



GEWONE ZITTING 2021-2022

2 MEI 2022

**BRUSSELS HOOFDSTEDELIJK
PARLEMENT**
ONTWERP VAN ORDONNANTIE

**tot wijziging van de artikelen
8, 17, 37, 38, 40 en 42 van het
Wetboek der successierechten**

Memorie van toelichting

Dit ontwerp van ordonnantie strekt ertoe de artikelen 8, 17, 37, 38, 40 en 42 van het Wetboek der successierechten te wijzigen.

In toepassing van het samenwerkingsakkoord van 7 december 2001 werd het ontwerp van ordonnantie vóór de indiening ervan bij het Parlement meegedeeld aan de federale Minister van Financiën, die in zijn advies zijn opmerkingen over de technische uitvoerbaarheid van de voorgestelde wijzigingen heeft gedaan. Het ontwerp van ordonnantie werd met deze opmerkingen aangepast. Er werden eveneens twee artikelen ingevoegd die de artikelen 40 en 42 van het Wetboek der successierechten wijzigen om, binnen de bevoegdheidsgrenzen van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest, tegemoet te komen aan de opmerking over de mogelijkheden voor de Federale Overheidsdienst Financiën – die instaat voor de dienst van de belasting – om kennis te nemen van het bestaan van contracten bevattende een beding voor derden die blijven lopen na het overlijden en om te identificeren in welke gevallen er belasting wordt geheven na het overlijden en niet op het moment van het overlijden.

*Wijziging van de artikelen 8, 37, 38, 40 en 42
van het Wetboek der successierechten*

Artikel 8 van het Wetboek der successierechten stelt dat aan successierechten wordt onderworpen hetgeen een persoon ontvangt via een beding ten behoeve van een derde dat de erflater (of een derde) ten gunste van hem heeft gemaakt ten gevolge van zijn overlijden. Dit wordt

SESSION ORDINAIRE 2021-2022

2 MAI 2022

**PARLEMENT DE LA RÉGION
DE BRUXELLES-CAPITALE**
PROJET D'ORDONNANCE

**modifiant les articles
8, 17, 37, 38, 40 et 42 du Code
des droits de succession**

Exposé des motifs

Le présent projet d'ordonnance a pour objet de modifier les articles 8, 17, 37, 38, 40 et 42 du Code des droits de succession.

En application de l'accord de coopération du 7 décembre 2001, le projet d'ordonnance a été présenté au Ministre fédéral des Finances avant d'être déposé auprès de cette Assemblée, lequel a rendu dans son avis ses remarques sur l'applicabilité technique des modifications projetées. Le projet d'ordonnance a été adapté à ces remarques. Il a également été ajouté deux articles modifiant les articles 40 et 42 du Code des droits de succession afin de faire suite, dans les limites de la compétence de la Région de Bruxelles-Capitale, à la remarque concernant les possibilités pour le Service public fédéral Finances – qui est chargé du service de l'impôt – d'avoir connaissance de l'existence des contrats renfermant une stipulation pour autrui continuant à courir après le décès et d'identifier dans quels cas il y aura taxation après le décès et non au moment du décès.

*Modification des articles 8, 37, 38, 40 et 42
du Code des droits de succession*

L'article 8 du Code des droits de succession a pour objet de soumettre aux droits de succession ce qui est reçu par une personne en cas de stipulation pour autrui faite à son profit par le défunt (ou un tiers) en raison de son décès. Il s'agit de ce qu'on appelle un legs fictif, car ce qui est taxé

een fictief legaat genoemd, omdat wat belast wordt, niet werkelijk wordt nagelaten omdat het geen deel uitmaakt van de nalatenschap. Het meest voorkomende geval is dat van een levensverzekeringscontract, waarbij een persoon van een derde (de verzekeringsmaatschappij) een financiële prestatie ontvangt die overeenkomt met een kapitaal (bestaande uit de door de verzekeringnemer betaalde verzekeringspremies) als gevolg van het overlijden van de verzekerde persoon.

In het klassieke geval wordt een levensverzekeringscontract onderschreven door een verzekeringnemer die bedingt dat er bij diens overlijden een verzekeringsprestatie wordt uitgekeerd aan een door hem aangewezen begunstigde (model AAB).

De fiscale behandeling van levensverzekeringscontracten kan echter complex zijn in geval het verzekeringskapitaal wordt betaald met geld uit de huwelijksgemeenschap of wanneer er wordt afgeweken van het klassieke contract: (1) waarbij het beding, (namelijk: de levensverzekering) door meerdere verzekeringsnemers en/of ten hoofde van meerdere verzekerden kan worden bedongen en kan worden afgekocht door de langstlevende partner bij overlijden van de eerststervende partner, (2) waarbij het beding via schenking wordt omgezet naar een beding ten behoeve van zichzelf.

Hierdoor ontsnapten sommige verrichtingen bij levensverzekeringen aan de wettelijke fictiebepaling onder artikel 8, terwijl deze verrichtingen leidden tot soortgelijke economische resultaten.

Het meest voor de hand liggende geval is dat, in een AAB-model, A (verzekeringnemer en verzekerde) het levensverzekeringscontract aan de begunstigde (B) schenkt tijdens het bestaan van de overeenkomst: op de dag van het overlijden van A, wordt het model BAB en is het dus niet langer een beding ten behoeve van derden omdat B, intussen de verzekeringnemer, voor zichzelf heeft bedongen dat de verzekeringsmaatschappij hem bij het overlijden van A een kapitaal zal uitbetalen.

Daarentegen werden andere verrichtingen waarbij geen afkoop of uitkering plaatsvond wel onderworpen aan de wettelijke fictiebepaling onder artikel 8. De verscheidene interpretaties die de voorbije decennia werden gegeven aan sommige bepalingen onder artikel 8, heeft tot gevolg dat er niet werd voldaan aan het rechtszekerheidsbeginsel.

Het Vlaams Gewest kwam hieraan tegemoet, middels het decreet van 23 december 2016 houdende diverse bepalingen, door het artikel 2.7.1.0.6 van de Vlaamse Codex Fiscaliteit (VCF), dat het oud artikel 8 van het Wetboek der successierechten zoals van toepassing voor het Vlaams Gewest sinds 2015 grotendeels vervangt, te herschrijven om duidelijk te maken dat er slechts erfbelasting

n'est à proprement parler pas légué car absent du patrimoine du défunt. Le cas le plus courant est celui du contrat d'assurance-vie, par lequel une personne reçoit d'un tiers (la compagnie d'assurances) une prestation financière correspondant à un capital (constitué des primes d'assurances versées par le preneur d'assurance) en raison du décès de la tête assurée.

Dans le cas classique, un contrat d'assurance-vie est souscrit par un preneur d'assurances qui stipule qu'en cas de décès, une prestation sera versée à un bénéficiaire qu'il a désigné (modèle AAB).

Toutefois, le traitement fiscal des contrats d'assurance-vie peut être complexe en cas de versement du capital d'assurance avec l'argent provenant de la communauté conjugale ou en cas de déviation du contrat classique: (1) où la stipulation (c'est-à-dire le contrat d'assurance-vie) peut être stipulée par plusieurs preneurs d'assurance et/ou pour le compte de plusieurs assurés et peut être rachetée par le conjoint survivant en cas de décès du premier conjoint, (2) où la stipulation est transformée en stipulation pour soi-même par le biais d'une donation.

Certaines opérations d'assurance-vie échappaient ainsi à la fiction légale de l'article 8, alors que ces opérations aboutissent à des résultats économiques similaires.

Le cas le plus flagrant est celui où, dans un modèle AAB, A (preneur d'assurance et assuré) fait don, au cours de l'existence du contrat, du contrat d'assurances au bénéficiaire (B): le modèle devient, au jour du décès de A, BAB, et n'est donc plus une stipulation pour autrui car B, devenu le preneur d'assurance, a stipulé pour lui-même qu'au décès de A, la compagnie d'assurances lui verserait un capital.

En revanche, d'autres opérations dans lesquelles aucun rachat ou versement n'a eu lieu ont été soumises à la fiction légale de l'article 8. Les diverses interprétations qui ont été données au cours des dernières décennies à certaines dispositions de l'article 8 signifient que le principe de sécurité juridique n'a pas été respecté.

La Région flamande y a répondu, par le décret du 23 décembre 2016 portant diverses dispositions, en réécrivant l'article 2.7.1.0.6 du Code flamand de la fiscalité (CFF), qui remplace en grande partie l'ancien article 8 du Code des droits de succession tel qu'applicable à la Région flamande depuis 2015, pour préciser que les droits de succession ne sont dus que lorsque la personne concernée

verschuldigd is op het ogenblik dat de betrokken persoon het levensverzekeringscontract afkoopt of er een effectieve uitkering gebeurt na het overlijden van de erfflater.

