

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

5 décembre 2023

PROPOSITION DE LOI

**modifiant l'arrêté royal du 27 août 1993
d'exécution du Code des impôts sur
les revenus 1992, en vue de supprimer
la prime de fidélité**

(déposée par MM. Gilles Vanden Burre,
Dieter Vanbesien et Albert Vicaire)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

5 december 2023

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van het koninklijk besluit
van 27 augustus 1993 tot uitvoering
van het Wetboek van de inkomstenbelastingen
1992, met het oog op de afschaffing
van de getrouwheidspremie**

(ingediend door de heren Gilles Vanden Burre,
Dieter Vanbesien en Albert Vicaire)

RÉSUMÉ

La présente proposition de loi vise à augmenter la rémunération effective des dépôts d'épargne au moyen de la suppression de la prime de fidélité.

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel heeft tot doelstelling het verhogen van de werkelijke vergoeding van spaardeposito's door middel van de afschaffing van de getrouwheidspremie.

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
PS	: Parti Socialiste
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
cd&v	: Christen-Democratisch en Vlaams
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
Vooruit	: Vooruit
Les Engagés	: Les Engagés
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant – Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering van de publicaties:	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaalde beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigegekleurig papier)

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La présente proposition de loi a pour objectif d'augmenter le taux d'intérêt sur les comptes d'épargne réglementés et s'inscrit dans la lignée des propositions de loi DOC 55 3406/001 et DOC 55 3419/001. Conformément à la recommandation de l'Autorité belge de la concurrence dans son avis relatif aux services bancaires de détail du 31 octobre 2023, nous proposons de supprimer les dispositions légales qui imposent actuellement aux banques de rémunérer les comptes d'épargne réglementés moyennant une prime de fidélité. La rémunération des dépôts d'épargne par un taux d'intérêt unique permettra en effet d'augmenter la rémunération effective de ces dépôts au bénéfice de tous les Belges.

Le contexte d'inflation élevée et de hausse des taux hypothécaires que nous connaissons aujourd'hui a, en effet, montré les limites de la réglementation actuelle des comptes d'épargne en Belgique. Les banques ont principalement répercuté la hausse des taux sur les marchés aux épargnants par la prime de fidélité. Il est désormais courant de voir des comptes d'épargne réglementés rémunérés par une prime de fidélité jusqu'à deux à trois fois supérieure au taux de l'intérêt de base, voire dans certains cas jusqu'à sept fois le taux d'intérêt de base proposé, comme en attestent les comparateurs de comptes d'épargne disponibles en ligne. Or, si l'augmentation de la prime de fidélité permet de mettre en avant des taux de rémunération plus attrayants, elle ne résulte pas toujours sur une rémunération effective des dépôts d'épargne à hauteur de celle-ci dans la mesure où, d'une part, elle est uniquement accordée aux montants qui restent inscrits sur le même compte pendant douze mois consécutifs (ce qui s'apparente plutôt à des produits de type compte à terme) et, d'autre part, il est littéralement impossible d'obtenir réellement le taux avantageux de la prime de fidélité tel qu'il est communiqué dans le cas des comptes d'accroissement sur lesquels seul un montant limité peut être versé chaque mois.

La prime de fidélité constitue, en outre, un frein à la mobilité interbancaire car de nombreux épargnants craignent à raison de perdre le bénéfice de la prime de fidélité sur les montants qu'ils déplacent étant donné que celle-ci n'est attribuée que sur les dépôts restés inscrits sur un même compte pendant douze mois consécutifs. Il est donc compliqué, voire impossible, pour les épargnants de déterminer avec précision le meilleur moment pour changer de banque et il résulte de tout changement une perte partielle de la prime de fidélité des douze derniers mois écoulés. Cette situation renforce l'immobilisme au sein du secteur bancaire et

TOELICHTING

DAMES EN HEREN

Het huidige wetsvoorstel beoogt het verhogen van de interestvoet op gereguleerde spaarrekeningen en volgt de wetsvoorstellen DOC 55 3406/001 en DOC 55 3419/001. Overeenkomstig het advies van de Belgische mededingingsautoriteit met betrekking tot commerciële bankdiensten van 31 oktober 2023, stellen we dus voor om de wettelijke bepalingen die vandaag kredietinstellingen dwingen om gereguleerde spaarrekeningen te vergoeden met een getrouwheidspremie af te schaffen. De vergoeding van spaardeposito's met één enkele spaarrente zal toelaten om de werkelijke vergoeding van die deposito's ten gunste van alle Belgen te verhogen.

