfinancieringsleningen van een hypothecaire lening met een minimale looptijd van 10 jaar: een jaarlijks attest waarin de kredietgever het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt en gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145²⁴, § 3, van het genoemde Wetboek gestelde voorwaarden zijn vervuld;

2° voor de andere dan in 1° bedoelde leningen:

a) een eenmalig basisattest waarin de kredietgever gegevens meedeelt waaruit moet blijken dat het leningscontract in aanmerking kan komen voor de toepassing van artikel 145²⁴, § 3, van het genoemde Wetboek ;

b) een jaarlijks attest waarin de kredietgever het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen

des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145²⁴, §3, du Code précité sont toujours remplies."

Art. 4. Dans l'intitulé de la section XXVundecies/4 du même arrêté, inséré par l'arrêté royal du 30 juin 2014, les mots "articles 145³⁸, §3, 145⁴⁰, §5, et 145⁴⁵, §2, 3°, b" sont remplacés par les mots "articles 145³⁸, §3, 145^{38/2}, §4, 145⁴⁰, §5, 145⁴⁵, §2, 3°, b et 145^{46quater}, §3".

Art. 5. A l'article 63^{18/10} du même arrêté, inséré par l'arrêté royal du 30 juin 2014, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans la phrase liminaire, le membre de phrase "les attestations suivantes dont les modèles sont arrêtés par le Ministre des Finances ou son délégué et qui sont délivrées par l'institution qui a octroyé l'emprunt ou par l'assureur auprès de qui le contrat d'assurance-vie a été conclu" est remplacé par le membre de phrase ", selon le cas, l'attestation suivante ou les attestations suivantes dont le modèle est arrêté par le Ministre des Finances ou son délégué et qui sont délivrées par l'institution qui a octroyé l'emprunt ou par l'assureur auprès de qui le contrat d'assurance-vie a été conclu qui doivent être tenues à la disposition du Service public fédéral Finances :"

2° les A et B sont remplacés comme suit :

"A. en ce qui concerne les intérêts et les sommes affectés à l'amortissement ou à la reconstitution de l'emprunt hypothécaire :

1° pour les emprunts conclus avant le 1^{er} janvier 2016 :

- a) une attestation de base unique par laquelle l'institution communique des éléments qui démontrent que le contrat d'emprunt peut être pris en considération pour l'application de l'article 145³⁷ du Code précité ;
- b) une attestation annuelle par laquelle l'institution communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145³⁷ du même Code sont toujours remplies ;

2° pour les emprunts conclus à partir du 1^{er} janvier 2016 : une attestation annuelle par laquelle

meedeeft en gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145²⁴, §3, van het genoemde Wetboek gestelde voorwaarden nog steeds zijn vervuld."

Art. 4. In het opschrift van afdeling XXVundecies/4 van hetzelfde besluit, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 30 juni 2014, worden de woorden "artikelen 145³⁸, §3, 145⁴⁰, §5, en 145⁴⁵, §2, 3°, b" vervangen door de woorden "artikelen 145³⁸, §3, 145^{38/2}, §4, 145⁴⁰, §5, 145⁴⁵, §2, 3°, b en 145^{46quater}, §3".

Art. 5. In artikel 63^{18/10} van hetzelfde besluit, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 30 juni 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de inleidende zin wordt de zinsnede "de volgende attesten die door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde worden vastgesteld en die worden uitgereikt door de instelling die de lening heeft toegestaan of door de verzekeraar bij wie het levensverzekeringscontract is gesloten, worden overgelegd:" vervangen door de zinsnede ", naargelang het geval, het volgende attest of de volgende attesten waarvan het model door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde wordt vastgesteld en die worden uitgereikt door de instelling die de lening heeft toegestaan of door de verzekeraar bij wie het levensverzekeringscontract is gesloten ter beschikking houden van de Federale Overheidsdienst Financiën: "

2° de bepalingen onder A en B worden als volgt vervangen:

"A. wat de interesten en de betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van de hypothecaire lening betreft:

1° voor de leningen gesloten vóór 1 januari 2016:

- a) een eenmalig basisattest waarin de instelling gegevens meedeelt waaruit moet blijken dat het leningscontract in aanmerking kan komen voor de toepassing van artikel 145³⁷ van het genoemde Wetboek ;
- b) een jaarlijks attest waarin de instelling het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145³⁷ van hetzelfde Wetboek gestelde voorwaarden nog steeds zijn vervuld;

2° voor de leningen gesloten vanaf 1 januari 2016: een jaarlijks attest waarin de instelling het bedrag

l'institution communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145³⁷ du même Code sont remplies ;

B. en ce qui concerne les primes d'assurance-vie :

1° pour les contrats conclus avant le 1^{er} janvier 2016 :

a) une attestation de base unique par laquelle l'assureur communique des éléments qui démontrent que le contrat d'assurance-vie peut être pris en considération pour l'application de l'article 145³⁷ du Code précité ;

b) une attestation annuelle par laquelle l'assureur communique le montant des paiements de primes effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145³⁷ du même Code sont toujours remplies ;

2° pour les contrats conclus à partir du 1^{er} janvier 2016 : une attestation annuelle par laquelle l'assureur communique le montant des paiements de primes effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145³⁷ du même Code sont remplies."