Het Vlaams Gewest besloot tevens middels het bovengenoemd decreet een tweede paragraaf toe te voegen aan het artikel 2.7.3.2.8 VCF waarin de belastbare grondslag, waarop de schenkbelasting werd geheven (de afkoopwaarde van de polis), in mindering mag worden gebracht van de belastbare grondslag waarop de erfbelasting wordt geheven (de verzekeringsprestatie) bij toepassing van artikel 2.7.1.0.6 VCF om te voorkomen dat er een dubbele economische belasting ontstaat. Het Waals Gewest heeft haar wetgeving in dezelfde zin gewijzigd (decreet van 22 december 2021 houdende verscheidene bepalingen voor een rechtvaardigere belasting, Belgisch Staatsblad, 12 januari 2022).

De Regering wenst met dit ontwerp van ordonnantie de huidige Brusselse bepalingen in artikel 8 van het Wetboek der successierechten aan te passen aan de bovengenoemde wijzigingen van het Vlaams en Waals Gewest zodat ook de Brusselse belastingplichtigen van de beste rechtszekerheid kunnen genieten met betrekking tot de fiscale behandeling inzake het fictief legaat onder artikel 8 van het voornoemde Wetboek dat van toepassing is voor bedingen ten behoeve van derden en meer bepaald de levensverzekeringscontracten.

Verder dienen de artikelen 37 en 38 van het Wetboek der successierechten te worden aangevuld zodat respectievelijk de verplichting tot aangifte van toepassing is bij afkoop van het contract of bij effectieve uitkering op grond van het contract en de persoon die deze sommen ontvangt, verplicht is tot het indienen van deze aangifte. Het artikel 40 wordt gewijzigd om het aanvangspunt van de aangiftetermijn te bepalen voor het inleveren van de aangifte. Het artikel 42 wordt gewijzigd om te voorzien dat in de initiële aangifte van nalenschap moet worden vermeld of er een contract bestaat bevattende een beding voor oorzaak van dood die van kracht is op het tijdstip van overlijden.

*Wijziging van artikel 17 van het
Wetboek der successierechten*

Dit ontwerp van ordonnantie heeft ook als doel om het artikel 17 van het Wetboek der successierechten in overeenstemming te brengen met het arrest nr. 80/2021 van het Grondwettelijk Hof van 3 juni 2021.

Artikel 17 van het Wetboek der successierechten voorziet in een regel ter voorkoming van dubbele belasting van in het buitenland gelegen onroerende goederen.

Volgens artikel 15 van hetzelfde Wetboek is de successiebelasting die verschuldigd is bij het overlijden van een inwoner van het Koninkrijk, verschuldigd over zijn gehele

rachète le contrat d'assurance-vie ou qu'une distribution effective est effectuée après le décès du défunt.

La Région flamande a également décidé, par le décret susmentionné, d'ajouter un deuxième paragraphe à l'article 2.7.3.2.8 CFF dans lequel la base imposable sur laquelle les droits de donation ont été imposés (la valeur de rachat de la police) peut être déduite de la base imposable sur laquelle les droits de succession sont imposés (la prestation d'assurance) lors de l'application de l'article 2.7.1.0.6 CFF afin d'éviter une double imposition économique. La Région wallonne a modifié sa législation dans le même sens (décret wallon du 22 décembre 2021 portant diverses dispositions pour un impôt plus juste, Moniteur belge, 12 janvier 2022).

Le Gouvernement souhaite par le présent projet d'ordonnance adapter les dispositions bruxelloises actuelles de l'article 8 du Code des droits de succession conformément aux modifications précitées des Régions flamande et wallonne afin que les contribuables bruxellois puissent également bénéficier de la meilleure sécurité juridique en ce qui concerne le traitement fiscal du legs fictif de l'article 8 du Code précité qui s'applique aux stipulations pour autrui, et plus particulièrement aux contrats d'assurance-vie.

Enfin, il convient de compléter les articles 37 et 38 du Code des droits de succession afin que l'obligation de déclaration s'applique respectivement en cas de rachat du contrat ou en cas de versement effectif en vertu du contrat et que la personne qui reçoit ces sommes soit tenue de déposer cette déclaration. L'article 40 est modifié pour déterminer le point de départ du délai pour déposer la déclaration. L'article 42 est modifié afin de prévoir que la déclaration de succession initiale doit mentionner s'il existe un contrat renfermant une stipulation pour cause de mort qui est en cours au moment du décès.

*Modification de l'article 17 du Code
des droits de succession*

Le présent projet d'ordonnance a également pour objet de mettre en conformité l'article 17 du Code des droits de succession à l'arrêt n° 80/2021 rendu par la Cour constitutionnelle le 3 juin 2021.

L'article 17 du Code des droits de succession prévoit une règle préventive de double imposition à l'endroit des immeubles situés à l'étranger.

En vertu de l'article 15 du même Code, le droit de succession dû en raison du décès d'un habitant du Royaume l'est sur l'intégralité de son patrimoine, où qu'il se trouve.

vermogen, waar dit zich ook moge bevinden. Alle roerende of onroerende goederen van de overledene, zowel in België als in het buitenland gelegen, worden dus in aanmerking genomen voor de belastingheffing.

Om evenwel rekening te houden met de buitenlandse erfbelasting op in het buitenland gelegen onroerende goederen, maakt artikel 17 het mogelijk de buitenlandse belastingen in mindering te brengen van onze successierechten die op deze onroerende goederen verschuldigd zijn. In de praktijk komt het erop neer dat (1) de buitenlandse belasting op het betrokken goed wordt vastgesteld, (2) wordt nagegaan welk gedeelte van de successierechten op dat goed verschuldigd is en (3) de genoemde successierechten worden verminderd met het bedrag van de buitenlandse erfbelastingen, zonder dat evenwel tot teruggaaf moet worden overgegaan als dat bedrag hoger is dan de eigen successierechten.

Deze bepaling is niet van toepassing op roerende goederen, die dus in België worden belast zonder dat een dergelijke aftrek kan worden toegepast.

Het Grondwettelijk Hof heeft in zijn arrest nr. 80/2021 van 3 juni 2021 bepaald dat artikel 17 van het Wetboek der successierechten zoals van toepassing in Vlaanderen (nu artikel 2.7.5.0.4 van de Vlaamse Codex Fiscaliteit) het gelijkheidsbeginsel schendt omdat de regeling niet voorziet dat belastingplichtigen die uit de nalatenschap van een Rijksinwoner in het buitenland aangehouden roerende goederen verkrijgen, het in België opvorderbare successierecht dat die goederen treft, verminderd kunnen zien met het bedrag van de erfbelasting geheven in het land waar die goederen worden aangehouden. De conclusie van dit arrest geldt ook voor artikel 17 van het Brusselse Wetboek der successierechten dat identiek is aan de Vlaamse bepaling die ongeldig werd verklaard.

Commentaar bij de artikelen

Artikel 1

Dit artikel preciseert de grondwettelijke rechtsgrond van het ontwerp van ordonnantie.

Ofschoon de dienst van het successierecht en van het recht van overgang bij overlijden nog door de federale diensten wordt verzekerd is het Brussels Hoofdstedelijk Gewest, krachtens artikel 4, § 1 van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten, bevoegd om de artikelen 8, 17, 37, 38, 40 en 42 van het Wetboek der successierechten te wijzigen.

Tous les biens du défunt, immeubles ou meubles, qu'ils soient localisés en Belgique ou à l'étranger, sont donc pris en compte pour la taxation.

Toutefois, afin de tenir compte de l'impôt successoral sur les immeubles situés à l'étranger qui est dû dans le pays de situation des immeubles, l'article 17 permet de déduire cet impôt étranger de nos droits de succession qui sont dus sur cet immeuble. Pratiquement, il s'agit (1) d'identifier la taxation intervenue à l'étranger relative à l'immeuble concerné, (2) d'identifier la portion de la taxation au droit de succession dû relativement à ce même bien et (3) de diminuer ledit droit de succession à concurrence de l'impôt successoral étranger, sans qu'il y ait toutefois lieu à opérer restitution si ce dernier venait à être supérieur à nos propres droits de succession.

Cette disposition n'est pas applicable aux biens meubles, qui sont donc taxés en Belgique sans pouvoir opérer une telle déduction.

La Cour constitutionnelle a dit pour droit dans son arrêt n° 80/2021 du 3 juin 2021 que l'article 17 du Code des droits de succession tel qu'il était applicable en Flandre (disposition aujourd'hui visée à l'article 2.7.5.0.4 du Code flamand de la fiscalité) viole le principe d'égalité du fait que la règle ne prévoit pas que les contribuables qui recueillent, dans la succession d'un habitant du Royaume, des biens mobiliers détenus à l'étranger puissent voir le droit de succession exigible en Belgique, qui frappe ces biens, être réduit jusqu'à concurrence du montant de l'impôt de succession prélevé dans le pays où ces biens sont détenus. La conclusion de cet arrêt vaut également pour l'article 17 du Code des droits de succession bruxellois, car son contenu est identique à la disposition flamande invalidée.

