

# BELGISCHE SENAAAT

---

ZITTING 2008-2009

---

14 JULI 2009

---

**Wetsvoorstel tot wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 wat de aftrekbaarheid van de opvangkosten voor gehandicapte kinderen betreft**

**(Ingediend door de dames Céline Fremault en Anne Delvaux)**

---

## TOELICHTING

---

Gezin en werk beter op elkaar afstemmen, is één van de belangrijkste uitdagingen in onze samenleving. Dat is zeker het geval voor werknemers met een gehandicapt kind. Deze kinderen hebben immers veel aandacht nodig en daar moet dus veel tijd voor worden vrijgemaakt. Bovendien zijn er voor een gehandicapt kind vaak heel wat kosten.

Dit wetsvoorstel strekt er dus toe het dagelijks leven van die gezinnen te verlichten met fiscale bepalingen.

In het voorliggende wetsvoorstel worden verbeteringen voorgesteld volgens drie grote krachtlijnen:

— het verbeteren van de aftrekbaarheid van de opvangkosten voor het kind en het invoeren van een belastingkrediet voor die kosten;

— het optrekken van de belastingvrijstelling voor mensen met een gehandicapt kind ten laste;

— het verhogen van de forfaitaire aftrek per kind voor de onthaalouders om de opvang van kinderen met een handicap te vergemakkelijken.

### **Eerste krachtlijn: Aftrekbaarheid van de kosten voor opvang**

Kinderen aan de opvang toevertrouwen is voor veel gezinnen onontbeerlijk geworden omdat de ouders gaan werken. Die diensten kunnen heel duur uitvallen

# SÉNAT DE BELGIQUE

---

SESSION DE 2008-2009

---

14 JUILLET 2009

---

**Proposition de loi modifiant le Code des impôts sur les revenus 1992 concernant les frais de garde pour enfants handicapés**

**(Déposée par Mmes Céline Fremault et Anne Delvaux)**

---

## DÉVELOPPEMENTS

---

La conciliation entre la vie privée et familiale et la vie professionnelle est un enjeu majeur de notre société. C'est d'autant plus le cas pour les travailleurs qui ont un enfant handicapé. Celui-ci demande en effet une grande attention et donc beaucoup de temps. De plus, avoir un enfant handicapé signifie souvent devoir supporter de nombreux frais.

La présente proposition de loi a donc pour but de soulager le quotidien des familles par le biais de dispositions fiscales.

La présente proposition suggère des améliorations selon trois grands axes:

— améliorer la déductibilité et créer un crédit d'impôt pour les frais de garde d'enfant;

— augmenter les exemptions d'impôts pour les personnes ayant à charge un enfant handicapé;

— augmenter la déduction forfaitaire par enfant dans le chef des gardiennes d'enfants afin de faciliter la garde des enfants atteints de handicap.

### **1<sup>er</sup> axe: Déductibilité des frais de garde**

Confier la garde de ses enfants est devenu indispensable dans beaucoup de familles puisque les parents travaillent. Ces services peuvent s'avérer très

en dat kan voor heel wat ouders een hinderpaal vormen. Het probleem van de kinderopvang wordt dan ook vaak genoemd als grote werkgelegenheidsval. Sommige mensen hebben er immers geen belang bij om te gaan werken want de kosten voor de kinderopvang tijdens de werkuren liggen te hoog.

De wetgever heeft zich reeds over die problematiek gebogen en voerde in artikel 113 van het Wetboek van de inkomstenbelasting de aftrekbaarheid van uitgaven voor kinderoppas in :

« § 1. De in (artikel 104), 7<sup>o</sup>, vermelde uitgaven voor kinderoppas zijn aftrekbaar onder de volgende voorwaarden :

1<sup>o</sup> de uitgaven hebben betrekking op het vergoeden van kinderoppas in de Europese Economische Ruimte buiten de normale uren tijdens dewelke het kind onderwijs volgt en moeten gedaan zijn voor kinderen die de leeftijd van twaalf jaar niet hebben bereikt;

2<sup>o</sup> de belastingplichtige verkrijgt beroepsinkomsten;

3<sup>o</sup> de uitgaven zijn betaald :

a. ofwel aan instellingen of opvangvoorzieningen die worden erkend, gesubsidieerd of gecontroleerd :

— door Kind en Gezin, door het Office de la Naissance et de l'Enfance of door de regering van de Duitstalige Gemeenschap;

— of door de lokale openbare besturen of openbare besturen van de gemeenschappen, andere dan de in het eerste streepje vermelde besturen, of van de gewesten;

a. ofwel aan kinderdagverblijven of zelfstandige opvanggezinnen die onder toezicht staan van de in a, eerste of derde streepje, vermelde instellingen;

b. ofwel aan scholen gevestigd in de Europese Economische Ruimte of aan instellingen of opvangvoorzieningen die verbonden zijn met de school of de inrichtende macht;

4<sup>o</sup> de echtheid en het bedrag van de uitgaven worden verantwoord door bewijsstukken die bij de aangifte zijn gevoegd.