De huidige context gekenmerkt door een hoge inflatie en de stijging van hypothecaire rentes heeft de beperkingen van de huidige regelgeving van gereguleerde spaarrekeningen in België blootgesteld. Banken hebben de rentestijging op de markt voornamelijk door middel van de getrouwheidspremie aan de spaarders doorgerekend. Gereguleerde spaarrekeningen worden vandaag voornamelijk vergoed door getrouwheidspremie die twee of drie keer de basisrente bedragen, en zelfs in sommige gevallen tot zeven keer de basisrente, blijkt uit de online vergelijkingstools. De verhoging van de getrouwheidspremie laat toe om aantrekkelijke rentes naar voren te brengen, zonder een daadwerkelijke vergoeding van het spaargeld op hetzelfde niveau te waarborgen in de mate dat, enerzijds, ze uitsluitend wordt toegekend op deposito's die gedurende twaalf opeenvolgende maanden op dezelfde rekening ingeschreven blijven (wat eerder met de kenmerken van producten zoals zichtrekeningen overeenkomt) en, anderzijds, het soms letterlijk onmogelijk is om de voordelige rente die wordt gecommuniceerd daadwerkelijk te krijgen in geval van groeirekeningen waarop enkel een beperkt bedrag mag elke maand worden gestort.

De getrouwheidspremie is bovendien een rem op de interbancaire mobiliteit omdat vele spaarders terecht vrezen om het voordeel van de gelopen getrouwheidspremie te verliezen op de bedragen dat ze verplaatsen aangezien dit laatste enkel op de deposito's die gedurende twaalf opeenvolgende maanden op dezelfde rekening ingeschreven blijven. Het is dus ingewikkeld, of zelfs onmogelijk, voor spaarders om het beste moment om van bank te veranderen te bepalen en enige verandering leidt tot een gedeeltelijk verlies van de getrouwheidspremie van de laatste twaalf maanden. Deze situatie versterkt het immobilisme binnen de banksector en schaadt de

nuit à la concurrence, tel que constaté par l'Autorité belge de la concurrence.

Une période transitoire suffisante est nécessaire afin de permettre aux banques d'adapter leur offre à la nouvelle législation. Il est toutefois tout autant dans l'intérêt des épargnants que les banques respectent strictement les prescriptions légales à l'issue de cette période en vue d'enrayer le manque de concurrence actuel sur le marché bancaire et d'assurer une hausse effective de la rémunération sur les comptes d'épargne. Le délai de douze mois, qui correspond à la période actuelle d'acquisition de la prime de fidélité, est donc le délai le plus adapté pour cette période de transition.

Il est également prévu que l'encours des primes de fidélité soit clôturée et attribué *pro rata temporis* le jour de l'entrée en vigueur de la présente loi afin de rétribuer les épargnants correctement à l'occasion de la disparition de la prime de fidélité.

Gilles Vanden Burre (Ecolo-Groen)
Dieter Vanbesien (Ecolo-Groen)
Albert Vicaire (Ecolo-Groen)

mededinging, zoals vastgesteld door de Belgische mededingingsautoriteit.

Een voldoende overgangperiode is noodzakelijk om banken toe te laten hun voorwaarden op de nieuwe regelgeving aan te passen. Het is echter evenzeer in het belang van de spaarders dat banken de nieuwe wettelijke bepalingen aan het einde van deze periode naleven om een einde aan het gebrek aan concurrentie te maken en een daadwerkelijke verhoging van de vergoeding op spaarrekeningen te verwezenlijken. De termijn van twaalf maanden, die met de huidige verwervingsperiode van de getrouwheidspremie overeenstemt, is bijgevolg de meest gepaste termijn voor die overgangperiode.

Er wordt ook voorzien dat het lopende saldo getrouwheidspremies *pro rata temporis* wordt vereffend en toegekend op de dag van de inwerkingtreding van de huidige wet teneinde de spaarders correct te vergoeden naar aanleiding van de afschaffing van de getrouwheidspremie.

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

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

Art. 2

L'article 2, 4°, de l'arrêté royal du 27 août 1993 d'exécution du Code des impôts sur les revenus 1992 est remplacé comme suit:

"4° a) la rémunération des dépôts d'épargne comporte exclusivement un intérêt de base.

b) l'intérêt de base est calculé selon un taux exprimé sur une base annuelle.