Art. 6. Dans la section XXVundecies/4 du même arrêté, inséré par l'arrêté royal du 30 juin 2014, il est inséré un article 63^{18/10/1} comme suit :

"Art. 63^{18/10/1}. Lorsqu'un contribuable demande l'application de la réduction d'impôt visée à l'article 145^{38/2} du Code des impôts sur les revenus 1992 pour des intérêts et des sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire ainsi que des cotisations d'une assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématuré que le contribuable a payées à titre définitif en exécution d'un contrat d'assurance vie individuelle pour la constitution d'une rente ou d'un capital en cas de vie ou en cas de décès et qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire, l'attestation suivante dont le modèle est arrêté par le Ministre des Finances ou son délégué et qui est délivrée par l'institution qui a octroyé l'emprunt ou par l'assureur auprès de qui le contrat d'assurance-vie a été conclu doit être tenue à la disposition du Service public fédéral Finances à l'appui de cette demande :

van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145³⁷ van hetzelfde Wetboek gestelde voorwaarden zijn vervuld ;

B. wat de levensverzekeringspremies betreft:

1° voor de contracten gesloten vóór 1 januari 2016:

a) een eenmalig basisattest waarin de verzekeraar gegevens meedeelt waaruit moet blijken dat het levensverzekeringscontract in aanmerking kan komen voor de toepassing van artikel 145³⁷ van het genoemde Wetboek;

b) een jaarlijks attest waarin de verzekeraar het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane premiebetalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145³⁷ van hetzelfde Wetboek gestelde voorwaarden nog steeds zijn vervuld;

2° voor de contracten gesloten vanaf 1 januari 2016: een jaarlijks attest waarin de verzekeraar het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane premiebetalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145³⁷ van hetzelfde Wetboek gestelde voorwaarden zijn vervuld."

Art. 6. In afdeling XXVundecies/4 van hetzelfde besluit, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 30 juni 2014, wordt een artikel 63^{18/10/1} ingevoegd, luidende:

"Art. 63^{18/10/1}. Wanneer een belastingplichtige de toepassing vraagt van de belastingvermindering als bedoeld in artikel 145^{38/2} van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 voor interesten en betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van een hypothecaire lening alsmede 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 dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening, moet hij tot staving van die vraag het volgende attest waarvan het model door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde wordt vastgesteld en dat wordt uitgereikt door de instelling die de lening heeft toegestaan of door de verzekeraar bij wie het levensverzekeringscontract

A. en ce qui concerne les intérêts et les sommes affectés à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire : une attestation annuelle par laquelle l'institution communique le montant des sommes payées par le contribuable pendant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145^{38/2} du même Code sont remplies ;

B. en ce qui concerne les primes d'assurance-vie : une attestation annuelle par laquelle l'assureur communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145^{38/2} du même Code sont remplies."

Art. 7. Dans l'article 63^{18/11}, alinéa 2, du même arrêté, inséré par l'arrêté royal du 30 juin 2014, les modifications suivantes sont apportées :

a) le membre de phrase "les attestations suivantes dont les modèles sont arrêtés par le Ministre des Finances ou son délégué et qui sont délivrées par l'entreprise visée à l'alinéa 1^{er} auprès de qui le contrat d'assurance-vie a été conclu, doivent être produites à l'appui de cette demande:" est remplacé par le membre de phrase "selon le cas, l'attestation suivante ou les attestations suivantes, dont le modèle est arrêté par le Ministre des Finances ou son délégué et qui sont délivrées par l'entreprise visée à l'alinéa 1^{er} auprès de qui le contrat d'assurance-vie a été conclu doivent être tenues à la disposition du Service public fédéral Finances à l'appui de cette demande:";

b) les 1° et 2° sont remplacés comme suit :

"1° pour les contrats conclus avant le 1^{er} janvier 2016 :

a) une attestation de base unique par laquelle l'assureur communique des éléments qui démontrent que le contrat d'assurance-vie peut être pris en considération pour l'application de la réduction d'impôt de l'article 145³⁹, du Code précité ;

a) une attestation annuelle par laquelle l'assureur communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier

is gesloten ter beschikking houden van de Federale Overheidsdienst Financiën:

A. wat de interesten en de betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van de hypothecaire lening betreft: een jaarlijks attest waarin de instelling het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145^{38/2} van hetzelfde Wetboek gestelde voorwaarden zijn vervuld;

B. wat de levensverzekeringspremies betreft: een jaarlijks attest waarin de verzekeraar het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane premiebetalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145^{38/2} van hetzelfde Wetboek gestelde voorwaarden zijn vervuld."

Art. 7. In artikel 63^{18/11}, tweede lid, van hetzelfde besluit, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 30 juni 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de zinsnede "moeten ter staving van die vraag de volgende attesten worden overgelegd die door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde worden vastgesteld en die worden uitgereikt door de in het eerste lid bedoelde onderneming bij wie het levensverzekeringscontract is gesloten:" wordt vervangen door de zinsnede "moet ter staving van die vraag, naargelang het geval, het volgende attest of de volgende attesten waarvan het model door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde wordt vastgesteld en die worden uitgereikt door de in het eerste lid bedoelde onderneming bij wie het levensverzekeringscontract is gesloten, ter beschikking worden gehouden van de Federale Overheidsdienst Financiën:";

b) de bepalingen onder 1° en 2° worden als volgt vervangen:

"1° voor de contracten gesloten vóór 1 januari 2016:

a) een eenmalig basisattest waarin de verzekeraar gegevens meedeelt waaruit moet blijken dat het levensverzekeringscontract in aanmerking kan komen voor de toepassing van de in artikel 145³⁹, van het genoemde Wetboek vermelde belastingvermindering;

b) een jaarlijks attest waarin de verzekeraar het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane premiebetalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk

si les conditions pour l'application de l'article 145³⁹, alinéa 1^{er}, 1°, du même Code sont toujours remplies.

2° pour les contrats conclus à partir du 1^{er} janvier 2016 : une attestation annuelle par laquelle l'assureur communique le montant des paiements de primes effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145³⁹, alinéa 1^{er}, 1°, du Code précité sont remplies."

