

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

[2004/03183]

Bericht aan de schuldenaars van sommige lijfrenten of tijdelijke renten

Federale Overheidsdienst  
**FINANCIEN**



Administratie van de ondernemings –  
en inkomensfiscaliteit

---

**BERICHT AAN DE SCHULDENAARS VAN SOMMIGE LIJFRENTEN  
OF TIJDELIJKE RENTEN**

INDIVIDUELE FICHE 281.40

SAMENVATTENDE OPGAVE 325.40

\* \* \*

**INKOMSTEN 2003**

## **BELANGRIJK**

De wijzigingen aangebracht in het officiële model van de individuele fiche 281.40 zijn van die aard dat in geen geval drukwerken van het vorig model mogen worden gebruikt voor de in 2003 betaalde of toegekende inkomsten.

De vermelde bedragen (in EUR) moeten steeds 2 decimalen bevatten (vb.: 250,00).

Vooraleer de fiscale fiche 281.40 en de samenvattende opgave 325.40 in te vullen raden we u aan aandachtig de rubriek "**BELANGRIJKE OPMERKINGEN**" op bladzijde 6 en volgende van onderhavig bericht te lezen.

## **BIJKOMENDE INFORMATIE**

De Federale Overheidsdienst Financiën stelt de tweetalige gegevensbank FISCONET via het internet gratis ter beschikking van de burger.

Fisconet bevat informatie over diverse fiscale materies (personenbelasting, vennootschapsbelasting, BTW, successierechten, registratierechten, ...) en over aanverwante niet-fiscale materies (Adviezen van de Commissie voor Boekhoudkundige Normen, Burgerlijk Recht, ...).

<http://www.fisconet.fgov.be>

**INHOUDSOPGAVE**

<i>Titel</i>	<i>Bladzijde</i>
<b><i>Belangrijke opmerkingen</i></b> .....	6
<b><u>Niet als roerende inkomsten belastbare renten</u></b>	
Bedoelde gevallen.....	9

**INDIVIDUELE FICHE 281.40**

<b><u>Hoofding</u></b>	
Jaar.....	10
<b><u>Vak 1</u></b>	
Nummering van de fiches.....	10
<b><u>Vak 2</u></b>	
Refertenummer van de schuldenaar van de rente.....	11
Identiteit en adres van de schuldenaar van de rente .....	11
<b><u>Vak 3</u></b>	
Bestemming.....	12
<b><u>Vak 4</u></b>	
Wijze waarop de rente is aangelegd.....	12
<b><u>Vak 5</u></b>	
Belastbaar bedrag van de rente.....	13
Vaststelling van het afgestane kapitaal.....	13
<b><u>Vak 6</u></b>	
Roerende voorheffing.....	15
<b><u>Bijlagen</u></b>	
Artikel 17 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92).....	16
Artikel 20 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92).....	16
Artikel 112 van het Koninklijk besluit tot uitvoering van het WIB 1992 (KB/WIB 92).....	16
Artikel 117, § 10 van het Koninklijk besluit tot uitvoering van het WIB 92 (KB/WIB 92).....	16
Nummers 17/8 t.e.m. 17/24 van de administratieve commentaar op het WIB 92 (Com.IB 92).....	17

<i>Titel</i>	<i>Bladzijde</i>
<b><u>Model van individuele fiche 281.40</u></b>	
Recto.....	25
Verso.....	26

### **SAMENVATTENDE OPGAVE 325.40**

Voorafgaande opmerking.....	27
Diensten waar de fiches en opgaven moeten worden ingediend.....	28

### **TITELBLAD 325.40**

#### **Hoofding**

Jaar.....	30
Nr.....	30

#### **Vak 1**

Refertenummer.....	30
--------------------	----

#### **Vak 2**

Telefoonnummer.....	30
---------------------	----

#### **Vak 3**

Identiteit en adres van de schuldenaar van de inkomsten.....	31
--------------------------------------------------------------	----

#### **Verso**

Tabel I "Samenvatting van de opgaven" .....	32
Tabel II "Detail van de gestorte roerende voorheffing" .....	32

#### **Model van titelblad 325.40**

Recto.....	33
Verso.....	34

### **TUSSENBLAD 325.40**

Bijzondere vermeldingen aan te brengen in de kolom "Opmerkingen" .....	35
------------------------------------------------------------------------	----

#### **Model van tussenblad 325.40**

Recto.....	36
Verso.....	37

*Titel**Bladzijde***BIJZONDERE RICHTLIJNEN IN GEVAL VAN VERGISSINGEN BIJ HET  
OPSTELLEN VAN INDIVIDUELE FICHES EN OPGAVEN**

Richtlijnen.....	38
Bedragen niet vermeld of lager dan de juiste bedragen.....	38
Vermelde bedragen zijn hoger dan de juiste bedragen.....	39

**BELANGRIJKE OPMERKINGEN****Uiterste datum voor het indienen van de documenten**

De schuldenaars van renten zijn ertoe gehouden, **ten laatste op 30 april 2004**, de individuele fiches en samenvattende opgaven in te dienen **met betrekking tot het jaar 2003**.

**Belcotax**

De schuldenaars van de rente die tot het BELCOTAX-systeem zijn toegetreden, moeten de magnetische informatiedragers die de gegevens van de fiches 281 bevatten, eveneens **ten laatste op 5 april 2004** indienen.

**Gehuwde vrouw**

**De Administratie dringt er nogmaals op aan om voor de gehuwde vrouwen eveneens de naam van de echtgenoot op de fiches en opgaven te vermelden.**

**Wettelijk samenwonenden**

Overeenkomstig artikel 2, 2° van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 worden de wettelijk samenwonenden gelijkgesteld met gehuwden en een wettelijk samenwonende met een echtgenoot.

**Modellen van drukwerken**

Om aan de sector inkomstenbelastingen van de Administratie van de ondernemings-en inkomensfiscaliteit de inlichtingen nodig voor het belasten van de verkrijgers van de renten mee te delen, moeten de volgende twee drukwerken worden gebruikt:

- het individuele fiche 281.40 (zie model op bladzijden 25 en 26);
- de samenvattende opgave 325.40 (zie model op bladzijden 33, 34, 36 en 37).

De schuldenaars van de renten kunnen, op aanvraag, gratis de nodige hoeveelheid fiches en opgaven bekomen bij de diensten waaraan die drukwerken moeten worden afgegeven (zie bladzijde 28).

**Gebruik van magnetische informatiedragers**

De fiches 281 en samenvattende opgaven 325 kunnen op magnetische informatiedragers in plaats van papier worden ingediend (BELCOTAX).

Om aanvaardbaar te zijn moeten de magnetische informatiedragers voldoen aan de volgende voorwaarden:

- a) bestandstype : sequentieel EBCDIC of ASCII standaard 7 bits ;
- b) informatiedragers :
  - mainframe cassettes : densiteit 38.000 b.p.i.
  - CD ROM ;
  - diskette 3 1/2": densiteit DD of HD, volume 720 K → 1,4 MB

*Vervolg op volgende bladzijde*

**BELANGRIJKE OPMERKINGEN (Vervolg)****Gebruik van magnetische informatiedragers (vervolg)**

De opgave 325 en de fiches bestemd voor de sector directe belastingen van de Administratie van de ondernemings- en inkomensfiscaliteit vallen dus weg. **Het exemplaar van de fiche 281 voor de verkrijger blijft behouden vermits hij dit moet gebruiken om zijn aangifte in de personenbelasting in te vullen.** Het model kan, in principe, vrij worden gekozen op voorwaarde dat het dezelfde elementen bevat als het officiële model. Bovendien is het gebruik ervan niet afhankelijk van een voorafgaande machtiging van de Administratie van de ondernemings- en inkomensfiscaliteit.

De brochure met de technische beschrijving en de record lay-out kan schriftelijk, telefonisch of per e-mail besteld worden bij de :

Administratie van de ondernemings- en inkomensfiscaliteit  
Directe belastingen  
Directie VI/6  
B. VAN HONSTE  
Eerste attaché van financiën  
R.A.C. - Financietoren  
Kruidtuinlaan 50 bus 61  
1010 BRUSSEL  
  
Tel. 02/210.25.33 (N)  
02/210.24.72 (F)  
e-mail : belcotax@minfin.fed.be

Het programma moet door de belastingplichtigen zelf worden ontwikkeld en de verzending van de gegevens moet op eigen magnetische informatiedragers gebeuren. De administratie stelt immers geen programma's of magnetische informatiedragers ter beschikking. De mainframe-cassettes worden echter na verwerking aan de verzender teruggestuurd.

De toetreding tot het systeem is, in principe, vrij. Indien voor de eerste maal aan het BELCOTAX-project wordt deelgenomen, is het aangewezen vooraf een testmagnetische informatiedrager in te dienen. Voor meer inlichtingen wordt naar de hiervoor vermelde brochure verwezen.

De brochure in verband met de inkomsten van 2003 is op enkele punten gewijzigd ten opzichte van die met betrekking tot de inkomsten van 2002. De schuldenaars van renten die reeds voor de inkomsten van 2002 aan het BELCOTAX-project deelnamen, moeten in hun programma's met deze wijzigingen rekening houden.

**Geen roerende voorheffing**

Of de roerende voorheffing verschuldigd is of niet, de schuldenaars van de lijfrenten of tijdelijke renten waarin de roerende inkomsten geacht worden begrepen te zijn, zijn ertoe gehouden de administratie in kennis te stellen van de identiteit van de verkrijgers en het bedrag van de inkomsten dat werd toegekend of betaalbaar gesteld, door middel van de drukwerken 281.40 (individuele fiche) en 325.40 (samenvattende opgave).

*Vervolg op volgende bladzijde*

**BELANGRIJKE OPMERKINGEN** (*Vervolg*)**Internationale  
overeenkom-  
sten**

---

De inkomsten die worden betaald of toegekend aan niet-inwoners en vrijgesteld zijn van roerende voorheffing krachtens een overeenkomst ter voorkoming van dubbele belasting, moeten worden opgenomen in een samenvattende opgave 325.40.

Voor die inkomsten moeten evenwel geen individuele fiches worden opgemaakt.

De bewijsstukken die de verkrijgers van de inkomsten aan de schuldenaars hebben moeten overhandigen om de inhouding van de roerende voorheffing te vermijden moeten bij de samenvattende opgave worden gevoegd.

