

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2004-2005

26 JANVIER 2005

Proposition de loi modifiant l'article 21, 5^o, du Code des impôts sur les revenus 1992, visant à assurer une meilleure transparence du calcul des primes d'accroissement et de fidélité afférentes aux comptes épargne

AMENDEMENTS

N^o 2 DE M. BROTCORNE

Art. 2

Remplacer cet article comme suit :

« Art. 2. — Dans l'article 21, 5^o, du Code des impôts sur les revenus 1992 sont insérées après les mots « étant entendu que : » les mots suivants :

« 1^o les comptes d'épargne doivent être libellés en euro;

2^o des prélèvements ne peuvent être opérés sur les comptes d'épargne que pour le règlement des opérations suivantes :

- a) retraits en espèces;
- b) virement, autrement qu'en vertu d'un ordre permanent, à tout compte ouvert au nom du titulaire du compte d'épargne;

Voir:

Documents du Sénat:

3-669 - 2003/2004 :

N^o 1: Proposition de loi de M. Poty et Mme Vienne.

3-669 - 2004/2005 :

N^o 2: Amendements.

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2004-2005

26 JANUARI 2005

Wetsvoorstel tot wijziging van artikel 21, 5^o, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, teneinde de berekening van aangroei- en getrouwheidspremies verbonden aan spaarrekeningen transparanter te maken

AMENDEMENTEN

Nr. 2 VAN DE HEER BROTCORNE

Art. 2

Dit artikel vervangen als volgt :

« Art. 2. — In artikel 21, 5^o, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 worden na de woorden « met dien verstande dat : » de volgende woorden ingevoegd :

« 1^o de spaarrekeningen moeten zijn uitgedrukt in euro;

2^o afhoudingen van de spaarrekeningen alleen mogen om de volgende verrichtingen uit te voeren :

- a) afhalingen van contant geld;
- b) overschrijving, op een andere wijze dan via een doorlopende opdracht, naar een rekening geopend op naam van de houder van de spaarrekening;

Zie:

Stukken van de Senaat:

3-669 - 2003/2004 :

Nr. 1: Wetsvoorstel van de heer Poty en mevrouw Vienne.

3-669 - 2004/2005 :

Nr. 2: Amendementen.

c) virement à un compte d'épargne ouvert auprès du même établissement au nom du conjoint, du cohabitant légal ou d'un parent au second degré au plus du titulaire du compte d'épargne;

d) règlement des sommes dues en principal, intérêts et accessoires par le titulaire du compte d'épargne en vertu de crédits consentis par le même établissement ou par un organisme représenté par ce même établissement;

e) règlement à l'établissement dépositaire de primes d'assurance et de frais relatifs au compte d'épargne, du prix d'achat ou de souscription de titres, du loyer des coffres-forts et de droits de garde relatifs à des dépôts à découvert;

3^o a) la rémunération de ces dépôts d'épargne comporte obligatoirement mais exclusivement un intérêt de base et une prime de fidélité;

b) l'intérêt de base et la prime de fidélité sont calculés selon un taux exprimé sur une base annuelle.

Les dépôts sont productifs d'intérêt de base à partir du jour calendrier suivant le versement et cessent de produire l'intérêt de base à partir du jour calendrier du retrait.

Pour le calcul de l'intérêt de base, il est tenu compte du nombre de jours calendrier où l'argent a rapporté de l'intérêt par rapport au nombre de jours calendrier de l'année auquel le calcul d'intérêt se rapporte.

En cas de débit consécutif à un crédit, le montant crédité et le montant débité sont compensés pour le calcul de l'intérêt de base lorsque, en application du deuxième alinéa, le jour à partir duquel le montant crédité est productif d'intérêts se situe après le jour à partir duquel le montant débité cesse de produire de l'intérêt.

La prime de fidélité est allouée sur les montants restés inscrits sur le même compte durant six mois calendrier consécutifs à dater du jour calendrier suivant le jour du dépôt.

