

# SÉNAT DE BELGIQUE

---

SESSION DE 2003-2004

---

3 FÉVRIER 2004

---

**Proposition de loi modifiant le Code des impôts sur les revenus 1992 afin de stimuler le recours aux chèques sport et culture**

(Déposée par M. Marc Wilmots et  
Mme Christine Defraigne)

---

## DÉVELOPPEMENTS

---

Le sport est une fois encore à la une de l'actualité puisque 2004 est l'année des Jeux olympiques d'Athènes et de l'Euro 2004 de football. C'est également l'année européenne de l'éducation par le sport, qui a pour vocation d'illustrer les valeurs éducatives et sociales du sport qui permettent non seulement de promouvoir l'identité et le développement personnel, mais également de favoriser l'inclusion sociale et de lutter contre le racisme et la xénophobie.

En outre, il est scientifiquement établi que la pratique régulière d'exercices physiques et de sports ont un effet positif dans le domaine de la prévention des maladies cardio-vasculaires et de l'arthrose. Selon certains spécialistes, notre pays pourrait réaliser, dans le secteur des soins de santé, des économies significatives si notre population faisait davantage d'exercice.

Enfin, différentes études internationales mettent en évidence que les travailleurs qui sont actifs sur le plan sportif font preuve d'un plus grand taux de satisfaction au travail, ont moins d'accidents de travail et sont plus productifs.

En ce qui concerne la culture, on peut dire qu'elle joue un rôle essentiel dans la cohésion sociale de nos sociétés. La participation à des activités culturelles

# BELGISCHE SENAAAT

---

ZITTING 2003-2004

---

3 FEBRUARI 2004

---

**Wetsvoorstel houdende wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 teneinde het gebruik van de sport- en cultuurcheques aan te moedigen**

(Ingediend door de heer Marc Wilmots en  
mevrouw Christine Defraigne)

---

## TOELICHTING

---

2004 wordt het jaar van de Olympische Spelen in Athene en van het Europees Kampioenschap voetbal. Sport staat dus weer volop in de actualiteit. Dit jaar heeft tevens het «Europees Jaar van opvoeding door sport» plaats, dat tot doel heeft de educatieve en sociale waarden van de sport te verduidelijken; die waarden komen niet alleen de identiteit en de persoonlijke ontwikkeling ten goede, ze gaan ook sociale uitsluiting tegen en ze werpen een dam op tegen racisme en xenofobie.

Ook is het wetenschappelijk bewezen dat regelmatig aan lichaamsbeweging doen en sport beoefenen bevorderlijk zijn voor de preventie van hart- en vaatziekten en van artrose. Volgens sommige specialisten zou ons land heel wat minder moeten uitgeven aan gezondheidszorg indien onze bevolking meer aan lichaamsbeweging deed.

Ten slotte tonen verschillende internationale studies aan dat sportieve werknemers meer arbeidsvreugde kennen, minder het slachtoffer zijn van werkongevallen en productiever zijn.

Wat voorts cultuur betreft, is het een feit dat die een essentiële rol speelt in de sociale samenhang van onze samenleving. Deelname aan culturele activiteiten ver-

améliore la qualité de vie et à un impact positif sur la santé mentale.

Il est à noter que des initiatives ont déjà été prises pour faciliter l'accès au sport et à la culture de populations défavorisées socialement (exemple: budget mis à disposition des CPAS par le gouvernement fédéral).

Pour ces raisons, les auteurs de cette proposition ont estimé utile de donner au chèque «Sport & Culture» le cadre légal qui lui manquait pour pouvoir se développer au grand profit de ses bénéficiaires, tout en garantissant aux employeurs une sécurité juridique sérieuse et rassurante sur les plans fiscal et social.

Dans l'état actuel des choses, en ce qui concerne les cadres fiscal et social de ce chèque, on constate en effet que de nombreux employeurs souhaitent promouvoir, pour leur personnel, l'accès à prix réduit à des activités sportives ou culturelles. L'octroi par certaines entreprises d'avantages qualifiés de «sociaux» aux membres du personnel par le biais soit d'une mise à leur disposition d'infrastructures sportives qu'elles possèdent, soit d'une intervention dans les frais de participation à une activité sportive ou culturelle, est déjà de pratique courante.

Dans la pratique, ces avantages sont généralement considérés comme sociaux car ils sont alloués par l'employeur dans un but social évident. En effet, il est indéniable que cette pratique permet d'améliorer les rapports entre les membres du personnel et de renforcer les liens de ceux-ci avec l'employeur.

Sur le plan fiscal, dans la mesure où l'avantage présente un caractère modique, cet avantage n'est en principe pas taxable dans le chef des bénéficiaires et, selon les circonstances dans lesquelles il est octroyé, l'avantage est déductible dans le chef de l'employeur (utilisation occasionnelle des installations de l'entreprise) ou pas. De même, au niveau social, l'avantage n'est pas soumis à l'ONSS.

