

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2003-2004

10 MARS 2004

Proposition de loi abrogeant l'article 150 du Code des impôts sur les revenus 1992, en ce qui concerne la réduction pour pensions, revenus de remplacement, prépensions, allocations de chômage et indemnités légales en matière d'assurance contre la maladie et l'invalidité

RAPPORT

FAIT AU NOM
DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET DES
AFFAIRES ÉCONOMIQUES
PAR M. **SCHOUPE**

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2003-2004

10 MAART 2004

Wetsvoorstel tot opheffing van artikel 150 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, in verband met de vermindering voor pensioenen, vervangingsinkomsten, brugpensioenen, werkloosheidsuitkeringen en wettelijke vergoedingen inzake ziekte- en invaliditeitsverzekering

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE VOOR
DE FINANCIËN EN VOOR DE
ECONOMISCHE AANGELEGENHEDEN
UITGEBRACHT
DOOR DE HEER **SCHOUPE**

Composition de la commission/Samenstelling van de commissie :

A. Membres/Leden :

SP.A-SPIRIT	Mimount Bousakla, Jacinta De Roeck, Caroline Gennez.
VLD	Jean-Marie Dedecker, Didier Ramoudt, Luc Willems.
PS	Pierre Galand, Francis Poty, Christiane Vienne.
MR	Berni Collas, Marie-Hélène Crombé-Berton, Alain Zenner.
CD&V	Ludwig Caluwé, Etienne Schouppe.
VLAAMS BLOK	Frank Creyelman, Anke Van dermeersch.
CDH	René Thissen.

B. Suppléants/Plaatsvervangers :

Christel Geerts, Patrick Hostekint, Staf Nimmegeers, Myriam Vanlerberghe.
Jacques Devolder, Stefaan Noreilde, Patrik Vankrunkelsven, Paul Wille.
Jean Cornil, Jean-François Istasse, Anne-Marie Lizin.
Alain Destexhe, Nathalie de T' Serclaes, François Roelants du Vivier, Marc Wilmots.
Stefaan De Clerck, Mia De Schamphelaere, Hugo Vandenberghe.
Yves Buysse, Frank Vanhecke, Wim Verreycken.
Christian Brotcorne, Clotilde Nyssens.

Voir :

Documents du Sénat :

3-198 - SE 2003 :

N° 1: Proposition de loi de M. Hugo Vandenberghe et consorts.

Zie :

Stukken van de Senaat :

3-198 - BZ 2003 :

Nr. 1: Wetsvoorstel van de heer Hugo Vandenberghe c.s..

La commission a examiné la présente proposition de loi en sa réunion du 10 mars 2004.

I. EXPOSÉ INTRODUCTIF DE M. SCHOUPPE

La loi du 7 décembre 1988 portant réforme de l'impôt sur les revenus et modification des taxes assimilées au timbre a non seulement réformé mais aussi diminué l'impôt des personnes physiques. Cette réforme n'est toutefois pas tout à fait neutre à l'égard du mariage, qui continue à être pénalisé.

Les pensionnés, les prépensionnés et les malades mariés ont subi une discrimination par rapport aux cohabitants. La logique du décumul des revenus professionnels n'a pas été étendue totalement aux couples mariés dont les revenus se composent uniquement de pensions et d'autres revenus de remplacement, ce qui fait que les contribuables mariés ne bénéficient que d'une seule réduction de leur impôt de base pour les pensions et les autres revenus de remplacement qu'ils touchent, alors que les contribuables cohabitants bénéficient chacun d'une réduction.

La base légale sur laquelle repose la distinction qui précède figure à l'article 150 du CIR 1992 (Sous-section III — Réduction pour pensions et revenus de remplacement), qui prévoit que « lorsque la cotisation est établie au nom des deux conjoints et que ceux-ci bénéficient chacun de revenus, ces revenus sont cumulés par espèce et par catégorie pour déterminer la réduction prévue par la présente sous-section ».

Ce cumul est désavantageux à deux points de vue. Tout d'abord, parce que les déductions en question ne peuvent être appliquées qu'une seule fois dans le cas de personnes mariées bénéficiant d'un revenu de remplacement. Ensuite, parce que le montant des déductions est réduit lorsque les revenus cumulés des deux conjoints dépassent un certain plafond. En outre, la tranche est différente pour l'une et l'autre catégories de contribuables. Par conséquent, les chômeurs, les (pré)pensionnés et les personnes frappées d'incapacité de travail continuent à avoir intérêt à cohabiter sans être mariées.

