

**DO 2007200803300**

**Vraag nr. 16 van mevrouw de volksvertegenwoordiger Ingrid Claes van 14 januari 2009 (N.) aan de Vice-eersteminister en minister van Financiën en Institutionele Hervormingen:**

*Aanvullende pensioenbijdragen voor zelfstandigen. - Persoonlijke en werkgeversbijdragen van groepsverzekeringen. - Individuele pensioentoezeggingen. - Fiscale cumulatievoorwaarden. - Beroepskosten. - Berekening van de 80%-grens. - Belastingvoordelen.*

Overeenkomstig de verzekeringswetgeving zou naar verluidt vanaf 1 januari 2004 een individueel contract van de types gewoon en sociaal "vrij aanvullend pensioen" (VAPZ en Sociaal VAP) zowel voor alle zelfstandige beoefenaars van vrije beroepen (met inbegrip van de geneesheren, advocaten en apothekers) als voor alle andere zelfstandige bedrijfsleiders mogen worden gecumuleerd met een groepsverzekering en/of een individuele pensioentoezegging (IPT).

Vermits de wet van 25 juni 1992 op de landsverzekeringsovereenkomst het Burgerlijke Wetboek en de belastingwetgeving volstrekt niet op elkaar zijn afgestemd, rijzen op belastingvlak zowel voor de aanslagjaren 2004 en vorige als voor de aanslagjaren 2005 en volgende inzake personenbelasting en vennootschapsbelasting nog steeds de volgende algemene praktische vragen.

1. a) In welke mate mogen op louter fiscaal vlak de gewone en de sociale bijdragen voor "vrij aanvullend pensioen" (VAPZ en Sociaal VAP) en een groepsverzekering (= zowel persoonlijke als werkgeversbijdragen) en/of een individuele pensioentoezegging zowel vóór 1 januari 2004 als vanaf 1 januari 2004 worden gecumuleerd?

b) Welke al dan niet beperkte invloed had dit oude cumulverbod en heeft die nieuwe cumulumogelijkheid op de wiskundige vaststelling van de 80%-grens, zowel vóór of na 1 januari 2004 (cf. inzonderheid de bepaling van het bedrag van de wettelijke pensioenen voor de aanslagjaren 2004 en volgende inzake vennootschapsbelasting)?

2. a) In welke precieze mate zijn al die extralegale gewone en sociale pensioenbijdragen (VAPZ, Sociaal VAP en IPT) met inbegrip van zowel de persoonlijke als de werkgeversbijdragen van een groepsverzekeringscontract respectievelijk als "beroepskosten" of als "sociale bijdragen" aftrekbaar of vrijstelbaar inzake personenbelasting en/of inzake vennootschapsbelasting?

**DO 2007200803300**

**Question n° 16 de madame la députée Ingrid Claes du 14 janvier 2009 (N.) au Vice-premier ministre et ministre des Finances et des Réformes institutionnelles:**

*Cotisations de pension complémentaire pour indépendants. - Cotisations personnelles et patronales d'assurances groupe. - Engagements individuels de pension. - Conditions fiscales du cumul. - Frais professionnels. - Calcul du plafond de 80%. - Avantages fiscaux.*

Conformément à la législation sur les assurances, il devait être possible, à partir du 1er janvier 2004 - tant pour les titulaires indépendants d'une profession libérale (y compris les médecins, les avocats et les pharmaciens) que pour tous les autres chefs d'entreprise indépendants - de cumuler un contrat individuel de "pension libre complémentaire" (PLCI et PLC sociale), de type ordinaire ou social, avec une assurance groupe et/ou un engagement individuel de pension (EIP).

Étant donné que la loi du 25 juin 1992 sur le contrat d'assurance terrestre, le Code civil et la législation fiscale ne sont aucunement harmonisés, les questions pratiques et générales suivantes continuent à se poser en matière fiscale tant pour l'exercice d'imposition 2004 et les exercices précédents d'une part que pour l'exercice d'imposition 2005 et les exercices suivants d'autre part, en ce qui concerne l'impôt des personnes physiques et l'impôt des sociétés.