§ 2. De Koning kan bij een in Ministerraad overlegd besluit het hoogst aftrekbare bedrag per oppasdag en per kind bepalen, welk bedrag niet lager dan 4 euro mag zijn. ».

De indieners van dit wetsvoorstel staan achter die eerste stap, maar willen de aftrekbaarheid van de kosten voor kinderopvang verbeteren.

Ten eerste willen de indieners van dit wetsvoorstel een belastingkrediet invoeren om de lasten en kosten voor alle kinderen in aanmerking te nemen voor alle

onéreux et cela peut constituer un obstacle pour de nombreux parents. Le problème de la garde des enfants est ainsi souvent pointé du doigt comme étant un important piège à l'emploi. En effet, certaines personnes n'ont pas avantage à travailler car le coût de la garde des enfants pendant les heures de travail est trop élevé.

Le législateur s'était déjà préoccupé de cette question et avait instauré une déductibilité des dépenses pour garde d'enfant à l'article 113 du Code des impôts sur les revenus :

« § 1. Les dépenses pour garde d'enfants visées à l'article 104, 7<sup>o</sup>, sont déduites aux conditions suivantes :

1<sup>o</sup> les dépenses concernant le paiement de la garde d'enfant en dehors des heures normales de classe durant lesquelles l'enfant suit l'enseignement, et doivent être effectuées pour les enfants qui n'ont pas atteint l'âge de douze ans;

2<sup>o</sup> le contribuable perçoit des revenus professionnels;

3<sup>o</sup> les dépenses sont payées :

a. soit à des institutions ou à des milieux d'accueil reconnus, subsidiés ou contrôlés :

— par l'Office de la Naissance et de l'Enfance, par « *Kind en Gezin* » ou par le gouvernement de la Communauté germanophone;

— ou par les pouvoirs publics locaux, communautaires, autres que ceux visés au premier tiret, ou régionaux;

a. soit à des familles d'accueil indépendantes ou à des crèches, placées sous la surveillance des institutions visées au a), premier tiret;

b. soit à des écoles maternelles ou primaires ou à des institutions ou des milieux d'accueil qui ont un lien avec l'école ou son pouvoir organisateur;

4<sup>o</sup> la réalité et le montant des dépenses sont justifiés au moyen de documents probants, joints à la déclaration.

§ 2. Le Roi peut, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, fixer un montant maximum déductible par jour de garde et par enfant, sans que ce montant soit inférieur à 4 euros. ».

Les auteurs de la présente proposition saluent ce premier pas mais souhaitent améliorer la déductibilité des frais de garde d'enfant.

Premièrement, les auteurs de la présente proposition veulent créer un crédit d'impôt en vue de prendre en considération les charges et coûts de tous les enfants

belastingbetalers, meer bepaald voor gezinnen die geen belastingen betalen, eenoudergezinnen en gezinnen met een bescheiden inkomen. De fiscale aftrekbaarheid van kosten voor kinderopvang is momenteel immers enkel gunstig voor gezinnen met een voldoende hoog inkomen.

Ten tweede moeten de aftrekbare bedragen worden opgetrokken. Momenteel mag het hoogst aftrekbare bedrag per dag niet minder dan 4 euro zijn. De indieners willen dat bedrag tot 15 euro optrekken.

Ten slotte willen de indieners van het wetsvoorstel de fiscale aftrekbaarheid voor gehandicapte kinderen uitbreiden tot de leeftijd van 18 jaar omdat die kinderen langer begeleiding nodig hebben.