Commentaire des articles

Article 1^{er}

Cet article précise le fondement constitutionnel du projet d'ordonnance.

Même si le service du droit de succession et du droit de mutation par décès est encore assuré par les services fédéraux, c'est bien la Région de Bruxelles-Capitale qui a la compétence pour modifier les articles 8, 17, 37, 38, 40 et 42 du Code des droits de succession, conformément à l'article 4, § 1^{er}, de la loi spéciale du 16 janvier 1989 relative au financement des Communautés et des Régions.

Artikel 2

Dit artikel wijzigt artikel 8 van het Wetboek der successierechten zodat een contract (1) slechts belastbaar wordt in de successierechten op het moment dat er een effectieve uitkering of afkoop plaatsvindt, (2) niet economisch dubbel belast wordt maar doch zeker volledig belast indien het contract voorafgaandelijk werd geschonken.

De eerste wijziging schrapt de hypothese dat een persoon zou worden belast op het moment dat hij als begunstigde de sommen, renten of waarden kan verkrijgen na het overlijden van de erflater omdat het door de praktijk als zeer onbillijk wordt ervaren dat een persoon belast wordt op iets waarvan het allerminst zeker is dat die persoon het ooit zal verkrijgen. De schrapping heeft als bedoeling om de uitkeringen of daarmee gelijkgestelde verrichtingen correcter en billijker te behandelen door de belastingheffing te verschuiven naar het ogenblik van de werkelijke uitkering en ten laste van de werkelijke begunstigde.

De tweede wijziging voegt twee nieuwe leden (3 en 4) in. Het nieuwe derde lid verduidelijkt de doelstelling van de eerste wijziging, met name dat de bedoelde sommen, renten of waarden belastbaar worden gesteld op het ogenblik dat ze effectief worden verkregen, naargelang het geval door de persoon :

- die het levensverzekeringscontract na het overlijden afkoopt, gezien deze persoon na het overlijden van de erflater de rechten van verzekeringnemer bezit ;
- die de uitkering ontvangt, als het gaat om een polis die niet wordt afgekocht en tot uitkering komt, of als het om een andere structuur gaat (bijvoorbeeld trust of buitenlandse stichting of bijvoorbeeld spaarrekening ten gunste van een kind of een kleinkind) waarbij er pas uitkeringen na het overlijden zullen gebeuren.

Het nieuwe vierde lid laat toe dat de doelstelling van de eerste en tweede wijziging, met name dat de bedoelde sommen, renten of waarden belastbaar worden gesteld op het ogenblik dat ze effectief worden verkregen, ook van toepassing is ingeval de overledene gehuwd was onder een stelsel van gemeenschap en deze sommen, renten of waarden aan de langstlevende echtgenoot kosteloos toekomen ingevolge een contract dat door de langstlevende echtgenoot is gesloten en er op het ogenblik van het overlijden van de overledene geen effectieve uitkering plaatsvindt. Het zesde lid (voorheen 4) onderwerpt ook de sommen die de overlevende echtgenoot toevallen ingevolge een contract dat hijzelf heeft gesloten, in functie van de herkomst van de bedragen waarmee de sommen, renten of waarden werden gefinancierd, die hij geroepen is kosteloos te ontvangen ten gevolge van het overlijden van de overledene (zijn echtgenoot). Bij gebreke van een dergelijke bepaling zou de tekst van het zesde lid (voorheen 4) ertoe leiden dat, in het geval dat de overeenkomst werd gesloten door de langstlevende echtgenoot van de overledene, de inning

Article 2

Cet article modifie l'article 8 du Code des droits de succession afin qu'un contrat (1) ne soit imposable aux droits de succession qu'au moment où un versement effectif ou un rachat a lieu, (2) ne soit pas économiquement doublement imposé mais soit certainement entièrement imposé si le contrat a fait l'objet d'une donation antérieure.

La première modification supprime l'hypothèse selon laquelle une personne serait imposée au moment où, en tant que bénéficiaire, elle pourrait obtenir les sommes, rentes ou valeurs après le décès du défunt, car il est considéré comme très injuste dans la pratique qu'une personne soit imposée sur quelque chose dont elle n'est nullement certaine qu'elle l'obtienne un jour. L'objectif de cette suppression est de traiter les versements ou les opérations similaires de manière plus correcte et plus équitable en déplaçant l'imposition au moment du versement effectif et ce, à charge du bénéficiaire effectif.

La deuxième modification ajoute deux nouveaux alinéas (3 et 4). L'alinéa 3 nouveau précise l'objectif de la première modification, à savoir que les sommes, rentes ou valeurs visées sont imposables au moment où elles sont effectivement acquises, selon le cas, par la personne :

- qui rachète le contrat d'assurance-vie après le décès, car cette personne détient les droits du preneur d'assurance après le décès du défunt ;
- qui bénéficie du versement, s'il s'agit d'une police qui n'est pas rachetée et qui donne lieu à un versement, ou s'il s'agit d'une structure différente (par exemple, un trust ou une fondation étrangère ou un compte d'épargne en faveur d'un enfant ou d'un petit-enfant) où les versements ne seront versés qu'après le décès.

L'alinéa 4 nouveau permet que l'objectif de la première et de la deuxième modification, à savoir que les sommes, rentes ou valeurs visées sont imposables au moment où elles sont effectivement acquises, soit également rencontré dans le cas où le défunt était marié sous un régime de communauté et que ces sommes, rentes ou valeurs reviennent au conjoint survivant à titre gratuit en vertu d'un contrat conclu par le conjoint survivant et qu'aucun paiement effectif n'est effectué au moment du décès du défunt. En effet, l'alinéa 6 (anciennement 4) soumet également à taxation les sommes que le conjoint survivant est appelé à recevoir en vertu d'un contrat qu'il a lui-même conclu, en fonction de la provenance des sommes qui ont financé les sommes, rentes ou valeur qu'il est appelé à percevoir en raison du décès du défunt (son conjoint). En l'absence d'une telle disposition, le texte de l'alinéa 6 (anciennement 4) conduirait à ce que, dans le cas où le contrat a été conclu par le conjoint survivant du défunt, la perception du droit de succession ait lieu dès le décès du défunt, même sans perception effective des sommes concernées, alors que, en application

van het recht van successierechten zou hebben plaatsgevonden bij het overlijden van de overledene, zelfs zonder daadwerkelijke inning van de betrokken sommen, terwijl volgens het nieuwe derde lid, wanneer het contract door de overledene werd gesloten de belasting pas plaatsvindt op het moment van de ter beschikkingstelling van sommen, renten of waarden. Het nieuwe vierde lid heeft dus tot doel ervoor te zorgen dat het moment van de inning identiek is, ongeacht of het contract werd gesloten door de overledene of door zijn langstlevende echtgenoot.

De derde wijziging vult het zevende lid [vroeger 5] aan met de bepaling dat het tegenbewijs niet kan worden geleverd door het bestaan van een schenking van een contract (lees: levensverzekeringcontract). In geval van een schenking van het levensverzekeringcontract door de verzekeringnemer aan de begunstigde wordt de toepassing van artikel 8 verhinderd, omdat de bij het overlijden van de eerste verzekeringnemer bestaande wettelijke constructie niet langer een beding voor derden is, aangezien de nieuwe verzekeringnemer zelf de begunstigde is. Ook hier is het de bedoeling zo consequent mogelijk te zijn en overdrachten ten gevolge van overlijden, ongeacht de vorm ervan, te onderwerpen aan de natuurlijke belastingregeling, dat wil zeggen de successierechten. Ondanks het bestaan van een schenking van een levensverzekeringcontract, zal de begunstigde worden belast in de successierechten na ontvangst van de uitkering.

De vierde wijziging is bedoeld om de gevolgen van de derde wijziging te milderen door de economische dubbele belasting die daaruit zou voortvloeien, te voorkomen. De schenking van een levensverzekeringcontract kan immers op het ogenblik van de registratie ervan aan de schenkingsrechten onderworpen zijn geweest, overeenkomstig de Belgische federale bestaande wetgeving ter zake. Er is dus bepaald dat de belastbare grondslag voor de successierechten moet worden verminderd met de grondslag die reeds met de schenkingsrechten werd belast. De successierechten worden dus geheven over een bedrag dat overeenkomt met de vermogenswinst van het levensverzekeringcontract die is gestegen tussen het moment van de schenking van het levensverzekeringcontract en het overlijden van de «schenkverzekerde». Het is aan de belastingplichtigen / aangevers om in de aangifte van nalatenschap de elementen aan te geven die nodig zijn om de vermindering van de belastinggrondslag te verkrijgen.