1. a) Dans quelle mesure les cotisations ordinaires et sociales peuvent elles, d'un point de vue purement fiscal, être cumulées pour une "pension libre complémentaire" (PLCI et PLC sociale) et une assurance groupe (=cotisations personnelles et patronales) et/ou un engagement individuel de pension, d'une part avant le 1er janvier 2004 et d'autre part à partir du 1er janvier 2004?

b) Quelle a été l'incidence, limitée ou importante, de cette ancienne interdiction de cumul et quelle est l'incidence de cette nouvelle possibilité de cumul sur le calcul du plafond de 80%, avant et après le 1er janvier 2004 (cf. en particulier la fixation du montant des pensions légales pour les exercices d'imposition 2004 et suivants en matière d'impôt des sociétés)?

2. a) Dans quelle mesure précise l'ensemble de ces cotisations de pension extralégale, ordinaires et sociales (PLCI, PLC sociale et EIP) en ce compris les cotisations personnelles et patronales d'un contrat d'assurance groupe sont-elles déductibles ou exonérables respectivement au titre de "frais professionnels" ou de "cotisations sociales" dans le cadre de l'impôt des personnes physiques et/ou de l'impôt des sociétés?

b) Onder al welke gecodeerde rubrieken van de aangifte-formulieren nrs. 276.1 en 275.1 moeten die gewone en sociale bijdragen en/of premies worden opgenomen om hun juiste belastingregime inzake personenbelasting en inzake vennootschapsbelasting te kunnen ondergaan of om de bestaande belastingvoordelen te kunnen genieten?

3. Welke specifieke fiscale attesten of fiches moeten er dienaangaande door de erkende sociale verzekeringsfondsen en/of door de verzekeringsmaatschappijen aan de belastingplichtigen voortaan eventueel worden uitgereikt met het oog op het bekomen van die fiscale aftrekken en/of op het genieten van die belastingverminderingen op die bijdragen en premies?

4. Kan u, mede met het oog op de afhandeling van alle hangende procedures punt per punt uw huidige algemene zienswijze meedelen uitsluitend in het licht van de fiscale wetgeving waarvan onder meer sprake is in de artikelen 49; 52, 2°, b en c; 52, 7° en 7°bis; 52,10°; 59, 60, 183, 185 en 195 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992?

**Antwoord van de Vice-eersteminister en minister van Financiën en Institutionele Hervormingen van 20 januari 2009, op de vraag nr. 16 van mevrouw de volksvertegenwoordiger Ingrid Claes van 14 januari 2009 (N.):**

1a : Wat de bijdragen betreft die vóór 1.1.2004 worden gestort in het kader van het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen, ben ik zo vrij het geachte Lid te verwijzen naar mijn antwoord op de parlementaire vraag nr. 553 van mevrouw Lejeune van 10.1.2001 (Bulletin "*Vragen en Antwoorden*", Kamer, 2000-2001, nr. 69, blz. 7795) en naar de antwoorden die destijds werden verstrekt door mijn collega van Middenstand en Landbouw op de parlementaire vraag nr. 54 van Volksvertegenwoordiger Lejeune van 22.3.2001 (Bulletin "*Vragen en Antwoorden*", Kamer, 2000-2001, nr. 73, blz. 8274) en mijn collega van Sociale Zaken op de parlementaire vraag nr. 259 van Volksvertegenwoordiger Lejeune van 22.3.2001 (Bulletin "*Vragen en Antwoorden*", Kamer, 2000-2001, nr. 75, blz. 8449).

b) Sous quelles rubriques codées des formulaires de déclaration n° 276.1 et 275.1 ces cotisations ordinaires et sociales et/ou primes doivent-elles figurer pour que soient appliqués le régime fiscal exact en matière d'impôt des personnes physiques et d'impôt des sociétés ou les avantages fiscaux existants?

3. Quelles attestations ou fiches fiscales spécifiques doivent désormais être éventuellement remises par les fonds d'assurance sociale agréés et/ou par les compagnies d'assurances aux contribuables en vue d'obtenir ces déductions fiscales et/ou de bénéficier de ces abattements fiscaux sur ces cotisations et primes?