---



---

**NIET ALS ROERENDE INKOMSTEN BELASTBARE RENTEN**

---

**Bedoelde  
gevallen**

Moeten niet worden vermeld op een fiche 281.40:

- de renten ten laste van natuurlijke personen als de uit dien hoofde betaalde sommen op hun naam geen beroepskarakter hebben;
  - de kosteloos toegekende renten (die evenwel aan te geven zijn als bezoldigingen of pensioenen, wanneer ze de uitgestelde beloning van bewezen diensten vertegenwoordigen);
  - de renten die, hoewel geheel of gedeeltelijk onder bezwarende titel gevestigd, uit fiscaal oogpunt beroepsinkomsten zijn;
  - de renten aangelegd vóór 2.1.1962.  
Om uit te maken of een rente al dan niet na 1 januari 1962 werd aangelegd, moet worden verwezen naar:
    - de voor het storten van het kapitaal (of de verzekeringspremie(s)) bepaalde vervaldag;
    - OF de datum van overdracht van de eigendom, de blote eigendom of het vruchtgebruik van het goed  
in ruil waarvoor de rente moet worden gestort;
  - de loten van de loterij met biljetten "WIN FOR LIFE" bestaande uit een maandelijks uit te keren rente van 1.000 euro.
-

**INDIVIDUELE FICHE 281.40****Hoofding****JAAR****Welk jaar?**

Vermeld hier het jaar waarin de belastbare inkomsten werden betaald of toegekend.  
Het jaartal moet in 4 cijfers worden vermeld.

**Vak 1****NUMMERING VAN DE FICHES****Hoe nummeren ?**

Rangschik en nummer de individuele fiches 281.40 op de volgende wijze :

<b>Stap</b>	<b>Handeling</b>
1	Rangschik de bestemmingen in België per postnummer, te beginnen met het laagste postnummer.
2	Rangschik de bestemmingen met eenzelfde postnummer in België telkens in alfabetische volgorde.
3	Groep de bestemmingen in buitenland per land en rangschik de landen in alfabetische volgorde.
4	Rangschik de bestemmingen uit eenzelfde land in alfabetische volgorde na de geadresseerden in België.
5	Nummer de fiches doorlopend, te beginnen met het cijfer 1.

**Waarom een nummering ?**

Al de individuele fiches 281.40 moeten in dezelfde volgorde worden overgenomen op de samenvattende opgave 325.40

**Vak 2****REFERTENUMMER VAN DE SCHULDENAAR VAN DE RENTE****Wie is de schuldenaar van de rente ?**

De schuldenaar van de rente is diegene die de inkomsten heeft betaald of toegekend, dit wil zeggen:

- *indien het gaat om inkomsten van Belgische oorsprong*: de in België gevestigde rechtspersoon of onderneming die na 1.1.1962 onder bezwarende titel aangelegde lijftrenten of tijdelijke renten –andere dan pensioenen- heeft betaald of toegekend ;
- *indien het gaat om inkomsten van buitenlandse oorsprong*: de Belgische tussenpersoon door wiens bemiddeling dergelijke renten worden betaald.

**Refertenummer**

Vermeld hier het nationaal nummer van de schuldenaar van de rente (rechtspersoon of onderneming)

**IDENTITEIT EN ADRES VAN DE SCHULDENAAR VAN DE RENTE****Identificatie**

Vermeld hier de identiteit en het volledige adres van de schuldenaar van de rente: naam, voornamen (natuurlijke personen) + naam van de echtgenote (gehuwde personen), firmanaam of juiste benaming (rechtspersonen), straat, nummer en eventueel postbus, evenals de postcode en de gemeente.

De volledige naam van de gemeente moet worden vermeld.

**Fusiegemeenten**

Voor de gefusioneerde gemeenten moet enkel het postnummer van de nieuwe gemeente (fusiegemeente) worden vermeld. Dat postnummer moet alleen door de naam van de nieuwe gemeente gevolgd worden.

**Vak 3****BESTEMMELING****Wie is de  
bestemming ?**

De bestemming is diegene die de belastbare inkomsten heeft verkregen, m.a.w. de verkrijger van de inkomsten.

**Identificatie**

Vermeld hier de volledige identiteit van de verkrijger: naam of benaming, straat, nummer en eventueel busnummer, evenals het postnummer en de gemeente.

De volledige naam van de gemeente moet worden vermeld.

**Fusiegemeenten**

Voor de gefusioneerde gemeenten moet het postnummer van de nieuwe gemeente (fusiegemeente) worden vermeld. Dat postnummer mag alleen door de naam van de nieuwe gemeente gevolgd worden.

**Naam**

Vermeld de naam van de verkrijger van de inkomsten in **HOOFDLETTERS**.

**Voornamen**

Vermeld steeds de volledige eerste voornaam.  
De andere voornamen mogen worden afgekort tot de initialen.

**Gehuwde vrouw**

Is de verkrijger van de inkomsten een gehuwde vrouw, vermeld dan achter de vermelding "Echt. van" ook de naam van de echtgenoot in **HOOFDLETTERS**.

**Adres**

Vermeld het adres van de verkrijger op 1 januari 2004 of, bij gebrek hieraan, zijn laatstgekende adres.

Vermeld voor de verkrijgers die niet in België zijn gedomicilieerd, het volledige buitenlandse adres met inbegrip van het land.

**Vak 4****WIJZE WAAROP DE RENTE IS AANGELEGD****Datum en nr.  
van het  
contract**

Het vak moet niet worden ingevuld als de rente voortkomt van de overdracht van de eigendom, de blote eigendom of het vruchtgebruik van onroerende goederen.

In de andere gevallen, de datum en het nummer van het contract vermelden.

**Vak 5****BELASTBAAR BEDRAG VAN DE RENTE**

---

<b>Principe</b>	De rente is belastbaar als roerend inkomen voor het gedeelte dat wordt geacht overeen te stemmen met de interesten van het kapitaal waarmee de rente werd aangelegd.
<b>Rente zonder afstand van het kapitaal</b>	Indien de rente is aangelegd tegen storting <b>zonder afstand van het kapitaal</b> , dit wil zeggen onder beding van terugbetaling van het gestorte kapitaal, is zij <b>volledig belastbaar</b> .
<b>Rente met afstand van het kapitaal</b>	Indien de rente is aangelegd tegen storting <b>met afstand van het kapitaal</b> is het als roerend inkomen <b>belastbare bedrag</b> beperkt tot <b>3% van dat kapitaal</b> .  De modaliteiten voor het bepalen van het afgestane kapitaal met betrekking tot renten die verband houden met onroerende goederen of levensverzekeringscontracten worden in de volgende titel toegelicht.
<b>Te vermelden bedrag</b>	Het vermelde bedrag (in EUR) moet steeds 2 decimalen bevatten (vb. 250,00).
<b>Afronding</b>	Voor de berekening van de roerende voorheffing wordt het bedrag van de belastbare inkomsten en dat van de roerende voorheffing in euro vastgesteld en afgerond op de cent.

---

**VASTSTELLING VAN HET AFGESTANE KAPITAAL****ONROERENDE GOEDEREN**

---

<b>Afgestane kapitaal</b>	Wanneer de rente voortvloeit uit de overdracht van de eigendom, de blote eigendom of het vruchtgebruik van onroerende goederen, dan wordt het bedrag van het afgestane kapitaal bepaald zoals op het stuk van <b>de registratierechten</b> .
---------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

---

*Vervolg op volgende bladzijde*

**Vak 5 (vervolg)****LEVENSVERZEKERINGSCONTRACTEN****Afgestane  
kapitaal**

Wanneer de rente in uitvoering van een levensverzekeringscontract is ontvangen, dan wordt het bedrag van het afgestane kapitaal vastgesteld in functie van de **vervaldata van de premies** (zie onderstaande tabel).

Indien de rente is aangelegd door middel van	dan is het bedrag van het afgestane kapitaal
een eenmalige premie of periodieke premies <b>die alle na 1.1.1962 vervallen</b> (zelfs ingeval de overeenkomst vóór 2.1.1962 werd afgesloten),	gelijk aan het kapitaal waarmee de rente werd aangelegd op het ogenblik waarop de rente ingaat.
periodieke premies <b>die vóór 2.1.1962 EN na 1.1.1962</b> vervallen,	gelijk aan het verschil tussen: <ul style="list-style-type: none"> <li>- het totaal bedrag van het kapitaal waarmee de rente werd aangelegd op het ogenblik waarop ze ingaat;</li> <li>- het bedrag van het kapitaal dat op hetzelfde ogenblik zou gevormd geweest zijn indien het bedoelde contract, wat de premies betreft, enkel de betaling voorziet van deze die vóór 2.1.1962 vervallen zijn.</li> </ul>
periodieke premies die <b>allemaal vóór 2.1.1962</b> vervallen,	gelijk aan 0 vermits de rente niet belastbaar is.

**Keuze voor een  
rente in plaats  
van een  
kapitaal**

Wanneer het levensverzekeringscontract, naar keuze van de verzekerde of van de rechthebbende, de uitbetaling van een rente of van een kapitaal voorziet en wanneer de betrokkene de rente verkiest, moet men handelen alsof hij reeds bij de ondertekening van het contract de uitbetaling van de rente had verkozen.

Het afgestane kapitaal wordt in dat geval vastgesteld zoals in bovenstaande tabel.

**Overdraagbare  
renten**

Wat de renten betreft die werden aangelegd in het voordeel van verschillende personen en die bij het overlijden van de eerste verkrijger overgaan op een andere, wordt het afgestane kapitaal, zowel voor de oorspronkelijke rente als voor iedere na overgang betaalde rente, met inachtneming van de onderrichtingen zoals vermeld in bovenstaande tabel, vastgesteld op basis van het kapitaal waarmee die renten zijn aangelegd zoals het bestond op het ogenblik van het ingaan van die renten.

**Vak 6****ROERENDE VOORHEFFING****Toepasselijke  
aanslagvoet**

De aanslagvoet van de roerende voorheffing verschilt naargelang:

- de datum van afsluiting van de overeenkomst op basis waarvan de rente wordt toegekend of betaalbaar gesteld;
- de roerende voorheffing al dan niet werkelijk door de verkrijger van de inkomsten werd gedragen (werkelijke inhouding aan de bron).