Artikelen 3 en 4

Deze artikelen wijzigen de Nederlandse en de Franse versie van artikel 17 van het Wetboek der successierechten om haar toepassing op in het buitenland gelegen roerende goederen mogelijk te maken (zie toelichting hierboven).

De verrekening van de buitenlandse successierechten verschuldigd op in het buitenland gesitueerde roerende

de l'alinéa 3 nouveau, lorsque le contrat a été conclu par le défunt, la taxation n'a lieu qu'au moment de la disponibilité de sommes, rentes ou valeurs. L'alinéa 4 nouveau vise ainsi à ce que le moment de la perception soit identique, peu importe que le contrat ait été conclu par le défunt ou par son conjoint survivant.

La troisième modification complète l'alinéa 7 [anciennement 5] en prévoyant que la preuve contraire ne peut pas être délivrée par l'existence d'une donation d'un contrat (lire: contrat d'assurance-vie). En effet, en cas de donation du contrat d'assurance-vie par le preneur d'assurances au bénéficiaire d'assurance, l'application de l'article 8 est empêchée car la construction juridique existant au moment du décès du premier preneur d'assurance n'est plus une stipulation pour autrui, puisque le nouveau preneur d'assurance est lui-même le bénéficiaire. Là encore, l'objectif est d'être le plus cohérent possible et de soumettre les transferts dus au décès, quelle que soit leur forme, au régime fiscal naturel, c'est-à-dire aux droits de succession. Malgré l'existence d'une donation d'un contrat d'assurance-vie, le bénéficiaire sera taxé aux droits de succession à la réception du versement.

La quatrième modification a pour objet de tempérer les effets de la troisième en évitant la double imposition économique qui en résulterait. En effet, la donation du contrat d'assurance-vie peut avoir fait l'objet d'une taxation au droit de donation à l'occasion de son enregistrement, conformément à la législation belge fédérale existante en la matière. Ainsi, il est prévu que la base imposable pour les droits de succession doit être réduite de la base déjà imposée par les droits de donation. Ainsi, les droits de succession sont prélevés sur un montant correspondant à la plus-value du contrat d'assurance-vie qui s'est accumulée entre le moment de la donation du contrat d'assurance-vie et le décès du «donateur - tête assurée». Il revient aux contribuables / déclarants d'indiquer dans la déclaration de succession les éléments nécessaires à l'obtention de la diminution de la base d'imposition.

Articles 3 et 4

Ces articles modifient la version en néerlandais et la version en français de l'article 17 du Code des droits de succession afin de permettre son application aux biens meubles situés à l'étranger (voy. développements ci-dessus).

La prise en compte de l'impôt de succession étranger dû sur les biens meubles situés à l'étranger sera bien

goederen zal uiteraard onderworpen zijn aan dezelfde regels die gelden voor de onroerende goederen, namelijk het voorleggen van een gedateerde kwitantie van de betaling van de in het buitenland betaalde belasting alsook een door de bevoegde buitenlandse overheden gecertificeerde kopie van de aangifte die bij hen werd ingediend en van afrekening die zij hebben opgesteld.

Artikelen 5 tot 8

Deze artikelen wijzigen de artikelen 37, 38 en 40 van het Wetboek der successierechten om de modaliteiten van de (nieuwe) aangifte van nalatenschap te regelen, voortvloeiend uit de wijzigingen aan artikel 8. Het artikel 42 wordt gewijzigd om te bepalen dat in de initiële aangifte van de nalatenschap moet worden vermeld of er sprake is van contract bevattende een beding voor oorzaak van dood die van kracht is op het moment van overlijden, hetgeen de FOD Financiën zal toelaten om er kennis van te nemen dat de belasting niet onmiddellijk moet gebeuren maar moet wachten totdat de sommen in kwestie daadwerkelijk zullen worden geïnd door de belastingplichtige.

Artikelen 9 en 10

Deze artikelen bepalen de datum van inwerkingtreding van dit ontwerp van ordonnantie.

Er wordt afgeweken van het gemene recht wat betreft de wijziging van artikel 17 van het Wetboek der successierechten, opdat dit artikel onverwijld aan het arrest van het Grondwettelijk Hof wordt aangepast.

In de praktijk dient de Federale Overheidsdienst Financiën, die de dienst van de belasting verzekert, reeds rekening te houden met de draagwijdte van dit arrest bij de behandeling van de bij hen ingeleverde aangiften van nalatenschap.

De Minister van de Brusselse Hoofdstedelijke Regering, belast met Financiën, Begroting, Openbaar Ambt en de Promotie van Meertaligheid,

Sven GATZ

évidemment soumise aux mêmes règles que celles en vigueur à l'égard des immeubles, à savoir la production d'une quittance dûment datée de l'impôt payé à l'étranger ainsi que d'une copie, certifiée conforme par les autorités étrangères compétentes, de la déclaration qui leur a été remise et de la liquidation qu'elles ont établie.

Articles 5 à 8

Ces articles modifient les articles 37, 38 et 40 du Code des droits de succession afin de régler les modalités de la (nouvelle) déclaration de succession découlant des modifications apportées à l'article 8. L'article 42 est modifié afin de prévoir que la déclaration de succession initiale doit mentionner s'il existe un contrat renfermant une stipulation pour cause de mort qui est en cours au moment du décès, ce qui permettra au SPF Finances d'avoir connaissance que la taxation ne doit pas être opérée directement mais devra attendre que les sommes en question soient réellement perçues par le contribuable.

Articles 9 et 10

Ces articles précisent la date d'entrée en vigueur du présent projet d'ordonnance.

Il est dérogé au droit commun s'agissant de la modification de l'article 17 du Code des droits de succession, afin d'adapter sans délai l'article à l'arrêt de la Cour constitutionnelle.

En pratique, le Service public fédéral Finances, chargé du service de l'impôt, est censé déjà tenir compte de la portée de cet arrêt pour le traitement fiscal des déclarations de succession qui lui sont déposées.

Le Ministre du Gouvernement de la Région de Bruxelles-Capitale, chargé des Finances, du Budget, de la Fonction publique et de la Promotion du Multilinguisme,

Sven GATZ

**VOORONTWERP VAN ORDONNANTIE
ONDERWORPEN AAN HET ADVIES
VAN DE RAAD VAN STATE**

VOORONTWERP VAN ORDONNANTIE

**tot wijziging van de artikelen 8, 17, 37, 38, 40
en 42 van het Wetboek der successierechten**

De Brusselse Hoofdstedelijke Regering,

Op voordracht van de Minister van Financiën,

Na beraadslaging,

BESLUIT :

De minister van Financiën is ermee belast bij het Brussels Hoofdstedelijk Parlement het ontwerp van ordonnantie in te dienen, waarvan de tekst hierna volgt :

Artikel 1

Deze ordonnantie regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 39 van de Grondwet.

Artikel 2

In artikel 8 van het Wetboek der successierechten, gewijzigd bij de wet van 22 december 1989, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

- 1° in het tweede lid worden de woorden « of die hij geroepen is kosteloos na dit overlijden te ontvangen, » opgeheven ;
- 2° tussen het tweede en het derde lid worden twee leden ingevoegd, luidende :

« Als de erflater een contract had afgesloten op grond waarvan er pas een uitkering kan gebeuren na zijn overlijden, worden de sommen, renten of waarden geacht kosteloos te worden verkregen, en geacht als legaat te zijn verkregen, naar gelang van het geval :

- 1° door de persoon die het levensverzekeringscontract afkoopt na het overlijden van de erflater, op het tijdstip van de afkoop ;
- 2° door de persoon die de sommen, renten of waarden effectief verkrijgt na het overlijden van de erflater, op het tijdstip dat er een uitkering gebeurt.

Wanneer een overledene gehuwd was onder een stelsel van gemeenschap, gelden de bepalingen van het eerste, het tweede en het derde lid ook voor de sommen, renten of waarden die kosteloos aan de langstlevende echtgenoot toekomen ingevolge een levensverzekerings-contract of een contract met vestiging van rente dat door die langstlevende echtgenoot is gesloten. » ;

- 3° het vroegere vijfde lid, dat het zevende lid wordt, wordt aangevuld met de volgende zin : « Dit tegenbewijs kan niet worden geleverd door aan te tonen dat het contract werd geschonken aan deze persoon » ;

- 4° tussen het vroegere vijfde en zesde lid, die respectievelijk het zevende en het negende lid worden, wordt een lid ingevoegd, luidende :

**AVANT-PROJET D'ORDONNANCE
SOU MIS À L'AVIS
DU CONSEIL D'ÉTAT**

AVANT-PROJET D'ORDONNANCE

**modifiant les articles 8, 17, 37, 38, 40 en
42 du Code des droits de succession**

Le Gouvernement de la Région de Bruxelles-Capitale,

Sur la proposition du Ministre des Finances,

Après délibération,

ARRÊTE :

Le Ministre des Finances est chargé de présenter au Parlement de la Région de Bruxelles-Capitale le projet d'ordonnance dont la teneur suit :

Article 1^{er}

La présente ordonnance règle une matière visée à l'article 39 de la Constitution.

