

BELGISCHE SENAAAT

 ZITTING 2001-2002

 19 JUNI 2002

Wetsvoorstel tot wijziging van artikel 90, 3^o, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, teneinde de financiële situatie van sommige ouderen te verbeteren door de opheffing van de belastbaarheid van onderhoudsgelden aan bloedverwanten in opgaande lijn

(Ingediend door de heer Jacques D'Hooghe)

TOELICHTING

Tal van ouderen verblijven niet langer in een gezin of in hun gezinswoning, maar worden opgenomen in een rust- en verzorgingstehuis of doen een beroep op ambulante zorg. Ouderen kunnen vaak hun verzorging — geneeskundige en andere — niet zelf betalen uit de eigen inkomsten.

De kosten voor de opname en de verzorging in private of publieke instellingen zijn hoog. Voor het arrondissement Antwerpen was de gemiddelde maandelijkse dagverblijfkost zo'n 1 200 euro. Dit maakt dat de veelal beperkte bestaansmiddelen van de ouderen vaak niet volstaan om de opname te betalen. In zo'n geval schieten OCMW's de kosten voor, welke ze daarna kunnen verhelpen op de kinderen of kleinkinderen op grond van hun onderhoudsplicht jegens hun behoeftige bloedverwanten in opgaande lijn.

SÉNAT DE BELGIQUE

 SESSION DE 2001-2002

 19 JUIN 2002

Proposition de loi modifiant l'article 90, 3^o, du Code des impôts sur les revenus 1992, en vue d'améliorer la situation financière de certaines personnes âgées par la défiscalisation des rentes alimentaires aux ascendants

(Déposée par M. Jacques D'Hooghe)

DÉVELOPPEMENTS

Nombreuses sont les personnes âgées qui ne vivent plus en famille ni dans leur logement familial, mais qui sont admises dans une maison de repos et de soins ou qui ont recours aux soins ambulatoires. Les ressources propres de ces personnes ne leur permettent bien souvent pas de supporter elles-mêmes le coût des soins — médicaux et autres — qu'elles nécessitent.

Les frais d'admission et de soins dans les établissements privés ou publics sont élevés. Pour l'arrondissement d'Anvers, le coût mensuel moyen d'un séjour en centre de jour était de quelque 1 200 euros. Il s'ensuit que les moyens d'existence ordinaire limités dont jouissent les personnes âgées sont souvent insuffisants pour couvrir les frais de séjour. Dans de tels cas, les CPAS avancent les fonds, qu'ils peuvent ensuite récupérer à charge des enfants ou petits-enfants en invoquant l'obligation alimentaire que ces derniers ont vis-à-vis de leurs ascendants dans le besoin.

De betaalde onderhoudsbijdragen voor de opname en verzorging of voor verzorging in het algemeen zijn in hoofde van de oudere voor 80 % belastbaar in de inkomstenbelasting.

Voor mensen met een modale pensioenuitkering betekent dit dat er netto vaak niets overblijft voor resterende uitgaven, ondanks de onderhoudsuitkeringen van kinderen en/of kleinkinderen. Zakgeld voor de ouderen zijn vaak niet begrepen in de dienstverlening vanuit het tehuis of het OCMW of zijn te gering om financieel daadwerkelijk iets te betekenen.

Dit kan duidelijk geïllustreerd worden met volgend reëel voorbeeld.

Een oudere met een pensioen van 930,25 euro verblijft in een rustoord waar de dagprijs 37,56 euro bedraagt. Iedere maand kan het zakgeld op 52,06 euro worden berekend. Maandelijks is er voor de oudere in kwestie een tekort van 264,13 euro. Hetzelfde jaar vestigt de fiscus een aanslag van 112,79 euro, na toekenning van de verminderingen.

De fiscus beslist in het concrete geval in samenspraak met het OCMW over te gaan tot beslag op de inkomsten. Indien in dergelijke gevallen een onderhoudsuitkering wordt toegekend aan de oudere om het saldo te dekken — vermits de persoon in kwestie niet over voldoende middelen beschikt om de lasten te dragen — wordt die uitkering opgenomen in de belastbare basis en zal de oudere dus effectief bijkomend belast worden.

Navraag bij OCMW's leert dat deze belasting vaak wordt gerecupereerd door de fiscus via beslag op pensioenen en niet door het OCMW wordt ten laste genomen. Er bestaat voor het OCMW geen wettelijke verplichting om dat te doen.

Vaak zal dit ten koste gaan van bijvoorbeeld het zakgeld van de oudere. In dit verband willen de indieners trouwens wijzen op de noodzaak van een all-in prijs voor de opname van ouderen.

Volgens de indieners kan een bijkomende correctie worden aangebracht op de belastbaarheid van de onderhoudsgelden toegekend aan bloedverwanten in opgaande lijn. Het lijkt niet langer te verantwoorden de onderhoudsgelden toegekend aan ouderen met een modaal pensioen te belasten.

Huidige wettelijke regeling

Artikel 205 van het Burgerlijk Wetboek bepaalt dat de kinderen levensonderhoud verschuldigd zijn aan hun ouders en hun andere bloedverwanten in opgaande lijn die behoeftig zijn.

Les rentes alimentaires versées pour l'admission et les soins ou pour les soins en général sont imposables chez les personnes âgées à hauteur de 80 % à l'impôt sur les revenus.

Cela signifie que les personnes qui bénéficient d'une pension moyenne sont fréquemment démunies, face aux autres dépenses, malgré les rentes alimentaires versées par les enfants et/ou petits-enfants. Les personnes âgées ne disposent bien souvent pas d'argent de poche, parce que celui-ci n'est pas compris dans les services offerts par l'établissement ou le CPAS ou est trop insignifiant pour revêtir une réelle valeur pécuniaire.