<b>Overeenkomsten gesloten vóór 1.3.1990</b>	
<b>Indien de roerende voorheffing gedragen wordt</b>	<b>dan is de voorheffing gelijk aan</b>
door de verkrijger van de rente	25% van het belastbaar bedrag van de rente
door de schuldenaar van de rente	25/75 van het belastbaar bedrag van de rente

<b>Overeenkomsten gesloten vanaf 1.3.1990</b>	
<b>Indien de roerende voorheffing gedragen wordt</b>	<b>dan is de voorheffing gelijk aan</b>
door de verkrijger van de rente	15% van het belastbaar bedrag van de rente
door de schuldenaar van de rente	15/85 van het belastbaar bedrag van de rente

**Afronding**

Voor de berekening van de roerende voorheffing wordt het bedrag van de belastbare inkomsten en dat van de roerende voorheffing in euro vastgesteld en afgerond op de cent.

**Te vermelden  
bedrag**

Vermeld hier het bedrag van de roerende voorheffing die werd gestort.

Het vermelde bedrag (in EUR) moet steeds 2 decimalen bevatten (vb. 250,00).

Wanneer de roerende voorheffing niet verschuldigd is, moet in dit vak niets worden ingevuld.

**BIJLAGEN:****uittreksels uit het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92),  
van het Koninklijk besluit tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen  
1992 (KB/WIB 92) en van de administratieve commentaar (Com.IB 92)****Artikel 17, WIB 92**

- § 1. Inkomsten uit roerende goederen en kapitalen zijn alle opbrengsten van roerend vermogen aangewend uit welken hoofde ook, namelijk:
- 1° dividenden ;
  - 2° interest ;
  - 3° inkomsten van verhuring, verpachting, gebruik en concessie van roerende goederen ;
  - 4° inkomsten die begrepen zijn in lijfrenten of tijdelijke renten die geen pensioenen zijn en na 1 januari 1962 onder bezwarende titel zijn aangelegd ten laste van enige rechtspersoon of onderneming.
- § 2. Wanneer het bedrag van de inkomsten in vreemde valuta is bepaald, wordt het in euro omgezet naar de wisselkoers bij de betaling of de toekenning van die inkomsten.

**Artikel 20, WIB 92**

Wanneer in artikel 17, § 1, 4°, vermelde lijfrenten zijn aangelegd tegen storting met afstand van het kapitaal, wordt het belastbare bedrag ervan beperkt tot 3 pct. van dat kapitaal ; betreft het renten die voortvloeien uit de overdracht van de eigendom, de blote eigendom of het vruchtgebruik van onroerende goederen, dan wordt de waarde van het kapitaal bepaald zoals op het stuk van registratierechten.

**Artikel 112, KB/WIB 92**

Van de inning van de roerende voorheffing wordt volledig afgezien met betrekking tot inkomsten die begrepen zijn in de in artikel 17, § 1, 4°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 vermelde lijfrenten of tijdelijke renten waarvan de verkrijgers aan de personenbelasting onderworpen rijksinwoners zijn.

**Artikel 117, KB/WIB 92**

- § 10. De Minister van Financiën of zijn gedelegeerde bepaalt de wijze waarop de schuldenaar van lijfrenten of tijdelijke renten vermeld in artikel 17, § 1, 4°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 aan de administratie der directe belastingen de identiteit van de verkrijgers en het bedrag van de verleende of toegekende interesten laat kennen.



*Bijlage (vervolg)***NUMMERS 17/8 t.e.m. 17/24, Com.IB 92****V. ONDER BEZWARENDE TITEL AANGELEGDE LIJFRENTEN OF TIJDELIJKE RENTEN****A. ALGEMEEN**

**17/8** Krachtens art. 17, § 1, 4°, WIB 92, omvatten de inkomsten van roerende goederen en kapitalen de inkomsten die (geacht worden) begrepen (te) zijn in lijfrenten of tijdelijke renten die geen pensioenen zijn en na 1.1.1962 onder bezwarende titel zijn aangelegd ten laste van enige rechtspersoon of onderneming.

Wanneer de lijfrenten als bedoeld in art. 17, § 1, 4°, WIB 92, zijn aangelegd tegen storting met afstand van het kapitaal, d.w.z. als de renteheffer aan de renteschuldenaar het rentegevende, het kapitaal overlaat, bevatten die renten buiten de inkomsten van het kapitaal ook de delging ervan. Om die reden bepaalt art. 20, WIB 92, dat, in dergelijk geval, het belastbare bedrag van de rente - d.w.z. het in die rente begrepen inkomen - forfaitair tot 3 % van het afgestane kapitaal wordt beperkt; bovendien, wanneer het afgestane kapitaal bestaat in de eigendom, de blote eigendom of het vruchtgebruik van onroerende goederen, stemt de waarde ervan overeen met die welke voor het heffen van de registratierechten in aanmerking is genomen (zie 17/21).

Wanneer die renten daarentegen zijn aangelegd zonder afstand van het kapitaal, d.w.z. onder beding van terugbetaling van het door de renteheffer gestorte kapitaal, keert de renteschuldenaar (onder andere de verzekeringsonderneming) aan de renteheffer (verzekerde) een rente uit die, onder voorbehoud van de kosten, met het inkomen van het gestorte kapitaal overeenkomt. Die rente bevat dus slechts inkomsten van het kapitaal en is derhalve volledig belastbaar.

**B. RENTEN DIE ALS INKOMSTEN VAN ROERENDE GOEDEREN EN KAPITALEN BELASTBAAR ZIJN****1. Principe**

**17/9** Opdat lijfrenten (renten die moeten betaald worden zolang de renteheffer in leven is) of tijdelijke renten (renten die slechts gedurende een welbepaalde termijn moeten betaald worden) als inkomsten van roerende goederen en kapitalen belastbaar zouden zijn, is vereist dat aan de volgende vier voorwaarden is voldaan :

- 1° de rente mag fiscaal niet de aard hebben van een "pensioen" dat een beroepsinkomen is;
- 2° ze moet onder bezwarende titel aangelegd zijn;
- 3° ze moet aangelegd zijn ten laste van enige rechtspersoon of onderneming;
- 4° ze moet aangelegd zijn na 1.1.1962, d.w.z. ten vroegste op 2.1.1962.

**2. Eerste voorwaarde : uitsluiting van renten met beroepskarakter**

**17/10** Als inkomsten van roerende goederen en kapitalen zijn dus inzonderheid niet belastbaar, de lijfrenten of tijdelijke renten die worden verkregen :

1° door voormalige werknemers of door hun rechthebbenden als :

- wettelijk of extra wettelijk rust- of overlevingspensioen, d.w.z. ter uitvoering van de wetgeving betreffende het rust- en overlevingspensioen van arbeiders, bedienden, mijnwerkers of onder Belgische vlag varende zeelieden, van een extra wettelijk voorzorgsreglement

*Bijlage (vervolg)***NUMMERS 17/8 t.e.m. 17/24, Com.IB 92 (vervolg)**

(groepsverzekeringscontract, reglement van een fonds voor aanvullende pensioenen), of van een individueel door een voormalige werkgever te hunnen voordele gesloten levensverzekeringscontract;

- vergoeding van een bestendige derving van bezoldigingen, ter uitvoering van de wetgeving betreffende het herstel van schade die het gevolg is van arbeidsongevallen of van ongevallen op de weg van of naar het werk, het herstel van schade wegens beroepsziekten, of van gemeen recht (herstel van schade veroorzaakt door de schuld van een derde) (1);

[(1) Mits zij een daadwerkelijk verlies van inkomsten vergoeden]

- voordelen uit een individueel levensverzekeringscontract waarvan de premies geheel of gedeeltelijk van het totale bedrag van de beroepsinkomsten zijn afgetrokken (tot aj. 1992) of geheel of gedeeltelijk aanleiding hebben gegeven tot de belastingvermindering voor het lange termijnsparen of voor het bouwsparen (vanaf aj. 1993) (zie evenwel 17/11 hierna).

2° door gewezen zelfstandigen of door hun rechthebbenden als :

- wettelijk rust- of overlevingspensioen, d.w.z. ter uitvoering van de wetgeving betreffende het ouderdomspensioen der zelfstandigen;
- het herstel van een bestendige derving van winst of baten, ter uitvoering van het gemeen recht (herstel van schade veroorzaakt door de schuld van een derde);
- voordelen uit een individueel levensverzekeringscontract waarvan de premies geheel of gedeeltelijk van het totale bedrag van de beroepsinkomsten zijn afgetrokken (tot aj. 1992) of geheel of gedeeltelijk aanleiding hebben gegeven tot de belastingvermindering voor het lange termijnsparen of voor het bouwsparen (vanaf aj. 1993) (zie evenwel 17/11 hierna);

3° door vrij verzekerden of hun rechthebbenden, in het kader van de stelsels ingesteld door de wetten betreffende de verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood, gecoördineerd bij BR 12.9.1946 en door de W 12.2.1963 betreffende de inrichting van een ouderdoms- en overlevingspensioenregeling ten behoeve van vrijwillig verzekerden, wanneer de vrijwillig gestorte premies geheel of gedeeltelijk van de belastbare beroepsinkomsten zijn afgetrokken (zie evenwel 17/11 hierna).

**17/11** Daarentegen omvatten een als dusdanig belastbaar roerend inkomen, de lijfrenten of tijdelijke renten ontvangen ter uitvoering, ofwel van levensverzekeringscontracten waarvoor geen enkele aftrek van het totale bedrag van de beroepsinkomsten is verleend en geen enkele belastingvermindering is toegepast (omdat de verkrijger of de persoon waarvan hij de rechthebbende is, nooit van zijn recht op vrijstelling, op aftrek van de premies of op belastingvermindering gebruik heeft gemaakt of omdat het contract niet aan de vereiste voorwaarden voldeed), ofwel van individuele levensverzekeringscontracten waarvoor de verzekerde, met ingang van aanslagjaar 1964, de aftrek van de premies heeft verzaakt of waarvoor, met ingang van hetzelfde aanslagjaar, een einde gemaakt is aan de aftrek van de premies (omdat het contract niet meer aan de voorwaarden tot vrijstelling voldeed). Dezelfde regel geldt voor de in 17/10, 3°, bedoelde renten of pensioenen wegens vrijwillige verzekering.

