



GEWONE ZITTING 2021-2022

13 JUNI 2022

**BRUSSELS
HOOFDSTEDELIJK PARLEMENT**

ONTWERP VAN ORDONNANTIE

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

VERSLAG

uitgebracht namens de commissie
voor de Financiën en de Algemene Zaken

door de heer Emmanuel DE BOCK (F)

Aan de werkzaamheden van de commissie hebben deelgenomen :

Vaste leden : Mevr. Nadia El Yousfi, de heren Marc-Jean Ghyssele, Rachid Madrane, mevr. Marie Lecocq, mevr. Latifa Aït Baala, mevr. Alexia Bertrand, de heren Emmanuel De Bock, Christophe Magdalijs, Petya Obolensky, Luc Vancauwenberge, Christophe De Beukelaer, mevr. Cielte Van Achter, de heer Guy Vanhengel.

Plaatsvervangende leden : De heer Marc Loewenstein, mevr. Joëlle Maison, de heer Arnaud Verstraete.

Ander lid : De heer Ahmed Mouhssin.

Zie :

Stuk van het Parlement :

A-542/1 – 2021/2022 : Ontwerp van ordonnantie.

SESSION ORDINAIRE 2021-2022

13 JUIN 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.**

RAPPORT

fait au nom de la commission
des Finances et des Affaires générales

par M. Emmanuel DE BOCK (F)

Ont participé aux travaux de la commission :

Membres effectifs : Mme Nadia El Yousfi, MM. Marc-Jean Ghyssele, Rachid Madrane, Mmes Marie Lecocq, Latifa Aït Baala, Alexia Bertrand, MM. Emmanuel De Bock, Christophe Magdalijs, Petya Obolensky, Luc Vancauwenberge, Christophe De Beukelaer, Mme Cielte Van Achter, M. Guy Vanhengel.

Membres suppléants : M. Marc Loewenstein, Mme Joëlle Maison, M. Arnaud Verstraete.

Autre membre : M. Ahmed Mouhssin.

Voir :

Document du Parlement :

A-542/1 – 2021/2022 : Projet d'ordonnance.

I. Inleidende uiteenzetting van minister Sven Gatz

Minister Sven Gatz heeft voor de commissieleden de volgende uiteenzetting gehouden :

« Met het voorliggende ontwerp van ordonnantie willen we vooreerst de rechtszekerheid inzake de fiscale behandeling van levensverzekeringen versterken.

Een beding ten behoeve van een derde ontsnapt in principe aan de successierechten. Artikel 8 van het Wetboek Successierechten voorziet echter in een fictie waardoor het toegekende voordeel toch fiscaal als een legaat wordt beschouwd en dus onderworpen is aan successierechten.

Dat artikel 8 heeft over de jaren heen het voorwerp uitgemaakt van diverse interpretaties en tot op heden is er discussie of levensverzekeringen die de verzekeringsnemer schenkt aan de begunstigde al dan niet belastbaar zijn in de successierechten.

Om aan deze discussies een einde te maken, brengt de voorliggende tekst de Brusselse fiscale wetgeving in overeenstemming met deze van het Vlaams en het Waals Gewest, zodat :

- successierechten slechts verschuldigd zijn op het moment dat er effectief een bepaalde som wordt ontvangen van een levensverzekering ofwel middels effectieve uitkering, ofwel indien het contract effectief wordt afgekocht;
- successierechten niet meer kunnen worden ontweken door aan te voeren dat het contract al eerder werd geschonken (maar op het kapitaal waarop schenkingsrechten werden betaald, moeten geen successierechten meer worden betaald).

Nu er meer rechtszekerheid zal zijn, kan worden aangenomen dat sommigen iets sneller hun levensverzekering vóór hun overlijden gaan schenken aan de begunstigten (meestal de kinderen) aan een iets gunstiger tarief. Een raming van de budgettaire impact kan niet worden gegeven, zelfs niet bij benadering, maar de voorgestelde maatregelen komen de rechtszekerheid en billijkheid ten goede en sluiten aan bij de recente regelgeving van de andere gewesten.

Ten slotte voldoet de voorliggende tekst aan een arrest van 3 juni 2021 van het Grondwettelijk Hof. Het betrokken arrest nr. 80/2021 bevestigt immers dat voor alle in het buitenland aangehouden goederen, zowel roerend als onroerend, de in het buitenland betaalde erfrechten in mindering kunnen worden gebracht van de hier te betalen successierechten; voorheen was dat enkel mogelijk voor in het buitenland gelegen onroerende goederen.