Article 2

Dans l'article 8 du Code des droits de succession, modifié par la loi du 22 décembre 1989, les modifications suivantes sont apportées :

- 1° dans l'alinéa 2, les mots « ou qu'elle est appelée à recevoir à titre gratuit à une date postérieure au décès, » sont abrogés ;
- 2° deux alinéas rédigés comme suit sont insérés entre les alinéas 2 et 3 :

« Si le défunt avait conclu un contrat en vertu duquel un versement peut uniquement être effectué après son décès, les sommes, rentes ou valeurs sont considérées comme recueillies à titre gratuit et à titre de legs, selon le cas :

- 1° par la personne qui rachète le contrat d'assurance-vie après le décès du défunt, au moment du rachat ;
- 2° par la personne qui reçoit réellement les sommes, rentes ou valeurs après le décès du défunt, au moment où un versement est effectué.

Lorsque le défunt était marié sous un régime de communauté, les dispositions des alinéas 1^{er}, 2 et 3 s'appliquent également aux sommes, rentes ou valeurs que le conjoint survivant est appelé à recevoir à titre gratuit en vertu d'un contrat d'assurance-vie ou d'un contrat avec établissement d'une rente conclu par le conjoint survivant. » ;

- 3° l'alinéa 5 ancien, devenant l'alinéa 7, est complété par la phrase suivante : « Cette preuve contraire n'est pas fournie en démontrant qu'il a été fait donation du contrat à cette personne. » ;

- 4° un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 5 et 6 anciens devenant respectivement les alinéas 7 et 9 :

«In het geval van een levensverzekeringscontract wordt de belastbare grondslag van de sommen, renten of waarden, die aan de begunstigde van het beding, kunnen toekomen, verminderd met het bedrag dat als belastbare grondslag heeft gediend voor de heffing van de schenkingsrechten indien het contract door de erflater aan die persoon werd geschonken.»

Artikel 3

In de Nederlandse versie van artikel 17, eerste lid van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 13 juli 2001, wordt het woord « onroerende » opgeheven.

Artikel 4

In de Franse versie van artikel 17, eerste lid van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 13 juli 2001, wordt het woord « immeubles » vervangen door het woord « biens ».

Artikel 5

Artikel 37 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij het koninklijk besluit nr. 12 van 18 april 1967, wordt aangevuld met de bepaling onder 7°, luidende :

«7° wanneer, naar gelang van het geval, het in artikel 8, derde lid, bedoelde contract wordt afgekocht of er een uitkering gebeurt op grond van het contract.»

Artikel 6

Artikel 38 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij het koninklijk besluit nr. 12 van 18 april 1967 en bij de wet van 26 januari 2021, wordt aangevuld met de bepaling onder 8°, luidende :

«8° in het in artikel 37, 7°, bedoelde geval, naar gelang het geval, door de persoon die het contract afkoopt of door degene die de uitkering op grond van het contract ontvangt ten kantore waar de eerste aangifte werd ingediend.»

Artikel 7

Artikel 40 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de programmawet van 22 juni 2012, wordt aangevuld met een lid luidende :

«In geval van gebeurtenissen voorzien in artikel 37, 7°, loopt de termijn, naargelang het geval, te rekenen vanaf de dag van het afkopen of die waarop een uitkering gebeurt op grond van het contract.»

Artikel 8

In artikel 42 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de ordonnantie van 30 januari 2014, wordt de bepaling onder VIII^{ter} ingevoegd, luidende :

«VIII^{ter}. De aangifte vermeldt of, in de gevallen bedoeld in artikel 8, er contracten bestaan bevattende een beding voor derden die blijven lopen na het overlijden van de erflater.»

Artikel 9

De artikelen 2, 5 tot en met 8 treden in werking op de tiende dag na die van de bekendmaking van deze ordonnantie in het *Belgisch Staatsblad* en zijn van toepassing op de nalatenschappen die openvallen vanaf die datum.

«Dans le cas d'un contrat d'assurance-vie, la base imposable des sommes, rentes, ou valeurs pouvant revenir au bénéficiaire de la stipulation est diminuée du montant ayant servi de base imposable pour la perception des droits de donation si le contrat a fait l'objet d'une donation à cette personne par le défunt.»

Article 3

Dans la version néerlandaise de l'article 17, alinéa 1^{er}, du même Code, modifié par l'arrêté royal du 13 juillet 2001, le mot « onroerende » est supprimé.

Article 4

Dans la version française de l'article 17, alinéa 1^{er}, du même Code, modifié par l'arrêté royal du 13 juillet 2001, le mot « immeubles » est remplacé par le mot « biens ».

Article 5

L'article 37 du même Code, modifié par l'arrêté royal n° 12 du 18 avril 1967, est complété par un 7° rédigé comme suit :

«7° lorsque, selon le cas, le contrat visé à l'article 8, alinéa 3, est racheté ou qu'un versement est effectué en vertu du contrat.»

Article 6

L'article 38 du même Code, modifié par l'arrêté royal n° 12 du 18 avril 1967 et par la loi du 26 janvier 2021, est complété par un 8° rédigé comme suit :

«8° dans le cas prévu à l'article 37, 7°, selon le cas, par la personne qui rachète le contrat ou par la personne qui reçoit le versement effectué en vertu du contrat, au bureau où a été déposée la première déclaration.»

Article 7

L'article 40 du même Code, modifié par la loi-programme du 22 juin 2012, est complété par un alinéa rédigé comme suit :

«En cas de survenance d'événements visés à l'article 37, 7°, le délai court, selon le cas, à compter du jour du rachat ou de celui où un versement est effectué en vertu du contrat.»

Article 8

Dans l'article 42 du même Code, modifié par l'ordonnance du 30 janvier 2014, il est inséré un point VIII^{ter} rédigé comme suit :

«VIII^{ter}. La déclaration indique si, dans les cas visés à l'article 8, il existe des contrats renfermant une stipulation pour autrui qui continuent à courir après le décès du défunt.»

Article 9

Les articles 2, 5 à 8 entrent en vigueur le dixième jour qui suit la publication de la présente ordonnance au *Moniteur belge* et sont applicables aux successions ouvertes à partir de cette date.

De artikelen 3 en 4 treden in werking de dag waarop deze ordonnantie in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekendgemaakt.

Brussel,

De Minister van de Brusselse Hoofdstedelijke Regering, belast met Financiën, Begroting, Openbaar Ambt en de Promotie van Meertaligheid,

Sven GATZ

Les articles 3 et 4 entrent en vigueur le jour de la publication de la présente ordonnance au *Moniteur belge*.

Bruxelles, le

Le Ministre du Gouvernement de la Région de Bruxelles-Capitale, chargé des Finances, du Budget, de la Fonction publique et de la Promotion du Multilinguisme,

Sven GATZ

ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE

Op 7 maart 2022 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Minister van de Brusselse Hoofdstedelijke Regering, belast met Financiën, Begroting, Openbaar Ambt, de Promotie van Meertaligheid en van het Imago van Brussel verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een voorontwerp van ordonnantie « tot wijziging van de artikelen 8, 17, 37, 38, 40 en 42 van het Wetboek der successierechten ».

Het voorontwerp is door de vierde kamer onderzocht op 30 maart 2022. De kamer was samengesteld uit Martine BAGUET, kamervoorzitter, Luc CAMBIER en Bernard BLERO, staatsraden, en Anne-Catherine VAN GEERSDAELE, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Marc OSWALD, eerste auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Martine BAGUET.

Het advies nr. 71.151/4, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 30 maart 2022.

Aangezien de adviesaanvraag ingediend is op basis van artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, van de wetten « op de Raad van State », gecoördineerd op 12 januari 1973, beperkt de afdeling Wetgeving overeenkomstig artikel 84, § 3, van de voornoemde gecoördineerde wetten haar onderzoek tot de rechtsgrond van het voorontwerp, de bevoegdheid van de steller van de handeling en de te vervullen voorafgaande vormvereisten.

Wat die drie punten betreft, geeft het voorontwerp aanleiding tot de volgende opmerkingen.

ONDERZOEK VAN HET VOORONTWERP

DISPOSITIEF

Artikel 2

Zoals in de memorie van toelichting wordt uitgelegd, strekt het voorontwerp ertoe in het Wetboek der successierechten soortgelijke bepalingen in te voegen als de artikelen 2.7.1.0.6, § 1, tweede en derde lid, en § 2, tweede lid, en 2.7.3.2.8, § 2, van de Vlaamse Codex Fiscaliteit van 13 december 2013, zoals die gewijzigd zijn bij de artikelen 34 en 35 van het Vlaams decreet van 23 december 2016 « houdende diverse fiscale bepalingen en bepalingen omtrent de invordering van niet-fiscale schuldvorderingen ».