### **Tweede krachtlijn: Het optrekken van de belastingvrijstelling voor gehandicapte personen ten laste**

Volgens de huidige fiscale regelgeving heeft elke belastingplichtige recht op een bepaalde belastingvrije som. Die som verschilt naar gelang van de gezinsituatie van de belastingplichtige. Wanneer de belastingplichtige kinderen of personen ten laste heeft, wordt het bedrag van de belastingvrije som opgetrokken. Wanneer dat kind of die persoon ten laste gehandicapt is, wordt dat voordeel verdubbeld. Be-doeling is vanzelfsprekend belastingplichtigen die personen ten laste hebben een fiscaal voordeel te geven aangezien zij zich voor hoge kosten geplaatst zien.

Voorliggend wetsvoorstel strekt ertoe dat systeem nog te verbeteren.

Ten eerste zou het voordeel voor kinderen en gehandicapte personen ten laste niet worden verdubbeld maar verdrievoudigd.

Het spreekt immers voor zich dat ouders met een ernstig ziek of gehandicapt kind niet alleen kosten voor opvang hebben, maar ook hoge kosten voor gezondheidszorg. Bovendien zijn er bijkomende uitgaven op allerlei vlak waarvoor zij geen specifieke tegemoetkoming krijgen, zoals bijkomende kosten voor verplaatsingen naar het ziekenhuis, specifieke voeding en kleding, aangepast speelgoed, bijkomende opvang voor broers en zussen, enz.

Ten tweede zouden de definitie en het begrip van gehandicapt kind in het Wetboek van inkomstenbelasting (WIB) verbeterd moeten worden. Momenteel is een gehandicapt kind volgens het WIB, een kind dat tot ten minste 66 pct. getroffen is door ontoereikende of verminderde lichamelijke of geestelijke geschiktheid wegens één of meer aandoeningen.

pour tous les contribuables et notamment pour les familles non fiscalisées, les familles monoparentales et les familles à bas revenus car, pour l'instant, la déductibilité fiscale des frais de garde ne profite qu'aux familles disposant d'un revenu suffisant pour bénéficier de l'avantage fiscal.

Deuxièmement, il convient de relever les montants déductibles. Actuellement, le montant maximum déductible par jour ne peut être inférieur à 4 euros. Les auteurs souhaitent porter ce montant à 15 euros

Enfin, les auteurs de la proposition souhaitent étendre la déductibilité fiscale jusqu'à ce que l'enfant handicapé ait atteint l'âge de 18 ans car il demande un encadrement plus longtemps.

### **IIIème axe: Augmenter les exemptions fiscales pour les personnes handicapées à charge**

Selon les règles fiscales actuellement en vigueur, tous les contribuables ont droit à une certaine quotité de revenus exemptée d'impôt. Cette quotité est variable en fonction de la situation familiale du contribuable. Lorsque celui-ci a des enfants ou des personnes à sa charge, le montant de la quotité de revenus exemptée d'impôt est augmenté. Lorsque cet enfant ou cette personne à charge est handicapée, cet avantage est doublé. L'objectif est évidemment d'avantager fiscalement les contribuables qui ont des personnes à charge, ce qui représente des frais importants.

La présente proposition a pour but d'améliorer encore ce système.

Premièrement, il est proposé que l'avantage accordé pour les enfants et personnes handicapées à charge soit désormais triplé au lieu de doublé.

En effet, il est évident qu'outre les frais de garde, les parents d'un enfant gravement malade ou handicapé sont confrontés aux coûts élevés des soins de santé et qu'ils doivent également faire face à des dépenses supplémentaires dans toutes sortes de domaines pour lesquels il n'a pas été prévu d'indemnités spécifiques, comme les frais supplémentaires pour les déplacements à l'hôpital, l'alimentation et les habits spécifiques, des jouets adaptés, un accueil supplémentaire pour les frères et sœurs, etc.

Deuxièmement, il est proposé d'améliorer la définition de la notion d'enfant handicapé dans le Code des impôts sur les revenus (CIR). Actuellement, pour être reconnu comme enfant handicapé dans le CIR, l'enfant doit être atteint à 66 % au moins d'une insuffisance ou d'une diminution de capacité physique ou psychique du chef d'une ou plusieurs affections.