Brupartners formuleert een positief advies, in het bijzonder over de harmonisatie van de regels inzake successierechten tussen de gewesten, waardoor de interregionale fiscale concurrentie op termijn zal afnemen.

I. Exposé introductif du ministre Sven Gatz

Le ministre Sven Gatz a tenu devant les commissaires l'exposé suivant :

« Le projet d'ordonnance qui vous est soumis aujourd'hui vise tout d'abord à renforcer la sécurité juridique concernant le traitement fiscal des contrats d'assurance-vie.

En principe, une stipulation pour autrui échappe à toute imposition en droits de succession. Cependant, l'article 8 du Code des droits de succession crée une fiction en vertu de laquelle le bénéficiaire attribué est malgré tout fiscalement considéré comme un legs et est dès lors assujéti aux droits de succession.

Au cours des années, cet article 8 a fait l'objet de différentes lectures et d'interprétations, et les avis sont toujours partagés de savoir si oui ou non les contrats d'assurance-vie que le preneur d'assurance donne au bénéficiaire sont imposables aux droits de succession.

Afin d'en finir avec ces discussions, le présent texte vise à aligner la législation fiscale bruxelloise sur celle des régions flamande et wallonne, de sorte que :

- les contribuables ne soient tenus de payer des droits de succession que lorsqu'ils reçoivent effectivement une certaine somme d'argent d'une assurance-vie, soit au moyen d'un versement effectif, soit lors du rachat effectif du contrat;
- les contribuables ne peuvent plus éviter de payer les droits de succession en invoquant que le contrat a été précédemment donné (mais ils ne doivent plus payer des droits de succession sur le capital qui a déjà été soumis aux droits de donation).

En disposant de plus de sécurité juridique, il est probable que certains seront plus susceptibles de faire don de leurs contrats d'assurance-vie aux bénéficiaires avant leur décès (généralement les enfants) à un taux plus avantageux. Une estimation de l'impact budgétaire, même de manière approximative, ne peut être fournie, mais les mesures proposées préservent la sécurité juridique et l'équité, et s'alignent sur les récentes législations des autres régions.

Ensuite, le texte qui vous est soumis vise aussi à se conformer à un arrêt du 3 juin 2021 de la Cour constitutionnelle. Ledit arrêt n° 80/2021 permet en effet aux contribuables de déduire de nos droits de succession les impôts payés à l'étranger pour tous les biens détenus à l'étranger, qu'ils soient meubles ou immeubles; avant, ce n'était possible que pour les biens immeubles sis à l'étranger.

Brupartners a émis un avis favorable, et plus particulièrement sur l'harmonisation des règles concernant les droits de succession entre les régions, permettant à terme d'apaiser la concurrence fiscale interrégionale.

De FOD Financiën gaf ook groen licht door te bevestigen dat de voorgestelde wijzigingen geen impact hebben op hun informatica-toepassingen.

En tenslotte, werden de door de Raad van State voorgestelde formuleringen aangaande de inwerkingtreding van de bepalingen van de ordonnantie overgenomen.

Ik vraag u heden dan ook dit ontwerp van ordonnantie te willen goedkeuren. »

II. Algemene bespreking

Mevrouw Latifa Aït Baala verklaart dat haar fractie dit ontwerp van ordonnantie zal steunen, niet alleen omdat het de rechtszekerheid inzake de fiscale behandeling van levensverzekeringscontracten vergroot, maar ook omdat het in overeenstemming is met het arrest 80/2021 van het Grondwettelijk Hof van 3 juni 2021. De wijzigingen in de artikelen die het voorwerp van dit ontwerp van ordonnantie uitmaken, maken het mogelijk zich aan te passen aan de verschillende Waalse en Vlaamse wetgevingen. De MR-fractie is van mening dat er nog veel moet worden gedaan op het gebied van de successierechten in ons Gewest, met name de herziening van de belastingtarieven die tot 80% kunnen oplopen en die louter en alleen confiscatoir zijn. In dit verband wenst de spreker de voorstellen nrs. A-62/1-2019/2020 en A-74/1-2019/2020 in deze commissie in te dienen aan het begin van het nieuwe parlementaire jaar.