La loi du 10 août 2001 portant réforme de l'impôt des personnes physiques a mis fin à certaines de ces discriminations flagrantes, avec pour conséquence que la présente proposition de loi est en partie dépassée. Certaines différences ont toutefois subsisté. Il est inacceptable qu'un contribuable se fasse encore discriminer selon la catégorie sociale à laquelle il appartient. Le décumul intégral ne s'applique toujours pas aux nouveaux prépensionnés (pensions octroyées à partir du 1^{er} janvier 2004) ni aux chômeurs.

De commissie heeft dit wetsvoorstel besproken tijdens haar vergadering van 10 maart 2004.

I. INLEIDENDE UITEENZETTING DOOR DE HEER SCHOUPPE

Bij de wet van 7 december 1988 houdende de hervorming van de inkomstenbelasting en de met zegel gelijkgestelde taksen, werd de personenbelasting niet alleen hervormd maar ook verlaagd. Deze hervorming was evenwel niet volledig huwelijksneutraal, zelfs huwelijksonvriendelijk.

Gehuwde gepensioneerden, bruggepensioneerden en zieken werden gediscrimineerd ten opzichte van samenwonenden. De logica van het decumuleren van de beroepsinkomens werd niet volledig doorgetrokken naar de echtparen wier inkomen enkel bestaat uit pensioenen en andere vervangingsinkomens, waardoor de belastingvermindering voor pensioenen en andere vervangingsinkomens voor gehuwde belastingplichtigen slechts éénmaal afgetrokken kan worden van de basisbelasting, in tegenstelling tot samenwonende belastingplichtigen die elk de vermindering kunnen toepassen.

De wettelijke basis van dit onderscheid is terug te vinden in artikel 150 van het WIB 1992 (Onderafdeling III — Vermindering voor pensioenen en vervangingsinkomens) dat bepaalt: « Wanneer de aanslag op naam van beide echtgenoten wordt gevestigd en zij beide inkomsten hebben, worden die per soort en per categorie samengeteld om de in deze onderafdeling bedoelde vermindering te bepalen. »

Deze cumul is in twee opzichten nadelig. Ten eerste kunnen al deze aftrekken slechts éénmaal worden toegepast wanneer het om gehuwden met een vervangingsinkomen gaat. Ten tweede worden de aftrekken verminderd naarmate de gezamenlijke inkomsten een bepaalde grens overschrijden. Daarenboven verschilt de vrijgestelde schijf immers voor deze twee categorieën belastingplichtigen. Dit maakt dat werklozen, gepensioneerden, bruggepensioneerden en werkonbekwamen er nog altijd voordeel bij hadden om ongehuwd samen te wonen.

De wet van 10 augustus 2001 houdende hervorming van de personenbelasting heeft een aantal van deze flagrante discriminaties weggewerkt, zodat dit wetsvoorstel deels achterhaald is. Bepaalde verschillen bleven evenwel bestaan. Het is onverantwoord dat een belastingplichtige, naargelang hij tot een bepaalde sociale categorie behoort, nog steeds wordt gediscrimineerd. Zo geldt de volledige decumulatie nog steeds niet voor de nieuwe bruggepensioneerden (brugpensioenen toegekend vanaf 1 januari 2004) en voor de werklozen.

C'est la raison pour laquelle une modification s'impose afin que la loi fiscale s'applique indifféremment à tous les contribuables, qu'ils soient mariés ou cohabitants.

II. DISCUSSION GÉNÉRALE

Selon le représentant du ministre des Finances, le texte initial du projet de loi qui est finalement devenu la loi du 10 août 2001 portant réforme de l'impôt des personnes physiques prévoyait la suppression complète des discriminations pour les (pré)pensionnés, les chômeurs et toutes les catégories de personnes bénéficiant de revenus de remplacement.

Au cours des travaux parlementaires, on a quelque peu dérogé à ce principe et les discriminations n'ont été éliminées que pour les (pré)pensionnés et les bénéficiaires d'indemnités légales en matière d'assurance contre la maladie et l'invalidité, mais pas pour les chômeurs ni pour les prépensionnés du « nouveau régime », c'est-à-dire les personnes prépensionnées depuis le 1^{er} janvier 2004. La majorité a estimé qu'il convenait, pour ces deux dernières catégories, d'encourager l'emploi et/ou le maintien de celui-ci. La loi en question a d'ailleurs été approuvée à l'unanimité.

Depuis le 1^{er} janvier 2004, l'individualisation intégrale s'applique à tous les revenus, sauf en ce qui concerne les chômeurs et les nouveaux prépensionnés. Le ministre des Finances remettra la question à l'ordre du jour de la table ronde que le ministre de l'Emploi organisera sous peu sur le problème de la fin de carrière.