De indieners stellen ook voor om die status toe te kennen aan gehandicapte kinderen die recht hebben op een verhoging van de kinderbijslag krachtens de samengeordende wetten van 19 december 1939 betreffende de kinderbijslag voor loonarbeiders en van het koninklijk besluit van 8 april 1976 houdende regeling van de gezinsbijslag ten voordele van zelfstandigen. De voorwaarden voor de toekenning van een toeslag voor een gehandicapt kind zijn veranderd. De ongeschiktheid van 66 pct. geldt niet meer als criterium. De aandoening van die kinderen wordt geëvalueerd op basis van drie pijlers: de gevolgen van de aandoening op lichamelijk en geestelijk vlak, de gevolgen op het vlak van activiteit en participatie van het kind en de gevolgen op het vlak van de directe omgeving van het kind.

Men moet er dus voor zorgen dat men met elk geval rekening houdt.

### **Derde krachtlijn: De forfaitaire aftrek van de lasten per gehandicapt kind optrekken voor de onthaalouders**

Volgens de huidige fiscale regelgeving (1) kunnen onthaalouders een bedrag aftrekken van 13,5 euro per kind per dag.

Om de opvang van gehandicapte kinderen te vergemakkelijken, zou het bedrag van de aftrekbare forfaitaire lasten verdubbeld moeten worden voor onthaalouders wanneer een kind gehandicapt is. Dat voordeel zou onthaalouders fiscaal aanmoedigen om gehandicapte kinderen onder hun hoede te nemen.

Anderzijds moet er worden opgemerkt dat het mechanisme van forfaitaire aftrek van de lasten niet van toepassing is op onthaalouders uit gesubsidieerde sectoren maar enkel op zelfstandige onthaalouders. Wij stellen voor om de wet te wijzigen zodat elke onthaalouder het forfait kan toepassen.

### **BESPREKING VAN DE ARTIKELEN**

Artikel 2 A: Dit artikel verhoogt de leeftijd tot welke de kosten voor opvang aftrekbaar zijn voor een kind met een handicap.

Artikel 2 B: Dit artikel verhoogt het fiscaal aftrekbare bedrag voor de kosten van kinderopvang.

Artikel 3: Dit artikel voert een belastingkrediet in voor de kosten van kinderopvang en breidt het

(1) Artikel 342 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.

Les auteurs proposent d'accorder également ce statut aux enfants handicapés qui ont droit à une majoration des allocations familiales en vertu des lois coordonnées du 19 janvier 1939 relatives aux allocations familiales des travailleurs salariés ou de l'arrêté royal du 8 avril 1976 établissant le régime des prestations familiales en faveur des travailleurs indépendants. En effet, les conditions d'octroi du supplément pour enfant handicapé ont évolué et ce n'est plus l'incapacité de 66 % qui compte. L'affection de ces enfants est évaluée en tenant compte de trois piliers: les conséquences sur les plans physique et psychique, les conséquences sur les plans de l'activité et de la participation de l'enfant et les conséquences sur le plan de l'entourage familial.

Il faut donc veiller à prendre tous les cas en considération.

### **IIIème axe: Augmenter la déduction forfaitaire des charges par enfant handicapé dans le chef des gardiennes d'enfants**

Selon les règles fiscales actuellement en vigueur (1), les gardiennes d'enfants peuvent déduire fiscalement un montant de charges égal à 13,5 euros par enfant et par jour.

Afin de faciliter la garde des enfants atteints de handicap, il est proposé de doubler le montant de charges forfaitaires déductibles dans le chef des accueillantes d'enfants lorsque l'enfant est handicapé. Cet avantage devrait inciter fiscalement les accueillantes d'enfants à accepter des enfants handicapés sous leur garde.

D'autre part, il faut noter que le mécanisme de déduction forfaitaire des charges ne s'applique pas aux gardiennes d'enfants à domicile des secteurs subsidiés, mais uniquement aux gardiennes indépendantes. Nous proposons de modifier la loi afin de permettre à toute gardienne d'enfants d'appliquer le forfait.

### **COMMENTAIRE DES ARTICLES**

Article 2 A: Cet article augmente l'âge jusqu'auquel les frais de garde peuvent être déductibles dans le cas d'un enfant reconnu comme souffrant d'un handicap.

Article 2 B: Cet article augmente le montant déductible fiscalement pour les frais de garde d'enfants.

Article 3: Cet article crée un crédit d'impôt pour les frais de garde d'enfants et étend le système de

(1) Article 342 du Code des impôts sur les revenus 1992.

stelsel van forfaitaire aftrek van lasten uit voor de onthaalouders.

Artikel 4: Dit artikel strekt ertoe de belastingvrije som op te trekken voor gehandicapte kinderen en personen ten laste.