Au-delà de la période précitée, la prime de fidélité est calculée au prorata de la durée du placement. Elle cesse d'être allouée à partir du jour calendrier du débit.

Dans le cas d'un débit, et pour le calcul de la prime de fidélité, les montants pour lesquels cette prime de fidélité n'est pas encore acquise seront affectés par ordre chronologique, du plus récent au plus ancien.

Les intérêts acquis sont portés en compte une fois par an, le 31 décembre. Ces intérêts rapportent un intérêt de base à partir du 1^{er} janvier qui suit la date de leur acquisition. La période d'acquisition de la prime de fidélité sur les intérêts commence ce jour.

c) overschrijving naar een spaarrekening geopend bij dezelfde instelling op naam van de echtgenoot, van de wettelijk samenwonende of van een verwant tot de tweede graad van de houder van de spaarrekening;

d) de betaling van de bedragen verschuldigd in hoofdsom, interesten en bijkomende kosten door de houder van de spaarrekening krachtens kredietverlening door dezelfde instelling of door een organisatie vertegenwoordigd door diezelfde instelling;

e) betaling aan de deposito-instelling van verzekeringspremies en kosten betreffende de spaarrekening, van aankoop van of inschrijving op effecten, van de huur van safes en van bewaarrechten met betrekking tot het in open bewaring nemen van effecten;

3^o a) de vergoeding van die spaardeposito's bestaat verplicht maar ook uitsluitend uit een basisrente en een getrouwheidspremie;

b) de basisrente en de getrouwheidspremie worden berekend tegen een rentevoet uitgedrukt op jaarbasis.

De deposito's brengen basisrente op vanaf de kalenderdag die volgt op de storting en brengen geen basisrente meer op vanaf de dag van de opvraging.

Voor de berekening van de basisrente wordt rekening gehouden met de verhouding tussen het aantal kalenderdagen dat het geld rente heeft opgebracht en het aantal kalenderdagen van het jaar waarop de berekening van de rente betrekking heeft.

Bij debitering na creditering worden het gecrediteerde en het gedebiteerde bedrag verrekend voor de berekening van de basisrente wanneer, met toepassing van het tweede lid, de dag vanaf welke het gecrediteerde bedrag rente opbrengt, volgt op de dag vanaf welke het gedebiteerde bedrag geen rente meer opbrengt.

De getrouwheidspremie wordt toegekend op de bedragen die op dezelfde rekening blijven staan gedurende zes opeenvolgende kalendermaanden vanaf de kalenderdag volgend op de dag van de storting.

Na deze periode wordt de getrouwheidspremie berekend naar rata van de duur van de belegging. Ze wordt niet meer toegekend vanaf de kalenderdag waarop het betrokken bedrag wordt gedebiteerd.

Bij debitering, en voor de berekening van de getrouwheidspremie, worden de bedragen waarvoor die getrouwheidspremie nog niet verworven is, in chronologische volgorde in aanmerking genomen, van de meest recente tot de oudere bedragen.

De verworven interesten worden eenmaal per jaar op 31 december in rekening gebracht. Die interesten brengen een basisrente op vanaf 1 januari na de datum van de verwerving ervan. Diezelfde dag begint de periode van verwerving van de getrouwheidspremie op de interesten.

Un intérêt débiteur ne peut être porté en compte en raison d'opérations sur un compte d'épargne;

c) le taux de la prime de fidélité ne peut dépasser 50% du taux de l'intérêt de base;

d) dans les établissements constitués sous la forme de société coopérative, la prime de fidélité peut, en ce qui concerne les dépôts d'épargne reçus de coopérateurs, être remplacée en tout ou en partie par une prime de coopérateur de la même manière que l'intérêt de base.

Pour l'application du c), le taux de la prime de coopérateur s'impute sur le taux de la prime de fidélité.»

Justification

L'ensemble des fonds détenus sous la forme de comptes d'épargne auprès du secteur bancaire belge avoisine les 140 milliards d'euros dont 75% sont détenus par des particuliers.