**17/12** Men mag niet uit het oog verliezen :

1° dat in de sub 17/11 bedoelde gevallen, waarin de lijfrenten en de ermede gelijkgestelde pensioenen

*Bijlage (vervolg)***NUMMERS 17/8 t.e.m. 17/24, Com.IB 92 (vervolg)**

inkomsten van roerende goederen en kapitalen vormen, deze slechts belastbaar zijn ten belope van 3 % van het bedrag van het afgestane kapitaal waarvan zij de tegenwaarde zijn (zie 17/17 en 18);

2° dat, in dezelfde gevallen, indien een kapitaal of een afkoopwaarde en niet een rente wordt uitbetaald, er geen aanleiding tot taxatie bestaat daar art. 17, § 1, 4°, WIB 92, slechts de renten en niet de kapitalen beoogt;

3° dat ingeval een belastingplichtige (verzekerde of rechthebbende) ter uitvoering van een levensverzekeringscontract ("individuele" of "groepsverzekering") of als herstel van een bestendige derving van winst, baten of bezoldigingen, een kapitaal ontvangt dat voor hem de aard van een beroepsinkomen heeft en hij dit kapitaal geheel of gedeeltelijk aanwendt voor het vormen van een lijfrente of van een tijdelijke rente, twee bestanddelen te zijnen name belastbaar zullen zijn, nl. :

- het kapitaal of de fictieve lijfrente die volgt uit de omzetting van dat kapitaal (wanneer de voorwaarden voor de toepassing van art. 169, WIB 92, vervuld zijn), dat (die) een als dusdanig belastbaar beroepsinkomen is;
- het belastbare gedeelte van de lijfrente of de tijdelijke rente die effectief door middel van dat kapitaal verworven is; in dit geval betreft het twee onderscheiden verrichtingen waarvan de tweede de plaatsing van het ontvangen kapitaal is en aanleiding geeft tot toepassing van art. 17, § 1, 4°, WIB 92.

**3. Tweede voorwaarde : aanleg onder bezwarende titel**

**17/13** Deze voorwaarde impliceert :

- dat er een tegenprestatie moet zijn, ofwel vanwege de verkrijger van de rente, ofwel vanwege een derde (b.v. betaling in specie, in de een of andere vorm, van een kapitaal, van een eenmalige premie of van periodieke premies; overdracht van de eigendom, van de blote eigendom of van het vruchtgebruik van roerende of onroerende goederen);
- dat kosteloos toegekende renten dus niet in art. 17, § 1, 4°, WIB 92, bedoeld worden (zij kunnen wel bedoeld zijn in de art. 23, § 1, 5° en 34, WIB 92, wanneer zij de aard van uitgestelde bezoldigingen hebben).

**4. Derde voorwaarde : hoedanigheid van de schuldenaar**

**17/14** Het is van weinig belang dat de schuldenaar van de rente in België of in het buitenland gevestigd is, doch het is daarentegen vereist dat het gaat om:

- ofwel een rechtspersoon, d.w.z. enigerlei vennootschap, vereniging, inrichting of instelling naar Belgisch of naar buitenlands recht, die rechtspersoonlijkheid bezit, ongeacht of zij een onderneming exploiteert of zich met verrichtingen van winstgevende aard bezighoudt;
- ofwel een natuurlijke persoon (rijksinwoner of niet-rijksinwoner) (2) die een nijverheids-, handels- of landbouwonderneming exploiteert, wanneer de betaling van de rente ten aanzien van deze persoon een beroeps karakter heeft; zulks is b.v. het geval met de rente betaald door een handelaar die een in de exploitatie van zijn onderneming aangewend goed tegen betaling van een lijfrente heeft verworven.

*Bijlage (vervolg)***NUMMERS 17/8 t.e.m. 17/24, Com.IB 92 (vervolg)**

[(2) M.b.t. het belastingstelsel van inkomsten van tijdelijke lijfrente-overeenkomsten tussen inwoners van België en Nederland, wordt verwezen naar 90/7, 13° (zie circ. 17.8.1984, Ci. R9 NL/318.040, Bull. 632, blz. 2392).]

De door een natuurlijke persoon betaalde renten om een goed te verwerven dat hij niet voor de exploitatie van een nijverheids-, handels- of landbouwonderneming aanwendt, worden dus niet beoogd.

Wanneer een natuurlijke persoon een tegen betaling van een lijfrente verworven onroerend goed slechts gedeeltelijk voor de exploitatie van een dergelijke onderneming aanwendt, wordt de lijfrente terzake slechts in aanmerking genomen in de mate dat zij betrekking heeft op het gedeelte van het onroerend goed dat voor nijverheids-, handels- of landbouwdoeleinden wordt aangewend.

**5. Vierde voorwaarde : aanleg na 1.1.1962**

**17/15** Lijfrenten of tijdelijke renten - die niet de aard hebben van pensioenen met beroepskarakter - die vóór 2.1.1962 zijn aangelegd, worden bij voortduur niet aan de belasting onderworpen.

Om uit te maken of een rente aangelegd is vóór 2.1.1962 of ten vroegste op deze datum, moet men volgens het geval rekening houden met de vervaldatum die bepaald is voor de storting van het kapitaal (of van de verzekeringspremie of -premies), of met de datum van overdracht van de eigendom, de blote eigendom of het vruchtgebruik van de goederen in ruil waarvoor de rente moet worden betaald.

Indien het kapitaal (of de verzekeringspremies) dat (die) de rente zal (zullen) opbrengen, ingevolge een vóór 2.1.1962 gesloten contract, gedeeltelijk vóór deze datum en gedeeltelijk met ingang van diezelfde datum is (zijn) gestort, is de rente belastbaar, doch slechts voor zover zij overeenstemt met betalingen die van 2.1.1962 af vervallen (zie 17/16 tot 19).

**C. VASTSTELLING VAN HET BELASTBARE BEDRAG VAN DE RENTE**

**17/16** Zoals hierboven is gezegd (zie 17/8), worden de renten in aanmerking genomen voor het werkelijk door de verkrijger geïnde bedrag, wanneer zij door middel van een niet afgestaan kapitaal worden gevormd; daarentegen worden de door middel van een afgestaan kapitaal aangelegde lijfrenten slechts in aanmerking genomen ten belope van 3 % van dat kapitaal (3).

[(3) De boekhoudregels opgenomen in art. 26, § 2, KB 8.10.1976 met betrekking tot de jaarrekening van de ondernemingen, wijzigen niets aan de bepalingen die van toepassing zijn om, ten name van een natuurlijke persoon die een onroerend goed op lijfrente aan een onderneming verkoopt, de belastbare roerende inkomsten te berekenen die in de lijfrente begrepen zijn (zie 61/275 tot 293).]

**17/17** Inzake renten ontvangen ter uitvoering van levensverzekeringscontracten, moet het bedrag van het afgestane kapitaal als volgt worden vastgesteld (4):

[(4) Deze regels zijn voor de eerste maal van toepassing op renten die vanaf 1.1.1969 vervallen.]

1° Renten aangelegd door middel van een eenmalige premie - of termijnpremies - die na 1.1.1962 vervallen (zelfs wanneer het contract vóór 2.1.1962 is gesloten)

Het afgestane kapitaal dat in aanmerking moet worden genomen is gelijk aan het kapitaal waarmee de rente is aangelegd, zoals dat kapitaal bestaat op het ogenblik waarop de rente ingaat.

2° Renten aangelegd door middel van termijnpremies die vóór 2.1.1962 en na 1.1.1962 vervallen

*Bijlage (vervolg)***NUMMERS 17/8 t.e.m. 17/24, Com.IB 92 (vervolg)**

In dit geval is het in aanmerking te nemen afgestane kapitaal gelijk aan het verschil tussen, eensdeels, het totale bedrag van het kapitaal waarmee de rente is aangelegd, zoals dat kapitaal bestaat op het ogenblik waarop de rente ingaat en, anderdeels, het bedrag van het kapitaal dat op hetzelfde ogenblik zou gevormd zijn indien het contract, wat de premies betreft, slechts de betaling zou hebben bedongen van de premies die vóór 2.1.1962 vervallen zijn.

## Voorbeeld

Kapitaal waarmee een rente (R) is aangelegd zoals dat kapitaal bestaat op het ogenblik waarop de rente ingaat : .....(K);

Kapitaal waarmee de rente (R1) is aangelegd die zou betaald zijn op de eerste vervaldag van de rente (R), indien het contract, wat de premies betreft, slechts de betaling zou hebben bedongen van de premies die vóór 2.1.1962 vervallen zijn: ..... (K1);

Afgestaan kapitaal (K2) dat in aanmerking moet worden genomen om de rente (R) te belasten : (K) - (K1) = (K2).

3° Renten aangelegd door middel van termijnpremies die alle vóór 2.1.1962 vervallen

Het in aanmerking te nemen afgestane kapitaal is gelijk aan 0, daar de rente niet belastbaar is.

**17/18** Wanneer het levensverzekeringscontract, naar keuze van de verzekerde of van de rechthebbende, in de uitbetaling van een rente of van een kapitaal voorziet en wanneer de betrokkene de rente verkiest, moet men handelen alsof hij reeds bij de ondertekening van het contract de uitbetaling van een rente had verkozen - en wordt het in aanmerking te nemen afgestane kapitaal, naar het geval, vastgesteld zoals bepaald in 17/17, 1°, 2° of 3° (5).

[(5) Deze regels zijn voor de eerste maal van toepassing op renten die vanaf 1.1.1969 vervallen.]

**17/19** De in 17/17, 1°, 2° en 3° vermelde richtlijnen zijn mutatis mutandis van toepassing voor de vaststelling van het afgestane kapitaal dat in aanmerking moet worden genomen voor het belasten van renten en ermede gelijkgestelde pensioenen die aan vrij verzekerden worden betaald (cf. 17/10, 3° en 17/11) (6).

[(6) Deze regels zijn voor de eerste maal van toepassing op renten die vanaf 1.1.1969 vervallen.]

**17/20** Ten aanzien van renten aangelegd in het voordeel van verschillende personen, die bij het overlijden van de eerste verkrijger overgaan op een andere, moet het afgestane kapitaal, zowel voor de oorspronkelijke rente als voor iedere na overgang betaalde rente, met inachtneming van bovenstaande onderrichtingen worden vastgesteld, rekening houdend met het kapitaal waarmee die renten zijn aangelegd, zoals dat kapitaal bestaat op het ogenblik waarop de renten ingaan (7).