In haar advies 60.040/3 van 29 september 2016 over het voorontwerp dat heeft geleid tot het decreet van 23 december 2016⁽¹⁾, had de afdeling Wetgeving zich in de volgende bewoordingen afgevraagd of het Vlaams Gewest bevoegd was om een dergelijke regeling vast te stellen :

(*) Aangezien het om een voorontwerp van ordonnantie gaat, wordt onder « rechtsgrond » de overeenstemming met de hogere normen verstaan.

(1) *Parl. St.* VI.Parl. 2016-17, nr. 928/1, 89-112, <http://www.raad-vst-consetat.be/dbx/adviezen/60040.pdf>.

AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT

Le 7 mars 2022, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Ministre du Gouvernement de la Région de Bruxelles-Capitale, chargé des Finances, du Budget, de la Fonction publique, de la Promotion du Multilinguisme et de l'Image de Bruxelles à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, sur un avant projet d'ordonnance « modifiant les articles 8, 17, 37, 38, 40 en 42 du Code des droits de succession ».

L'avant-projet a été examiné par la quatrième chambre le 30 mars 2022. La chambre était composée de Martine BAGUET, président de chambre, Luc CAMBIER et Bernard BLERO, conseillers d'État, et Anne-Catherine VAN GEERSDAELE, greffier.

Le rapport a été présenté par Marc OSWALD, premier auditeur.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise a été vérifiée sous le contrôle de Martine BAGUET.

L'avis n° 71.151/4, dont le texte suit, a été donné le 30 mars 2022.

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o, des lois « sur le Conseil d'État », coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation limite son examen au fondement juridique de l'avant-projet, à la compétence de l'auteur de l'acte ainsi qu'à l'accomplissement des formalités préalables, conformément à l'article 84, § 3, des lois coordonnées précitées.

Sur ces trois points, l'avant-projet appelle les observations suivantes.

EXAMEN DE L'AVANT-PROJET

DISPOSITIF

Article 2

Comme l'explique l'exposé des motifs, l'avant-projet tend à intégrer dans le Code des droits de succession des dispositions similaires aux articles 2.7.1.0.6, § 1^{er}, alinéas 2 et 3, et § 2, alinéa 2, et 2.7.3.2.8, § 2, du Code flamand de la fiscalité du 13 décembre 2013, tels que modifiés par les articles 34 et 35 du décret flamand du 23 décembre 2016 « portant des dispositions fiscales diverses et des dispositions relatives au recouvrement de créances non fiscales ».

Dans son avis n° 60.040/3 donné le 29 septembre 2016 sur l'avant-projet devenu le décret du 23 décembre 2016⁽¹⁾, la section de législation s'était interrogée dans les termes suivants sur la compétence de la Région flamande pour adopter un tel dispositif :

(*) S'agissant d'un avant-projet d'ordonnance, on entend par « fondement juridique » la conformité aux normes supérieures.

(1) *Doc. parl.*, Parl. fl., 2016-2017, n° 928/1, pp. 89 à 112, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/60040.pdf>.

« 23.3. Meer fundamenteel kan zelfs de vraag worden gesteld of het invoeren van een dergelijk onweerlegbaar vermoeden van kosteloosheid wel in overeenstemming is met de bevoegdheidsverdelende regels inzake de belastbare materie.

Inzake het successierecht van rijksinwoners en het recht van overgang bij overlijden van niet-rijksinwoners is de belastbare materie of datgene wat de belasting doet ontstaan of wat aanleiding is voor de heffing, het ingevolge het overlijden (kosteloos) overdragen van goederen uit de vererfde massa van de erflater⁽²⁾.

De gewesten hebben niet de bevoegdheid om de belastbare materie van de gewestelijke belastingen die het voorwerp zijn van titel III van de bijzondere financieringswet, te wijzigen: de belastbare materie is immers bepaald bij de bijzondere financieringswet⁽³⁾. Wat de essentiële elementen van de belasting betreft, beperkt hun normerende bevoegdheid zich tot het bepalen van de aanslagvoet, de heffingsgrondslag en de vrijstellingen (artikel 4, § 1, van de bijzondere financieringswet).

Ingevolge het ontworpen artikel 2.7.1.0.6, § 2, tweede lid, van de Codex zou de erfbelasting niet louter meer betrekking hebben op het belasten van de overgang om niet van goederen van de erflater, maar zou ook de met het voorwerp van de schenking naderhand gerealiseerde meerwaarde aan erfbelasting onderworpen worden⁽⁴⁾.

Daardoor lijkt de belastbare materie van de erfbelasting te worden verruimd en zich ook uit te strekken tot de door de verzekeringsmaatschappij aan de begunstigde uitgekeerde sommen, renten of waarden⁽⁵⁾. Het Vlaamse Gewest is echter niet bevoegd voor het bepalen van de belastbare materie: de gewesten moeten zich houden aan de door de bijzondere wetgever vastgestelde belastbare materie.

Gelet daarop zou kunnen worden geargumenteed dat het Vlaamse Gewest niet bevoegd is om de ontworpen bepalingen aan te nemen. Het zal echter aan het Grondwettelijk Hof toekomen om hierover in voorkomend geval definitief uitsluitsel te geven. »

(2) *Voetnoot 30 van het geciteerde advies*: GWh 21 januari 1998, nr. 4/98, B.7.1; *Parl. St. Kamer* 2000-01, nr. 50 1183/007, 157-158.

(3) *Voetnoot 31 van het geciteerde advies*: Adv.RvS 21.734/AV van 16 september 1992 over een voorstel van bijzondere wet « tot wijziging van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten », *Parl. St. Kamer* B.Z. 1991-92, nr. 604/2, 11-12.

(4) *Voetnoot 32 van het geciteerde advies*: Anders dan de regeling waarop arrest nr. 58/2006 van het Grondwettelijk Hof betrekking heeft, lijkt het hier niet te gaan om een wijziging van de heffingsgrondslag, nl. « de waarde van alle goederen verkregen naar aanleiding van het overlijden, dat wil zeggen de waarde, na aftrek van de schulden, van de vererfde massa » (GWh 26 april 2006, nr. 58/2006, B.4.3-B.4.4). Het Hof diende zich in die zaak uit te spreken over het onttrekken van een schenking, gesloten onder de opschortende voorwaarde van het overlijden van de schenker, aan successierechten: het ging immers in wezen om een legaat, maar formeel was het een schenking. Door middel van een juridische fictie werd een dergelijke schenking daarom gelijkgesteld met een legaat. Aan de belastbare materie werd echter niet geraakt: het ging immers om de overdracht van goederen ten gevolge van overlijden.

(5) *Voetnoot 33 van het geciteerde advies*: Indien schenkelasting is betaald, wordt slechts belasting geheven op de meerwaarde, dat wil zeggen de waarde die de afkoopwaarde van de polis op datum van de schenking overstijgt.

23.3. Plus fondamentalement, la question peut même être posée de savoir si l'instauration d'une telle présomption irréfragable de gratuité est effectivement compatible avec les règles répartitrices de compétence relatives à la matière imposable.

En matière de droits de succession d'habitants du Royaume et de droits de mutation par décès de non-habitants du Royaume, le transfert (à titre gratuit) de biens de la masse héritée du de cujus à la suite de son décès constitue la matière imposable ou ce qui donne lieu à l'impôt, ou l'élément générateur de la taxation⁽²⁾.

Les régions n'ont pas le pouvoir de modifier la matière imposable des impôts régionaux qui font l'objet du titre III de la loi spéciale de financement: la matière imposable est en effet déterminée par la loi spéciale de financement⁽³⁾. En ce qui concerne les éléments essentiels de l'impôt, leur pouvoir normatif se limite à la détermination du taux d'imposition, de la base imposable et des exonérations (article 4, § 1^{er}, de la loi spéciale de financement).

Consécutivement à l'article 2.7.1.0.6, § 2, alinéa 2, en projet, du Codex, l'impôt sur la succession ne porterait plus uniquement sur l'imposition du transfert à titre gratuit de biens du défunt, mais la plus-value réalisée ensuite au moyen de l'objet de la donation serait également soumise à l'impôt sur la succession⁽⁴⁾.

De ce fait, la matière imposable de l'impôt sur la succession paraît être élargie et s'étendre également aux sommes, rentes ou valeurs versées par la compagnie d'assurance au bénéficiaire⁽⁵⁾. La Région flamande n'est toutefois pas compétente pour déterminer la matière imposable: les régions doivent en effet s'en tenir à la matière imposable déterminée par le législateur spécial.

En conséquence, il pourrait être soutenu que la Région flamande n'est pas compétente pour adopter les dispositions en projet. Il reviendra toutefois à la Cour constitutionnelle de se prononcer définitivement, le cas échéant, sur ce point ».