Art. 8. A l'article 63^{18/12} du même arrêté, inséré par l'arrêté royal du 30 juin 2014, les modifications suivantes sont apportées :

a) le membre de phrase "les attestations suivantes dont les modèles sont arrêtés par le Ministre des Finances ou son délégué et qui sont délivrées par l'institution qui a octroyé l'emprunt, doivent être produites à l'appui de cette demande:" est remplacé par le membre de phrase "selon le cas, l'attestation suivante ou les attestations suivantes dont le modèle est arrêté par le Ministre des Finances ou son délégué et qui sont délivrées par l'institution qui a octroyé l'emprunt ou par l'assureur auprès de qui le contrat d'assurance-vie a été conclu doivent être tenues à la disposition du Service public fédéral Finances à l'appui de cette demande:";

b) les 1° et 2° sont remplacés comme suit :

"1° pour les emprunts conclus avant le 1^{er} janvier 2016:

a) une attestation de base unique par laquelle l'institution communique des éléments qui démontrent que le contrat d'emprunt peut être pris en considération pour l'application de la réduction d'impôt de l'article 145³⁹, du Code précité ;

b) une attestation annuelle par laquelle l'institution communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145³⁹, alinéa 1^{er}, 2°, du Code précité sont toujours remplies ;

2° pour les emprunts conclus à partir du 1^{er} janvier 2016: une attestation annuelle par laquelle l'institution communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145³⁹, alinéa 1^{er}, 2°, du même Code sont

zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145³⁹, eerste lid, 1°, van hetzelfde Wetboek gestelde voorwaarden nog steeds zijn vervuld.

2° voor de contracten gesloten vanaf 1 januari 2016: een jaarlijks attest waarin de verzekeraar het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane premiebetalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145³⁹; eerste lid, 1°, van het genoemde Wetboek gestelde voorwaarden zijn vervuld."

Art. 8. In artikel 63^{18/12} van hetzelfde besluit, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 30 juni 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de zinsnede "moeten ter staving van die vraag de volgende attesten worden overgelegd die door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde worden vastgesteld en die worden uitgereikt door de instelling die die lening heeft toegestaan:" wordt vervangen door de zinsnede "moeten ter staving van die vraag, naargelang het geval, het volgende attest of de volgende attesten waarvan het model door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde wordt vastgesteld en die worden uitgereikt door de instelling die die lening heeft toegestaan, ter beschikking worden gehouden van de Federale Overheidsdienst Financiën:";

b) de bepalingen onder 1° en 2° worden als volgt vervangen:

"1° voor de leningen gesloten vóór 1 januari 2016:

a) een eenmalig basisattest waarin de instelling gegevens meedeelt waaruit moet blijken dat het leningscontract in aanmerking kan komen voor de toepassing van de in artikel 145³⁹ van het genoemde Wetboek vermelde belastingvermindering;

b) een jaarlijks attest waarin de instelling het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145³⁹, eerste lid, 2°, van hetzelfde Wetboek gestelde voorwaarden nog steeds zijn vervuld;

2° voor de leningen gesloten vanaf 1 januari 2016: een jaarlijks attest waarin de instelling het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145³⁹, eerste lid, 2°, van genoemde Wetboek gestelde

remplies."

Art. 9. Dans la section XXVundecies/4 du même arrêté, inséré par l'arrêté royal du 30 juin 2014, il est inséré un article 63^{18/12/1}, rédigé comme suit :

"Art.63^{18/12/1}. Lorsqu'un contribuable demande l'application de la réduction d'impôt visée aux articles 145^{46ter} à 145^{46quinquies} du Code des impôts sur les revenus 1992 pour des intérêts et des sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire ainsi que des cotisations d'une assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématuré que le contribuable a payées à titre définitif en exécution d'un contrat d'assurance vie individuelle pour la constitution d'une rente ou d'un capital en cas de vie ou en cas de décès et qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire, l'attestation suivante dont le modèle est arrêté par le Ministre des Finances ou son délégué et qui est délivrée par l'institution qui a octroyé l'emprunt ou par l'assureur auprès de qui le contrat d'assurance-vie a été conclu, doit être tenue à la disposition du Service public fédéral Finances à l'appui de cette demande :

A. en ce qui concerne les intérêts et les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution de l'emprunt hypothécaire: une attestation annuelle par laquelle l'institution communique le montant des sommes payées par le contribuable pendant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application des articles 145^{46ter} à 145^{46quinquies} du même Code sont remplies ;

B. en ce qui concerne les primes d'assurance-vie : une attestation annuelle par laquelle l'assureur communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application des articles 145^{46ter} à 145^{46quinquies} du même Code sont remplies. "

Art. 10. A l'article 255 du même arrêté, inséré par l'arrêté royal du 10 juin 2006 et remplacé par l'arrêté royal du 30 septembre 2014, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans la phrase liminaire, le membre de

voorwaarden zijn vervuld."

Art. 9. In afdeling XXVundecies/4 van hetzelfde besluit, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 30 juni 2014, wordt een artikel 63^{18/12/1} ingevoegd, luidende:

"Art. 63^{18/12/1}. Wanneer een belastingplichtige de toepassing vraagt van de belastingvermindering als bedoeld in de artikelen 145^{46ter} tot 145^{46quinquies} van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 voor interesten en betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van een hypothecaire lening alsmede 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 dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening, moet hij tot staving van die vraag het volgende attest waarvan het model door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde wordt vastgesteld en dat wordt uitgereikt door de instelling die de lening heeft toegestaan of door de verzekeraar bij wie het levensverzekeringscontract is gesloten, ter beschikking houden van de Federale Overheidsdienst Financiën:

A. wat de interesten en de betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van de hypothecaire lening betreft: een jaarlijks attest waarin de instelling het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van de artikelen 145^{46ter} tot 145^{46quinquies} van hetzelfde Wetboek gestelde voorwaarden zijn vervuld;

B. wat de levensverzekeringspremies betreft: een jaarlijks attest waarin de verzekeraar het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane premiebetalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van de artikelen 145^{46ter} tot 145^{46quinquies} van hetzelfde Wetboek gestelde voorwaarden zijn vervuld."