Les dépôts sont productifs d'un intérêt de base au plus tard à compter du jour calendrier suivant le jour calendrier du versement et cessent de produire intérêt à partir du jour calendrier du retrait.

Les versements et retraits effectués le même jour calendrier sont compensés pour le calcul de l'intérêt de base.

L'intérêt de base acquis est versé sur le dépôt une fois par année civile de manière à produire, par dérogation à l'alinéa 2, un intérêt de base à partir du 1^{er} janvier de l'année.

Un intérêt débiteur ne peut être demandé au titulaire d'un dépôt d'épargne.

c) le taux de l'intérêt de base alloué par un établissement aux dépôts d'épargne qu'il reçoit ne peut excéder le plus haut des deux taux suivants:

— 3 p.c.;

— le taux des opérations principales de refinancement de la Banque centrale européenne applicable le dix du mois qui précède le semestre calendrier en cours.

Toute hausse du taux d'intérêt de base est maintenue pour une période d'au moins trois mois, sauf en cas de modification à la baisse du taux des opérations principales de refinancement de la Banque centrale européenne.

d) un seul et unique taux d'intérêt de base est applicable par dépôt d'épargne à un moment déterminé;

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

Artikel 2, 4°, van het koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 wordt vervangen als volgt:

"4° a) de vergoeding van de spaardeposito's bestaat uitsluitend uit een basisrente.

b) de basisrente wordt berekend tegen een rentevoet uitgedrukt op jaarbasis.

De deposito's brengen een basisrente op ten laatste vanaf de kalenderdag die volgt op de kalenderdag van de storting en brengen geen rente meer op vanaf de kalenderdag van de opvraging.

Stortingen en opvragingen op dezelfde kalenderdag worden gecompenseerd voor de berekening van de basisrente.

De verworven basisrente wordt eens per kalenderjaar gestort op het deposito om, in afwijking van het tweede lid, een basisrente op te brengen vanaf 1 januari van het jaar.

Aan de titularis van een spaardeposito mag geen debetrente worden gevraagd.

c) de basisrentevoet die een instelling voor de ontvangen spaardeposito's toekent, mag het hoogste van de volgende twee percentages niet overschrijden:

— 3 pct.;

— het percentage voor basisherfinancieringstransacties van de Europese Centrale Bank dat van toepassing is op de tiende van de maand die het lopende kalendersemester voorafgaat.

Elke stijging van de basisrentevoet wordt gedurende een periode van minstens drie maanden behouden, behalve bij een daling van het percentage voor basisherfinancieringstransacties van de Europese Centrale Bank.

d) per spaardeposito is, op hetzelfde ogenblik, slechts één basisrentevoet van toepassing;

Art. 3

À l'article 2, 5°, du même arrêté royal, les mots "chaque fois que l'intérêt de base et la prime de fidélité sont portés en compte" sont remplacés par les mots "chaque fois que l'intérêt de base est porté en compte".

Art. 4

La présente loi entrera en vigueur le premier jour du douzième mois qui suit celui de sa publication au *Moniteur belge*.

Au jour de son entrée en vigueur, la prime de fidélité sera calculée *pro rata temporis*, indépendamment de la durée d'inscription de chaque dépôt d'épargne, et sera portée en compte à dater du premier jour du trimestre suivant.

Art. 5

Le Roi peut modifier, compléter, remplacer ou abroger les dispositions modifiées par la présente loi.

1^{er} décembre 2023

Gilles Vanden Burre (Ecolo-Groen)
Dieter Vanbesien (Ecolo-Groen)
Albert Vicaire (Ecolo-Groen)

Art. 3

In artikel 2, 5°, van hetzelfde koninklijk besluit worden de woorden "telkens de basisrente en de getrouwheidspremie in rekening worden gebracht" vervangen door de woorden "telkens de basisrente in rekening wordt gebracht".

Art. 4

Deze wet treedt in werking op de eerste dag van de twaalfde maand na die waarin ze is bekendgemaakt in het *Belgische Staatsblad*.

Op de dag van haar inwerkingtreding wordt de getrouwheidspremie *pro rata temporis* berekend, los van de inschrijvingsduur van elk spaardeposito, en wordt in rekening gebracht vanaf de eerste dag van het volgende kwartaal.

Art. 5

De Koning kan de bij deze wet gewijzigde bepalingen wijzigen, aanvullen, vervangen of opheffen.

1 december 2023