(2) *Note de bas de page n° 30 de l'avis cité*: C.C., 21 janvier 1998, n° 4/98, B.7.1; *Doc. parl.*, Chambre, 2000-2001, n° 50-1183/007, pp. 157 et 158.

(3) *Note de bas de page n° 31 de l'avis cité*: Avis n° 21.734/AG donné le 16 septembre 1992 sur une proposition de loi spéciale « modifiant la loi spéciale du 16 janvier 1989 relative au financement des Communautés et des Régions », *Doc. parl. Chambre, S.E.*, 1991-1992, n° 604/2, pp. 11 et 12.

(4) *Note de bas de page n° 32 de l'avis cité*: À la différence du dispositif sur lequel porte l'arrêt n° 58/2006 de la Cour constitutionnelle, il ne paraît pas s'agir ici d'une modification de la base imposable, à savoir « la valeur de tous les biens recueillis à l'occasion d'un décès, c'est-à-dire la valeur de la masse successorale, après déduction des dettes » (C.C. 26 avril 2006, n° 58/2006, B. 4.3-B.4.4). La Cour devait se prononcer dans cette affaire sur l'exonération des droits de succession d'une donation faite sous la condition suspensive du décès du donateur: en effet, il s'agissait en substance d'un legs, mais formellement il s'agissait d'une donation. Par la voie d'une fiction juridique, une telle donation a dès lors été assimilée à un legs. La matière imposable n'a toutefois pas été modifiée: il s'agissait en effet du transfert de biens à la suite d'un décès.

(5) *Note de bas de page n° 33 de l'avis cité*: Si les droits de donation ont été payés, l'impôt n'est perçu que sur la plus value, c'est-à-dire sur la valeur qui dépasse la valeur de rachat de la police à la date de la donation.

In dat opzicht wordt de aandacht van de steller van het voorontwerp gevestigd op twee arresten die het Grondwettelijk Hof met betrekking tot de artikelen 2.7.1.0.6 en 2.7.3.2.8, § 2, van de Vlaamse Codex Fiscaliteit heeft uitgesproken.

In arrest nr. 180/2021 van 9 december 2021 heeft het Grondwettelijk Hof allereerst het volgende voor recht verklaard met betrekking tot de overeenstemming van artikel 2.7.1.0.6, zoals het luidde voordat het bij het decreet van 23 december 2016 was gewijzigd, met het beginsel van gelijkheid en non-discriminatie:

« Artikel 2.7.1.0.6 van de Vlaamse Codex Fiscaliteit van 13 december 2013, vóór de wijziging ervan bij artikel 34 van het Vlaamse decreet van 23 december 2016 « houdende diverse fiscale bepalingen en bepalingen omtrent de invordering van niet-fiscale schuldvorderingen », zo geïnterpreteerd dat het van toepassing is op prestaties verkregen uit een levensverzekeringsovereenkomst wanneer die overeenkomst het voorwerp heeft uitgemaakt van een schenking door de erflater-verzekeringnemer aan de belastingplichtige-begunstigde waarop schenkbelasting werd geheven, schendt de artikelen 10, 11 en 172 van de Grondwet, voor zover die bepaling er in een dergelijke situatie toe leidt dat een integrale erfbelasting verschuldigd is, vastgesteld op basis van de volledige waarde van de prestaties verkregen uit de levensverzekeringsovereenkomst. »

Voorts heeft het Grondwettelijk Hof in arrest nr. 34/2019 van 28 februari 2019 geoordeeld dat de artikelen 2.7.1.0.6 en 2.7.3.2.8, § 2, zoals gewijzigd bij de artikelen 34 en 35 van het Vlaams decreet van 23 december 2016, « betrekking [hebben] op de heffingsgrondslag van de erfbelasting en [...] tot de bevoegdheid van de gewesten [behoren] op grond van artikel 4, § 1, van de bijzondere financieringswet ».⁽⁶⁾

Artikel 9

1. Krachtens artikel 33, tweede lid, van de bijzondere wet van 12 januari 1989 « met betrekking tot de Brusselse Instellingen » zijn de ordonnances « verbindend de tiende dag na die van hun bekendmaking in het *Belgisch Staatsblad*, tenzij zij een andere termijn bepalen ».

Het is dus niet nodig om in het eerste lid uitdrukkelijk in een dergelijke termijn te voorzien voor de ontworpen artikelen 2 en 5 tot 8, zodat daar enkel van de beoogde overgangsmaatregel melding moet worden gemaakt. Het eerste lid moet dan ook als volgt worden geredigeerd:

« De artikelen 2 en 5 tot 8 zijn van toepassing op de nalatenschappen die opvallen vanaf de inwerkingtreding van deze ordonnantie. »

2. Het tweede lid regelt de inwerkingtreding van de artikelen 3 en 4 en wijkt af van de hierboven in herinnering gebrachte gebruikelijke regel, omwille van de redenen die in de commentaar op de artikelen worden opgegeven.

Het tweede lid moet een afzonderlijk artikel vormen.

De Griffier,

De Voorzitter,

Anne-Catherine VAN GEERSDAELE

Martine BAGUET

À cet égard, l'attention de l'auteur de l'avant-projet est attirée sur deux arrêts de la Cour constitutionnelle prononcés à propos des articles 2.7.1.0.6 et 2.7.3.2.8, § 2, du Code flamand de la fiscalité.

Tout d'abord, dans son arrêt n° 180/2021 du 9 décembre 2021, la Cour constitutionnelle a dit pour droit au sujet de la conformité de l'article 2.7.1.0.6, avant sa modification par le décret du 23 décembre 2016, au principe d'égalité et de non-discrimination:

« L'article 2.7.1.0.6 du Code flamand de la fiscalité du 13 décembre 2013, tel qu'il était applicable avant sa modification par l'article 34 du décret flamand du 23 décembre 2016 « portant des dispositions fiscales diverses et des dispositions relatives au recouvrement de créances non fiscales », interprété en ce sens qu'il s'applique à des prestations recueillies en vertu d'un contrat d'assurance-vie, lorsque ce contrat a fait l'objet d'une donation par le de cujus-preneur d'assurance au contribuable-bénéficiaire sur laquelle un impôt sur les donations a été prélevé, viole les articles 10, 11 et 172 de la Constitution, en ce que cette disposition aboutit, dans une telle situation, à ce qu'un impôt successoral intégral est dû, établi sur la base de la valeur totale des prestations recueillies en vertu du contrat d'assurance-vie. »

Par ailleurs, dans son arrêt n° 34/2019 du 28 février 2019, la Cour constitutionnelle a jugé que les articles 2.7.1.0.6 et 2.7.3.2.8, § 2, tels que modifiés par les articles 34 et 35 du décret flamand du 23 décembre 2016, « concernent la base d'imposition de l'impôt successoral et relèvent de la compétence des régions sur la base de l'article 4, § 1^{er}, de la loi spéciale de financement ».⁽⁶⁾

Article 9

1. En vertu de l'article 33, alinéa 2, de la loi spéciale du 12 janvier 1989 « relative aux Institutions bruxelloises », les ordonnances « sont obligatoires le dixième jour après celui de leur publication au *Moniteur belge*, à moins qu'elles n'aient fixé un autre délai ».

À l'alinéa 1^{er}, il n'est donc pas nécessaire de prévoir expressément un tel délai pour les articles 2 et 5 à 8, en projet, en manière telle que l'alinéa ne comportera que la mesure transitoire envisagée. Il sera donc rédigé comme suit:

« Les articles 2 et 5 à 8 sont applicables aux successions ouvertes à partir de l'entrée en vigueur de la présente ordonnance. »

2. L'alinéa 2 règle l'entrée en vigueur des articles 3 et 4 et déroge à la règle usuelle rappelée ci-avant, pour les motifs explicités dans le commentaire des articles.

Il fera l'objet d'un article distinct.

Le Greffier,

Le Président,

Anne-Catherine VAN GEERSDAELE

Martine BAGUET

⁽⁶⁾ Punt B.9.

⁽⁶⁾ Point B.9.

ONTWERP VAN ORDONNANTIE**tot wijziging van de artikelen
8, 17, 37, 38, 40 en 42 van het
Wetboek der successierechten**

De Brusselse Hoofdstedelijke Regering,
Op voordracht van de Minister van Financiën,
Na beraadslaging,

BESLUIT :

De Minister van Financiën is ermee belast bij het Brussels Hoofdstedelijk Parlement het ontwerp van ordonnantie in te dienen, waarvan de tekst hierna volgt :

Artikel 1

Deze ordonnantie regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 39 van de Grondwet.

