

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

12 maart 2003

WETSONTWERP

betreffende de aanvullende pensioenen

AMENDEMENTEN

voorgesteld na de indiening van het verslag

Nr. 92 VAN MEVROUW **D'HONDT**

Art. 76

In het 1° in het ontworpen artikel 38, § 1, 19° de woorden «krachtens artikel 195, § 1, tweede lid, van de bedrijfsresultaten mogen worden afgetrokken» **vervangen door de woorden** «voldoen aan de voorwaarden van artikel 195, § 1, tweede lid».

VERANTWOORDING

Deze vrijstelling in hoofde van de bedrijfsleiders kan enkel voor bijdragen en premies die krachtens artikel 195, § 1, tweede lid, van de bedrijfsresultaten mogen worden afgetrokken. Het gaat over de aftrekbaarheid als kosten in de vennootschapsbelasting. In de rechtspersonenbelasting kunnen deze kosten niet als beroepskosten worden afgetrokken. De grondslag wordt daar gevormd op basis van KI voor onroerende goederen, de inkomsten en opbrengsten van roerende goederen en kapita-

Voorgaande documenten :

Doc 50 **1340/ (2000/2001)** :

- 001 : Wetsontwerp.
- 002 tot 004 : Amendementen.
- 005 : Verslag.
- 006 : Verslag.
- 007 : Amendementen.
- 008 : Amendementen.
- 009 : Verslag.
- 007 : Tekst aangenomen door de commissies.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

12 mars 2003

PROJET DE LOI

relatif aux pensions complémentaires

AMENDEMENTS

présentés après le dépôt du rapport

N° 92 DE MME **D'HONDT**

Art. 76

Dans l'article 38, § 1^{er}, 19°, point 1°, proposé, remplacer les mots «déductibles des résultats de celle-ci en vertu de l'article 195, § 1^{er}, alinéa 2 » **par les mots** «*qui satisfont aux conditions de l'article 195, § 1^{er}, alinéa 2* ».

JUSTIFICATION

Cette exemption dans le chef des dirigeants d'entreprise n'est d'application que pour les cotisations et les primes déductibles des résultats de l'entreprise en vertu de l'article 195, § 1^{er}, alinéa 2. Il s'agit de la déductibilité à titre de frais professionnels à l'impôt des sociétés. Dans le cadre de l'impôt des personnes morales, ces frais ne peuvent être déduits à titre de frais professionnels. Dans le cadre de cet impôt, la base imposable est constituée par le revenu cadastral des biens immobiliers, des

Documents précédents :

Doc 50 **1340/ (2000/2001)** :

- 001 : Projet de loi.
- 002 à 004: Amendements.
- 005 : Rapport.
- 006 : Rapport.
- 007 : Amendements.
- 008 : Amendements.
- 009 : Rapport.
- 010 : Texte adopté par les commissions.

len, eventueel niet-verantwoorde kosten en sommige werkgeversbijdragen voor een aanvullend pensioen. De bijdragen en premies zijn in de rechtspersonenbelasting niet aftrekbaar. Bijgevolg worden de bedrijfsleiders van vzw's (b.v. ziekenhuisbeheerder, rusthuisbeheerder), intercommunales, e.a. onderworpen aan de rechtspersonenbelasting wel belast op de bijdragen en premies die hun werkgever zou betalen in het kader van een individuele of groepsverzekering.

Uit de amendementen 68 en 70 volgt ontegensprekelijk dat met het nieuwe stelsel van collectieve en individuele toezeggingen ingevolge deze wet rekening wordt gehouden in de rechtspersonenbelasting.

Deze verschillende behandeling t.a.v. andere bestuurders wordt niet verantwoord. Het volstaat in het ontworpen artikel 38, § 1, 19° WIB 1992 enkel te verwijzen naar de voorwaarden van artikel 195, § 1, tweede lid waaraan moet worden voldaan.

Nr. 93 VAN MEVROUW D'HONDT

Art. 76

In het 3°, de ontworpen paragraaf 3 doen vervallen.

VERANTWOORDING

De verzekeringsondernemingen moeten voldoen aan een gedifferentieerd beheer zodat te allen tijde voor elke belastingplichtige of belastingschuldige de toepassing van het specifieke regime inzake inkomstenbelastingen en met het zegel gelijkgestelde taksen kan worden gewaarborgd zowel inzake de behandeling van de bijdragen of premies als van de uitkeringen.

Indien aan deze voorwaarde is voldaan, zijn de premies betaald door de werkgever in het kader van een solidariteits-toezegging of individuele of collectieve toezegging geen voordeel alle aard in hoofde van de werknemer.

Het is dan ook asociaal van de Regering om aan deze vrijstelling een voorwaarde te koppelen, die moet vervuld worden door een derde en waarop de werknemer geen enkele invloed heeft. Wanneer deze derde (verzekeringsmaatschappij) niet voldoet aan deze voorwaarden zou de werknemer fiscaal gestraft worden.