4. En vue notamment du règlement de toutes les procédures en cours, pouvez-vous communiquer, point par point, votre conception générale actuelle à la lumière de la législation fiscale dont il est notamment question aux articles 49; 52, 2°, b et c; 52, 7° et 7°bis; 52,10°; 59, 60, 183, 185 et 195 du Code des impôts sur les revenus 1992 ?

**Réponse du Vice-premier ministre et ministre des Finances et des Réformes institutionnelles du 20 janvier 2009, à la question n° 16 de madame la députée Ingrid Claes du 14 janvier 2009 (N.):**

1a : En ce qui concerne les cotisations qui ont été versées avant le 1.1.2004 dans le cadre de la pension libre complémentaire des indépendants, je me permets de renvoyer l'honorable Membre à ma réponse à la question parlementaire n° 553 de Madame Lejeune du 10.1.2001 (Bulletin "*Questions et Réponses*", Chambre, 2000-2001, n° 69, p. 7795) et aux réponses fournies à l'époque par mon collègue des Classes moyennes et de l'Agriculture à la question parlementaire n° 54 de Madame Lejeune du 22.3.2001 (Bulletin "*Questions et Réponses*", Chambre 2000-2001, n° 73, p. 8274) et par mon collègue des Affaires Sociales à la question parlementaire n° 259 de Madame Lejeune du 22.3.2001 (Bulletin "*Questions et Réponses*", Chambre, 2000-2001, n° 75, p. 8449).

Voor wat bijdragen betreft die vanaf 1.1.2004 worden gestort in het kader van het nieuwe stelsel van aanvullende pensioenen voor zelfstandigen dat werd ingevoerd door de programmawet (I) van 24.12.2002, hierna "de programmawet" genoemd, moet ik u mededelen dat, overeenkomstig de artikelen 45 en 75 van de programmawet, het fiscale luik inzake de hervorming van de aanvullende pensioenen zelfstandigen gebaseerd is op het sociaal luik, zodat de vraag of de bijdragen voor het vrij aanvullend pensioen van zelfstandigen kunnen worden gecumuleerd met een groepsverzekering en / of een individuele toezegging tot de bevoegdheid van mijn collega van KMO's, Zelfstandigen, Landbouw en Wetenschapsbeleid behoort.

Voor wat de cumulatie betreft tussen de aansluiting bij het stelsel van de aanvullende pensioenen en de aansluiting bij een groepsverzekering kan ik het geachte Lid wel verwijzen naar het antwoord van mijn collega van Middenstand en Landbouw op de parlementaire vraag nr. 95 van Mevrouw Pieters van 3.11.2005 (Bulletin "*Vragen en Antwoorden*", Kamer, 2005-2006, nr. 102, blz. 18494).

1b : Wat de bijdragen betreft die vóór 1.1.2004 werden gestort in het kader van een vrij aanvullend pensioen, komen de toekenningen die aldus gevormd worden als wettelijk pensioen in aanmerking voor de toepassing van de door het geachte Lid bedoelde 80%-grens. Wat de bijdragen betreft die vanaf 1.1.2004 worden gestort in het kader van een vrij aanvullend pensioen, bepaalt artikel 59, § 4 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92) uitdrukkelijk dat voor de berekening van de zogenaamde 80%-grens onder meer rekening moet worden gehouden met de pensioenen die met persoonlijke bijdragen zoals bedoeld in artikel 52, 7°bis, WIB 92, zijn gevormd.

2a : Wat de aanvullende pensioenen binnen de tweede pensioenpijler betreft, hebben de zelfstandige bedrijfsleiders in dit verband de volgende mogelijkheden :

1. VAPZ-overeenkomst (gewoon en sociaal)

En ce qui concerne les cotisations qui sont versées à partir du 1.1.2004 dans le cadre du nouveau régime de pension libre complémentaire des indépendants instauré par la loi-programme (I) du 24.12.2002, dénommée ci-après "la loi-programme", je tiens à vous faire savoir que conformément aux articles 45 et 75 de la loi-programme, le volet fiscal concernant la réforme des pensions complémentaires des indépendants est basé sur le volet social, si bien que la question de savoir si l'on peut cumuler les cotisations de la pension libre complémentaire des indépendants avec une assurance groupe et/ou un engagement individuel relève de la compétence de ma collègue des PME, des Indépendants, de l'Agriculture et de la Politique scientifique.