Enfin, le représentant du ministre souligne que le coût budgétaire de la proposition de loi s'élèverait à 400 millions d'euros, un montant qu'il est impossible de financer dans les circonstances actuelles.

M. Schouppe trouve le raisonnement bizarre: si la proposition est faite par un parlementaire, on prétend qu'il est impossible d'en supporter le coût budgétaire, mais si c'était le ministre qui faisait la proposition, l'opération serait réalisable.

M. Schouppe note également que le gouvernement reconnaît qu'au départ, le but de la réforme de l'impôt des personnes physiques était de supprimer intégralement toutes les discriminations, mais que cela n'a pas été fait.

La discrimination peut être levée pour les contribuables prépensionnés avant le 31 décembre 2003, mais ne peut l'être pour les contribuables employés par une entreprise amenée à procéder à une restructuration après cette date. Ces derniers contribuables sont les dupes de la politique du gouvernement.

Daarom dringt een wetwijziging zich op zodat de belastingwetten voor iedereen, gehuwden en samenwonenden, op dezelfde wijze gelden.

II. ALGEMENE BESPREKING

Volgens de vertegenwoordiger van de minister van Financiën werd in de oorspronkelijke tekst van het wetsontwerp — dat uiteindelijk de wet van 10 augustus 2001 houdende hervorming van de personenbelasting werd — de totale opheffing voorzien van de discriminaties voor gepensioneerden, bruggepensioneerden, werklozen en alle categorieën van vervangingsinkomens.

Tijdens de voorbereidende werken werd hier enigszins van afgeweken, zodat de discriminaties alleen zijn weggewerkt voor gepensioneerden, bruggepensioneerden en genietters van de wettelijke vergoeding inzake ziekte- en invaliditeitsverzekering, maar niet voor de werklozen en diegenen die genieten van het brugpensioen « nieuw stelsel », zijnde vanaf 1 januari 2004. De meerderheid oordeelde dat voor deze laatste twee categorieën de tewerkstelling en/of het behoud ervan diende aangemoedigd te worden. Deze wet werd trouwens eenparig goedgekeurd.

Voor alle inkomens vanaf 1 januari 2004 geldt nu de volledige individualisering, behalve voor de werklozen en de nieuwe bruggepensioneerden. De minister van Financiën zal deze kwestie opnieuw aan de orde stellen tijdens de rondetafelconferentie die de minister van Arbeid binnenkort zal organiseren over de problematiek van het einde van de loopbaan.

Ten slotte wijst de vertegenwoordiger van de minister op de budgettaire weerslag van dit wetsvoorstel, zijnde 400 miljoen euro, hetgeen in de huidige omstandigheden niet haalbaar is.

Voor de heer Schouppe is dit een vreemde redenering: wanneer het voorstel door een lid van het Parlement wordt gedaan, is de budgettaire weerslag ervan niet haalbaar, terwijl het wel haalbaar zou zijn indien de minister zelf het voorstelt tijdens een rondetafelconferentie.

Daarnaast wijst de heer Schouppe op het feit dat de regering erkent dat het uitgangspunt bij de hervorming van de personenbelasting de volledige schrapping van alle discriminaties was, maar dat dit uiteindelijk niet gebeurde.

Voor belastingplichtigen die nog voor 31 december 2003 onder het stelsel van het brugpensioen vielen, kan de discriminatie weggewerkt worden, terwijl belastingplichtigen die werken in een bedrijf dat na deze datum een herstructurering moet doorvoeren, er niet meer van kunnen genieten. Deze belastingplichtigen zijn de dupe van het beleid van de regering.

Pour les chômeurs, la motivation est tout à fait aberrante. Si, du fait de la conjoncture, le nombre de chômeurs avait tendance à diminuer, une telle mesure pourrait peut-être inciter les gens à chercher du travail. Mais c'est le contraire qui est vrai et, dans le contexte économique actuel, il n'est pas du tout facile, pour un chômeur, de trouver un travail.

Si l'on peut supprimer les discriminations pour tous les autres bénéficiaires de revenus de remplacement, il est certainement justifié socialement de le faire pour les deux catégories précitées. Si le ministre prétend que l'impact budgétaire d'une telle opération est excessif, il pourrait tout aussi bien affirmer que l'allocation de chômage est beaucoup trop élevée et que, dans sa vision sociale, les chômeurs ne méritent plus aucune autre indemnité.

M. Schouppe plaide dès lors pour que l'on adopte la proposition de loi à l'examen et que l'on n'attende pas une initiative du ministre.