Étant donné que les textes légaux ne font aucune référence à un montant bien déterminé pour apprécier la notion de «raisonnable», aucune garantie juridique n'est actuellement offerte pour considérer qu'un avantage représentant un montant déterminé est considéré comme un avantage social exonéré.

Les auteurs de la proposition souhaitent dès lors établir un cadre fiscal et social transparent permettant aux entreprises d'octroyer, sous certaines conditions, des chèques «Sport & Culture» à leur personnel, en bénéficiant d'une exonération fiscale et sociale dans le chef de l'employé. L'avantage raisonnable étant chiffré à 300 euros par employé et par an. Pour infor-

betert de levenskwaliteit en heeft een gunstige invloed op de geestelijke gezondheid.

Er zij op gewezen dat reeds initiatieven werden genomen om voor de sociaal achtergestelde bevolkingsgroepen de toegang tot sport en cultuur te vergemakkelijken (zo stelt de federale regering een budget ter beschikking van de OCMW's).

Op grond van al die redenen achten de indieners van dit wetsvoorstel het nuttig voor de sport- en cultuurcheque te voorzien in het wettelijk kader dat hij ontbeert om, ten behoeve van de begunstigden ervan, ruimer verspreid te raken; tegelijk zouden de werkgevers op fiscaal- en sociaalrechtelijk vlak een degelijke en geruststellende rechtszekerheid worden gewaarborgd.

Inzake die fiscale en sociale aspecten van deze cheque stelt men immers vast dat tal van werkgevers voor hun personeel de toegang tot sport- of cultuuractiviteiten tegen een verlaagde prijs wensen te bevorderen. Het is zeker geen uitzondering dat ondernemingen zogenaamde «sociale voordelen» aan hun personeelsleden toekennen, hetzij door hun de sportinfrastructuur van de onderneming ter beschikking te stellen, hetzij door bij te dragen in de kosten voor deelname aan een sport- of cultuuractiviteit.

In de praktijk worden die voordelen doorgaans als sociale voordelen beschouwd omdat ze door de werkgever worden toegekend met een voor de hand liggend sociaal doel. Een en ander biedt immers ongetwijfeld de mogelijkheid de betrekkingen tussen de personeelsleden te verbeteren en de banden tussen het personeel en de werkgever te versterken.

Wat het fiscaal aspect betreft, is dat voordeel in principe niet belastbaar voor de begunstigden omdat het om een gering voordeel gaat; voor de werkgever is het al dan niet aftrekbaar, naargelang de omstandigheden waarin het wordt toegekend (zo is occasioneel gebruik van de infrastructuur van de onderneming aftrekbaar). Op het voordeel worden evenmin sociale-zekerheidsbijdragen betaald.

Aangezien in de wetteksten geen bedragen worden vermeld om het begrip «redelijk» te beoordelen, is er thans geen enkele rechtszekerheid om een voordeel dat een bepaald bedrag vertegenwoordigt als een vrijgesteld sociaal voordeel te beschouwen.

De indieners van het wetsvoorstel wensen derhalve te voorzien in duidelijke fiscale en sociale krijtlijnen die het voor de ondernemingen mogelijk maken om onder bepaalde voorwaarden sport- en cultuurcheques toe te kennen aan hun personeel, waarbij de werknemer een fiscale en sociale vrijstelling geniet. Daarbij wordt een bedrag van 300 euro per werkne-

mation, une intervention de l'employeur de 300 euros par employé par an correspond par exemple à :

- 2 places de théâtre/mois;
- 2 à 3 fréquentations de piscine/mois/famille;
- 3 heures de tennis/mois;
- 2 cotisations à un club de football/an.

À ce sujet, l'enquête de l'INS sur le budget des ménages en 2001 donne, au niveau national, une dépense globale moyenne de 965,77 euros pour des services culturels et sportifs comprenant notamment :

- 124 euros pour les droits d'entrée et autres dépenses sportives;
- 145 euros pour les musées, spectacles et similaires;
- 48 euros pour les autres services de loisir;
- 113 euros pour les livres.

Quant aux conditions d'octroi des chèques sport et culture proposés, ils ne peuvent être octroyés en remplacement de la rémunération ou d'un quelconque autre avantage, doivent être attribués en une ou plusieurs fois à l'ensemble des travailleurs, ont une durée de validité de douze mois à dater de leur émission, ne peuvent être utilisés que pour la pratique du sport et/ou la participation à des activités culturelles auprès d'établissements spécialement agréés par les autorités communautaires compétentes.

Ils ne peuvent en aucun cas être utilisés pour l'achat de matériel sportif ou de biens liés à la culture, ni faire l'objet d'un remboursement total ou partiel en argent. Ils peuvent uniquement être échangés auprès d'organismes agréés par les autorités communautaires compétentes qui ont conclu préalablement un accord avec les émetteurs de ces chèques « Sport & Culture ».