Wanneer in een gezin de echtgenoot na 1.1.1962 een contract sluit waarin, tegen storting van een eenmalige premie of van termijnpremies, voor hem een lijfrente wordt bepaald die, na zijn overlijden, aan zijn echtgenote verder zal worden uitbetaald, is het afgestane kapitaal waarmee rekening moet worden gehouden voor het belasten van de echtgenote na het overlijden van de man, gelijk aan het kapitaal waarmee de rente is aangelegd die aan de betrokken echtgenote wordt uitbetaald, zoals dat kapitaal bestaat op het ogenblik van de eerste vervaldag van de laatstbedoelde rente.

[(7) Deze regels zijn voor de eerste maal van toepassing op renten die vanaf 1.1.1969 vervallen.]

*Bijlage (vervolg)***NUMMERS 17/8 t.e.m. 17/24, Com.IB 92 (vervolg)**

**17/21** Er wordt aan herinnerd dat voor renten betaald als tegenprestatie voor de overdracht van de eigendom, de blote eigendom of het vruchtgebruik (8) van onroerende goederen, de waarde van het afgestane kapitaal dezelfde is als die welke in aanmerking is genomen voor het heffen van het registratierecht betreffende die overdracht.

[(8) De tijdelijke renten die worden betaald als tegenprestatie voor de overdracht van het vruchtgebruik van onroerende goederen moeten als lijfrenten worden aangemerkt, vermits het tijdelijke renten zijn welke voortvloeien uit overeenkomsten die ofwel wettelijk, ofwel contractueel, aflopen bij het overlijden van de renteheffer indien dit overlijden plaatsvindt vóór het einde van de vastgestelde termijn. Het vruchtgebruik dat bij overeenkomst voor een bepaalde termijn wordt gevestigd, kan immers nooit de levensduur van de vruchtgebruiker overschrijden (cf. art. 617, BW).]

Dienaangaande bepalen de art. 45 tot 50 van het Wetboek der registratierechten :

"Art. 45 (gew. art. 41, W 30.3.1994). - Het recht wordt vereffend :

- ten aanzien van de verkopeningen, op het bedrag van bedongen prijs en lasten;
- ten aanzien van de ruilingen, op de overeengekomen waarde van de in een der prestatieën begrepen goederen, met inachtneming van die welke aanleiding tot het hoogste recht zou geven zo beide waren toegestaan tegen een naar die waarde vastgestelde geldprijs;
- ten aanzien van inbrengen van onroerende goederen in vennootschappen, andere dan inbrengen als vermeld in artikel 115bis, op de waarde van de als vergoeding van de inbreng toegekende maatschappelijke rechten verhoogd met de lasten die door de vennootschap gedragen worden;
- ten aanzien van de overige overdragende overeenkomsten, op de overeengekomen waarde van de ten laste van de verkrijger van het onroerend goed bedongen tegenprestatie.

Art. 46. - Evenwel mag de belastbare grondslag in geen geval lager zijn dan de verkoopwaarde van de overgedragen onroerende goederen.

Art. 47 (gew. art. 3, W 23.12.1958). - Wanneer de overeenkomst op het vruchtgebruik van een onroerend goed slaat, wordt de in artikel 46 bedoelde verkoopwaarde vertegenwoordigd door de som verkregen door vermenigvuldiging van de jaarlijkse opbrengst of, bij ontstentenis daarvan, van de huurwaarde van het goed, met het getal dat in de onderstaande tabel is opgegeven en afhankelijk is van de leeftijd, welke degene op wiens hoofd het vruchtgebruik is gevestigd, op de dag van de akte heeft :

Getal	Leeftijd
18	20 jaar of minder;
17	meer dan 20 jaar en niet meer dan 30 jaar;
16	meer dan 30 jaar en niet meer dan 40 jaar;
14	meer dan 40 jaar en niet meer dan 50 jaar;
13	meer dan 50 jaar en niet meer dan 55 jaar;
11	meer dan 55 jaar en niet meer dan 60 jaar;
9,5	meer dan 60 jaar en niet meer dan 65 jaar;
8	meer dan 65 jaar en niet meer dan 70 jaar;
6	meer dan 70 jaar en niet meer dan 75 jaar;
4	meer dan 75 jaar en niet meer dan 80 jaar;
2	meer dan 80 jaar;

*Bijlage (vervolg)***NUMMERS 17/8 t.e.m. 17/24, Com.IB 92 (vervolg)**

Is het vruchtgebruik voor een beperkte tijd gevestigd, zo is de verkoopwaarde vertegenwoordigd door de som verkregen door het kapitaliseren ad 4 t.h. van de jaarlijkse opbrengst, rekening gehouden met de bij de overeenkomst gestelde duur van het vruchtgebruik, maar zonder te mogen overschrijden hetzij de naar voorgaande alinea bepaalde waarde, zo het gaat om een ten bate van een natuurlijke persoon gevestigd vruchtgebruik, hetzij het bedrag van twintigmaal de opbrengst, zo het vruchtgebruik ten bate van een rechtspersoon is gevestigd.

In geen geval mag aan het vruchtgebruik een hogere waarde dan de vier vijfden van de verkoopwaarde van de volle eigendom worden toegewezen.

Art. 48. - Gaat de overeenkomst over de blote eigendom van een onroerend goed waarvan het vruchtgebruik door de vervreemder is voorbehouden, zo mag de belastbare grondslag niet lager zijn dan de verkoopwaarde van de volle eigendom.

Art. 49. - Gaat de overeenkomst over de blote eigendom van een onroerend goed, zonder dat het vruchtgebruik door de vervreemder is voorbehouden, zo mag de belastbare grondslag niet lager zijn dan de verkoopwaarde van de volle eigendom, na aftrekking van de overeenkomstig artikel 47 berekende waarde van het vruchtgebruik.

Art. 50. - Wordt of werd het vruchtgebruik op het hoofd van twee of meer personen gevestigd, met recht van aanwas of van terugvalling, zo is de voor de toepassing van artikelen 47 en 49 in aanmerking te nemen leeftijd die van de jongste persoon."

**17/22** Wanneer een tegen betaling van een lijfrente verworven onroerend goed slechts gedeeltelijk voor de exploitatie van de onderneming van de schuldenaar van de rente wordt aangewend, moet alleen de waarde die met dat gedeelte van het onroerend goed overeenstemt in aanmerking worden genomen voor de vaststelling van het ten name van de rentetrekker belastbare roerend inkomen (cf. 17/14, laatste lid, in fine).

**17/23** Indien de rentetrekker voor een bepaald jaar slechts een gedeelte van het jaarlijkse bedrag van de rente ontvangt, moet het belastbare gedeelte van de 3 % van het afgestane kapitaal proportioneel worden teruggebracht tot de fractie van de jaarlijkse rente die aan de betrokkene is uitbetaald.

**Voorbeeld**

Een lijfrente is aangelegd tegen afstand van een kapitaal van 400.000 F en is maandelijks betaalbaar. In het eerste jaar van de uitbetaling of in het jaar van het overlijden ontvangt de rentetrekker slechts 4 maandelijks betalingen.

Het belastbare bedrag van de lijfrente wordt als volgt berekend:

$$400.000 \text{ F} \times \frac{3}{100} \times \frac{4}{12} = 4.000 \text{ F}$$

**D. LIJFRENTEN DIE NIET BELASTBAAR ZIJN ALS INKOMSTEN VAN ROERENDE GOEDEREN EN KAPITALEN**

**17/23.1** De loten van de loterij met biljetten "WIN FOR LIFE" (9), die bestaan uit een maandelijks lijfrente van 40.000 F (10)(11), vallen niet in het toepassingsgebied van de art. 17, § 1, 4° en 20, WIB 92 cf. art. 8, KB 26.11.1998 betreffende de wijze van uitgifte van de loterij met biljetten "WIN FOR LIFE" genaamd, een openbare loterij georganiseerd door de Nationale Loterij - BS 8.12.1998,

*Bijlage (vervolg)***NUMMERS 17/8 t.e.m. 17/24, Com.IB 92 (vervolg)**

zoals vervangen door art. 1, KB 21.12.1998 tot wijziging van het voormelde KB - BS 31.12.1998).

In het algemeen kan worden gesteld dat de loten van "WIN FOR LIFE" bestaande uit een rente niet aan de belastingen onderworpen zijn, evenmin trouwens als de andere loten van 100.000 F, 10.000 F, 1.000 F, 400 F en 200 F.

[(9) De loterij "WIN FOR LIFE" die vanaf 8.12.1998 door de Nationale Loterij wordt georganiseerd, is een loterij met biljetten waarbij de loten uitsluitend zonder loting worden toegewezen d.m.v. cijfers die verborgen zijn onder een af te krassen ondoorzichtige deklaag. Per hoeveelheid van één miljoen uitgegeven biljetten worden een welbepaald aantal loten vastgelegd. Eén lot bestaat uit een maandelijks uit te keren rente van 40.000 F; de andere loten bestaan uit vaste bedragen van 100.000 F, 10.000 F, 1.000 F, 400 F en 200 F.]

[(10) Voor elke winnaar van een lot bestaande uit een maandelijkse lijfrente van 40.000 F, sluit de Nationale Loterij bij een verzekeringsonderneming een levensverzekering af op het hoofd van de betrokkene, waarvoor zij een éénmalige premie betaalt.]

[(11) Het bedrag van de maandelijks uit te keren rente van 40.000 F is een vast bedrag dat niet voor enige aanpassing vatbaar is; de betaling van de rente wordt gestaakt bij het overlijden van de begunstigde; de rente is niet overdraagbaar en kan bij overlijden van de begunstigde evenmin aanleiding geven tot terugvalling.]

**VI. IN VREEMDE VALUTA BEPAALD BEDRAG VAN DE INKOMSTEN**

**17/24** Overeenkomstig art. 17, § 2, WIB 92, wordt het bedrag van de in buitenlandse valuta bepaalde inkomsten omgezet in Belgische franken, door de op het ogenblik van de betaling of de toekenning van die inkomsten geldende wisselkoers toe te passen.