Le fait que la loi portant réforme de l'impôt des personnes physiques a été adoptée à l'unanimité signifie, selon l'intervenant, que tout le monde a été d'accord sur le principe de la levée des discriminations. Si l'opposition constate que certaines catégories restent discriminées, elle a le droit d'aborder le problème.

M. Willems se dit impressionné par la réforme de l'impôt des personnes physiques, qui a mis fin à des discriminations entre conjoints mariés et cohabitants qui existaient depuis près de 40 ans.

Cette réforme a eu un impact considérable. Au moment où le projet a été élaboré, la situation économique était plus favorable qu'au moment où, devenu loi, il est entré en vigueur, provoquant des déclarations alarmistes de divers côtés. Selon certains, la réforme ne serait pas du tout mise en œuvre.

Or, contre toute attente, le gouvernement actuel a résolument appliqué la réforme. Celle-ci est complète depuis le 1^{er} janvier 2004 et, dès l'an prochain, tous les contribuables en verront l'avantage imputé au précompte professionnel. L'intervenant regrette donc que certains tentent de mettre à mal l'équilibre réalisé.

M. Schouppe fait observer qu'en raison du maintien des barèmes du précompte professionnel, la catégorie de la population qui porte la plus grande part de l'économie devra attendre l'année 2007 pour pouvoir bénéficier concrètement des avantages de la réforme

Voor werklozen is de motivering helemaal een aberratie. Wanneer door de economische toestand het aantal werklozen een dalende trend zou vertonen, dan zou een dergelijke maatregel misschien een aansporing zijn om werk te zoeken. Het tegendeel is evenwel waar zodat het voor een werkloze in de huidige economische context helemaal niet evident is om een job te vinden.

Wanneer voor alle andere vervangingsinkomens de discriminaties kunnen geschrapt worden, dan moet het zeker voor deze twee categorieën sociaal te verantwoord worden zijn. Indien de minister beweert dat de budgettaire weerslag ervan te groot is, dan kan hij evengoed stellen dat de werklozenvergoeding nu al veel te hoog is en dat werklozen, vanuit zijn maatschappelijk oogpunt, geen verdere vergoeding meer verdienen.

Derhalve pleit de heer Schouppe voor de goedkeuring van dit wetsvoorstel en niet te wachten op een initiatief van de minister.

Wat betreft het feit dat de wet houdende hervorming van de personenbelasting eenparig is goedgekeurd, onderstreept de heer Schouppe dat dit betekent dat iedereen instemde met het principe van de opheffing van de discriminaties. Wanneer de oppositie vaststelt dat bepaalde categorieën toch nog gediscrimineerd worden, dan heeft zij het recht dit aan te kaarten.

De heer Willems is onder de indruk van de hervorming van personenbelasting die discriminaties tussen gehuwden en samenwonenden, die bijna 40 jaar overleefden, heeft weggewerkt.

De hervorming van de personenbelasting heeft een grote weerslag gehad. Op het ogenblik dat het wetsontwerp tot stand kwam, was de economische toestand gunstiger dan bij de inwerkingtreding ervan, waardoor uit diverse hoeken allerlei onheilsberichten klonken. Zo zou de hervorming, volgens sommigen, helemaal niet uitgevoerd worden.

Deze regering heeft evenwel op kordate wijze de hervorming toch doorgevoerd, tegen alle verwachtingen in. Sinds 1 januari 2004 is de hervorming volledig en volgend jaar zullen alle belastingplichtigen het voordeel verrekend zien in de bedrijfsvoorheffing. Spreker betreurt dan ook dat sommigen het evenwel nu trachten te ondermijnen.

De heer Schouppe merkt op dat door het instandhouden van de barema's van de bedrijfsvoorheffing, de bevolkingsgroep die voor het grootste gedeelte de economie draagt, tot het jaar 2007 moet wachten alvorens van de voordelen van de belastinghervor-

fiscale. Il s'agit là également d'une discrimination sociale.

M. Thissen constate que, lorsqu'il ne peut avancer aucun argument sur le fond, le gouvernement actuel fait toujours la même réponse, à savoir que ceux qui ont été au pouvoir durant 40 ans n'ont évidemment pas pu tout faire. C'est oublier que, durant ces 40 années, notre société a connu une évolution sans précédent. Il est donc pour le moins exagéré de dire que rien n'a été fait pendant 40 ans.