Concernant le cumul entre l'adhésion au système de pension complémentaire et l'adhésion à une assurance groupe, je peux cependant renvoyer l'honorable Membre à la réponse de ma collègue des Classes Moyennes et de l'Agriculture à la question parlementaire n° 95 de Madame Pieters du 3.11.2005 (Bulletin "*Questions et Réponses*", Chambre 2005-2006, n° 102, p. 18494).

1b : En ce qui concerne les cotisations qui ont été versées avant le 1.1.2004 dans le cadre d'une pension libre complémentaire, les prestations qui ont ainsi été formées en tant que pension légale entrent en considération à ce titre pour l'application de la limite de 80 % visée par l'honorable Membre. En ce qui concerne les cotisations qui sont versées à partir du 1.1.2004 dans le cadre d'une pension libre complémentaire, l'article 59, § 4, du Code des impôts sur les revenus 1992 (CIR 92) stipule expressément que, pour le calcul de ladite limite de 80 %, il doit être tenu compte entre autres des pensions qui sont constituées au moyen de cotisations personnelles telles que prévues à l'article 52, 7°bis, CIR 92.

2a : En ce qui concerne les pensions complémentaires dans le deuxième pilier de pension, les dirigeants d'entreprise indépendants ont les possibilités suivantes :

1. Contrat PLCI (ordinaire et social)

Overeenkomstig de bepalingen van artikel 52, 7°bis, WIB 92 en artikel 45 van de programmawet, worden de bijdragen voor het vrij aanvullend pensioen van zelfstandigen als aftrekbare beroepskosten aangemerkt in zover zij niet hoger zijn dan de maximale bijdrage die wordt bekomen met toepassing van de artikelen 44, § 2 en 46, § 1, van de programmawet, en voor zover de aangeslotene tijdens het desbetreffende jaar effectief en volledig de bijdragen heeft betaald die hij verschuldigd is krachtens het sociaal statuut der zelfstandigen. Dienaangaande kan ik het geachte Lid verwijzen naar nummer 2 van de administratieve circulaire Ci.RH.243/587.019 van 29.10.2007. Voor het jaar 2008 bedraagt het absoluut maximum van de bijdragen 2.686,05 EUR (pensioenovereenkomsten waaraan geen solidariteitsstelsel is verbonden) en 3.090,44 EUR (pensioenovereenkomsten waaraan een solidariteitsstelsel is verbonden).

### 2. Interne individuele pensioentoezegging - onderhandse pensioenovereenkomst

Overeenkomstig artikel 66 van het sociale luik van de wet van 28.4.2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (*B.S.* 15.5.2003 - errata *B.S.* 26.5.2003), hierna "WAP" genoemd, is de in artikel 32, eerste lid, 1°, WIB 92 bedoelde bedrijfsleider, te weten, diegene die in een vennootschap een opdracht als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of gelijksoortige functie uitoefent, die het statuut van zelfstandige heeft en die is bedoeld in artikel 3, § 1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27.7.1967 (zelfstandige bedrijfsleider met mandaat), de enige categorie waarvoor de individuele aanvullende pensioentoezeggingen niet extern moeten worden gevormd. Deze categorie van bedrijfsleiders valt buiten het toepassingsgebied van de WAP. Wat de andere dan de hiervoor genoemde categorie van bedrijfsleiders betreft, geldt een externe financieringsplicht voor de vanaf 1.1.2004 gesloten individuele aanvullende pensioentoezeggingen.

