

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2004-2005

20 OCTOBRE 2004

Proposition de loi modifiant l'article 34 du Code des impôts sur les revenus 1992 en ce qui concerne les rentes et pensions d'origine étrangère

AMENDEMENTS

N° 1 DE MM. **BROTCORNE ET SCHOUPPE**

Art. 2

Remplacer la disposition proposée par ce qui suit :

« , à l'exception des pensions d'origine étrangère versées par une institution de retraite complémentaire à des résidents du Royaume ayant exercé une activité professionnelle dans la zone frontalière d'un État membre de l'Union européenne limitrophe avec la Belgique et ayant eu sa résidence dans la zone frontalière belge, pour la partie de ces rentes ou pensions financée par des cotisations versées par son employeur. »

Justification

Les différences, entre pays voisins, de conception et de financement des régimes de sécurité sociale peuvent avoir pour conséquence d'imposer aux travailleurs frontaliers une charge fiscale et/ou sociale plus lourde que celle qu'ils devraient supporter s'ils étaient domiciliés dans le pays où ils exercent leur activité professionnelle.

Voir :

Documents du Sénat :

3-495 - 2003/2004 :

N° 1 : Proposition de loi de M. Brotcorne.

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2004-2005

20 OKTOBER 2004

Wetsvoorstel tot wijziging van artikel 34 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 met betrekking tot renten en pensioenen van buitenlandse oorsprong

AMENDEMENTEN

Nr. 1 VAN DE HEREN **BROTCORNE EN SCHOUPPE**

Art. 2

De voorgestelde bepaling vervangen als volgt :

« , met uitzondering van de pensioenen van buitenlandse oorsprong die gestort zijn door een instelling voor aanvullend pensioen aan ingezetenen van het Rijk die een beroepswerkzaamheid uitgeoefend hebben in de grenszone van een lidstaat van de Europese Unie die aan België grenst en die in de Belgische grenszone hun woonplaats hadden, voor het deel van deze renten of pensioenen die gefinancierd zijn door bijdragen die zijn werkgever gestort heeft. »

Verantwoording

De verschillen tussen buurlanden in de opzet en de financiering van de socialezekerheidsstelsels kunnen tot gevolg hebben dat grensarbeiders een zwaardere fiscale en/of sociale last opgelegd krijgen dan die welke ze zouden moeten dragen indien ze woonachtig waren in het land waar ze hun beroepsarbeid verrichten.

Zie :

Stukken van de Senaat :

3-495 - 2003/2004 :

Nr. 1 : Voorstel van wet van de heer Brotcorne.

Si ces problèmes sont en général rencontrés par des conventions bilatérales conclues entre les pays concernés, des problèmes subsistent encore pour les frontaliers belges travaillant ou ayant travaillé en France, notamment en ce qui concerne les pensions complémentaires qui leur sont versées par des institutions privées françaises.

À cet égard, il convient d'être attentif au fait que le système de protection sociale français est fondé d'une part sur des droits acquis au titre de l'activité professionnelle financés par des cotisations et d'autre part, sur des régimes complémentaires conventionnels.

Les opérations de retraite complémentaire ont pris naissance dans le cadre prévu par le Code de la sécurité sociale française autorisant la création d'organismes en vue d'accorder aux salariés des avantages s'ajoutant à ceux résultant de l'organisation de la sécurité sociale.

Deux grands organismes de retraite complémentaire ont été, à cette fin, créés :

— L'Association générale des institutions de retraite des cadres (AGIRC) créée en 1947 fédérant les institutions de retraite complémentaire dont relèvent les ingénieurs et salariés exerçant des responsabilités d'ordre technique ou administratif que l'on peut qualifier de « cadres ». Les opérations de l'AGIRC portent sur la partie du salaire supérieure au plafond du régime légal de sécurité sociale.