Alors que le compte d'épargne est un placement éminemment populaire, les dispositions actuelles semblent poser trois problèmes majeurs au niveau :

1° des règles de calculs des intérêts.

Celles-ci sont, en effet, largement ignorées du grand public à cause de leur complexité provenant notamment du fait que la rémunération est composée de trois taux différents : un taux de base, une prime d'accroissement et une prime de fidélité sans compter que l'octroi de chacun de ces taux est par ailleurs soumis à des conditions différentes.

Les dates valeur ne sont, en outre, pas identiques pour le taux de base et pour les primes d'accroissement et de fidélité : J+1/J+7 pour le taux de base, système de quinzaines pour les primes.

Cette complexité a pour conséquence que l'épargnant peut effectuer de mauvais choix, en ne bénéficiant ni de la prime d'accroissement ni de la prime de fidélité.

2° de la réglementation qui est sujette à de multiples interprétations.

C'est ainsi que chaque banque applique un système de dates valeur différent. Le calcul des primes variant également d'une banque à l'autre.

Il est donc très difficile, voire impossible, pour l'épargnant d'effectuer une comparaison valable entre les différentes offres. Comparer sur la base des seuls taux ne s'avère pas pertinent. En proposant le même taux, le rendement obtenu peut différer d'une banque à l'autre. Or, le taux est l'élément le plus visible.

3° de l'application des dates valeur ainsi que des conditions d'octroi des primes d'accroissement et de fidélité qui conduit à une différence perçue comme importante par les épargnants entre le rendement annoncé et celui réellement perçu.

Face à ces multiples problèmes, l'Association belge des banques (ABB) recommande depuis le 1^{er} janvier 2003 à ses membres de mettre à la disposition des épargnants un document reprenant les modalités de fonctionnement du compte d'épargne.

Néanmoins, il convient de souligner qu'il s'agit de recommandations non contraignantes. Le fait d'offrir une information détaillée, n'apporte, en outre, aucune solution à la complexité dénoncée ci-dessus.

Se basant sur la proposition formulée par *Test Achats*, le présent amendement vise à assurer une totale transparence des

Een debetrente mag niet in rekening worden gebracht wegens verrichtingen op een spaarrekening;

c) de getrouwheidspremie mag niet hoger zijn dan 50% van de basisrente;

d) in de instellingen die zijn opgericht in de vorm van een coöperatieve vennootschap, kan de getrouwheidspremie wat betreft de spaardeposito's ontvangen van coöperatieven, geheel of gedeeltelijk worden vervangen door een coöperatiepremie die op dezelfde manier wordt berekend als de basisrente.

Voor de toepassing van c) wordt de coöperatiepremie verrekend met de getrouwheidspremie.»

Verantwoording

Op de spaarrekeningen bij de Belgische banken staat ongeveer 140 miljard euro, waarvan 75% bezit is van particulieren.

Spaarrekeningen zijn dus een bijzonder populaire beleggingsvorm, maar de bestaande wetgeving lijkt op drie vlakken problemen te doen rijzen :

1° de regels voor de berekening van de interesten.

De meeste mensen kennen deze regels niet omdat ze zo complex zijn. Dat is vooral te wijten aan het feit dat de vergoeding wordt samengesteld uit drie verschillende rentevoeten : een basisrente, een aangroei-premie en een getrouwheidspremie, die dan ook nog onder uiteenlopende voorwaarden worden toegekend.

Voor de basisrente en de aangroei- en getrouwheidspremies gelden bovendien ook nog andere valutadata : D+1/D+7 voor de basisrente, halfmaandelijks systeem voor de premies.

Vanwege die complexiteit kan de spaarder slechte keuzes maken waardoor hij zowel de aangroei-premie als de getrouwheidspremie misloopt.

2° regelgeving die op verschillende manieren kan worden geïnterpreteerd.

Elke bank past een ander systeem inzake valutadata toe. Ook de berekening van de premies verschilt van de ene bank tot de andere.