Art. 10. In artikel 255 van hetzelfde besluit, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 10 juni 2006 en vervangen bij het koninklijk besluit van 30 september 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de inleidende zin wordt de zinsnede "moeten

phrase "les attestations suivantes dont les modèles sont arrêtés par le Ministre des Finances ou son délégué et qui sont délivrées par l'institution qui a octroyé l'emprunt ou par l'assureur auprès de qui le contrat d'assurance-vie a été conclu doivent être produites à l'appui de cette demande" est remplacé par le membre de phrase ", selon le cas, l'attestation suivante ou les attestations suivantes dont le modèle est arrêté par le Ministre des Finances ou son délégué et qui sont délivrées par l'institution qui a octroyé l'emprunt ou par l'assureur auprès de qui le contrat d'assurance-vie a été conclu doivent être tenues à la disposition du Service public fédéral Finances à l'appui de cette demande" ;

2° les A et B sont remplacés comme suit:

"A. en ce qui concerne les intérêts et les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution de l'emprunt hypothécaire :

1° pour les emprunts de refinancement conclus à partir du 1^{er} janvier 2016 : une attestation annuelle par laquelle l'institution communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 104, 9°, du Code précité, tel qu'il reste applicable conformément à l'article 539 de ce même Code, sont toujours remplies ;

2° pour les emprunts autres que ceux visés au 1° :

- a) une attestation de base unique par laquelle l'institution communique des éléments qui démontrent que le contrat d'emprunt peut être pris en considération pour l'application de l'article 104, 9°, du Code précité, tel qu'il reste applicable conformément à l'article 539 de ce même Code ;
- b) une attestation annuelle par laquelle l'institution communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 104, 9°, du Code précité, tel qu'il reste applicable conformément à l'article 539 de ce même Code, sont toujours remplies;

B. en ce qui concerne les primes d'assurance-vie :

1° pour les contrats conclus à partir du 1^{er} janvier 2016 : une attestation annuelle par laquelle l'assureur communique le montant des primes payées par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de

ter staving van die vraag de volgende attesten die door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde worden vastgesteld en die worden uitgereikt door de instelling die de lening heeft toegestaan of door de verzekeraar bij het levensverzekeringscontract is gesloten, worden overgelegd" vervangen door de zinsnede "moeten ter staving van die vraag, naar gelang het geval, het volgende attest of de volgende attesten waarvan het model door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde wordt vastgesteld en die worden uitgereikt door de instelling die de lening heeft toegestaan of door de verzekeraar bij wie het levensverzekeringscontract is gesloten, ter beschikking worden gehouden van de Federale Overheidsdienst Financiën";

2° de bepalingen onder A en B worden als volgt vervangen:

"A. wat de interesten en de betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van de hypothecaire lening betreft:

1° voor de herfinancieringsleningen gesloten vanaf 1 januari 2016: een jaarlijks attest waarin de instelling het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 104, 9°, van het genoemde Wetboek, zoals het krachtens artikel 539 van datzelfde Wetboek van toepassing blijft, gestelde voorwaarden zijn vervuld;

2° voor de andere dan in 1° bedoelde leningen:

- a) een eenmalig basisattest waarin de instelling gegevens meedeelt waaruit moet blijken dat het leningscontract in aanmerking kan komen voor de toepassing van artikel 104, 9°, van het vernoemde Wetboek zoals het krachtens artikel 539 van datzelfde Wetboek van toepassing blijft;
- b) een jaarlijks attest waarin de instelling het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 104, 9°, van het vernoemde Wetboek, zoals het krachtens artikel 539 van datzelfde Wetboek van toepassing blijft, gestelde voorwaarden nog steeds zijn vervuld;

B. wat de levensverzekeringspremies betreft:

1° voor de contracten gesloten vanaf 1 januari 2016: een jaarlijks attest waarin de verzekeraar het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane premiebetalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel

l'article 104, 9°, du Code précité, tel qu'il reste applicable conformément à l'article 539 de ce même Code, sont toujours remplies;

2° pour les contrats autres que ceux visés au 1° :

- a) une attestation de base unique par laquelle l'assureur communique des éléments qui démontrent que le contrat d'assurance-vie peut être pris en considération pour l'application de l'article 104, 9°, du Code précité, tel qu'il reste applicable conformément à l'article 539 de ce même Code ;
- b) une attestation annuelle par laquelle l'assureur communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 104, 9°, du Code précité, tel qu'il reste applicable conformément à l'article 539 de ce même Code, sont toujours remplies.”.

Art. 11. Cet arrêté est d'application à partir de l'exercice d'imposition 2018

104, 9°, van het genoemde Wetboek, zoals het krachtens artikel 539 van datzelfde Wetboek van toepassing blijft, gestelde voorwaarden zijn vervuld;

2° voor de andere dan in 1° bedoelde contracten:

- a) een eenmalig basisattest waarin de verzekeraar gegevens meedeelt waaruit moet blijken dat het levensverzekeringscontract in aanmerking kan komen voor de toepassing van artikel 104, 9°, van het vernoemde Wetboek zoals het krachtens artikel 539 van datzelfde Wetboek van toepassing blijft;
- b) een jaarlijks attest waarin de verzekeraar het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane premiebetalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 104, 9°, van het vernoemde Wetboek, zoals het krachtens artikel 539 van datzelfde Wetboek van toepassing blijft, gestelde voorwaarden nog steeds zijn vervuld.”.

Art. 11. Dit besluit is van toepassing vanaf aanslagjaar 2018.

Art. 12. Le ministre qui a les Finances dans ses attributions, est chargé de l'exécution du présent arrêté.

Art. 12. De minister die bevoegd is voor Financiën, is belast met de uitvoering van dit besluit.

Donné à

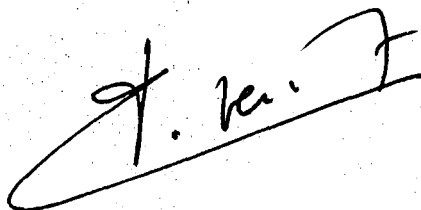
Gegeven te

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', written over a horizontal line.