— L'Association pour le régime de retraite complémentaire des salariés (ARRCO), créée en 1962, regroupant les institutions de retraite complémentaire qui concernent toutes les catégories de salariés du secteur privé. Ses opérations reposent sur la partie du salaire inférieure au plafond du régime légal de sécurité sociale pour les « cadres » et la totalité du salaire pour les ouvriers et employés.

Ces organismes créés par conventions collectives ou par des accords signés par les partenaires sociaux ont été renforcés par la loi du 19 décembre 1972 qui fait obligation à tous les salariés relevant du régime général de sécurité sociale d'être affiliés à une institution de retraite complémentaire.

Ces institutions fonctionnent selon la technique de la répartition impliquant que les cotisations versées par les salariés et les entreprises sont immédiatement reversées en allocations de retraite sans donner lieu à accumulation de réserves. Les régimes adhérent convertissent les cotisations versées en « points de retraite ».

Ce système permet de définir des droits à la retraite indépendants de l'unité monétaire. Son fonctionnement peut être décrit de la manière suivante :

1. les cotisations encaissées, issues pour une part de l'employé et pour une part du patron sont divisées par le prix d'acquisition d'un point appelé « salaire de référence », pour donner le nombre de points acquis par an;
2. les points acquis par cotisation sont agrégés dans un compte de points avec éventuellement les points acquis pour des périodes d'inactivité ou les points de reconstitution de carrière pour des périodes antérieures à l'obligation d'adhérer à la retraite complémentaire dans le secteur professionnel;
3. au moment de la retraite, le nombre total de points multiplié par la valeur de service du point ou « valeur du point » détermine le montant de la retraite annuelle. Des majorations pour charges de famille peuvent éventuellement s'ajouter.

Sous l'angle de la Convention franco-belge préventive des doubles impositions, les pensions complémentaires françaises constituent des pensions de retraite « privées », dès lors qu'elles ne sont pas versées par l'État français ou par une de ses subdivisions politiques.

Meestal worden die problemen verholpen door middel van bilaterale verdragen tussen de betreffende landen, maar er blijven nog problemen voor Belgische grensarbeiders die in Frankrijk werken of gewerkt hebben, onder meer rond de aanvullende pensioenen die hun worden uitbetaald door Franse privé-instellingen.

In dat verband moet men er rekening mee houden dat de Franse regeling van sociale bescherming enerzijds steunt op uit beroepsarbeid verkregen rechten, die gefinancierd worden door bijdragen, en anderzijds op aanvullende stelsels uit overeenkomsten.

De activiteiten inzake aanvullende pensioenen zijn ontstaan binnen het raamwerk van de Franse Code de la sécurité sociale, die toestaat dat instellingen worden opgericht om de loontrekken-den voordelen toe te kennen bovenop die welke de sociale zekerheid verstrekt.

Daartoe werden twee grote instellingen voor aanvullende pensioenen opgericht :

— De Association générale des institutions de retraite des cadres (AGIRC) werd in 1947 opgericht en overkoepelt de instellingen voor aanvullende pensioenen voor ingenieurs en loontrekken-den met verantwoordelijkheden van technische of administratieve aard, die men als « kaderleden » kan beschouwen. De activiteiten van de AGIRC behelzen het deel van het loon boven de bovengrens van het wettelijke socialezekerheidsstelsel.

— De Association pour le régime de retraite complémentaire des salariés (ARRCO), die werd opgericht in 1962, overkoepelt de instellingen voor aanvullende pensioenen voor alle categorieën van loontrekken-den van de privé-sector. Haar activiteiten steunen op het gedeelte van het loon onder de bovengrens van het wettelijke socialezekerheidsstelsel voor de « kaderleden » en op het volledige loon voor de arbeiders en bedienden.

Die instellingen zijn tot stand gekomen via collectieve overeenkomsten of via door de sociale partners ondertekende akkoorden. Hun bestaan werd bevestigd door de wet van 19 december 1972, die alle loontrekken-den die onder het algemene socialezekerheidsstelsel vallen, ertoe verplicht zich aan te sluiten bij een instelling voor aanvullende pensioenen.