<b>FICHE Nr. 281.40 - JAAR . . . .</b>	
1. Nr. .... van de samenvattende opgave 325.40	
2.a. Refertenummer van de schuldenaar van de rente (1) : ..... .....	2.b. <b>Volledige identiteit en adres van de schuldenaar van de rente :</b> ..... .....
3. <div style="text-align: center;">┌ Bestemming : ┐  ..... Echt. van .....  .....  .....</div> <div style="text-align: center;">└ ┘</div>	
4. <b>Wijze waarop de rente is aangelegd</b>  Indien de rente niet het gevolg is van de overdracht van de eigendom, de blote eigendom of het vruchtgebruik van onroerende goederen, hieronder de datum en het nummer van het contract vermelden :  Datum : ..... Nr. ....	Bedrag
5. <b>Belastbaar bedrag van de rente (2)</b>	..... , . . .
6. <b>Roerende voorheffing</b>  Indien de voorheffing werd afgehouden (3), hiernaast het bedrag ervan vermelden :	..... , . . .

(1) Het refertenummer komt overeen met het nationaal nummer.

(2) 3 % van het prijsgegeven kapitaal; bij overdracht van de eigendom, de blote eigendom, of het vruchtgebruik van onroerende goederen wordt de waarde van het kapitaal bepaald volgens de regelen voorgeschreven door de art. 45 tot 50 van het Wetboek der registratierechten (zie I, op keerzijde).

(3) De aanslagvoet van de roerende voorheffing is vastgesteld op 15 % wanneer de inkomsten zijn verleend of toegekend in uitvoering van **vanaf 1.3.1990** gesloten overeenkomsten. In de andere gevallen is deze vastgesteld op 25 %. Zie evenwel op keerzijde (II), de wettelijke bepaling m.b.t. de verzaking aan de inning van de roerende voorheffing.

Federale Overheidsdienst  
FINANCIEN

---

ADMINISTRATIE VAN DE ONDERNEMINGS- EN INKOMENSFISCALITEIT

---

INKOMSTENBELASTINGEN

---

ROERENDE VOORHEFFING

---

**Fiche van de roerende inkomsten begrepen in de lijfrenten en tijdelijke renten bedoeld in art. 17, § 1, 4° en 20 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992**  
(zie eveneens de art. 112 en 117, § 10, van het Koninklijk besluit tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992).

---

I. Art. 17, § 1, 4° en 20 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.

Art. 17. - § 1. inkomsten uit roerende goederen en kapitalen zijn alle opbrengsten van roerend vermogen, aangewend uit welken hoofde ook, namelijk :

4° inkomsten die begrepen zijn in lijfrenten of tijdelijke renten die geen pensioenen zijn en na 1 januari 1962 onder bezwarende titel zijn aangelegd ten laste van enige rechtspersoon of onderneming.

Art. 20. - Wanneer in artikel 17, § 1, 4°, vermelde lijfrenten zijn aangelegd tegen storting met afstand van het kapitaal, wordt het belastbare bedrag ervan beperkt tot 3 % van dat kapitaal; betreft het renten die voortvloeien uit de overdracht van de eigendom, de blote eigendom of het vruchtgebruik van onroerende goederen, dan wordt de waarde van het kapitaal bepaald zoals op het stuk van registratierechten.

II. Luidens art. 112 van het Koninklijk besluit tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, wordt volledig afgezien van de inning van de roerende voorheffing m.b.t. inkomsten begrepen in de sub I bedoelde lijfrenten en tijdelijke renten waarvan de verkrijgers aan de personenbelasting onderworpen rijksinwoners zijn.

**SAMENVATTENDE OPGAVE 325.40****VOORAFGAANDE OPMERKING**

De samenvattende opgaven moeten worden ingevuld voor lijfrenten die in het jaar 2003 werden betaald of toegekend. De individuele fiches 281.40 moeten derhalve op tussenbladen van de opgave 325.40 worden samengevat, welke moeten worden gevoegd bij een apart titelblad 325.40.

Elk van de samenvattende opgaven 325.40 is samengesteld uit een titelblad 325.40 en tussenbladen 325.40 die er moeten worden bijgevoegd.

Alle documenten (individuele fiches, samenvattende opgaven -tussenbladen en titelblad-) opgemaakt door of in naam van een zelfde schuldenaar van renten moeten op hetzelfde ogenblik bij de bevoegde dienst van de Administratie van de ondernemings- en inkomensfiscaliteit worden ingediend.

**DIENSTEN WAAR DE FICHES EN OPGAVEN MOETEN WORDEN INGEDIEND**

<b>Hoedanigheid van de schuldenaar</b>	<b>Plaats :</b> - van de maatschappelijke zetel van de voornaamste bestuursinrichting of van de woonplaats (a); - van de vaste inrichting of van de verblijfplaats (b).	<b>Bevoegde dienst</b>
a) Openbare diensten  <b>EN</b>  de vennootschappen, verenigingen en privé-inrichtingen met rechtspersoonlijkheid, waarvan de maatschappelijke zetel, de voornaamste inrichting, de zetel van bestuur of beheer in BELGIE is gevestigd  <b>EN</b>  de rijkswoners.	Brussels Hoofdstedelijk Gewest	Documentatiecentrum-Bedrijfsvoorheffing te Brussel, Belliardstraat 45, 1040 Brussel Tel. : 02/287.13.11 Fax : 02/230.19.25
	Franse en Duitse taalgebieden	Documentatiecentrum-Bedrijfsvoorheffing te Bergen, C.A.E. Chemin de l'Inquiétude, 7000 Bergen Tel. : 065/34.12.10 Fax : 065/34.12.53
	Nederlands taalgebied	Documentatiecentrum-Bedrijfsvoorheffing te Denderleeuw, Kruisstraat 28, 9470 Denderleeuw Tel. : 053/64.04.00 Fax : 053/64.04.02
b) Vennootschappen, verenigingen, om het even welke instellingen en inrichtingen die al dan niet rechtspersoonlijkheid bezitten, wier maatschappelijke zetel, voornaamste inrichting of zetel van bestuur of beheer NIET IN BELGIE is gevestigd  <b>EN</b>  de niet-rijksinwoners.	Brussels Hoofdstedelijk Gewest, de randgemeenten <sup>(1)</sup> en de taalgrensgemeenten met speciale regeling.	Documentatiecentrum-Bedrijfsvoorheffing te Brussel, Belliardstraat 45, 1040 Brussel Tel. : 02/287.13.11 Fax : 02/230.19.25
	Het Nederlands taalgebied met uitzondering van de hiervoor vermelde randgemeenten <sup>(1)</sup> en taalgrensgemeenten met speciale regeling.	Documentatiecentrum-Bedrijfsvoorheffing te Denderleeuw, Kruisstraat 28, 9470 Denderleeuw Tel. : 053/64.04.00 Fax : 053/64.04.02
	De Franse en Duitse taalgebieden met uitzondering van de hiervoor vermelde randgemeenten en taalgrensgemeenten met speciale regeling.	Documentatiecentrum-Bedrijfsvoorheffing te Bergen, C.A.E. Chemin de l'Inquiétude 7000 Bergen Tel. : 065/34.12.10 Fax : 065/34.12.53

<sup>1</sup> Drogenbos, Kraainem, Linkebeek, Sint-Genesius-Rode, Wemmel en Wezenbeek-Oppem.

**DIENSTEN WAAR DE FICHES EN OPGAVEN MOETEN WORDEN INGEDIEND***(vervolg)***Belgisch-Zairese  
vennoot-  
schappen**

---

De Belgisch-Zairese vennootschappen die aan de wet van 21 juni 1927 onderworpen zijn, moeten hun individuele fiches en samenvattende opgaven uitsluitend indienen bij de Centrale diensten van de Administratie van de ondernemings- en inkomensfiscaliteit, directe belastingen, Bijzondere Taxatiedienst, Financietoren, Kruidtuinlaan 50 - bus 61, 1010 Brussel.

---

**TITELBLAD 325.40****Hoofding**

---

**Jaar** Vermeld hier het jaar waarin de belastbare inkomsten werden betaald of toegekend.  
Het jaartal moet in 4 cijfers worden vermeld.

---

**Nr.** De opgave 325.40 (Titelblad) moet slechts worden genummerd (nr. 1, 2, ...) wanneer er meer opgaven 325.40 worden gebruikt.

---

**Vak 1**

---

**Refertenummer** Vermeld hier het nationaal nummer van de schuldenaar van de renten (rechtspersoon of onderneming).

---

**Vak 2**

---

**Telefoon-  
nummer** Vermeld hier het telefoonnummer van de schuldenaar van de renten.

---

**Vak 3****IDENTITEIT EN ADRES VAN DE SCHULDENAAR VAN DE INKOMSTEN****Wie is de schuldenaar van de inkomsten?**

---

De schuldenaar van de renten is diegene die de inkomsten heeft betaald of toegekend, dit wil zeggen:

- *indien het gaat om inkomsten van Belgische oorsprong*: de in België gevestigde rechtspersoon of onderneming die na 1.1.1962 onder bezwarende titel aangelegde lijfrenten of tijdelijke renten –andere dan pensioenen- heeft betaald of toegekend;
- *indien het gaat om inkomsten van buitenlandse oorsprong*: de Belgische tussenpersoon door wiens bemiddeling die renten worden betaald.

**Identificatie**

---

Vermeld hier de volledige identiteit en het volledige adres van de schuldenaar van rente:

- naam, voornamen (natuurlijke personen) + naam van de echtgenote (gehuwde personen), firmanaam of juiste benaming (rechtspersonen),
- straat, nummer en eventueel busnummer, evenals het postnummer en de gemeente

De volledige naam van de gemeente moet worden vermeld.

**Fusiegemeenten**

---

Voor de gefusioneerde gemeenten moet het postnummer worden vermeld dat aan de nieuwe gemeente (fusiegemeente) is toegekend. Dat postnummer moet alleen door de naam van die nieuwe gemeente gevolgd worden.

---

**Verso****TABEL I : « SAMENVATTING VAN DE OPGAVEN »**

<b>Hoe tabel I invullen?</b>	<b>Zijn er meer opgaven 325.40 ingediend ?</b>	<b>GELIEVE DAN</b>
	NEEN	de lijn nr. 1 in te vullen van de tabel die de opgave 325.40 herneemt
	JA	de overeenstemmende lijnen in te vullen van de tabel die de opgaven 325.40 hernemen

**TABEL II: «DETAIL VAN DE GESTORTE ROERENDE VOORHEFFING»**

<b>Hoe tabel II invullen?</b>	<b>Zijn er meer opgaven 325.40 ingediend?</b>	<b>Zijn er voor elke opgave 325.40 verschillende stortingen uitgevoerd?</b>	<b>GELIEVE DAN</b>
	NEEN	-	tabel II van de enige opgave 325.40 te vervolledigen
	JA	JA	tabel II van elke opgave 325.40 te vervolledigen
NEEN		enkel tabel II van die opgave 325.40 die een samenvatting vormt van de opgaven te vervolledigen	

**Gebruik van een niet-officieel model**

Wanneer niet-officiële modellen van tussenbladen 325.40 worden gebruikt, moet eveneens een officieel model van het titelblad 325.40 worden toegevoegd, waarvan de eerste en laatste bladzijden behoorlijk zijn ingevuld.