Johan VAN OVERTVELDT

ROYAUME DE BELGIQUE

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

Projet d'arrêté royal modifiant l'AR/CIR 92 en matière d'attestations qui doivent être tenues à la disposition pour l'application de certaines réductions d'impôt pour emprunts hypothécaires et assurances-vie individuelles

RAPPORT AU ROI

Lorsque des paiements pour une assurance-vie individuelle ou un emprunt hypothécaire peuvent donner droit à une réduction d'impôt, des attestations sont délivrées par les assureurs et les institutions financières afin de justifier la demande du contribuable d'obtenir une réduction d'impôt. En principe, il s'agit :

- d'une attestation de base unique dans laquelle doivent être communiqués les éléments desquels il ressort que le contrat peut être pris en considération pour une certaine réduction d'impôt ;
- des attestations annuelles dans lesquelles le montant des paiements faits par le contribuable pendant la période imposable est communiqué, ainsi que les éléments nécessaires afin de vérifier si les conditions pour obtenir une certaine réduction d'impôt sont toujours remplies.

Depuis l'exercice d'imposition 2017 les assureurs et les institutions financières doivent également fournir les données mentionnées sur les attestations par voie électronique au SPF Finances (articles 92 et 93 de la loi du 18

KONINKRIJK BELGIE

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIËN

Ontwerp van koninklijk besluit tot wijziging van het KB/WIB 92 op het stuk van de attesten die ter beschikking dienen te worden gehouden worden voor de toepassing van bepaalde belastingverminderingen voor hypothecaire leningen en individuele levensverzekeringen

VERSLAG AAN DE KONING

Wanneer betalingen voor individuele levensverzekeringen en hypothecaire leningen recht kunnen geven op een belastingvermindering, worden er door de verzekeraars en de financiële instellingen attesten uitgereikt die de vraag van de belastingplichtige om een belastingvermindering te verlenen, moeten staven. In beginsel gaat het om :

- een eenmalig basisattest waarin de gegevens worden meegedeeld waaruit moet blijken dat het contract in aanmerking kan komen voor een bepaalde belastingvermindering;
- jaarlijkse betalingsattesten waarin het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen worden meegedeeld en de gegevens die nodig zijn om na te gaan of de voorwaarden voor een bepaalde belastingvermindering nog altijd vervuld zijn.

Sinds aanslagjaar 2017 moeten de verzekeraars en financiële instellingen de gegevens die op die attesten vermeld staan, ook elektronisch doorgeven aan de FOD Financiën (artikelen 92 en 93 van de wet van 18 december 2016 tot

décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du crowdfunding et portant des dispositions diverses en matière de finances – arrêté royal du 9 février 2017 en exécution de l'article 323/1 du Code des impôts sur les revenus 1992 relatif à l'échange électronique de données relatives aux emprunts hypothécaires et aux assurances-vie individuelles). De cette manière, le législateur a voulu alléger les charges administratives du citoyen et faciliter le pré-remplissage de la déclaration (*Parl. St.* 54-2072/001, p. 77).

L'obligation d'échange de données électroniques vaut pour les données en rapport avec les intérêts et les remboursements en capital des emprunts hypothécaires et des primes d'une assurance-vie individuelle qui peuvent donner droit à :

- la réduction d'impôt fédérale pour l'épargne à long terme et l'épargne-logement (articles 145¹, 2° et 3°, et 526, § 2, CIR 92) ;
- le bonus logement régional (article 145³⁷, CIR 92) ;
- le bonus logement intégré flamand (article 145^{38/2}, CIR 92) ;
- la réduction d'impôt régionale pour l'épargne à long terme et l'épargne logement (articles 145³⁹ à 145⁴², CIR 92) ;
- le chèque habitat wallon (articles 145^{46ter} à 145^{46quinquies}, CIR 92) ;
- le bonus logement fédéral (article 539, CIR 92) ;
- la réduction d'impôt fédérale pour les intérêts de prêts verts (article 145²⁴, § 3, CIR 92), pour autant qu'il s'agisse d'emprunts hypothécaires conclus pour une durée minimale de 10 ans.

Suite à l'introduction de cet échange électronique de données, il a été décidé en concertation avec le secteur d'intégrer l'attestation unique de base et les attestations annuelles en un seul document, un pour les emprunts hypothécaires (attestation 281.61), et un pour les assurances-vie (attestation 281.62). Pour donner le temps aux assureurs et aux institutions financières de se préparer à ce changement, les modèles des attestations intégrées ont déjà été publiés au *Moniteur Belge* du 23 juin 2016.

En concertation avec le secteur, il a également

regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën – koninklijk besluit van 9 februari 2017 tot uitvoering van artikel 323/1 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 houdende de elektronische uitwisseling van de gegevens met betrekking tot de hypothecaire leningen en individuele levensverzekeringen). Op die manier heeft de wetgever de administratieve lasten voor de burger willen verlichten en het vooraf invullen van de aangifte mogelijk willen faciliteren (*Parl. St.* 54-2072/001, p. 77).

De verplichting tot elektronische gegevensuitwisseling geldt voor de gegevens met betrekking tot de interesten en kapitaalaflossingen van hypothecaire leningen en de premies van individuele levensverzekeringen die recht kunnen geven op:

- de federale belastingvermindering lange termijnsparen en bouwsparen (artikelen 145¹, 2° en 3°, en 526, § 2, WIB 92);
- de gewestelijke woonbonus (artikel 145³⁷, WIB 92);
- de Vlaamse geïntegreerde woonbonus (artikel 145^{38/2}, WIB 92);
- de gewestelijke belastingvermindering lange termijnsparen en bouwsparen (artikelen 145³⁹ tot 145⁴², WIB 92);
- de Waalse "chèque habitat" (artikel 145^{46ter}, tot 145^{46quinquies}, WIB 92);
- de federale woonbonus (artikel 539, WIB 92);
- de federale belastingvermindering voor interesten van groene leningen (artikel 145²⁴, § 3, WIB 92), voor zover het gaat om hypothecaire leningen met een minimale looptijd van 10 jaar.