Die instellingen werken met de repartitietechniek, wat betekent dat de bijdragen van de loontrekken-den en de ondernemingen onmiddellijk in de vorm van pensioenuitkeringen worden uitbetaald, zonder dat er reserves worden gevormd. De aangesloten stelsels zetten de bijdragen om in « pensioenpunten ».

Zo kan de berekening van de pensioenrechten worden losgekoppeld van de munteenheid. Dat gaat als volgt in zijn werk :

1. de gestorte bijdragen, die enerzijds van de werknemer en anderzijds van de werkgever afkomstig zijn, worden gedeeld door de kostprijs van een punt, die « basisloon » wordt genoemd; dat geeft het aantal verworven punten per jaar;
2. de door bijdrage verworven punten worden opgenomen in een puntenrekening, eventueel samen met de punten verworven voor inactiviteitsperiodes of met die voor de periodes in de loopbaan toen de leden van de beroepssector nog niet verplicht waren zich aan te sluiten bij een aanvullende pensioenregeling;
3. bij de pensionering bepaalt het totaal aantal punten vermenigvuldigd met de dienstwaarde van het punt of de « puntwaarde » het bedrag van het jaarlijks pensioen. Verhogingen wegens gezinslast zijn eventueel mogelijk.

Vanuit het gezichtspunt van de Overeenkomst tussen België en Frankrijk ter voorkoming van dubbele belasting, zijn de Franse aanvullende pensioenen « privé »-rustpensioenen, aangezien ze niet door de Franse Staat noch door één van zijn politieke gedingen worden uitbetaald.

Sur pied de l'article 34, § 1^{er}, 1^o, du Code des impôts sur les revenus 1992, les pensions liées à l'activité professionnelle des bénéficiaires sont imposables en Belgique au moment de leur attribution et ce, indépendamment de leurs modalités d'octroi.

Une application stricte de ces principes fiscaux semble être discriminatoire à l'égard des résidents belges pensionnés ayant exercé une activité salariée dans la zone frontalière de la France tout en ayant leur foyer d'habitation permanent dans la zone frontalière belge.

En effet, à la différence d'une mise en œuvre du modèle général de convention préventive des doubles impositions mis au point par l'OCDE, la convention franco-belge prévoit un régime d'exception pour les frontaliers selon lequel l'impôt sur les revenus du travail doit être payé dans l'État de résidence et les cotisations sociales dans le pays du travail. Ce principe a eu pour conséquence que les résidents belges travaillant en France ont supporté tout au long de leur carrière professionnelle une fiscalité sur le travail nettement supérieure à celle pratiquée en France.

En effet, l'application du quotient familial français, correspondant à des réductions progressives d'impôt en fonction du nombre d'enfants à charge, n'est aucunement comparable aux réductions pour enfant à charge et encore moins au quotient conjugal belge.

Il convient également de souligner la différence dans le financement des cotisations sociales françaises dans lequel l'employeur intervient soit de manière plus large soit totalement, alors qu'en Belgique le financement de la sécurité sociale est effectué par une part de l'impôt sur les revenus. De ce fait, les frontaliers belgo-français cotisent aux régimes de sécurité sociale des deux pays.

Notons ainsi que les cotisations pour les retraites complémentaires sont supportées plus largement par l'employeur voire totalement dans le cas des compléments d'allocations familiales.

Au regard de l'ensemble de ces éléments, il conviendrait de modifier la convention préventive des doubles impositions entre la Belgique et la France en appliquant le modèle établi par l'OCDE. La récente convention entre la Belgique et les Pays-Bas, s'est largement inspirée de ce modèle et a ainsi permis de résoudre le problème des différences entre cotisations de sécurité sociale et impôts, plus élevés en Belgique qu'aux Pays-Bas ou en France.