### 3. Externe individuele en collectieve pensioentoezeggingen

#### a) Bijdragen van de onderneming

Conformément aux dispositions de l'article 52, 7°bis, CIR 92 et de l'article 45 de la loi-programme, les cotisations à la pension libre complémentaire pour indépendants sont considérées comme des frais professionnels déductibles dans la mesure où elles ne dépassent pas la cotisation maximale qui est obtenue en application des articles 44, § 2, et 46, § 1er, de la loi-programme, et pour autant que l'affilié ait pendant l'année concernée, effectivement et entièrement payé les cotisations dont il est redevable en vertu du statut social des travailleurs indépendants. Sur ce point, je peux renvoyer l'honorable Membre au numéro 2 de la circulaire administrative Ci.RH.243/587.019 du 29.10.2007. Pour l'année 2008, le maximum absolu de cotisations s'élève à 2.686,05 EUR (conventions de pension auxquelles n'est pas lié un régime de solidarité) et 3.090,44 EUR (conventions de pension auxquelles est lié un régime de solidarité).

### 2. Engagement individuel de pension interne - contrat de pension sous seing privé

Conformément à l'article 66 du volet social de la loi du 28.4.2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale (*MB* 15.5.2003 - erratum *MB* 26.5.2003), dénommée ci-après "LPC", le dirigeant d'entreprise visé à l'article 32, al. 1er, 1°, CIR 92, à savoir, celui qui, dans une société, exerce un mandat d'administrateur, de gérant, de liquidateur ou de fonction analogue, qui a le statut d'indépendant et qui est visé à l'article 3, § 1er, al. 4 de l'arrêté royal n° 38 du 27.7.1967 (dirigeant d'entreprise indépendant avec mandat), appartient à la seule catégorie pour laquelle les engagements individuels de pensions complémentaires ne doivent pas être constitués en externe. Cette catégorie de dirigeants d'entreprise sort du champ d'application de la LPC. En ce qui concerne les autres catégories de dirigeants d'entreprise que celle citée ci-avant, une obligation de financement externe est applicable pour les engagements individuels de pensions complémentaires conclus à partir du 1.1.2004.

### 3. Engagement individuel de pension externe et engagement collectif de pension

#### a) Cotisations de l'entreprise

De premies van een individuele of collectieve aanvullende pensioentoezegging inzake een rust- en/of overlevingspensioen met het oog op de vorming van een rente of van een kapitaal bij leven of bij overlijden zoals bedoeld in artikel 52, 3°, b), 2e streepje, WIB 92, worden als beroepskosten aangemerkt mits naleving van de voorwaarden zoals opgenomen in de artikelen 34 en 35 van het koninklijk besluit tot uitvoering van het WIB 92 (KB/WIB 92) en het voormeld artikel 59 WIB 92.

Overeenkomstig artikel 38, §1, eerste lid, 19°, WIB 92 zijn vrijgesteld als voordeel van alle aard; de voordelen die voor de bedrijfsleiders die in artikel 30, 2°, WIB 92 bedoelde bezoldigingen verkrijgen, voortvloeien uit de op de onderneming of op de in artikel 220 of 227, 3°, WIB 92 bedoelde rechtspersoon rustende betaling van bijdragen en premies als bedoeld in artikel 52, 3°, b, WIB 92 die betrekking hebben op bezoldigingen die regelmatig en tenminste om de maand worden betaald of toegekend vóór het einde van het belastbare tijdperk waarin de ertoe aanleiding gevende bezoldigde werkzaamheden zijn verricht en mits zij op de resultaten van dat tijdperk worden aangerekend.

Wanneer het hiervoor beoogde voordeel wordt toegezegd in het kader van een solidariteitstoezegging als bedoeld in de artikelen 10 en 11 WAP of in het kader van een plan met twee of meer toezeggingen, is de hiervoor beoogde vrijstelling overeenkomstig artikel 38, §3, WIB 92 slechts van toepassing voor zover die solidariteitstoezegging of dat plan door de verzekeringsonderneming, verzorgingsinstelling of instelling voor bedrijfspensioenvoorzieningen op een gedifferentieerde wijze wordt beheerd 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.