L'exemple suivant, qui est une situation vécue, servira d'illustration à cet égard.

Une personne âgée dont la pension s'élève à 930,25 euros séjourne dans une maison de repos où le prix de la journée est de 37,56 euros. On peut calculer que son argent de poche s'élèvera chaque mois à 52,06 euros. La personne en question doit faire face à un déficit mensuel de 264,13 euros. La même année, le fisc établit une cotisation de 112,79 euros, après octroi des réductions.

Le fisc décide, dans ce cas concret, en accord avec le CPAS, de procéder à une saisie sur les revenus. Si, dans de tels cas, une rente alimentaire est accordée à la personne âgée dans le but de couvrir le solde — comme cette personne ne dispose pas de moyens suffisants pour supporter les charges —, le montant de cette rente est inclus dans la base imposable et la personne âgée sera donc effectivement davantage imposée.

Lorsque l'on interroge les CPAS, on apprend que cet impôt est souvent récupéré par le fisc au moyen d'une saisie sur pension et n'est pas pris en charge par le CPAS. Aucune obligation légale n'oblige celui-ci à le faire.

Souvent, cela se fera au détriment, notamment, de l'argent de poche de la personne âgée. À cet égard, les auteurs tiennent par ailleurs à souligner la nécessité d'un «tarif tout compris» pour l'accueil des personnes âgées.

Selon les auteurs de la présente proposition de loi, une correction supplémentaire peut être apportée en matière d'imposabilité des rentes alimentaires attribuées aux ascendants. L'imposition des rentes alimentaires attribuées aux personnes âgées bénéficiant d'une pension moyenne semble être devenue injustifiable.

Régime légal en vigueur

L'article 205 du Code civil dispose que les enfants doivent des aliments à leurs père et mère et autres ascendants qui sont dans le besoin.

Onder bepaalde voorwaarden zijn deze onderhoudsgelden uitgekeerd aan bloedverwanten in opgaande lijn:

- aftrekbaar in hoofde van de onderhoudsplichtige (artikel 104, 1^o en 2^o, WIB 1992);
- belastbaar in hoofde van de begunstigde (artikel 90, 3^o en 4^o, en artikel 99 van WIB 1992).

Zowel de aftrekbaarheid als de belastbaarheid gelden ten belope van 80 % van het bedrag.

Voorgestelde wijziging

De indieners stellen voor de belastbaarheid van de onderhoudsuitkeringen in hoofde van de ouderen op te heffen.

Behoeftige bejaarden, vaak met een modaal pensioen maar met belangrijke financiële noden, zullen hierdoor niet belast worden voor de gelden die ze van hun kinderen of kleinkinderen ontvangen voor hun eigen onderhoud.

De verschillende behandeling van de onderhoudsgelden toegekend aan bloedverwanten in opgaande lijn is gebaseerd op een objectief criterium en is ingegeven door de vaststelling dat in de realiteit de kosten voor de ouderen erg hoog oplopen — ook voor de gemiddelde pensioenen — terwijl de belasting op de toegekende onderhoudsgelden in de praktijk wel degelijk wordt geïnd bij de ouderen zelf.

Artikelsgewijze toelichting

Artikel 2

Artikel 90 WIB 1992 bepaalt de diverse inkomsten die belast worden. De gelden betaald voor het onderhoud van bloedverwanten in opgaande lijn die behoeftig zijn, worden voor 80 % van het uitgekeerde bedrag in aanmerking genomen.

De verwijzing naar artikel 205 van het Burgerlijk Wetboek verdwijnt waardoor de inkomsten uit de onderhoudsplicht ten aanzien van bloedverwanten in opgaande lijn niet langer tot de belastbare basis behoren.

Jacques D'HOOGHE.

*
* *

Ces rentes alimentaires sont attribuées aux ascendants sous certaines conditions:

- déductibilité pour le débiteur d'aliments (article 104, 1^o et 2^o, CIR 1992);
- imposabilité pour le bénéficiaire (article 90, 3^o et 4^o, CIR et article 99 CIR 1992).

Tant la déductibilité que l'imposabilité sont applicables à hauteur de 80 % du montant.

Modification proposée

Les auteurs proposent de supprimer l'imposabilité des rentes alimentaires chez les personnes âgées.

Les personnes âgées dans le besoin, qui ne bénéficient souvent que d'une pension modeste alors qu'elles ont d'importants besoins financiers, ne seront par conséquent plus imposées pour les rentes qu'elles reçoivent de leurs enfants ou petits-enfants pour leur entretien personnel.

Le changement de régime des rentes alimentaires attribuées aux ascendants repose sur un critère objectif et est inspiré par la constatation que, dans la réalité, les personnes âgées doivent faire face à des dépenses très élevées — même celles ayant une pension moyenne —, tandis que dans la pratique, elles doivent bel et bien acquitter elles-mêmes l'impôt sur les rentes alimentaires attribuées.

Commentaire des articles

Article 2

L'article 90 CIR 1992 définit les revenus divers qui sont imposés. Les rentes versées pour l'entretien des ascendants dans le besoin sont prises en considération à hauteur de 80 % du montant attribué.

En supprimant la référence à l'article 205 du Code civil, on retire de la base imposable les revenus provenant de l'obligation alimentaire à l'égard des ascendants.

*
* *

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

In artikel 90, 3^o, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 wordt het cijfer «205» geschrapt.

21 mei 2002.

Jacques D'HOOGHE.

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art. 2

À l'article 90, 3^o, du Code des impôts sur les revenus 1992, le nombre «205» est supprimé.

21 mai 2002.