Artikel 5: Dit artikel strekt ertoe het begrip gehandicapt kind uit te breiden in het Wetboek van de inkomstenbelasting door ook de kinderen in aanmerking te nemen voor wie men een verhoogde kinderbijslag ontvangt omdat zij gehandicapt zijn.

\*  
\* \*

## WETSVORSTEL

---

### Artikel 1

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

### Art. 2

In artikel 113 van het Wetboek van de inkomstenbelasting 1992, laatst gewijzigd bij de wet van 22 december 2008, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de eerste paragraaf, 1°, wordt aangevuld met de woorden: «of achttien jaar voor gehandicapte kinderen»;

2° in paragraaf 2 worden de woorden «4 euro» vervangen door de woorden: «15 euro in het kader van § 1.».

### Art. 3

Artikel 114 van hetzelfde Wetboek wordt aangevuld met twee leden, luidende:

«Op de overeenkomstig artikel 130 berekende personenbelasting wordt een belastingkrediet aangerekend van 50% van het in artikel 104, 7°, bedoelde aftrekbare bedrag, met inachtneming van het in artikel 113, § 2, bedoelde maximum.

De toepassing van het in artikel 342 bedoelde forfait uit het collectief akkoord geldt voor onthaalouders

déduction forfaitaire des charges pour les accueillantes d'enfants.

Article 4: Cet article vise à augmenter le montant de la quotité exemptée d'impôt pour les enfants et personnes handicapées à charge.

Article 5: Cet article vise à étendre la notion d'enfant handicapé dans le Code des impôts sur les revenus en y ajoutant les enfants qui perçoivent un supplément d'allocations familiales pour enfant handicapé.

Céline FREMAULT.  
Anne DELVAUX.

\*  
\* \*

## PROPOSITION DE LOI

---

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

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

### Art. 2

À l'article 113 du Code des impôts sur les revenus 1992, modifié dernièrement par la loi du 22 décembre 2008, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1<sup>er</sup>, 1°, est complété à la fin par les mots: «ou dix-huit ans pour les enfants handicapés»;

2° au paragraphe 2 les mots «4 euros» sont remplacés par les mots: «15 euros dans le cadre du § 1<sup>er</sup>.».

### Art. 3

L'article 114 du même Code est complété par les alinéas suivants:

«Il est imputé sur l'impôt des personnes physiques, calculé conformément à l'article 130, un crédit d'impôt de 50% du montant déductible visé à l'article 104, 7°, plafonné conformément à l'article 113, § 2.

L'application du forfait prévu par l'accord collectif visé à l'article 342 pour les accueillantes d'enfants

ongeacht hun status. Het bedrag van het dagelijks forfait wordt verdubbeld voor elk kind met een handicap.».

Art. 4

In artikel 132, tweede lid, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wet van 10 augustus 2001, wordt het woord « twee » vervangen door het woord « drie ».

Art. 5

Artikel 135, eerste lid, 2<sup>o</sup>, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wet van 22 december 1998, wordt aangevuld met het volgende zinsdeel: « of dat in aanmerking komt voor een verhoogde kinderbijslag voor een gehandicapt kind krachtens de samengeordende wetten van 19 december 1939 betreffende de kinderbijslag voor loonarbeiders en van het koninklijk besluit van 8 april 1976 houdende regeling van de gezinsbijslag ten voordele van zelfstandigen. ».

Art. 6

Deze wet treedt in werking vanaf aanslagjaar 2010.

10 juli 2009.

s'applique quel que soit le statut de l'accueillante d'enfant. Le montant du forfait journalier est doublé pour chaque enfant atteint de handicap.».

Art. 4

À l'article 132, alinéa 2, du même Code, modifié par la loi du 10 août 2001, le mot « deux » est remplacé par le mot « trois ».

Art. 5

L'article 135, alinéa 1<sup>er</sup>, 2<sup>o</sup>, du même Code, modifié par la loi du 22 décembre 1998, est complété à la fin par le membre de phrase suivant: « ou qui rentre dans les conditions pour avoir droit à des allocations familiales majorées pour enfant handicapé en vertu des lois coordonnées du 19 janvier 1939 relatives aux allocations familiales des travailleurs salariés ou de l'arrêté royal du 8 avril 1976 établissant le régime des prestations familiales en faveur des travailleurs indépendants. ».

Art. 6

La présente loi entre en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 2010.

10 juillet 2009.

Céline FREMAULT.  
Anne DELVAUX.