Opmerking : artikel 38, WIB 92 is van toepassing op de bijdragen en premies die zijn betaald in uitvoering van individuele toezeggingen die zijn gesloten vanaf 1.1.2004 en op de andere dan de hiervoor bedoelde bijdragen en premies die zijn betaald vanaf 1.1.2004.

b) Persoonlijke bijdragen van de zelfstandige bedrijfsleider

Les primes d'un engagement individuel ou collectif de pension complémentaire relatif à une pension de retraite et/ou de survie versées en vue de la constitution d'une rente ou d'un capital en cas de vie ou en cas de décès, visées à l'article 52, 3°, b), 2ème tiret, CIR 92, sont considérées comme des frais professionnels moyennant le respect des conditions reprises aux articles 34 et 35 de l'arrêté royal d'exécution du CIR 92 (AR/CIR 92) et à l'article 59, CIR 92.

Conformément à l'article 38, § 1er, al. 1er, 19°, CIR 92, sont exonérés au titre d'avantages de toute nature; les avantages résultant, pour les dirigeants d'entreprise qui recueillent des rémunérations visées à l'article 30, 2°, CIR 92, du paiement incombant à l'entreprise ou à la personne morale visée à l'article 220 ou 227, 3°, CIR 92, de cotisations et primes visées à l'article 52, 3°, b, CIR 92, qui se rapportent à des rémunérations qui sont allouées ou attribuées régulièrement et au moins une fois par mois avant la fin de la période imposable au cours de laquelle l'activité rémunérée y donnant droit a été exercée et à condition que ces rémunérations soient imputées sur les résultats de cette période.

Lorsque les avantages visés ci-avant sont consentis dans le cadre d'un engagement de solidarité visé aux articles 10 et 11 de la LPC ou dans le cadre d'un plan avec deux ou plusieurs engagements, les exonérations visées ci-avant ne sont applicables, conformément à l'article 38, § 3, CIR 92, que si cet engagement de solidarité ou ce plan soit géré de façon différenciée par l'entreprise d'assurance, l'institution de prévoyance ou l'institution de retraite professionnelle de sorte qu'à tout moment, pour chaque contribuable ou redevable, l'application du régime spécifique en matière d'impôt sur les revenus et de taxes assimilées au timbre peut être garanti tant en ce qui concerne le traitement des cotisations ou primes que des prestations.

Remarque : l'article 38, CIR 92, est applicable aux cotisations et primes payées en exécution d'engagements individuels conclus à partir du 1.1.2004 et aux autres cotisations et primes que celles visées ci-avant qui sont payées à partir du 1.1.2004.

b) Cotisations personnelles du dirigeant d'entreprise indépendant

Overeenkomstig de bepalingen van de artikelen 1451, 1°, en 1453, eerste en tweede lid, WIB 92 geven de persoonlijke bijdragen van bedrijfsleiders die worden ingehouden op hun bezoldigingen en die zijn gestort in het kader van een individuele of collectieve aanvullende pensioentoezegging recht op een belastingvermindering voor het lange termijnsparen (artikel 1451, 1°, WIB 92 is van toepassing op de bijdragen en premies die zijn betaald vanaf 1.1.2004).

Wanneer de in artikel 1451, 1°, WIB 92 vermelde persoonlijke bijdragen en premies betrekking hebben op de individuele voortzetting van een pensioentoezegging als bedoeld in artikel 33, WAP, mogen de aldus gedane stortingen overeenkomstig artikel 1453, derde lid, WIB 92 evenwel niet meer bedragen dan 1.500 EUR (te indexeren bedrag) per jaar. Dat jaarbedrag wordt verminderd in verhouding tot de dagen van aansluiting tijdens hetzelfde jaar bij een pensioenstelsel als bedoeld in de voornoemde wet.

