

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

Schriftelijke
vragen en
antwoorden

Questions
et réponses
écrites

28 - 7 - 2008

~~Wanneer aldus gesteld wordt dat een bezwaarschrift vóór het verstrijken van de termijn van artikel 371, WIB 1992 bij de bevoegde directeur der belastingen moet toekomen, dan wordt hiermee bedoeld dat het bezwaarschrift binnen de kantooruren bij die directeur moet toekomen (vraag nr. 3-898, senator Van dermeersch van 2 april 2004, *Vragen en Antwoorden, Senaat, 2003-2004, nr. 3-19, blz. 1202-1203*).~~

~~In beginsel wordt de datum van ontvangst bewezen door de datumstempel die de administratie aanbrengt op het document.~~

~~De belastingplichtige mag evenwel met alle bewijsmiddelen, met uitzondering van de eed, bewijzen dat het bezwaarschrift binnen de wettelijke termijn werd ingediend. Die termijn wordt berekend overeenkomstig de bepalingen van het *Gerechtelijk Wetboek*.~~

DO 2007200803316

Vraag nr. 115 van mevrouw Ingrid Claes van 29 april 2008 (N.) aan de vice-eersteminister en minister van Financiën en Institutionele Hervormingen:

Herkwalificatie van individuele pensioentoezeggingen (IPT) tot beleggingsproducten.

Door zeer vele rechtspersonen werden in het verleden in het voordeel van hun bedrijfsleiders en topkaderleden «groepsverzekeringen» (thans «individuele pensioentoezeggingen» of IPT) van het stelsel vaste last afgesloten met de volgende algemene waarborgen en kenmerken.

Kapitaal bij overlijden: de waarde van de opgebouwde spaarreserves.

Kapitaal bij leven: de totale spaarreserve.

Door sommige taxatieambtenaren wordt dergelijke IPT-formule voortaan geherkwalificeerd tot een «beleggingsproduct» en worden de jaarlijks betaalde premies (taksen en kosten inbegrepen) in hun totaliteit niet meer aangemerkt als aftrekbare premies in de zin van de artikelen 49, 52-3^o, 59 en 195 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, niettegenstaande de 80%-regel meestal wel nauwgezet werd nageleefd.

Ingevolge die nieuwe taxatietendens worden de geboekte premies van nu af aan integraal beschouwd, ofwel als reservebestanddeel in de zin van artikel 24, eerste lid, 4^o en artikel 361, WIB 1992, ofwel jaarlijks als een verworpen uitgave (zie gecodeerde rubrieken nrs. 031 en 042 van het aangifteformulier) omdat het verzekeringstechnisch niet om een kanscontract zou gaan en/of om louter «spaarreserves» zou gaan.

~~Quand il est admis qu'une réclamation doit parvenir au Directeur compétent avant l'expiration du délai fixé par l'article 371, CIR 1992, il est également entendu que la réclamation doit parvenir au Directeur pendant les heures de bureau (question n^o 3-898, sénateur Van dermeersch du 2 avril 2004, *Questions et Réponses, Sénat, 2003-2004, n^o 3-19, p. 1202-1203*).~~

~~En principe, la date de réception est indiquée au tampon dateur sur le document par l'Administration.~~

~~Le contribuable peut prouver par toute voie de droit, sauf le serment, que la réclamation a été introduite dans le délai légal. Ce délai se calcule conformément aux dispositions du *Code judiciaire*.~~

DO 2007200803316

Question n^o 115 de M^{me} Ingrid Claes du 29 avril 2008 (N.) au vice-premier ministre et ministre des Finances et des Réformes institutionnelles:

Requalification d'engagements individuels de pension (EIP) en produits de placement.

De très nombreuses personnes morales ont conclu par le passé des «assurances-groupe» (dites aujourd'hui «engagements individuels de pension») en faveur de leurs cadres dirigeants et supérieurs, dans le régime des charges fixes assorti des garanties et caractéristiques générales suivantes.

Capital en cas de décès: la valeur des réserves d'épargne constituées.

Capital en cas de vie: le montant total de l'épargne.

Certains fonctionnaires taxateurs requalifient dorénavant cette formule EIP en «produit de placement» et l'ensemble des primes versées annuellement (taxes et frais inclus) ne sont plus considérées comme des primes déductibles au sens des articles 49, 52-3^o, 59 et 195 du Code des impôts sur les revenus 1992, bien que la règle des 80% soit en général scrupuleusement respectée.

Étant donné cette nouvelle tendance en matière de taxation, les primes émises sont désormais considérées dans leur intégralité, soit à titre d'élément de réserve conformément à l'article 24, alinéa 1^{er}, 4^o et à l'article 361, CIR 1992, soit annuellement à titre de dépense non admise (voir rubriques codées n^{os} 031 et 042 du formulaire de déclaration) parce que, au regard des techniques d'assurances, il ne s'agit ni d'un contrat aléatoire ni de pures «réserves d'épargne».

1. Wat is nu eigenlijk voortaan het juiste taxatie- of vrijstellingsregime inzake vennootschapsbelasting van die individuele pensioentoezeggingsverzekeringspremies met voornoemde algemene waarborg- en spaarmerken, in wezen bestemd voor de opbouw van een extra wettelijk pensioen?