Naar aanleiding van de invoering van die elektronische gegevensuitwisseling, werd in overleg met de sector beslist om het éénmalig basisattest en het jaarlijkse betalingsattest te integreren in één enkel jaarlijks document, één voor hypothecaire leningen (attest 281.61) en één voor levensverzekeringen (attest 281.62). Om de financiële instellingen en verzekeraars de tijd te geven om die wijziging voor te bereiden, werden de modellen van die geïntegreerde attesten reeds gepubliceerd in het *Belgisch Staatsblad* van 23 juni 2016.

In overleg met de sector werd ook beslist dat

été décidé que, s'agissant des contrats conclus avant le 1^{er} janvier 2016 pour lesquels une attestation de base a déjà été délivrée, un certain nombre d'éléments ne devront pas obligatoirement être transmis électroniquement au SPF Finances. En ce qui concerne les emprunts hypothécaires, il s'agit des données en rapport avec le but de l'emprunt et la situation de l'immeuble pour lequel l'emprunt est conclu (M.B. du 23 juin 2016, pp. 37991 à 37993). En ce qui concerne les contrats d'assurance-vie, il s'agit du but du contrat et du montant assuré à la conclusion du contrat (M.B. du 23 juin 2016, pp. 38000 à 38001). Pour les contrats conclus avant le 1^{er} janvier 2016, l'attestation annuelle sera donc plutôt considérée comme une attestation de paiement annuelle, et l'obligation subsistera de tenir à disposition de l'administration l'attestation de base délivrée à l'occasion de la conclusion du contrat si l'on demande l'application d'une réduction d'impôt. Le système fiscal d'un emprunt de refinancement suit de façon générale celui de l'emprunt refinancé, pour lequel la date de conclusion de l'emprunt refinancé sera prise comme date de la conclusion de l'emprunt. Pour déterminer quelles attestations doivent être tenues à la disposition du Service public fédéral Finances, l'on doit toujours prendre en considération la date de conclusion du contrat en lui-même. La même chose vaut pour les contrats d'assurance-vie individuelle.

L'obligation de tenir des attestations à la disposition de l'administration est en principe maintenue pour l'attestation annuelle. De cette manière on évite que des réductions d'impôt ne doivent être refusées parce qu'une institution financière ou un assureur ne respecte pas son obligation de communiquer électroniquement les éléments au SPF Finances. De plus, cette obligation n'est actuellement pas juridiquement obligatoire pour les institutions et entreprises d'assurance étrangères. Cela va de soi que l'administration fiscale ne demandera pas au contribuable de produire des attestations lorsqu'elle aura déjà reçu les données de façon électronique par les institutions financières ou l'assureur. Dans la même logique, l'administration ne demandera pas la production de l'attestation de base pour les contrats conclus avant le 1^{er} janvier 2016 lorsque l'assureur ou l'institution financière a également communiqué les données optionnelles par voie électronique.

voor de contracten gesloten vóór 1 januari 2016 waarvoor reeds een basisattest werd uitgereikt, een aantal gegevens niet verplicht elektronisch moeten worden meegedeeld aan de FOD Financiën. Wat de hypothecaire leningen betreft, gaat het om de gegevens met betrekking tot het doel van de lening en de ligging van de woning waarvoor de lening werd aangegaan (B.S. van 23 juni 2016, pp. 37991 tot 37993). Wat de levensverzekeringscontracten betreft, gaat het om het doel van het contract en het verzekerd bedrag bij aanvang van het contract. (B.S. van 23 juni 2016, pp. 38000 en 38001). Voor de contracten gesloten vóór 1 januari 2016 zal het jaarlijks attest dan ook eerder worden beschouwd als een jaarlijks betalingsattest en blijft de verplichting bestaan om ook het basisattest dat naar aanleiding van het aangaan van het sluiten van het contract, ter beschikking te houden van de administratie als men de toepassing vraagt van een belastingvermindering. Het fiscaal stelsel van een herfinancieringslening volgt veelal dat van de geherfinancierde lening, waarbij als aanvangsdatum van de lening de aanvangsdatum van de geherfinancierde lening in aanmerking wordt genomen. Om te bepalen welke attesten moeten worden ter beschikking gehouden van de Federale Overheidsdienst Financiën moet echter steeds de datum van de overeenkomst op zich in aanmerking worden genomen. Hetzelfde geldt voor de individuele levensverzekeringscontracten.

De verplichting om attesten ter beschikking te houden van de administratie blijft in beginsel ook behouden voor het jaarlijkse attest. Op die manier wordt vermeden dat belastingverminderingen moeten worden geweigerd omdat een financiële instelling of verzekeraar de verplichting om gegevens elektronisch mee te delen aan de FOD Financiën niet is nagekomen. Bovendien is die verplichting momenteel ook niet juridisch afdwingbaar bij buitenlandse instellingen en verzekeringsondernemingen. Het spreekt voor zich dat de fiscale administratie geen attesten zal opvragen bij de belastingplichtige wanneer ze de gegevens al via elektronische weg van de financiële instelling of de verzekeraar heeft gekregen. In dezelfde logica zal de administratie het basisattest niet opvragen voor contracten gesloten vóór 1 januari 2016 wanneer de verzekeraar of de financiële instelling ook de optionele gegevens via elektronische weg heeft

Cet arrêté ne modifie pas seulement les dispositions relatives aux réductions d'impôt fédérales (i.c. les articles 63², 63³, 63^{11ter} et 255, AR/CIR 92), mais également les dispositions relatives aux réductions d'impôt régionales (i.c. les articles 63^{18/10}, 63^{18/11} et 63^{18/12}, AR/CIR 92). Puisqu'il s'agit d'une mesure en relation avec le service de l'impôt des personnes physiques (contrôle de la déclaration), l'autorité fédérale est compétente (article 5/1, §5, alinéa 1^{er}, de la loi spéciale du 16 janvier 1989 relative au financement des Communautés et des Régions).