2b : Voor het inkomstenjaar 2007 zijn in het aangifteformulier nr. 276.1 in de personenbelasting onderstaande gecodeerde rubrieken voorzien ten name van de zelfstandige bedrijfsleiders:

Vak XVI. - Bezoldigingen van bedrijfsleiders:

9. Niet ingehouden persoonlijke sociale bijdragen (1405/2405)

13. Inhoudingen voor aanvullend pensioen:

a) gewone bijdragen en premies (1408/2408)

b) bijdragen en premies voor individuele voortzetting (1412/2412)

Voor wat het aangifteformulier nr. 275.1 in de vennootschapsbelasting betreft, vormen de werkgeversbijdragen en -premie's zoals bedoeld in het voormeld artikel 52, 3°, b) in principe aftrekbare beroepskosten indien voldaan is aan de voorwaarden en grenzen zoals voorzien in het WIB 92 en het KB/WIB 92. Indien niet voldaan is aan alle wettelijke bepalingen terzake moeten die bijdragen en premies geheel of gedeeltelijk worden opgenomen in regel 031 van vak II - Verworpen uitgaven - van de aangifte in de vennootschapsbelasting.

3 : Wat de bijdragen voor het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen betreft, bepaalt artikel 45 van de programmawet dat deze bijdragen op fiscaal vlak het karakter van bijdragen verschuldigd in uitvoering van de sociale wetgeving hebben, voor zover de aangeslotene tijdens het betreffende jaar effectief en volledig de bijdragen heeft betaald die hij verschuldigd is krachtens het sociaal statuut der zelfstandigen.

Conformément aux dispositions des articles 1451, 1° et 1453, al. 1er et 2, CIR 92, les cotisations personnelles des dirigeants d'entreprise retenues sur leurs rémunérations et qui sont versées dans le cadre d'un engagement individuel ou collectif de pension complémentaire, donnent droit à une réduction d'impôt pour épargne à long terme (l'article, 1451, 1°, CIR 92, ets applicable aux cotisations et primes payées à partir du 1.1.2004).

Lorsque les primes et cotisations personnelles visées à l'article 1451, 1°, CIR 92, ont trait à la continuation à titre individuel d'un engagement de pension visé à l'article 33 de la LPC, les versements effectués de la sorte ne peuvent cependant pas dépasser 1.500 EUR (montant à indexer) par an, conformément à l'article 1453, al. 3, CIR 92. Ce montant annuel est réduit au prorata des jours d'affiliation, au cours de la même année, à un régime de pension visé dans la loi précitée.

2b : Pour l'année de revenus 2007, les rubriques codées suivantes sont prévues dans le formulaire de déclaration n° 276.1 à l'impôt des personnes physiques dans le chef des dirigeants d'entreprises indépendants :

Cadre XVI. - Rémunérations des dirigeants d'entreprises :

9. Cotisations sociales personnelles non retenues (1405/2405)

13. Retenues pour pensions complémentaires :

a) cotisations et primes normales (1408/2408)

b) cotisations et primes pour la continuation individuelle (1412/2412)

En ce qui concerne le formulaire de déclaration n° 275.1 à l'impôt des sociétés, les cotisations et primes patronales visées à l'article 52, 3°, b) précité constituent, en principe, des frais professionnels déductibles moyennant le respect des conditions et limites prévues par le CIR 92 et l'AR/CIR 92. S'il n'est pas satisfait à toutes les dispositions légales en la matière, ces cotisations et primes doivent être intégralement ou partiellement reprises au code 031 de la rubrique II - Dépenses non admises - de la déclaration à l'impôt des sociétés.

3 : En ce qui concerne les cotisations pour la pension libre complémentaire des indépendants, l'article 45 de la loi-programme stipule que ces cotisations ont, sur le plan fiscal, le caractère de cotisations dues en exécution de la législation sociale, pour autant que l'affilié ait, pendant l'année concernée, effectivement et entièrement payé les cotisations dont il est redevable en vertu du statut social des travailleurs indépendants.

Daartoe leveren de Sociale Verzekeringsfondsen, die in artikel 20 van het koninklijk besluit nr. 38 van 27.7.1967 houdende inrichting van het sociale statuut der zelfstandigen bedoeld zijn, jaarlijks, tegen 30 april ten laatste, aan hun aangeslotenen die hun bijdragen verschuldigd uit hoofde van het sociaal statuut der zelfstandigen voor het voorafgaand jaar daadwerkelijk en volledig hebben betaald, een attest af (artikel 1 van het Koninklijk besluit van 27.12.2004 met betrekking tot het Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen en houdende uitvoering van de artikelen 45 en 80 van de programmawet). Dit attest dient getrouw de vermeldingen weer te geven die vermeld zijn op het bij het voormelde koninklijk besluit van 27.12.2004 gevoegde model.