2. Hoe moet, ter vermindering van willekeurige en nietige belastingaanslagen, door de verantwoordelijke aanslagambtenaar desgevallend het belastbare bedrag aan reservebestanddeel en/of aan verworpen uitgaven precies geheel of gedeeltelijk jaarlijks op balansdatum actuariel worden becijferd, rekening houdende met winstdeelnames en in de wetenschap dat de verzekeringstaksen en de dossierkosten noch fiscaal, noch op verzekeringsvlak als spaarreserves recupereerbaar zijn?

3. Welk belastingregime inzake vennootschapsbelasting ondergaat in al dergelijke gevallen, alsook voor de berekening van de 80%-grens, zowel het bedrag aan levensverzekeringstaks als het bedrag aan gebeurlijke dossierkosten dat in de betaalde verzekeringspremies vervat zit?

4. Kunt u mede in het kader van alle beginselen van behoorlijk bestuur, het Charter van 22 juni 2007 voor een klantvriendelijke overheid en van de algemene richtlijnen tot « beter taxeren » ter zake dringend nationaal geldende onderrichtingen uitvaardigen met het oog op een volledige gelijkberechtiging van alle belastingplichtigen die in eenzelfde IPT-verzekeringssituatie verkeren?

Antwoord van de vice-eersteminister en minister van Financiën en Institutionele Hervormingen van 5 augustus 2008, op de vraag nr. 115 van mevrouw Ingrid Claes van 29 april 2008 (N.):

Vooreerst wil ik het geachte lid meedelen dat een onderzoek uitgevoerd door de centrale diensten van mijn administratie heeft uitgewezen dat er een grote diversiteit bestaat wat betreft de individuele (of collectieve) aanvullende pensioentoezeggingen die door rechtspersonen worden afgesloten in het voordeel van hun bedrijfsleiders en kaderleden. Elk contract heeft zijn eigen uitvoeringsmodaliteiten en de feitelijke elementen die eigen zijn aan elke situatie zijn eveneens van belang. Bijgevolg is het mij niet mogelijk ter zake algemeen geldende richtlijnen te verstrekken met betrekking tot de door het geachte lid gestelde vragen.

Niettemin wil ik erop wijzen dat, voor de met ingang van 1 januari 2004 gestorte premies, het verzekeringscontract niet langer een aleatoir karakter moet hebben in de zin van artikel 1964 van het Burgerlijk Wetboek, maar dat het contract, met het oog op de afrekening van de gestorte premies als beroepskosten overeenkomstig de artikelen 52, 3^o, *b*) en 195, § 1, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

1. Dans le cadre de l'impôt des sociétés, quel régime de taxation ou d'exonération doit dorénavant être appliqué à ces primes d'assurance d'engagements individuels de pension assortis des garanties et caractéristiques générales susdites, destinées en réalité à la constitution d'un régime de pension extralégal?

2. Pour éviter toute imposition arbitraire et nulle, comment l'agent taxateur responsable doit-il le cas échéant arrêter exactement le montant actuariel imposable à titre d'élément de réserve et/ou de dépense non admise, sur base annuelle en tout ou en partie, à la date de clôture bilantaire, compte tenu des participations bénéficiaires et étant entendu que les taxes d'assurances et les frais de dossier ne sont pas récupérables à titre de réserves de l'épargne, ni au plan fiscal, ni en matière d'assurances?

3. Dans tous ces cas, concernant l'impôt des sociétés, quel régime fiscal est appliqué, également pour le calcul du plafond des 80 %, au montant de la prime d'assurance-vie et au montant de frais de dossier éventuels compris dans les primes d'assurances versées?

4. Dans le cadre notamment de l'ensemble des principes de bonne administration, de la Charte du 22 juin 2007 pour une administration à l'écoute des usagers et des directives générales pour une « meilleure taxation », pouvez-vous édicter d'urgence des instructions applicables à l'échelon national en vue d'aligner entièrement les droits de tous les contribuables qui bénéficient d'une assurance EIP?

Réponse du vice-premier ministre et ministre des Finances et des Réformes institutionnelles du 5 août 2008, à la question n° 115 de M^{me} Ingrid Claes du 29 avril 2008 (N.):

Préalablement, je souhaite faire savoir à l'honorable membre qu'une enquête effectuée par les services centraux de mon administration a démontré qu'il existe une grande diversité d'engagements individuels (ou collectifs) de pensions complémentaires conclus par des personnes morales au profit de leurs dirigeants d'entreprise et de leurs cadres. Chaque contrat possède ses propres modalités d'exécution et les éléments de fait propres à chaque situation ont également leur importance. Dès lors, il ne m'est pas possible de donner en la matière des directives générales en rapport avec la question posée par l'honorable membre.