En résumé, la présente proposition a pour but de favoriser le financement par les entreprises, de l'accès des salariés et de leurs familles, à la pratique d'activités sportives et culturelles, en créant un cadre fiscal et social transparent. Ce projet constitue une première européenne.

Ce faisant on réduira la discrimination entre le personnel des PME's, par rapport au personnel des grandes entreprises centralisées ayant la possibilité de

mer en per jaar als een redelijk voordeel beschouwd. Ter vergelijking: een bijdrage van de werkgever van 300 euro per werknemer en per jaar is goed voor bijvoorbeeld:

- 2 schouwburgkaartjes per maand;
- 2 à 3 bezoeken aan het zwembad per maand en per gezin;
- 3 uur tennis per maand;
- 2 lidmaatschappen van een voetbalclub per jaar.

Uit het huishoudbudgetonderzoek 2001 van het NIS blijkt dat in België gemiddeld 965,77 euro wordt uitgegeven voor culturele en sportdiensten, waaronder:

- 124 euro voor toegangkaartjes en andere sportuitgaven;
- 145 euro voor musea, voorstellingen en dergelijke;
- 48 euro voor andere vrijetijdsvoorzieningen;
- 113 euro voor boeken.

Wat de toekenningsvoorwaarden van de in uitzicht gestelde sport- en cultuurcheques betreft, geldt dat ze niet mogen worden toegekend ter vervanging van de bezoldiging of van enig ander voordeel, dat ze in een of in meerdere keren aan alle werknemers moeten worden toegekend, dat ze twaalf maanden geldig zijn vanaf de dag dat ze zijn uitgeschreven, alsook dat ze uitsluitend bruikbaar zijn voor sportbeoefening en/of deelname aan culturele activiteiten in specifiek door de bevoegde gemeenschapsinstanties erkende instellingen.

In geen geval mogen ze dienen voor de aankoop van sportmateriaal of cultuurgebonden goederen; evenmin mogen ze volledig of gedeeltelijk in geld worden terugbetaald. Ze mogen alleen maar worden ingewisseld bij de instellingen die erkend zijn door de bevoegde gemeenschapsinstanties en die een voorafgaand akkoord hebben gesloten met de uitschrijvers van de sport- en cultuurcheques.

Samengevat is het de bedoeling van dit wetsvoorstel om te voorzien in transparante fiscale en sociale regels om de ondernemingen ertoe aan te zetten hun personeelsleden een financiële impuls te geven waardoor zij en hun familieleden makkelijker kunnen deelnemen aan sportieve en culturele activiteiten. Dit voorstel is een Europese première.

Aldus kan iets worden gedaan aan de discriminatie die KMO-personeel thans te beurt valt ten opzichte van het personeel van grote, gecentraliseerde onder-

disposer d'installations propres (bénéficiant d'un statut fiscal plus favorable).

Ce but sera atteint en accordant une exonération de charges sociales et d'impôt des personnes physiques, aux chèques «Sport & Culture» octroyés au personnel, pour un montant maximum de 300 euros par an et par employé.

Le système sera directement accessible aux indépendants-dirigeants d'entreprise et au personnel employé par des indépendants exerçant leur activité en nom propre (coiffeurs, boulangers, etc.).

Reste bien entendu à estimer l'impact budgétaire d'un tel outil.

Si l'on considère l'exemple du titre repas, on note qu'après 38 ans de présence sur le marché belge, environ un million de travailleurs bénéficient aujourd'hui de titres de repas. La valeur faciale moyenne octroyée est inférieure au maximum légal, les entreprises tenant compte de leur situation financière et du contexte économique global dans l'octroi de cet avantage.

Actuellement, certaines entreprises contribuent déjà au financement d'activités sportives ou culturelles pour leur personnel. Dans la pratique, ces avantages sont généralement considérés comme modiques et sociaux car ils sont alloués par l'employeur dans un but social évident. Ces avantages sont alors considérés comme non taxables dans le chef des bénéficiaires et non déductible dans le chef des employeurs.

De même, au niveau social, l'avantage n'est pas soumis à des contributions de sécurité sociale. Pour ces entreprises, l'introduction du chèque «Sport & Culture» ne fera que clarifier les pratiques existantes et n'aura pas d'impact budgétaire direct.

Une estimation du volume concerné a été calculée :

	2004	2005	2006	2007
Nombre de bénéficiaires . . .	50 000	150 000	250 000	300 000
Montant moyen annuel octroyé par employeur (en euros) . . . .	100	150	200	250
<b>Volume total en euros . . . .</b>	<b>5 000 000</b>	<b>22 500 000</b>	<b>50 000 000</b>	<b>75 000 000</b>

nemingen die kunnen beschikken over een eigen infrastructuur (die een gunstiger fiscale regeling genieten).