Wat de belastingvermindering ten name van de zelfstandige bedrijfsleiders betreft, moeten de persoonlijke bijdragen en premies vermeld in artikel 1451, 1°, WIB 92, die door de onderneming op de bezoldigingen van de bedrijfsleider zijn ingehouden, jaarlijks worden ingeschreven op de individuele loonfiche 281.20 onder een afzonderlijke rubriek (vak 15, code 408 of 412), met vermelding van de naam en het adres van de onderneming of instelling waaraan ze zijn gestort (artikel 63/1 KB/WIB 92 en artikel 35, §1, 3°, KB/WIB 92).

Bovendien kan worden verwezen naar artikel 35, § 5, KB/WIB 92. Bij gebrek aan de in de wettekst bedoelde modellen kan nuttig worden verwezen naar de nummers 59/78 en 79 van de administratieve commentaar op het WIB 92.

4 : Ik kan het geachte Lid verwijzen naar de antwoorden die hiervoor werden verstrekt.

#### **DO 2007200803315**

**Vraag nr. 23 van mevrouw de volksvertegenwoordiger Ingrid Claes van 14 januari 2009 (N.) aan de Vice-eersteminister en minister van Financiën en Institutionele Hervormingen:**

*Inkomstenbelastingen. - Banken en spaarinstellingen. - Spaaracties met wijnflessen.*

Door verschillende banken en spaarinstellingen worden er jaarlijks spaaracties en klantenavonden georganiseerd waarbij nieuwe of speciale beleggingsproducten worden (her)aangekondigd.

A cet effet, les Caisses d'assurances sociales visées à l'article 20 de l'arrêté royal n° 38, du 27.7.1967 organisant le statut social des travailleurs indépendants délivrent chaque année, pour le 30 avril au plus tard, un certificat à leurs affiliés qui, pour l'année précédente, ont effectivement et entièrement payé les cotisations dont ils sont redevables en vertu du statut social des travailleurs indépendants (article 1 de l'arrêté royal du 27.12.2004 relatif à la pension complémentaire des Travailleurs indépendants et portant exécution des articles 45 et 80 de la loi-programme). Ce certificat doit reproduire fidèlement les mentions figurant sur le modèle annexé à l'arrêté royal du 27.12.2004 précité.

En ce qui concerne la réduction d'impôt dans le chef des dirigeants d'entreprise indépendants, les cotisations et primes personnelles visés à l'article 1451, 1°, CIR 92, qui sont retenues par l'entreprise sur les rémunérations des dirigeants d'entreprise, doivent être indiquées annuellement sur la fiche individuelle 281.20 sous une rubrique distincte (cadre 15, codes 408 ou 412), avec la dénomination et l'adresse de l'entreprise ou de l'institution à laquelle elles sont versées (article 63/1 AR/CIR 92 et article 35, § 1er, 3°, AR/CIR 92).

En outre, il peut être renvoyé à l'article 35, § 5, AR/CIR 92). En l'absence des modèles prévus dans le texte légal, il peut être utilement renvoyé aux numéros 59/78 et 79 du Commentaire administratif du CIR 92.

4 : Je me permets de renvoyer l'honorable Membre aux réponses fournies ci-avant.

#### **DO 2007200803315**

**Question n° 23 de madame la députée Ingrid Claes du 14 janvier 2009 (N.) au Vice-premier ministre et ministre des Finances et des Réformes institutionnelles:**

*Impôts sur les revenus. - Banques et établissements d'épargne. - Actions d'épargne. - Bouteilles de vin.*

Un certain nombre de banques et d'établissements d'épargne organisent chaque année des actions d'épargne et des soirées clients dans le cadre du lancement de nouveaux produits de placement ou de produits de placement spéciaux.