De heer Emmanuel De Bock merkt op dat de voorgestelde ordonnantie enigszins op zichzelf staat. In deze enigszins ingewikkelde aangelegenheid hebben het Vlaams en het Waals Gewest onlangs de wettelijke bepalingen gewijzigd waarin het belastingstelsel wordt omschreven dat van toepassing is op de verrichtingen bij levensverzekeringen. Met dit ontwerp van ordonnantie wil de Brusselse gewestelijke wetgever dit voorbeeld volgen door de bepalingen van artikel 8 van het Brussels Wetboek der successierechten aan te passen om de Brusselse belastingplichtigen meer rechtszekerheid te bieden inzake de fiscale behandeling van fictieve legaten in het kader van bedingen ten gunste van derden, met name in het kader van levensverzekeringscontracten.

Momenteel is er een zwaar belastinggeschil waarin vele belastingbetalers een stelling moeten verdedigen. Misschien toont dit het nut aan van het verdedigen van hun standpunt, want door onze wetgeving te harmoniseren, bereiken we meer voorspelbaarheid, rechtszekerheid en anticipatie, wetende dat levensverzekeringen een financieel product zijn dat als zodanig wordt verkocht door degenen die het aanbieden, waarbij vaak dingen worden aangekondigd die jaren later prijzig blijken te zijn in termen van proces en vervolgens rectificaties, waarbij successierechten moeten worden betaald.

De successierechten leveren het Brussels Gewest meer dan 400 miljoen euro op. Vandaag de dag komen veel partijen met ideeën over de fiscaliteit, als middel om geld binnen te halen, maar zij vergeten dat een deel van onze belasting gewestelijk is. Het geheel van registratie- en successierechten bedraagt 1,2

Le SPF Finances aussi a donné son feu vert en confirmant que les modifications en projet n'impactent pas les applications informatiques.

Enfin, les formulations proposées par le Conseil d'État en ce qui concerne l'entrée en vigueur des dispositions de l'ordonnance ont été reprise.

Je vous demande donc de bien vouloir approuver ce projet d'ordonnance. »

II. Discussion générale

Mme Latifa Aït Baala déclare que son groupe soutiendra le présent projet d'ordonnance, non seulement parce qu'il renforce la sécurité juridique en ce qui concerne le traitement fiscal des contrats d'assurance-vie, mais aussi parce qu'il se conforme à l'arrêt 80/2021 de la Cour constitutionnelle du 3 juin 2021. Les modifications des articles qui font l'objet de ce projet d'ordonnance permettent de s'aligner sur les différentes législations wallonne et flamande. Le groupe MR considère que beaucoup reste à faire en ce qui concerne les droits de succession au sein de notre Région, notamment la révision des taux de taxation pouvant aller jusqu'à 80 %, taux purement et simplement confiscatoires. À cet égard, l'oratrice souhaite inscrire au sein de cette commission les propositions n^{os} A-62/1-2019/2020 et A-74/1-2019/2020 à la rentrée parlementaire.

M. Emmanuel De Bock constate que l'ordonnance proposée se suffit un peu à elle-même. Dans cette matière un peu complexe, la région flamande et la région wallonne avaient récemment modifié les dispositions législatives définissant le régime d'imposition applicable aux opérations d'assurance-vie. À travers le présent projet d'ordonnance, le législateur régional bruxellois entend emboîter le pas en adaptant à son tour les dispositions de l'article 8 du Code bruxellois des droits de succession en vue d'offrir aux contribuables bruxellois une meilleure sécurité juridique en ce qui concerne le traitement fiscal des legs fictifs opérés dans le cadre des stipulations pour autrui, en particulier dans le cadre des contrats d'assurance-vie.

Actuellement, il y a un lourd contentieux au niveau fiscal dans lequel de nombreux contribuables se retrouvent à défendre une thèse. Peut-être que ceci démontrera l'utilité de défendre leur point de vue puisqu'en harmonisant nos législations, on aboutira à davantage de prévisibilité, de sécurité juridique et d'anticipation, sachant qu'une assurance-vie est un produit financier vendu comme tel par ceux qui le proposent, en annonçant bien souvent des choses qui se révèlent des années plus tard coûteuses en procès, et puis en rectifications, en devant payer des droits de succession.