Een fiscale sanctie in hoofde van de verzekeringsmaatschappijen wanneer zij niet voldoen aan het gedifferentieerd beheer, vinden we terug in artikel 99 (ontworpen artikel 175¹, § 3 en 4 van het Wetboek van de met het zegel gelijkgestelde taksen). De jaarlijkse taks op de verzekeringen wordt bij niet naleving van deze voorwaarde verhoogd van 4,40 % naar 9,25 % op alle toezeggingen in het plan.

De sanctie in het ontworpen artikel 38 is bijgevolg overbodig.

revenus et produits de capitaux et biens mobiliers, des éventuelles dépenses non justifiées et de certaines cotisations patronales pour une pension complémentaire. Les cotisations et primes ne sont pas déductibles à l'impôt des personnes morales. Par conséquent, les dirigeants d'entreprise d'ASBL (par exemple le gestionnaire d'hôpital, le gestionnaire d'une maison de repos), d'intercommunales, et autres, soumis à l'impôt des personnes morales, sont imposés sur les cotisations et les primes que leur employeur payerait dans le cadre d'une assurance individuelle ou d'une assurance de groupe.

Il ressort incontestablement des amendements 68 et 70 qu'à la suite de cette loi, il est tenu compte pour l'impôt des personnes morales du nouveau régime d'engagements collectifs et individuels.

Cette différence de traitement par rapport aux autres dirigeants n'est pas justifiée. Il suffit, dans l'article 38, § 1^{er}, 19°, du CIR92, proposé, de renvoyer aux conditions de l'article 195, § 1^{er}, alinéa 2, auxquelles il doit être satisfait.

N°93 DE MME D'HONDT

Art. 76

Au 3°, supprimer le § 3 proposé.

JUSTIFICATION

Les entreprises d'assurances devront mener une gestion différenciée, de sorte qu'à tout moment, pour chaque contribuable ou redevable, l'application d'un régime spécifique en matière d'impôt sur les revenus et de taxes assimilées au timbre pourra être garanti tant en ce qui concerne le traitement des cotisations ou primes que des prestations.

S'il est satisfait à cette condition, les primes payées par l'employeur dans le cadre d'un engagement de solidarité ou d'un engagement individuel ou collectif ne constitueront pas un avantage de toute nature dans le chef du travailleur.

Il est asocial, de la part du gouvernement, de soumettre cette exonération à une condition qui devra être remplie par un tiers et sur laquelle le travailleur n'aura aucune influence. Si ce tiers (la compagnie d'assurances) ne satisfait pas à cette condition, le travailleur sera sanctionné sur le plan fiscal.

L'article 99 (article 175¹, §§ 3 et 4, proposé, du Code des taxes assimilées au timbre) prévoit déjà qu'une sanction fiscale sera infligée aux compagnies d'assurances qui ne mènent pas une gestion différenciée. Si cette condition n'est pas remplie, la taxe annuelle sur les contrats d'assurance sera portée de 4,40% à 9,25%, taux qui sera appliqué à tous les engagements compris dans le plan.

La sanction prévue à l'article 38 proposé est par conséquent superflue.

Nr. 94 VAN MEVROUW D'HONDT

Art. 99

Het ontworpen artikel 175¹, § 2 aanvullen met een 7°, luidend als volgt :

«7° de andere persoonsverzekeringen die begrepen zijn in een collectieve aanvullende pensioentoezegging indien zij worden uitgevoerd door de verzekeringsondernemingen bedoeld in artikel 2, § 1, van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen en door de pensioeninstellingen bedoeld in artikel 2, § 3, van dezelfde wet.».

VERANTWOORDING

De huidige formulering houdt een verdoken belastingverhoging in. De aanvullende pensioenen en de aanvullende waarborgen zoals hospitalisatie, zware ziekten, invaliditeit, ... worden tot op heden aan hetzelfde tarief van de jaarlijkse taks op de verzekeringen onderworpen. De leemte in het ontworpen artikel verzwaart de parafiscale heffing van 4,40 naar 9,25 % zonder redenen.

In de praktijk wordt zelfs een aanvullende hospitalisatieverzekering meer en meer door werknemers als een noodzaak aanzien om de stijgende kosten van de ziekenhuiskosten te kunnen betalen.

Greta D'HONDT (CD&V)

N° 94 DE MME D'HONDT

Art. 99

Compléter l'article 175¹, § 2, proposé, par un 7°, libellé comme suit :

« 7° les autres assurances de personnes qui sont comprises dans un engagement collectif de pension complémentaire si elles sont exécutées par les entreprises d'assurances visées à l'article 2, § 1^{er}, de la loi du 9 juillet 1975 concernant le contrôle des entreprises d'assurances et par les organismes de pension visés à l'article 2, § 3, de la même loi. ».

JUSTIFICATION

Tel qu'il est formulé, l'article constitue une augmentation déguisée des impôts. Les pensions complémentaires et les garanties complémentaires comme l'hospitalisation, les maladies graves, l'invalidité, ... sont jusqu'à présent soumises au même taux de la taxe annuelle sur les assurances. La lacune dans l'article en projet fait passer la pression parafiscale de 4,40 à 9,25%, sans raison.

Dans la pratique, les travailleurs estiment de plus en plus qu'une assurance hospitalisation complémentaire constitue une nécessité, compte tenu de l'augmentation croissante de la facture hospitalière.