

# SÉNAT DE BELGIQUE

---

SESSION DE 2010-2011

---

27 JANVIER 2011

---

## Proposition de loi modifiant la législation relative aux régimes de participation des travailleurs

(Déposée par MM. Bart Tommelein et Alexander De Croo)

---

### DÉVELOPPEMENTS

---

La loi du 22 mai 2001 relative aux régimes de participation des travailleurs prévoit, outre le système de la participation au capital, la possibilité d'instaurer un plan d'épargne d'investissement. Le plan d'épargne d'investissement est un plan de participation aux bénéfices destiné spécifiquement aux petites entreprises. En application de ce plan, les bénéfices attribués sont mis à la disposition de la société par les travailleurs, dans le cadre d'un prêt non subordonné.

Force est toutefois de constater que le plan d'épargne d'investissement n'est pas une grande réussite, en raison de la complexité de la législation.

En outre, la participation au capital est peu utilisée dans les petites entreprises non cotées en bourse, la relation entre l'autorité et la structure de propriété étant encore trop étroite. L'attachement de l'entrepreneur propriétaire à ses titres se révèle un trop gros handicap en la matière pour appliquer la participation au capital.

Les systèmes de participation des travailleurs connaissent donc peu de succès dans les petites entreprises, alors que, pour les petites et moyennes entreprises (PME) également, la participation des travailleurs pourrait constituer un outil de rémunération approprié.

Une alternative consiste à utiliser un système simple et transparent tel que la participation aux bénéfices, non assortie d'un plan d'épargne d'investissement. D'un point de vue fiscal, la réglementation actuelle est cependant très défavorable à ce type de participation des travailleurs. En conséquence, son rendement est significativement inférieur à celui du plan d'épargne d'investissement.

# BELGISCHE SENAAAT

---

ZITTING 2010-2011

---

27 JANUARI 2011

---

## Wetsvoorstel tot wijziging van de wetgeving betreffende de werknemersparticipatie

(Ingediend door de heren Bart Tommelein en Alexander De Croo)

---

### TOELICHTING

---

Door de wet van 22 mei 2001 betreffende de werknemersparticipatie werd naast het systeem van de kapitaalparticipatie ook de mogelijkheid ingevoerd van een investeringsspaarplan. Het investeringsspaarplan is een participatieplan in de winst dat specifiek bedoeld is voor kleine ondernemingen. In uitvoering van dergelijk plan wordt de toegekende winst door de werknemers ter beschikking van de vennootschap gesteld onder de vorm van een niet-achtergestelde lening.

Er kan echter worden vastgesteld dat het investeringsspaarplan geen groot succes is. Oorzaak hiervan is de complexe wetgeving.

Bovendien wordt weinig gebruik gemaakt van de kapitaalparticipatie in kleine niet-beursgenoteerde ondernemingen omdat de verbondenheid tussen gezag en de eigendomstructuur nog te nauw is. De gehechtheid van de ondernemer-eigenaar aan zijn aandelenbezit blijkt in deze een te grote handicap om de kapitaalparticipatie toe te passen.

Systemen van werknemersparticipatie kennen dus weinig succes in kleine ondernemingen. Nochtans kan ook voor kleine en middelgrote ondernemingen (KMO) de werknemersparticipatie een geschikt beloningsinstrument vormen.

Een alternatief bestaat in het gebruik van een eenvoudig en transparant systeem zoals de winstparticipatie, zonder bijgaand investeringsspaarplan. De huidige regeling is evenwel fiscaal gezien zeer nadelig voor dergelijke vorm van werknemersparticipatie. Als gevolg ervan ligt het rendement beduidend onder dat van het investeringsspaarplan.

Il est dès lors proposé de supprimer cette discrimination en ce qui concerne les petites entreprises. La participation aux bénéfices bénéficiera donc d'un traitement fiscal et social tout aussi favorable, qu'elle passe ou non par un plan d'épargne d'investissement.

L'exemple chiffré suivant montre clairement la différence :

**Proposition : participation aux bénéfices  
= plan d'épargne d'investissement**

Voorgesteld wordt dan ook om deze discriminatie wat betreft kleine ondernemingen weg te werken. Winstparticipatie krijgt dus een even voordelige fiscale en sociale behandeling onafhankelijk van het feit of het gaat via een investeringspaarplan of niet.

Volgend rekenvoorbeeld maakt het verschil duidelijk :

**Voorstel : winstparticipatie  
= investeringspaarplan**

Bénéfice brut à distribuer — <i>Uit te keren bruto winst</i>	100,00	au lieu de — <i>in plaats van</i>	100,00
I. soc. 33,99 % — Ven. Bel. 33,99 %	<u>33,99</u>		<u>33,99</u>
Bénéfice net à distribuer — <i>Uit te keren netto winst</i>	66,01		66,01
Cotisation ONSS (0 au lieu de 13,07 %) — <i>RSZ-bijdrage (0 in plaats van 13,07 %)</i>	—		- 8,63
Participation brute imposable — <i>Bruto belastbare participatie</i>	66,01		57,38
Taxe assimilée aux IR (15 % au lieu de 25 %) — <i>Een met inkomsten gelijkgestelde belasting (15 % in plaats van 25 %)</i>	9,90		- 15,345
Rendement net pour le travailleur — <i>Netto rendement voor de werknemer</i>	56,11	au lieu de — <i>in plaats van</i>	42,035

Les articles 2 et 4 concernent la cotisation ONSS. La participation aux bénéfices est assujettie à une cotisation ONSS de 13,07 %. Par suite des modifications proposées, cette cotisation n'est plus due pour les participations aux bénéfices prises dans les petites entreprises, même lorsqu'il ne s'agit pas d'un plan d'épargne d'investissement.