Néanmoins, je souhaite préciser que pour les primes versées à partir du 1^{er} janvier 2004, le contrat d'assurance ne doit plus avoir un caractère aléatoire au sens de l'article 1964 du Code Civil, mais qu'il ne doit, en vue d'entrer en considération pour la déduction des primes versées en tant que frais professionnels conformément aux articles 52, 3^o, *b*) et 195, § 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus 1992 (CIR 1992) et moyen-

(WIB 1992), en mits naleving van de in artikel 59, WIB 1992 vastgestelde grenzen, enkel de karakteristieken moet vertonen van een individuele (of collectieve) aanvullende pensioentoezegging. De afwezigheid van een aleatoir karakter in de zin van het Burgerlijk Wetboek in een verzekeringscontract is op zich geen doorslaggevend element om te besluiten dat het desbetreffende contract geen pensioentoezegging is.

Het spreekt voor zich dat de bijdragen en premies met betrekking tot de toezeggingen die geen echte aanvullende pensioentoezeggingen zijn, maar die in feite de wil van de partijen weergeven om een mechanisme van fiscale optimalisatie in de plaats te stellen, niet door de bepalingen van het voormeld artikel 52, 3^o, b) worden beoogd zodat deze in functie van de hiervoor aangehaalde uitvoeringsmodaliteiten van het contract aan de passende fiscale behandeling moeten worden onderworpen.

Ten slotte vestig ik er de aandacht op dat de hiervoor aangehaalde zienswijze reeds voorheen aan de gewestelijke directeurs werd overgemaakt onder de vorm van richtlijnen die door hun diensten moeten uitgevoerd worden, zowel voor de vestiging van aanslagen als voor het oplossen van hangende geschillen.

Volledigheidshalve wil ik het geachte lid eveneens verwijzen naar het antwoord dat is verstrekt op de mondelinge parlementaire vraag nr. 5001 van 19 januari 2005 van de heer Bogaert (*Integraal Verslag*, Kamer, 2004-2005, COM 467, blz. 7-8).

DO 2007200803323

~~Vraag nr. 122 van mevrouw Ingrid Claes van 29 april 2008 (N.) aan de vice-eersteminister en minister van Financiën en Institutionele Hervormingen:~~

~~Inbreng van afschrijfbaar investeringsgoederen vanuit een privaat patrimonium naar een nieuwe eenmanszaak. Fiscale stimulansen en fiscaal regime inzake btw en inzake directe belastingen.~~

~~De overheden en de diverse beroepsverenigingen sporen de loontrekkers aan om zich als zelfstandige in hoofdberoep of in bijberoep te gaan vestigen.~~

~~In de praktijk rijzen daarbij echter veelal de onderstaande algemene vragen met betrekking tot de fiscale stimulansen en het fiscale regime van de in een eenmanszaak ingebrachte en voortaan beroepsmatig aangewende investeringen van roerende activa en computermaterialen (soft- en hardware):~~

~~1. Inzake btw:~~

~~a) Op grond van welke wettelijke of reglementaire bepalingen, in welke gedeeltelijke mate, op welke wijze en binnen welke herzieningsperiodes kunnen~~

nant le respect des limites fixées par l'article 59, CIR 1992, que présenter les caractéristiques d'un engagement individuel (ou collectif) de pension complémentaire. L'absence dans le contrat d'assurance d'un caractère aléatoire au sens du Code Civil ne constitue pas en soi un élément déterminant pour conclure que le contrat en question n'est pas un engagement de pension.

Il va de soi que les cotisations et primes relatives aux engagements qui ne constituent pas réellement des engagements de pensions complémentaires, mais qui traduisent en fait la volonté des parties de mettre en place un mécanisme d'optimisation fiscale ne sont pas visées par les dispositions de l'article 52, 3^o, b) précité, de sorte que celles-ci doivent, en fonction des modalités du contrat, être soumises au traitement fiscal approprié.

Enfin, j'attire l'attention sur le fait que le point de vue exprimé ci-avant a déjà été communiqué aux directeurs régionaux au titre des directives à respecter par leurs services, tant pour l'établissement des impositions que pour la résolution des litiges en cours.

Pour être tout à fait complet, j'invite l'honorable membre à se référer à la réponse qui a été fournie à la question parlementaire orale n° 5001 du 19 janvier 2005 de l'honorable membre Bogaert (*Compte rendu intégral*, Chambre, 2004-2005, COM 467, p. 7-8).

DO 2007200803323

~~Question n° 122 de M^{me} Ingrid Claes du 29 avril 2008 (N.) au vice-premier ministre et ministre des Finances et des Réformes institutionnelles:~~

~~Apport de biens d'investissement amortissables d'un patrimoine privé à une nouvelle société d'une personne. Incitants fiscaux et régime fiscal en matière de TVA et de contributions directes.~~

~~Les pouvoirs publics et les différentes organisations professionnelles incitent les salariés à s'établir comme indépendant à titre principal ou complémentaire.~~

~~Dans la pratique toutefois se posent souvent les questions générales suivantes concernant les incitants fiscaux et le régime fiscal des investissements en actifs mobiliers et en matériel informatique (logiciels et matériel) apportés à une société d'une personne et dorénavant utilisés à titre professionnel:~~

~~1. En matière de TVA:~~

~~a) En vertu de quelles dispositions légales ou réglementaires, dans quelle mesure, de quelle manière et dans le cadre de quelles périodes de révision ces~~