Federale Overheidsdienst  
**FINANCIEN**  
 Administratie van de ondernemings- en inkomensfiscaliteit  
**Inkomstenbelastingen**  
**ROERENDE VOORHEFFING**  
**ROERENDE INKOMSTEN BEGREPEN**  
**IN LIJFRENTEN OF TIJDELIJKE RENTEN**  
**JAAR . . . .**

<b>DATUM VAN ONTVANGST</b> (vak bestemd voor de administratie)

**SAMENVATTENDE OPGAVE** Nr. .... (1) van de individuele fiches (281.40) betreffende de in de art. 17, § 1, 4° en 20, WIB 92 bedoelde lijfrenten en tijdelijke renten betaald of toegekend gedurende het jaar . . . door

1. Refertenummer (2) : .....	2. Telefoonnummer : .....
3. Identiteit, firma of benaming en volledig adres van de schuldenaar van de inkomsten : ..... ..... .....	

**ALGEMENE OPMERKING**

In deze opgave moeten de inlichtingen worden vermeld die voorkomen in de overeenstemmende rubrieken van de samen te vatten individuele fiches.

<b>VAK BESTEMD VOOR DE ADMINISTRATIE</b>		Naam en paraaf van de ambtenaar
I. Verificatie door Doc. D.	- Fiches 281 en opgave 325 gecollationeerd op : ..... - Optellingen van de opgave 325 nagezien op : .....	..... .....
II. Verificatie door Belastingcentrum, Controle of CTK.	- Fiches 281 en opgave 325 gecollationeerd op : ..... - Optellingen van de opgave 325 nagezien op : ..... - Kohier aangelegd op ..... voor ..... EUR (hoofdsom) - Kohierartikel ..... - Voorstel tot ontlasting aangelegd op ..... voor ..... EUR - Verzoek om bezwaarschrift in te dienen verzonden op : ..... .....	..... ..... .....
III. Vergelijking van de opgave 325.40 met de afschriften van de aangiften 273, onderschreven voor code 71, gerangschikt in het dossier "inkomstenbelastingen" van de schuldenaar van de renten :	- Datum : ..... - Vaststellingen : ..... .....	..... .....

(1) De opgave moet slechts worden genummerd (nr. 1, 2, enz.) indien de schuldenaar van de inkomsten verscheidene opgaven indient.  
 (2) Het referentenummer komt overeen met het nationaal nummer.



**TUSSENBLAD 325.40****BIJZONDERE VERMELDINGEN AAN TE BRENGEN IN DE KOLOM "OPMERKINGEN"**

---

**Inkomsten vrijgesteld ingevolge internationale overeenkomsten** Bij de in 2003 betaalde of toegekende inkomsten die in beginsel onderworpen zijn aan de roerende voorheffing maar die ingevolge internationale overeenkomsten zijn vrijgesteld, moeten in de kolom "Opmerkingen" de volgende vermeldingen worden aangebracht : "Overeenk. zie bijlage nr. ..." *(de in te vullen nrs. zijn die welke vermeld zijn op de documenten te voegen bij de opgave 325.40 om de vrijstelling te rechtvaardigen).*

---

**Rechtvaardiging** Het gaat vaak om een attest waarin de belastingadministratie van een partnerstaat verklaart dat de verkrijger van de inkomsten op fiscaal vlak een inwoner is van die Staat in de zin van de overeenkomst en, indien nodig, dat er voldaan is aan de andere voorwaarden die eventueel worden vereist.

Uit het attest moet blijken dat de verkrijger van de inkomsten :

- een inwoner is van die Staat in de zin van de overeenkomst;
- dat de verkrijger in de betrokken Staat daadwerkelijk op die inkomsten is of wordt belast;

en

- dat de buitenlandse belasting op die inkomsten een (inkomsten)belasting is die uitdrukkelijk beoogd is in de overeenkomst.

---

Nummer van de fiche  1	Naam en voornaam van de verkrijgers Naam van de echtgenoot (indien het gehuwde vrouwen betreft) Straat en nummer/bus Postnummer en gemeente  Die inlichtingen mogen worden vervangen door de datum en het nummer van het contract, indien het gaat om renten die niet het gevolg zijn van de overdracht van de eigendom, de biote eigendom of het vruchtgebruik van onroerende goederen	Belastbaar BEDRAG van de rente  3	BEDRAG van de in dat verband gestorte roerende voorheffing  4	OPMERKINGEN  5
	..... echt. .....			
	..... echt. .....			
	..... echt. .....			
	..... echt. .....			
	..... echt. .....			
	..... echt. .....			
	..... echt. .....			
	..... echt. .....			
	..... echt. .....			
<b>TOTALEN OF OVERBRENGEN :</b>				

Nummer van de fiche  1	Naam en voornaam van de verkrijgers Naam van de echtgenoot (indien het gehuwde vrouwen betreft) Straat en nummer/bus Postnummer en gemeente  Die inlichtingen mogen worden vervangen door de datum en het nummer van het contract, indien het gaat om renten die niet het gevolg zijn van de overdracht van de eigendom, de biote eigendom of het vruchtgebruik van onroerende goederen	Belastbaar BEDRAG van de rente  3	BEDRAG van de in dat verband gestorte roerende voorheffing  4	OPMERKINGEN  5
<b>OVERGEBRACHT :</b>				
	echt.			
	echt.			
	echt.			
	echt.			
	echt.			
	echt.			
	echt.			
	echt.			
	echt.			
	echt.			
<b>TOTALEN OF OVERBRENGEN :</b>				

---

## **TE VOLGEN RICHTLIJNEN IN GEVAL VAN VERGISSINGEN BIJ HET OPSTELLEN VAN INDIVIDUELE FICHES EN OPGAVEN**

---

### **Richtlijnen**

De verbeterende fiches en opgaven moeten worden opgesteld zodra de vergissing is vastgesteld. Het te gebruiken model van de verbeterende fiches en opgaven moet natuurlijk het model zijn dat was voorgeschreven voor het jaar van betaling of toekenning van het inkomen waaromtrent een vergissing werd begaan.

Behoudens het feit dat moet worden rekening gehouden met de hierna vermelde bijzonderheden, zijn de richtlijnen voor het opstellen van de verbeterende drukwerken deze van het "bericht aan de schuldenaars van sommige lijfrenten of tijdelijke renten" dat van toepassing is voor het bedoelde jaar.



### **Belangrijke opmerking**

Onder de term "bedrag" wordt het bedrag van de belastbare inkomsten verstaan. Indien evenwel de bedragen van andere gegevens die voorkomen op de individuele fiches en opgaven moeten worden rechtgezet, moeten steeds de richtlijnen voor het invullen van de fiches en samenvattende opgaven worden toegepast.

---

## **BEDRAGEN NIET VERMELD OF LAGER DAN DE JUISTE BEDRAGEN**

---

### **Te volgen richtlijnen**

Nieuwe fiches die de vorige aanvullen, zomede de overeenstemmende opgaven 325.40 (titelblad en tussenblad) moeten worden opgesteld. Zij moeten een nieuw volgnummer dragen; geen enkele bijzondere vermelding is er op aan te brengen.

De richtlijnen voor de aanvullende fiches en opgaven zijn dus helemaal dezelfde als die van toepassing op de gewone in te vullen drukwerken.

---

*Vervolg op volgende bladzijde*

**VERMELDE BEDRAGEN ZIJN HOGER DAN DE JUISTE BEDRAGEN****Te volgen richtlijnen**

<b>FASE</b>	<b>Omschrijving</b>
1	voor iedere betrokken verkrijger, een fiche van hetzelfde model als de onjuiste fiche opmaken en erop de vermelding "VERBETERENDE FICHE, VERNIETIGT EN VERVANGT DE VORIGE" aanbrengen, in het rood en in hoofdletters;
2	aan deze fiche <b>hetzelfde volgnummer</b> toekennen als de onjuiste fiche en in de overeenkomstige rubriek het <b>juiste</b> bedrag (of bedragen als er verschillende zijn) invullen dat moest vermeld zijn;
3	alle andere vermeldingen (met betrekking tot bedragen of andere) die op de oorspronkelijke fiche juist waren ingevuld moeten eveneens op de verbeterende fiche worden overgenomen hoewel zij niet gewijzigd zijn <sup>(2)</sup> <sup>(3)</sup> ;
4	onmiddellijk het dubbel aan de bovenbedoelde verkrijger overhandigen;
5	een verbeterende opgave 325.40 tussenblad opstellen, rekening houdend met de hierna volgende richtlijnen : <ul style="list-style-type: none"> <li>- in de voor de overdrachten bestemde vakken al de algemene totalen van de te verbeteren opgave overnemen <sup>(3)</sup>;</li> <li>- voor elke betrokken begunstigde 2 inschrijvingen doen : <ul style="list-style-type: none"> <li>• al de oude gegevens in min door de vermelding "er stond" laten voorafgaan;</li> <li>• al de nieuwe gegevens in plus door de vermelding "er moet staan" laten voorafgaan;</li> </ul> </li> <li>- onderaan de bladzijde van de verbeterende opgave de nieuwe algemene totalen vermelden;</li> <li>- de vermelding "VERBETERENDE OPGAVE" in het rood en in hoofdletters op de opgaven 325.40 (titelblad en tussenblad) aanbrengen;</li> </ul>
6	de originelen van de fiches en opgaven aan de bevoegde dienst toezenden

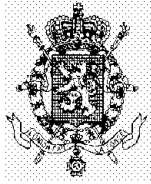
<sup>(2)</sup> De verbeterende fiche heeft tot doel de oorspronkelijke fiche, die zij volledig vernietigt, te vervangen. Zij maakt haar dus, in zekere zin, onbestaande.

<sup>(3)</sup> Indien er opeenvolgende verbeterende fiches en opgaven moeten worden opgesteld, dienen alle vermeldingen die op de laatst opgestelde verbeterende drukwerken voorkomen, te worden overgenomen op de op te stellen verbeterende drukwerken.