L'article 3 a trait au traitement fiscal des participations aux bénéfices, également dans le cas des petites entreprises. À l'instar de la participation au capital et des participations aux bénéfices par le biais d'un plan d'épargne d'investissement, les participations aux bénéfices des petites entreprises sont imposées à hauteur de 15 %.

Le rendement des participations aux bénéfices est ainsi aligné sur le rendement d'un plan d'épargne d'investissement. Comme il s'agit en l'espèce d'un système simple et transparent, la participation aux bénéfices doit être adoptée également par les PME.

De artikelen 2 en 4 hebben betrekking op de RSZ-bijdrage. Op het schema van de winstparticipatie is een RSZ-bijdrage verschuldigd van 13,07 %. De voorgestelde wijzigingen hebben tot gevolg dat deze bijdrage niet langer verschuldigd is voor de winstparticipaties in kleine ondernemingen ook al gaat het niet om een investeringspaarplan.

Artikel 3 betreft de fiscale behandeling van winstparticipaties, eveneens wat kleine ondernemingen betreft. Deelname in de winst van kleine ondernemingen wordt, net zoals deelname in het kapitaal en winstparticipaties via een investeringspaarplan belast aan 15 %.

Aldus wordt het rendement voor winstparticipaties gelijkgeschakeld met het rendement van een investeringspaarplan. Omdat het hier gaat om een eenvoudig en transparant systeem moet dit tot gevolg hebben dat winstparticipatie ook zijn ingang vindt in KMO's.

Bart TOMMELEIN.  
Alexander DE CROO.

\*  
\* \*

\*  
\* \*

**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 113, § 1<sup>er</sup>, du Code des taxes assimilées aux impôts sur les revenus est complété par la disposition sous 5<sup>o</sup>, rédigée comme suit :

« 5<sup>o</sup> lorsqu'il s'agit d'une participation aux bénéfices d'une petite société visée à l'article 2, 6<sup>o</sup>, de la loi du 22 mai 2001 relative aux régimes de participation des travailleurs au capital et aux bénéfices des sociétés, la base imposable est égale au montant en espèces attribué conformément au plan de participation de la société. »

**Art. 3**

L'article 117, § 1<sup>er</sup>, du même Code est remplacé par la disposition suivante :

« § 1<sup>er</sup>. Le taux de la taxe est fixé à :

1<sup>o</sup> 15 % pour les participations au capital;

2<sup>o</sup> 15 % pour les participations aux bénéfices attribuées dans le cadre d'un plan d'épargne d'investissement et qui font l'objet d'un prêt non subordonné;

3<sup>o</sup> 15 % pour les participations aux bénéfices d'une petite société visée à l'article 2, 6<sup>o</sup>, de la loi du 22 mai 2001 relative aux régimes de participation des travailleurs au capital et aux bénéfices des sociétés;

4<sup>o</sup> 25 % pour les participations aux bénéfices non visées aux points 1<sup>o</sup>, 2<sup>o</sup> et 3<sup>o</sup>. »

**Art. 4**

L'article 38, § 3<sup>quater</sup>, 1<sup>o</sup>, de la loi du 29 juin 1981 établissant les principes généraux de la sécurité sociale des travailleurs salariés, remplacé par la loi du 20 juillet 2006, est complété par l'alinéa suivant :

**WETSVOORSTEL****Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

**Art. 2**

Artikel 113, § 1, van het Wetboek van de met de inkomstenbelastingen gelijkgestelde belastingen wordt aangevuld met de bepaling onder 5<sup>o</sup>, luidende :

« 5<sup>o</sup> als het gaat om deelname in de winst van een kleine vennootschap als bedoeld in artikel 2, 6<sup>o</sup>, van de wet van 22 mei 2001 betreffende de werknemersparticipatie in het kapitaal en in de winst van de vennootschappen, is de belastbare grondslag gelijk aan het bedrag uitbetaald in speciën toegekend overeenkomstig het participatieplan van de vennootschap. »

**Art. 3**

Artikel 117, § 1, van hetzelfde Wetboek wordt vervangen als volgt :

« § 1. Het belastingtarief is vastgesteld op :

1<sup>o</sup> 15 % voor de deelnames in het kapitaal;

2<sup>o</sup> 15 % voor de deelnames in de winst die in het kader van een investeringsspaarplan zijn toegekend en het voorwerp zijn van een niet achtergestelde lening;

3<sup>o</sup> 15 % voor de deelnames in de winst van een kleine vennootschap als bedoeld in artikel 2, 6<sup>o</sup>, van de wet van 22 mei 2001 betreffende de werknemersparticipatie in het kapitaal en in de winst van de vennootschappen;

4<sup>o</sup> 25 % voor de deelnames in de winst andere dan deze als bedoeld in het 1<sup>o</sup>, 2<sup>o</sup> en 3<sup>o</sup>. »

**Art. 4**

Artikel 38, § 3<sup>quater</sup>, 1<sup>o</sup>, van de wet van 29 juni 1981 houdende de algemene beginselen van de sociale zekerheid voor werknemers, vervangen bij de wet van 20 juli 2006, wordt aangevuld met het volgende lid :

« Cette cotisation de solidarité ne s'applique pas à la petite société visée à l'article 2, 6<sup>o</sup>, de la loi du 22 mai 2001 relative aux régimes de participation des travailleurs au capital et aux bénéfices des sociétés. »

4 janvier 2011.

« Deze solidariteitsbijdrage geldt niet voor de kleine vennootschap als bedoeld in artikel 2, 6<sup>o</sup>, van de wet van 22 mei 2001 betreffende de werknemersparticipatie in het kapitaal en in de winst van de vennootschappen. »

4 januari 2011.

Bart TOMMELEIN.  
Alexander DE CROO.