Depuis l'arrivée du gouvernement actuel au pouvoir en 1999, et en particulier en 2000, on a connu une reprise économique importante, qui a permis au gouvernement d'opérer une réforme fiscale. Si personne ne remet en cause le principe de la réforme, les modalités de celle-ci n'en ont pas moins donné lieu à des divergences d'opinions. En présentant la réforme fiscale, le gouvernement n'a cessé de dire et de redire à l'opinion publique que son objectif était une individualisation complète et la suppression de toutes les discriminations.

Or, à l'heure où la réforme entre en vigueur, nous constatons que les discriminations n'ont été levées que de manière très limitée, de manière à réduire le coût de la réforme à un strict minimum, et que l'on n'a pas touché aux discriminations les plus graves, parce que le gouvernement a entre-temps découvert que la situation budgétaire du pays n'était pas très réjouissante. Il appartient à l'opposition de contrôler le gouvernement et d'attirer l'attention sur les anomalies.

Lorsque le représentant du ministre affirme que la problématique évoquée sera abordée dans le cadre d'une table ronde, cela signifie en réalité que le ministre entend réduire le Parlement au silence et annoncer lui-même toutes les propositions favorables.

M. Dedecker souligne que M. Willems n'a pas affirmé que rien n'avait été fait durant 40 ans, mais que, durant cette période, on ne s'était pas occupé d'uniformiser les statuts des personnes mariées et des cohabitants, contrairement à ce qu'ont fait la coalition gouvernementale actuelle et la précédente.

Mme Gennez approuve le principe et l'objectif de la proposition de loi à l'examen, mais elle attire l'attention sur ses conséquences budgétaires et sur les initiatives que le gouvernement prendra pour tenter de trouver une solution.

ming te kunnen genieten. Dit is ook een sociale discriminatie.

De heer Thissen meent dat deze regering steeds hetzelfde antwoord geeft wanneer ze geen argumenten ten gronde kan voorleggen, namelijk dat diegenen die gedurende 40 jaar aan de macht waren uiteraard niet alles hebben kunnen verwezenlijken. Daarbij wordt stevast vergeten dat onze maatschappij op deze 40 jaar een nooit eerder geziene evolutie heeft doorgemaakt. Het is dus meer dan overdreven te stellen dat gedurende 40 jaar niets is gebeurd.

Sinds het aantreden van de regering in 1999, en vooral in 2000, ontstond een belangrijke economische heropleving, hetgeen de regering toeliet een belastinghervorming door te voeren. Niemand trekt het principe van de hervorming in twijfel, maar er rezen wel meningsverschillen over de modaliteiten ervan. Bij de voorstelling van de belastinghervorming maakte de regering voortdurend en herhaaldelijk aan het publiek bekend dat zij daarbij zou streven naar een volledige individualisering en de afschaffing van alle discriminaties.

Op het ogenblik van de inwerkingtreding stellen we echter vast dat de discriminaties slechts heel beperkt zijn weggewerkt, namelijk zodat de kostprijs ervan tot het strikte minimum herleid werd en dat er niet geraakt werd aan de discriminaties die er werkelijk toe doen omdat de regering ondertussen de minder rooskleuriger budgettaire toestand heeft ontdekt. Het is de rol van de oppositie om de regering te controleren en de aandacht op anomalieën te vestigen.

Wanneer de vertegenwoordiger van de minister nu stelt dat deze problematiek aan bod zal komen tijdens een rondetafelconferentie, betekent dit in feite dat de minister het parlement monddood wil maken en alle voordelige voorstellen zelf wil aankondigen.

De heer Dedecker merkt op dat de heer Willems niet heeft gezegd dat er in 40 jaar tijd niets gebeurde, maar wel dat er in die periode niet gewerkt is aan de gelijkschakeling van de statuten van gehuwden en niet-gehuwden, hetgeen deze en de vorige regering wel heeft gedaan.

Mevrouw Gennez kan instemmen met het principe en de doelstelling van het voorliggende wetsvoorstel maar wijst op de budgettaire gevolgen ervan en op de initiatieven die de regering zal nemen om een oplossing te zoeken.

III. VOTE

L'article 1^{er} est rejeté par 7 voix contre 2, ce qui emporte le rejet de la proposition dans son ensemble.

Confiance a été faite au rapporteur pour la rédaction du présent rapport.

Le rapporteur,
Etienne SCHOUPPE.

Le président,
Jean-Marie DEDECKER.

III. STEMMING

Artikel 1 wordt verworpen met 7 tegen 2 stemmen, hetgeen de verwerping van het voorstel in zijn geheel inhoudt.

Vertrouwen wordt geschonken aan de rapporteur voor het opstellen van dit verslag.

De rapporteur,
Etienne SCHOUPPE.

De voorzitter,
Jean-Marie DEDECKER.