Voor de spaarder is het dus moeilijk, zelfs onmogelijk, om een relevante vergelijking te maken tussen verschillende aanbiedingen. Alleen de rentevoeten vergelijken heeft geen zin. Met dezelfde rentevoeten kan de opbrengst nog verschillen van bank tot bank. De rentevoet is evenwel het meest zichtbare element.

3° de toepassing van de valutadata en van de voorwaarden voor de toekenning van aangroei- en getrouwheidspremies hebben tot gevolg dat er een, voor de spaarders aanzienlijk, verschil ontstaat tussen de aangekondigde en de werkelijke opbrengst.

Vanwege al deze problemen raadt de Belgische Vereniging van banken haar leden sedert 1 januari 2003 aan om de spaarders een document te bezorgen waarin uitgelegd staat hoe de spaarrekening precies werkt.

Deze aanbevelingen zijn evenwel niet bindend. Bovendien biedt zelfs een gedetailleerde informatie geen oplossing voor de hierboven aangeklaagde graad van complexiteit.

Op basis van het voorstel van *Test Aankoop* willen de indieners van dit amendement zorgen voor een volledige transparantie

comptes d'épargne en gommant le décalage entre le rendement annoncé et le rendement réel de l'épargne tout en rendant les modalités du compte d'épargne suffisamment compréhensible par le plus grand nombre des épargnants.

À cette fin, il est proposé d'une part d'harmoniser le système des dates valeur: les dépôts devant produire des intérêts dès le lendemain du versement (J+1), les intérêts cessant de courir le jour du retrait (J) et d'autre part, à maintenir, à côté du taux de base, une seule prime, la prime de fidélité qui sera acquise au bout de six mois calendrier, à compter du lendemain du versement, et ensuite calculée au prorata de la durée du placement.

C'est ainsi que si un épargnant effectue un dépôt le 26 février 2005, les intérêts se rapportant au taux de base et à la prime de fidélité commenceront à courir le 27 février (J+1). L'épargnant pourra retirer de l'argent sans risquer de perdre le bénéfice de la prime de fidélité à partir du 27 août 2005. À partir de cette date, la prime de fidélité sera calculée au prorata de la durée du placement. En deçà, l'épargnant percevra uniquement le taux de base. Imaginons que l'épargnant retire de l'argent le 22 septembre 2005. Les intérêts se rapportant à ce montant cesseront de courir à cette date (J). Ils seront donc calculés, tant pour le taux de base que pour la prime de fidélité, du 27 février au 21 septembre compris.

Christian BROTCORNE.

inzake de spaarrekeningen. Zij willen de discrepantie tussen de aangekondigde en de werkelijke opbrengst wegwerken en de regels met betrekking tot de spaarrekeningen voldoende duidelijk maken voor de gemiddelde spaarder.

Daarom wordt enerzijds voorgesteld om het systeem van de valutadata te harmoniseren: de deposito's brengen basisrente op vanaf de dag die volgt op de storting (D+1), en brengen geen basisrente meer op vanaf de dag van de opvraging (D). Anderzijds blijft er naast de basisrente slechts één premie bestaan, namelijk de getrouwheidspremie, die verworven is na zes kalendermaanden vanaf de dag volgend op de storting en die vervolgens naar rata van de duur van de belegging wordt berekend.

Wanneer een spaarder geld stort op 26 februari 2005, beginnen de interesten van de basisrente en de getrouwheidspremie te lopen vanaf 27 februari (D+1). De spaarder kan zijn geld afhalen zonder de getrouwheidspremie te verliezen vanaf 27 augustus 2005. Na die datum wordt de getrouwheidspremie berekend naar rata van de duur van de belegging. Vóór die datum krijgt de spaarder alleen de basisrente. Laten we aannemen dat de spaarder geld afhaalt op 22 september 2005. Vanaf die datum (D) brengt dat bedrag geen interesten meer op. De interesten worden dus zowel voor de basisrente als de getrouwheidspremie berekend van 27 februari tot en met 21 september.