L'article 145^{38/2}, §4, CIR 92, comme remplacé par le décret du 23 décembre 2016 portant des dispositions fiscales diverses et des dispositions relatives au recouvrement de créances non fiscales, détermine que pour pouvoir bénéficier du bonus logement intégré flamand, le contribuable doit tenir à la disposition (du Service public fédéral Finances) une attestation délivrée par l'institution qui a octroyé l'emprunt ou par l'assureur auprès de qui le contrat d'assurance-vie a été conclu. Il n'est pas explicitement légiféré sur le fait de savoir si l'attestation doit être établie sur base d'un certain modèle. Il est toutefois approprié que les assureurs et les institutions financières utilisent la même attestation pour toutes les réductions d'impôt fédérales et régionales. Dans l'avis publié par le SPF Finances au Moniteur Belge du 23 juin 2016, il est également explicitement indiqué que l'attestation peut également être utilisée dans le cadre du bonus logement intégré flamand. Pour rendre l'utilisation des attestations 281.61 et 281.62 obligatoire également pour le bonus logement intégré flamand, cet arrêté introduit un article 63^{18/10/1} dans l'AR/CIR 92. En l'absence de délégation explicite, pour la base légale l'on retombe sur l'article 108 de la Constitution lu en combinaison avec l'article 5/1, §5, alinéa 1^{er} de la loi spéciale du 16 janvier 1989 relative au financement des Communautés et des Régions et l'article 145^{38/2}, §4, CIR 92.

En ce qui concerne les attestations dans le cadre du "chèque habitat" wallon (articles 145^{46ter} à 145^{46quinquies}, CIR 92), une nouvelle disposition est également insérée dans l'AR/CIR 92, notamment l'article 63^{18/12/1}. Ici aussi, l'on retombe sur l'article 108 de la Constitution lu en

meegedeeld.

Dit besluit wijzigt niet enkel de bepalingen met betrekking tot federale belastingverminderingen (i.c. de artikelen 63², 63³, 63^{11ter} en 255, KB/WIB 92), maar ook de bepalingen met betrekking tot gewestelijke belastingverminderingen (i.c. de artikelen 63^{18/10}, 63^{18/11} en 63^{18/12}, KB/WIB 92). Vermits het een maatregel betreft die verband houdt met de dienst van de personenbelasting (controle van de aangifte), is de federale overheid hiervoor bevoegd (artikel 5/1, § 5, eerste lid, van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten).

Artikel 145^{38/2}, § 4, WIB 92, zoals vervangen door het decreet van 23 december 2016 houdende diverse bepalingen en bepalingen omtrent de invordering van niet-fiscale schuldvorderingen, bepaalt dat om van de Vlaamse geïntegreerde woonbonus te kunnen genieten, de belastingplichtige een attest dat door de instelling die de lening heeft toegestaan of door de verzekeraar bij wie de levensverzekering is aangegaan, ter beschikking moet houden (van de Federale Overheidsdienst Financiën). Er is niet expliciet geregeld dat het attest volgens een bepaald model zou moeten worden opgesteld. Het is echter aangewezen dat de verzekeraars en financiële instellingen hetzelfde attest zouden gebruiken voor alle federale en gewestelijke belastingverminderingen. In het bericht dat door de FOD Financiën werd gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad van 23 juni 2016 is ook uitdrukkelijk vermeld dat het attest ook kan worden gebruikt voor de Vlaamse geïntegreerde woonbonus. Om het gebruik van de attesten 281.61 en 281.62 voor de Vlaamse geïntegreerde woonbonus ook afdwingbaar te maken, voegt dit besluit een artikel 63^{18/10/1} in in het KB/WIB 92. Bij gebrek aan expliciete delegatie, wordt voor de rechtsgrond terugevallen op artikel 108 van de Grondwet, samengelezen met artikel 5/1, § 5, eerste lid, van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten en artikel 145^{38/2}, § 4, WIB 92.

Wat de attesten in het kader van de Waalse "chèque habitat" (artikelen 145^{46ter} tot 145^{46quinquies}, WIB 92) betreft, wordt eveneens een nieuwe bepaling ingevoegd in het KB/WIB 92, met name artikel 63^{18/12/1}. Ook hier wordt artikel 108 van de Grondwet, samengelezen met

combinaison avec l'article 5/1, § 5, alinéa 1^{er} de la loi spéciale du 16 janvier 1989 relative au financement des Communautés et des Régions [et, dans ce cas-ci, l'article 145^{46quater}, § 3, CIR 92] pour la base légale. Il a été demandé à la Région wallonne d'abroger l'arrêté du 24 novembre 2016 portant exécution du décret du 20 juillet 2016 relatif à l'octroi d'un avantage fiscal pour l'acquisition de l'habitation propre : le "Chèque Habitat" à partir de l'exercice d'imposition 2018.

La réduction d'impôt pour intérêts de prêts verts (article 145²⁴, § 3, CIR 92 et article 63^{11ter}, AR/CIR 92) est octroyée pour les intérêts d'emprunts (également non-hypothécaires) conclus entre le 1^{er} janvier 2009 et le 31 décembre 2011. Pour les emprunts non-hypothécaires et les emprunts hypothécaires avec une durée inférieure à 10 ans, rien ne change au niveau des attestations. Pour les emprunts hypothécaires avec une durée de 10 ans ou plus, les institutions financières sont tenues de procéder à l'échange de données électroniques, et l'attestation intégrée est également d'application. (En ce qui concerne l'emprunt hypothécaire refinancé et l'emprunt de refinancement hypothécaire, il faut qu'ils aient ensemble une durée minimale de dix ans.) Toutes les données ne devront réellement être remplies dans l'attestation annuelle que pour les emprunts de refinancement hypothécaires d'un emprunt hypothécaire conclus à partir du 1^{er} janvier 2016. Pour les autres emprunts, l'attestation de base doit en principe encore être produite.