Si des négociations en vue de réviser la convention entre la Belgique et la France ont repris en mars 2003, il n'en reste pas moins que les représentants des administrations fiscales belges et françaises, qui se sont rencontrés à plusieurs reprises, ne sont pas parvenus à un accord portant sur tous les points en discussion.

En ce qui concerne le régime des travailleurs salariés, la Belgique souhaite, depuis le début des négociations, que le régime frontalier, c'est-à-dire l'imposition des travailleurs frontaliers dans leur pays de résidence, soit supprimé.

Ce régime étant, en effet, défavorable aux résidents de Belgique qui paient des impôts élevés et des cotisations sociales françaises élevées. Par ailleurs, ce régime entraîne des abus de plus en plus nombreux. Sa suppression aurait comme corollaire la possibilité, pour les communes belges, de percevoir des additionnels sur les revenus de source française des résidents de Belgique qui sont exonérés d'impôts dans notre pays.

Or, la position française, est quelque peu différente. Pour les Français, si un accord devait intervenir sur d'autres points toujours en négociation, une nouvelle convention pourrait, semble-t-il, être conclue à condition qu'elle prévoie expressément que le régime frontalier ne soit pas supprimé immédiatement pour les frontaliers qui, actuellement, résident en France en zone frontalière et travaillent en Belgique dans la même zone, mais qu'il le soit seulement après une période d'au moins quinze ans.

Volgens artikel 34, § 1, 1^o, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992, zijn pensioenen die betrekking hebben op de beroepsarbeid van de verkrijger, in België belastbaar op het moment dat zij worden toegekend en wel ongeacht de wijze waarop dat plaats heeft.

De nauwgezette toepassing van die fiscale beginselen blijkt discriminerend voor de gepensioneerde Belgische ingezetenen die beroepsarbeid hebben verricht in de grensstreek van Frankrijk, terwijl hun duurzame verblijfplaats zich in de Belgische grensstreek bevond.

Anders dan de toepassing van een algemene standaardovereenkomst ter voorkoming van dubbele belasting die de OESO heeft uitgewerkt, voorziet de overeenkomst tussen België en Frankrijk in een uitzonderingsregeling voor de grensarbeiders, die bepaalt dat de inkomstenbelasting moet worden betaald in de Staat waar men verblijft en de sociale bijdragen moeten worden betaald in het land waar men werkt. Het gevolg daarvan was, dat de Belgische ingezetenen die in Frankrijk werkten, hun hele beroepsloopbaan lang een belastingdruk op arbeid hebben ondergaan die hoger was dan die in Frankrijk.

De toepassing van het Franse gezinsquotiënt met zijn progressieve belastingsverminderingen afhankelijk van het aantal kinderen ten laste, is immers in geen geval vergelijkbaar met de verminderingen per kind ten laste, laat staan met het Belgische huwelijksquotiënt.

Tevens moet worden gewezen op de verschillende financiering van de Franse sociale bijdragen, waarin de werkgever meer of zelfs alles bijdraagt, terwijl in België de sociale zekerheid gedeeltelijk gefinancierd wordt met de inkomstenbelastingen. Zo dragen de Belgische grensarbeiders in Frankrijk bij tot de socialezekerheidsstelsels van beide landen.

Aldus worden de bijdragen voor de aanvullende pensioenen in ruimere mate door de werkgever gedragen en in het geval van de aanvullende kinderbijslagen zelfs volledig.

Met al die gegevens voor ogen is het aangewezen de overeenkomst tussen België en Frankrijk ter voorkoming van dubbele belasting te wijzigen en de standaardovereenkomst van de OESO toe te passen. De recente overeenkomst tussen België en Nederland heeft heel wat inspiratie uit die standaardovereenkomst geput, zodat het probleem van de verschillen in socialezekerheidsbijdragen en in belastingen, die in België hoger zijn dan in Nederland of in Frankrijk, kon worden opgelost.