Les droits de succession rapportent plus de 400 millions d'euros à la Région bruxelloise. Aujourd'hui, beaucoup de partis lancent des idées par rapport à la fiscalité, comme moyen pour aller trouver de l'argent, mais on oublie qu'une partie de notre impôt est régionale. L'ensemble des droits

miljard euro, dat de Brusselse bevolking rechtstreeks betaalt. Deze inkomsten mogen niet worden verkwanseld. Ter herinnering, de belastingcijven worden niet geïndexeerd en in een context van inflatie zoals de onze, blijkt dat deze belasting steeds meer opbrengt, omdat zij steeds meer kost aan degenen die de successierechten moeten betalen. Als ook de levensverzekeringen worden samengevoegd, zal dit veel duurder uitvallen voor degenen die niet op deze stijging kunnen anticiperen. Schenkingen zijn misschien een meer voorspelbare manier om grootouders in staat te stellen hun kleinkinderen een getuigenis van hun verleden na te laten, rekening houdend met het feit dat in ons Gewest ook veel mensen zonder nakomelingen legaten en schenkingen doen aan verenigingen of derden voor wie de successietarieven zeer hoog zijn. Waarom geen maximumtarief overwegen, bijvoorbeeld 30%, om personen buiten de rechte lijn die gebruikmaken van fictieve legaten aan een goed doel met verplichtingen waarbij het goede doel in kwestie bedragen voor derden bedingt, niet aan 80% te belasten? Dit alles is onzinnig en draagt bij tot belastingontduiking, terwijl een billijke en begrensde belasting een financiële inkomstructuur zou garanderen zoals wij die vandaag kennen op 1,2 miljard euro.

III. Artikelsgewijze bespreking en stemmingen

Artikel 1

Dit artikel lokt geen enkele commentaar uit.

Stemming

Artikel 1 wordt aangenomen bij eenparigheid van de 12 aanwezige leden.

Artikelen 2 tot 10

Deze artikelen lokken geen enkele commentaar uit.

Stemmingen

Artikelen 2 tot 10 worden aangenomen met 11 stemmen bij 2 onthoudingen.

d'enregistrement et des droits de succession représente 1,2 milliard d'euros que la population bruxellois paie de manière directe. Il ne faut pas galvauder ces recettes. Pour rappel, les tranches d'imposition ne sont pas indexées et, dans un contexte inflationniste qui est le nôtre, il s'avère que cet impôt rapporte de plus en plus, parce qu'il coûte de plus en plus à ceux qui sont redevables des droits de succession. Si on globalise en plus les assurances-vie, cela reviendra beaucoup plus cher pour celles et ceux qui ne peuvent anticiper cette hausse. Les donations constituent peut-être une manière plus prévisible par anticipation, de permettre à des grands-parents de laisser un témoignage de leur passé pour leurs petits-enfants, sachant que notre Région compte aussi beaucoup des personnes sans descendance faisant des legs et des donations à des associations ou à des tiers pour lesquels les taux de succession sont très élevés. Pourquoi ne pas envisager un taux maximum, par exemple de 30 %, pour ne pas taxer à 80 % des personnes qui ne se trouvent pas en ligne directe et qui passent par des legs fictifs à une œuvre caritative avec des obligations où l'œuvre en question stipulerait pour autrui des montants. Tout cela est dépourvu de bon sens et participe à l'évitement de l'impôt, alors qu'un impôt juste et plafonné permettrait de garantir une structure financière de recettes telle qu'on la connaît aujourd'hui à 1,2 milliard d'euros.

III. Discussion des articles et votes

Article 1^{er}

Cet article ne suscite aucun commentaire.

Vote

L'article 1^{er} est adopté à l'unanimité des 12 membres présents.

Articles 2 à 10

Ces articles ne suscitent aucun commentaire.

Votes

Les articles 2 à 10 sont adoptés par 11 voix et 2 abstentions.

**IV. Stemming over het ontwerp van
ordonnantie in zijn geheel**

Het ontwerp van ordonnantie wordt in zijn geheel aangenomen met 11 stemmen bij 2 onthoudingen.

- *Vertrouwen wordt geschonken aan de rapporteur voor het opstellen van het verslag.*

De Rapporteur

De Voorzitter

Emmanuel DE BOCK

Rachid MADRANE

**IV. Vote sur l'ensemble du projet
d'ordonnance**

L'ensemble du projet d'ordonnance est adopté par 11 voix et 2 abstentions.

- *Confiance est faite au rapporteur pour la rédaction du rapport.*

Le Rapporteur

Le Président

Emmanuel DE BOCK

Rachid MADRANE