Een en ander zal worden verwezenlijkt door de aan het personeel toegekende sport- en cultuurcheques vrij te stellen van sociale bijdragen en personenbelasting, met toepassing van een maximumbedrag van 300 euro per jaar en per werknemer.

De regeling zal ook rechtstreeks gelden voor de zelfstandige bedrijfsleiders en voor de personeelsleden van zelfstandigen die hun activiteit in eigen naam uitoefenen (kappers, bakkers, ...).

Uiteraard moet ook de budgettaire impact van een dergelijke regeling worden becijferd.

Verwijzen we terzake naar het voorbeeld van de maaltijdcheques. Die bestaan al 38 jaar op de Belgische markt en vandaag maken ongeveer 1 miljoen werknemers er gebruik van. De nominale waarde die gemiddeld wordt toegekend, ligt lager dan het wettelijke maximum, aangezien de ondernemingen bij de toekenning van dat voordeel rekening houden met hun financiële toestand en met de algemene economische context.

Momenteel betalen sommige ondernemingen al een tegemoetkoming wanneer hun personeel deelneemt aan sportieve of culturele activiteiten. In de praktijk worden die voordelen doorgaans beschouwd als een bescheiden voordeel van sociale aard, omdat de werkgever ze toekent om duidelijk sociale redenen. Derhalve worden die voordelen als niet-belastbaar beschouwd wat de begunstigden betreft, en als niet-aftrekbaar wat de werkgevers betreft.

Wat de sociale zekerheid betreft, zouden op dat voordeel evenmin bijdragen moeten worden betaald. De invoering van dergelijke sport- en cultuurcheques zal voor de ondernemingen die deze praktijk nu al toepassen, duidelijker de krijtlijnen aangeven. Tot slot is van enige directe budgettaire weerslag geen sprake.

Hieronder wordt de impact van de maatregel geraamd :

	2004	2005	2006	2007
Aantal begunstigden . . .	50 000	150 000	250 000	300 000
Gemiddeld jaarlijks toegekend bedrag per werknemer (in euro) . . . .	100	150	200	250
<b>Totaal in euro . . . .</b>	<b>5 000 000</b>	<b>22 500 000</b>	<b>50 000 000</b>	<b>75 000 000</b>

Ce volume de chèques «Sport & Culture» devrait générer un accroissement significatif des dépenses sportives et culturelles dans les infrastructures affiliées.

Marc WILMOTS.  
Christine DEFRAIGNE.

\*  
\* \*

## PROPOSITION DE LOI

### Article 1<sup>er</sup>

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

### Art. 2

L'article 38, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, du Code des impôts sur les revenus 1992, modifié en dernier lieu par la loi du 28 avril 2003, est complété comme suit :

«21<sup>o</sup> Dans la mesure où il ne dépasse pas 300 euros par an et par travailleur, l'avantage qui résulte de l'octroi par l'employeur de chèques sport et culture à des personnes qui perçoivent ou ont perçu des rémunérations visées à l'article 30. Le Roi détermine par un arrêté délibéré en Conseil des ministres les conditions auxquelles cette exonération est subordonnée.»

### Art. 3

L'article 53 du même Code, modifié en dernier lieu par la loi du 28 avril 2003, est complété comme suit :

«24<sup>o</sup> La valeur des chèques sport et culture visés à l'article 38, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, 21<sup>o</sup>.»

15 janvier 2004.

Marc WILMOTS  
Christine DEFRAIGNE.

Het hierboven vermelde aantal sport- en cultuurcheques zou moeten leiden tot een aanzienlijke stijging van het betalend gebruik van de sport- en cultuurinfrastructuur in de aangesloten instellingen.

\*  
\* \*

## WETSVOORSTEL

### Artikel 1

Dit wetsvoorstel regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

### Art. 2

Artikel 38, § 1, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, laatst gewijzigd bij de wet van 28 april 2003, wordt aangevuld als volgt :

«21<sup>o</sup> voor zover het bedrag ervan niet hoger ligt dan 300 euro per jaar en per werknemer, het voordeel dat voortvloeit uit de toekenning, door de werkgever, van sport- en cultuurcheques aan personen die de in artikel 30 bedoelde bezoldigingen ontvangen of hebben ontvangen. De Koning bepaalt, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, de voorwaarden waaronder die vrijstelling mogelijk is.»

### Art. 3

Artikel 53 van hetzelfde Wetboek, laatst gewijzigd bij de wet van 28 april 2003, wordt aangevuld als volgt :

«24<sup>o</sup> de waarde van de in artikel 38, § 1, eerste lid, 21<sup>o</sup>, bedoelde sport- en cultuurcheques.»

15 januari 2004.