Artikel 2

In artikel 8 van het Wetboek der successierechten, gewijzigd bij de wet van 22 december 1989, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

- 1° in het tweede lid worden de woorden « of die hij geroepen is kosteloos na dit overlijden te ontvangen, » opgeheven ;
- 2° tussen het tweede en het derde lid worden twee leden ingevoegd, luidende :
- « Als de erflater een contract had afgesloten op grond waarvan er pas een uitkering kan gebeuren na zijn overlijden, worden de sommen, renten of waarden geacht kosteloos te worden verkregen, en geacht als legaat te zijn verkregen, naar gelang van het geval :
- 1° door de persoon die het levensverzekeringscontract afkoopt na het overlijden van de erflater, op het tijdstip van de afkoop ;
- 2° door de persoon die de sommen, renten of waarden effectief verkrijgt na het overlijden van de erflater, op het tijdstip dat er een uitkering gebeurt.

Wanneer een overledene gehuwd was onder een stelsel van gemeenschap, gelden de bepalingen van het eerste, het tweede en het derde lid ook voor de sommen, renten of waarden die kosteloos aan de langstlevende echtgenoot toekomen ingevolge een levensverzekeringscontract of een contract met vestiging van rente dat door die langstlevende echtgenoot is gesloten. » ;

PROJET D'ORDONNANCE**modifiant les articles
8, 17, 37, 38, 40 et 42 du Code
des droits de succession**

Le Gouvernement de la Région de Bruxelles-Capitale,
Sur la proposition du Ministre des Finances,
Après délibération,

ARRÊTE :

Le Ministre des Finances est chargé de présenter au Parlement de la Région de Bruxelles-Capitale le projet d'ordonnance dont la teneur suit :

Article 1^{er}

La présente ordonnance règle une matière visée à l'article 39 de la Constitution.

Article 2

Dans l'article 8 du Code des droits de succession, modifié par la loi du 22 décembre 1989, les modifications suivantes sont apportées :

- 1° dans l'alinéa 2, les mots « ou qu'elle est appelée à recevoir à titre gratuit à une date postérieure au décès, » sont abrogés ;
- 2° deux alinéas rédigés comme suit sont insérés entre les alinéas 2 et 3 :
- « Si le défunt avait conclu un contrat en vertu duquel un versement peut uniquement être effectué après son décès, les sommes, rentes ou valeurs sont considérées comme recueillies à titre gratuit et à titre de legs, selon le cas :
- 1° par la personne qui rachète le contrat d'assurance-vie après le décès du défunt, au moment du rachat ;
- 2° par la personne qui reçoit réellement les sommes, rentes ou valeurs après le décès du défunt, au moment où un versement est effectué.

Lorsque le défunt était marié sous un régime de communauté, les dispositions des alinéas 1^{er}, 2 et 3 s'appliquent également aux sommes, rentes ou valeurs que le conjoint survivant est appelé à recevoir à titre gratuit en vertu d'un contrat d'assurance-vie ou d'un contrat avec établissement d'une rente conclu par le conjoint survivant. » ;

3° het vroegere vijfde lid, dat het zevende lid wordt, wordt aangevuld met de volgende zin : « Dit tegenbewijs kan niet worden geleverd door aan te tonen dat het contract werd geschonken aan deze persoon. » ;

4° tussen het vroegere vijfde en zesde lid, die respectievelijk het zevende en het negende lid worden, wordt een lid ingevoegd, luidende :

« In het geval van een levensverzekeringscontract wordt de belastbare grondslag van de sommen, renten of waarden, die aan de begunstigde van het beding, kunnen toekomen, verminderd met het bedrag dat als belastbare grondslag heeft gediend voor de heffing van de schenkingsrechten indien het contract door de erflater aan die persoon werd geschonken. ».

Artikel 3

In de Nederlandse versie van artikel 17, eerste lid van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 13 juli 2001, wordt het woord « onroerende » opgeheven.

Artikel 4

In de Franse versie van artikel 17, eerste lid van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 13 juli 2001, wordt het woord « immeubles » vervangen door het woord « biens ».

Artikel 5

Artikel 37 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij het koninklijk besluit nr. 12 van 18 april 1967, wordt aangevuld met de bepaling onder 7°, luidende :

« 7° wanneer, naar gelang van het geval, het in artikel 8, derde lid, bedoelde contract wordt afgekocht of er een uitkering gebeurt op grond van het contract. ».

Artikel 6

Artikel 38 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij het koninklijk besluit nr. 12 van 18 april 1967 en bij de wet van 26 januari 2021, wordt aangevuld met de bepaling onder 8°, luidende :

« 8° in het in artikel 37, 7°, bedoelde geval, naar gelang het geval, door de persoon die het contract afkoopt of door degene die de uitkering op grond van het contract ontvangt ten kantore waar de eerste aangifte werd ingediend. ».

Artikel 7

Artikel 40 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de programmawet van 22 juni 2012, wordt aangevuld met een lid luidende :

3° l'alinéa 5 ancien, devenant l'alinéa 7, est complété par la phrase suivante : « Cette preuve contraire n'est pas fournie en démontrant qu'il a été fait donation du contrat à cette personne. » ;

4° un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 5 et 6 anciens devenant respectivement les alinéas 7 et 9 :

« Dans le cas d'un contrat d'assurance-vie, la base imposable des sommes, rentes, ou valeurs pouvant revenir au bénéficiaire de la stipulation est diminuée du montant ayant servi de base imposable pour la perception des droits de donation si le contrat a fait l'objet d'une donation à cette personne par le défunt. ».

Article 3

Dans la version néerlandaise de l'article 17, alinéa 1^{er}, du même Code, modifié par l'arrêté royal du 13 juillet 2001, le mot « onroerende » est supprimé.

Article 4

Dans la version française de l'article 17, alinéa 1^{er}, du même Code, modifié par l'arrêté royal du 13 juillet 2001, le mot « immeubles » est remplacé par le mot « biens ».

Article 5

L'article 37 du même Code, modifié par l'arrêté royal n° 12 du 18 avril 1967, est complété par un 7° rédigé comme suit :

« 7° lorsque, selon le cas, le contrat visé à l'article 8, alinéa 3, est racheté ou qu'un versement est effectué en vertu du contrat. ».

Article 6

L'article 38 du même Code, modifié par l'arrêté royal n° 12 du 18 avril 1967 et par la loi du 26 janvier 2021, est complété par un 8° rédigé comme suit :

« 8° dans le cas prévu à l'article 37, 7°, selon le cas, par la personne qui rachète le contrat ou par la personne qui reçoit le versement effectué en vertu du contrat, au bureau où a été déposée la première déclaration. ».

Article 7

L'article 40 du même Code, modifié par la loi-programme du 22 juin 2012, est complété par un alinéa rédigé comme suit :

« In geval van gebeurtenissen voorzien in artikel 37, 7°, loopt de termijn, naargelang het geval, te rekenen vanaf de dag van het afkopen of die waarop een uitkering gebeurt op grond van het contract. ».

Artikel 8

In artikel 42 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de ordonnantie van 30 januari 2014, wordt de bepaling onder *VIIIter* ingevoegd, luidende :

« *VIIIter*. De aangifte vermeldt of, in de gevallen bedoeld in artikel 8, er contracten bestaan bevattende een beding voor derden die blijven lopen na het overlijden van de erflater. ».

Artikel 9

De artikelen 2 en 5 tot en met 8 zijn van toepassing op de nalatenschappen die openvallen vanaf de inwerkingtreding van deze ordonnantie.

Artikel 10

De artikelen 3 en 4 treden in werking de dag waarop deze ordonnantie in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekendgemaakt.

Brussel, 28 april 2022.

De Minister-President van de Brusselse Hoofdstedelijke Regering,

Rudi VERVOORT

De Minister van de Brusselse Hoofdstedelijke Regering, belast met Financiën, Begroting, Openbaar Ambt en de Promotie van Meertaligheid,

Sven GATZ

« En cas de survenance d'événements visés à l'article 37, 7°, le délai court, selon le cas, à compter du jour du rachat ou de celui où un versement est effectué en vertu du contrat. ».

Article 8

Dans l'article 42 du même Code, modifié par l'ordonnance du 30 janvier 2014, il est inséré un point *VIIIter* rédigé comme suit :

« *VIIIter*. La déclaration indique si, dans les cas visés à l'article 8, il existe des contrats renfermant une stipulation pour autrui qui continuent à courir après le décès du défunt. ».

Article 9

Les articles 2 et 5 à 8 sont applicables aux successions ouvertes à partir de l'entrée en vigueur de la présente ordonnance.

Article 10

Les articles 3 et 4 entrent en vigueur le jour de la publication de la présente ordonnance au *Moniteur belge*.

Bruxelles, le 28 avril 2022.

Le Ministre-Président du Gouvernement de la Région de Bruxelles-Capitale,

Rudi VERVOORT

Le Ministre du Gouvernement de la Région de Bruxelles-Capitale, chargé des Finances, du Budget, de la Fonction publique et de la Promotion du Multilinguisme,

Sven GATZ