Dans les articles 63², 63³, 63^{18/10}, 63^{18/11}, 63^{18/12} et 255, AR/CIR 92, il est toujours exigé du contribuable qu'il présente les attestations à l'appui de sa demande afin de lui octroyer une réduction d'impôt. Depuis un certain nombre d'années déjà, l'administration fiscale ne demande plus que les attestations soient jointes à la demande, mais bien que celles-ci soient tenues à la disposition de l'administration. Les articles précités sont également adaptés en ce sens (articles 1, 2, a), 5, 1°, 7, a), 8, a), et 10, 1°, du présent arrêté).

Le présent arrêté entre en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 2018.

Pour les attestations émises pour l'exercice d'imposition 2017, les institutions financières et

artikel 5/1, § 5, eerste lid, van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten [en, in dit geval, artikel 145^{46quater}, § 3, WIB 92] als rechtsgrond ingeroepen. Aan het Waalse Gewest werd gevraagd het besluit van 24 november 2016 tot uitvoering van het decreet van 20 juli 2016 betreffende de toekenning van een fiscaal voordeel voor de aankoop van de eigen woning: de "Chèque Habitat" (wooncheque) op te heffen vanaf aanslagjaar 2018.

De belastingvermindering voor interesten van groene leningen (artikel 145²⁴, § 3, WIB 92 en artikel 63^{11ter}, KB/WIB 92) wordt verleend voor interesten van leningen (ook niet-hypothecaire) die zijn aangegaan tussen 1 januari 2009 en 31 december 2011. Voor de niet-hypothecaire leningen en de hypothecaire leningen met een looptijd van minder dan 10 jaar wijzigt er niets op het vlak van de attesten. Voor de hypothecaire leningen met een looptijd van 10 jaar of meer, moeten de financiële instellingen aan elektronische gegevensuitwisseling doen en is ook het geïntegreerde attest van toepassing. (Wat de geherfinancierde hypothecaire lening en de hypothecaire herfinancieringslening betreft, is vereist dat zij samen een minimale looptijd van 10 jaar hebben.) Enkel voor een vanaf 1 januari 2016 gesloten hypothecaire herfinancieringsleningen van hypothecaire leningen zullen alle gegevens op het jaarlijkse attest verplicht moeten worden ingevuld. Voor de andere leningen moet in beginsel het basisattest verder worden voorgelegd.

In de artikelen 63², 63³, 63^{18/10}, 63^{18/11}, 63^{18/12} en 255, KB/WIB 92 wordt nog steeds gevraagd dat attesten worden overgelegd door de belastingplichtige tot staving van zijn vraag om een belastingvermindering te verlenen. De fiscale administratie vraagt al een aantal jaren niet meer dat dat de attesten bij de aangifte worden gevoegd, maar wel dat de attesten ter beschikking worden gehouden van de administratie. De voormelde artikelen worden ook in die zin aangepast (artikelen 1, 2, a), 5, 1°, 7, a), 8, a), en 10, 1°, van dit besluit).

Dit besluit treedt in werking vanaf aanslagjaar 2018.

De financiële instellingen en verzekeraars hebben voor de attesten die ze voor het

les assureurs ont utilisé les modèles d'attestation publiés au Moniteur belge le 23 juin 2016. Les références sur ces attestations sont basées sur la disposition actuelle des articles en question. Afin d'éviter toute confusion, le présent arrêté ne sera applicable qu'à partir de l'exercice d'imposition 2018. L'administration publiera des nouveaux modèles d'attestation avec des références aux nouvelles dispositions le plus vite possible après la publication du présent arrêté.

Pour l'exercice d'imposition 2017, l'administration accepte les attestations qui ont été publiées dans le Moniteur belge du 23 juin 2016 à la fois comme attestation de base et comme attestation annuelle de paiement pour les contrats conclus à partir du 1^{er} janvier 2016.

Telle est, Sire, la portée de l'arrêté qui Vous est soumis.

J'ai l'honneur d'être,

Sire,
de Votre Majesté,
le très respectueux
et très fidèle serviteur,

Le Ministre des Finances,

aanslagjaar 2017 hebben uitgereikt, de modelattesten gebruikt die op 23 juni 2016 in het Belgisch Staatsblad werden gepubliceerd. De verwijzingen op die attesten zijn gebaseerd op de bestaande indeling van de artikelen in kwestie. Om verwarring te vermijden, zal dit besluit pas vanaf aanslagjaar 2018 van toepassing zijn. De administratie zal zo snel mogelijk na de publicatie van dit besluit nieuwe modelattesten publiceren met verwijzingen naar de nieuwe bepalingen.

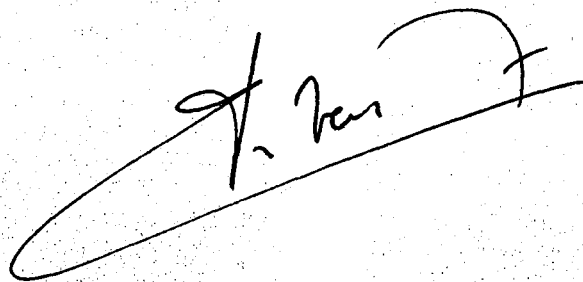
Voor aanslagjaar 2017 aanvaardt de administratie de attesten die werden gepubliceerd in het Belgische Staatsblad van 23 juni 2016 als jaarlijks betalingsattest en als basisattest voor de contracten die werden gesloten vanaf 1 januari 2016.

Dit is, Sire, de draagwijdte van het besluit dat U wordt voorgelegd.

Ik heb de eer te zijn,

Sire,
van Uwe Majesteit
de zeer eerbiedige
en zeer getrouwe dienaar,

De Minister van Financiën,



Johan VAN OVERTVELDT