In maart 2003 werden de onderhandelingen hervat om de overeenkomst tussen België en Frankrijk te herzien, maar de vertegenwoordigers van de Belgische en Franse fiscus, die elkaar verscheidene keren hebben ontmoet, zijn er niet in geslaagd een akkoord te bereiken over alle punten die ter discussie stonden.

België wenst sinds de aanvang van de onderhandelingen dat voor het stelsel van de loontrekkenden de regeling voor de grensarbeid, dat wil zeggen het belasten van de grensarbeiders in het land waar ze verblijven, verdwijnt.

Die regeling is immers nadelig voor de ingezetenen in België, die hoge belastingen betalen en hoge Franse sociale bijdragen. Overigens brengt die regeling steeds meer misbruik met zich. Bijkomend gevolg van de afschaffing ervan kan zijn dat de Belgische gemeenten opcentiemen kunnen heffen op het inkomen uit Franse bron van Belgische ingezetenen die in ons land vrijgesteld zijn van belastingen.

Het Franse standpunt verschilt daar enigszins van. Indien het tot een akkoord komt over andere punten waarover nog onderhandeld wordt, kan er voor de Fransen een nieuwe overeenkomst worden gesloten op voorwaarde dat ze uitdrukkelijk bepaalt dat de grensregeling niet onmiddellijk wordt afgeschaft voor de grensarbeiders die momenteel in het Franse grensgebied verblijven en die in het Belgische grensgebied werken. Dat laatste kan voor hen pas na een periode van ten minste vijftien jaar.

Autrement dit, une convention ne pourrait être conclue qu'à condition qu'elle prévoie un régime transitoire pour ces travailleurs et leur garantisse qu'ils continueront à être imposés en France pendant un certain temps. S'agissant des résidents de Belgique travaillant en France, une nouvelle convention ne pourrait qu'améliorer leur situation actuelle. S'agissant des résidents de France qui travaillent en Belgique, le régime transitoire envisagé devrait garantir à ceux-ci des conditions de vie stables.

Dès lors que les propositions formulées par la Belgique ne semblent pas trouver un écho favorable auprès des autorités françaises, il convient, à notre sens, de trouver une solution aux litiges fiscaux relatifs à la stricte application de l'article 34, § 1^{er}, 1^o, du Code des impôts sur les revenus 1992.

Le présent amendement vise à exclure de l'impôt des personnes physiques les pensions d'origine étrangère versées par une institution de retraite complémentaire à des résidents du Royaume ayant exercé une activité professionnelle dans la zone frontalière d'un État membre de l'Union européenne limitrophe avec la Belgique et ayant eu sa résidence dans la zone frontalière belge, pour la partie de ces rentes ou pensions financée par des cotisations versées par son employeur.

Christian BROTCORNE.
Etienne SCHOUPPE.

Er kan met andere woorden slechts een overeenkomst worden gesloten op voorwaarde dat ze voor die werknemers in een overgangsregeling voorziet en hun waarborgt dat ze gedurende een bepaalde periode nog in Frankrijk zullen worden belast. Voor de Belgische ingezetenen die in Frankrijk werken, kan een nieuwe overeenkomst de huidige toestand alleen maar verbeteren. Voor de Franse ingezetenen die in België werken, moet de vooropgestelde overgangsregeling stabiele levensomstandigheden waarborgen.

Aangezien de Belgische voorstellen blijkbaar niet gunstig worden onthaald door de Franse overheid, achten wij het aangegeven een oplossing te bieden voor de belastinggeschillen rond de strikte toepassing van artikel 34, § 1, 1^o, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992.

Dit amendement strekt ertoe de pensioenen van buitenlandse oorsprong die gestort zijn door een instelling voor aanvullend pensioen aan ingezetenen van het Rijk die beroepsarbeid verricht hebben in de grenszone van een aan België grenzende lidstaat van de Europese Unie en die in de Belgische grenszone hun verblijfplaats hadden, vrij te stellen van de personenbelasting voor het deel van die renten of pensioenen, gefinancierd met door de werkgever gestorte bijdragen.