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

[2004/03183]

Avis aux débiteurs de certaines rentes viagères ou temporaires

Service Public Fédéral  
FINANCESAdministration de la  
Fiscalité des Entreprises  
et des Revenus**AVIS AUX DEBITEURS DE CERTAINES RENTES  
VIAGERES OU TEMPORAIRES**

FICHE INDIVIDUELLE 281.40

RELEVÉ RECAPITULATIF 325.40

\* \* \*

**REVENUS DE 2003**



**IMPORTANT**

Les modifications apportées au modèle officiel de la fiche individuelle n° 281.40 sont telles que ce même imprimé de l'ancien modèle ne peut, en aucun cas, être utilisé pour les revenus payés ou attribués en 2003.

Les montants mentionnés (en EUR) doivent toujours comporter 2 décimales (ex.: 250,00)

Avant de compléter les fiches 281.40 et relevé récapitulatif 325.40, nous vous conseillons de lire très attentivement la rubrique « **REMARQUES IMPORTANTES** » en pages 5 et 6 du présent avis.

**Informations complémentaires**

Le Service Public Fédéral Finances met gratuitement à la disposition des citoyens, via internet, la banque de données bilingue FISCONET.

Fisconet contient des informations concernant diverses matières fiscales (impôt des personnes physiques, impôt des sociétés, TVA, droits de succession, droits d'enregistrement,...) et non fiscales apparentées (avis de la Commission des normes comptables, droit civil,...).

<http://www.fisconet.fgov.be>

**TABLE DES MATIERES**

<i>Intitulé</i>	<i>Page</i>
<b><i>Remarques importantes</i></b> .....	5
<b><u>Rentes non imposables à titre de revenus mobiliers</u></b>	
Cas visés .....	7

**FICHE INDIVIDUELLE 281.40**

<b><u>En-tête</u></b>	
Année .....	8
<b><u>Cadre 1</u></b>	
Numérotation des fiches.....	8
<b><u>Cadre 2</u></b>	
Numéro de référence du débirentier .....	9
Identité et adresse du débirentier.....	9
<b><u>Cadre 3</u></b>	
Destinataire .....	10
<b><u>Cadre 4</u></b>	
Mode de constitution de la rente .....	10
<b><u>Cadre 5</u></b>	
Montant imposable de la rente .....	11
Détermination du capital abandonné .....	12
<b><u>Cadre 6</u></b>	
Précompte mobilier .....	13
<b><u>Annexe</u></b>	
Article 17 du Code des impôts sur les revenus 1992 (CIR 92).....	14
Article 20 du Code des impôts sur les revenus 1992 (CIR 92).....	14
Article 112 de l'arrêté royal d'exécution du CIR 92 (AR/CIR 92) .....	14
Article 117, § 10 de l'arrêté royal d'exécution du CIR 92 (AR/CIR 92) .....	14
Numéros 17/8 à 17/24 du commentaire administratif du CIR 92 (Com.IR 92).....	15
<b><u>Modèles de fiche individuelle 281.40</u></b>	
Recto .....	23
Verso .....	24

<i>Intitulé</i>	<i>Page</i>
<b>RELEVÉ RECAPITULATIF 325.40</b>	
Remarque préalable.....	25
Services dans lesquels les fiches et relevés doivent être déposés .....	26

### **FEUILLE DE TITRE 325.40**

#### **En-tête**

Année .....	27
N° .....	27

#### **Cadre 1**

Numéro de référence .....	27
---------------------------	----

#### **Cadre 2**

Numéro de téléphone.....	27
--------------------------	----

#### **Cadre 3**

Identité et adresse du débiteur des revenus.....	28
--------------------------------------------------	----

#### **Verso**

Tableau I « Récapitulation des relevés » .....	29
Tableau II « Détail du précompte mobilier versé » .....	29

#### **Modèles de feuille de titre**

Recto .....	30
Verso .....	31

### **FEUILLE INTERCALAIRE 325.40**

Mentions spéciales à porter en colonne "Observations".....	32
------------------------------------------------------------	----

#### **Modèle de feuille intercalaire 325.40**

Recto .....	33
Verso .....	34

### **PROCEDURE EN CAS D'ERREUR DANS L'ETABLISSEMENT DES FICHES ET RELEVÉS**

Procédure.....	35
Montants non indiqués ou inférieurs à ceux qui auraient dû être mentionnés.....	35
Montants indiqués supérieurs à ceux qui auraient dû être mentionnés.....	36

## REMARQUES IMPORTANTES

### Date limite de rentrée des documents

Les débiteurs des rentes doivent remettre pour le **30 avril 2004 au plus tard**, les fiches individuelles et les relevés récapitulatifs **relatifs à l'année 2003**.

### Belcotax

Les débirentiers qui participent au système BELCOTAX doivent toutefois remettre les supports d'informations magnétiques qui contiennent les données des fiches 281 **pour le 5 avril 2004 au plus tard**.

### Femme mariée

**L'Administration insiste pour qu'en ce qui concerne les femmes mariées, le nom de l'époux soit également mentionné sur les fiches et relevés.**

### Cohabitants légaux

Conformément à l'article 2, 2°, du Code des impôts sur les revenus 1992, les cohabitants légaux sont assimilés à des personnes mariées et un cohabitant légal est assimilé à un conjoint.

### Modèles d'imprimés

En vue de la communication au secteur impôts sur les revenus de l'Administration de la Fiscalité des Entreprises et des Revenus, des renseignements nécessaires à l'imposition des bénéficiaires des rentes, il y a lieu d'utiliser les imprimés suivants:

- la fiche individuelle 281.40 (voir modèle en pages 23 et 24);
- le relevé récapitulatif 325.40 (voir modèle en pages 30, 31, 33 et 34).

Les débiteurs de rentes peuvent obtenir gratuitement, sur demande, les quantités nécessaires de fiches et relevés auprès des services auxquels ces imprimés doivent être remis (voir page 26).

### Emploi de support magnétique

Les fiches 281 et les relevés récapitulatifs 325 peuvent être communiqués au moyen de supports magnétiques plutôt que sur papier (projet BELCOTAX).

Pour être acceptables, les supports magnétiques doivent satisfaire aux conditions suivantes :

- a) Type de fichier : séquentiel EBCDIC ou ASCII standard 7 bits.
- b) Supports :
  - cassettes mainframe : densité 38.000 b.p.i.;
  - CD-Rom
  - disquette 3 1/2" : densité DD ou HD, capacité 720 K --> 1, 4 Mb.

Le relevé 325 et les fiches destinés au secteur Contributions directes de l'Administration de la Fiscalité des Entreprises et des Revenus sont donc supprimés. **L'exemplaire de la fiche 281 destiné au bénéficiaire subsiste, étant donné qu'il permet à ce dernier de remplir sa déclaration à l'impôt des personnes physiques.** Le modèle peut, en principe, être librement choisi, à condition qu'il contienne les mêmes éléments que le modèle officiel. En outre, son utilisation n'est subordonnée à aucune autorisation préalable de l'Administration de la Fiscalité des entreprises et des revenus.

*Ce sujet continue à la page suivante*

**REMARQUES IMPORTANTES (Suite)****Emploi de support magnétique (suite)**

La brochure contenant la description technique et le record lay-out peut être commandée, par écrit, par téléphone, au par e-mail auprès de l' :

Administration de la Fiscalité  
des Entreprises et des Revenus  
Contributions directes  
Direction VI/6  
B. VAN HONSTE  
Premier Attaché des finances  
C.A.E. - Tour Finances  
Boulevard du Jardin Botanique 50 Bte 61  
1010 BRUXELLES

Tél. : 02/210.25.33 (N)  
02/210.24.72 (F)  
e-mail : belcotax@minfin.fed.be

Les contribuables doivent eux-mêmes développer la programmation et l'envoi des données doit se faire sur leurs propres supports magnétiques. L'Administration ne met ni programme ni support magnétique à disposition. Les cassettes mainframe sont toutefois renvoyées à l'expéditeur après traitement.

L'adhésion au système est, en principe, libre. Mais, en cas de première participation au projet BELCOTAX, il est recommandé d'introduire d'abord un support magnétique-test. De plus amples renseignements peuvent être obtenus dans la brochure précitée.

La brochure concernant les revenus 2003 a subi quelques modifications par rapport à celle relative aux revenus 2002. Les débirentiers ayant déjà participé pour les revenus 2002 au projet BELCOTAX doivent tenir compte de ces modifications dans leurs programmes.

**Aucun précompte mobilier**

Que le précompte mobilier soit dû ou non, les débiteurs des rentes viagères ou temporaires dans lesquelles sont censés compris des revenus mobiliers sont tenus de faire connaître à l'administration l'identité des bénéficiaires et le montant des revenus qui leur ont été alloués ou attribués, via les imprimés 281.40 (fiche individuelle) et 325.40 (relevé récapitulatif).

**Conventions internationales**

Les revenus payés ou attribués à des non-habitants du Royaume et exonérés du précompte mobilier en vertu d'une convention préventive de la double imposition, doivent être repris sur le relevé récapitulatif 325.40.

Ils ne doivent toutefois pas faire l'objet d'une fiche individuelle.

Les documents justificatifs que les bénéficiaires des revenus ont dû remettre aux débiteurs en vue d'éviter la retenue du précompte mobilier sont à annexer au relevé récapitulatif.

---

## RENTES NON IMPOSABLES A TITRE DE REVENUS MOBILIERS

---

### Cas visés

Ne doivent pas être mentionnées sur une fiche 281.40:

- les rentes à charge de personnes physiques quand les sommes payées à ce titre n'ont pas un caractère professionnel dans le chef de ces personnes;
  - les rentes accordées à titre gratuit (qui sont toutefois à déclarer comme rémunérations ou pensions, lorsqu'elles constituent la rémunération différée de services rendus);
  - les rentes qui, bien que constituées totalement ou partiellement à titre onéreux, représentent au point de vue fiscal, des revenus professionnels;
  - les rentes constituées avant le 2.1.1962.  
Pour déterminer si une rente a ou non été constituée après le 1.1.1962, il faut se référer:
    - à la date d'échéance prévue pour le versement du capital (ou de la ou des primes d'assurance);
    - OU à la date de la translation de la propriété, de la nue-propriété ou de l'usufruit du bienen échange desquels la rente doit être versée ;  
les lots de la loterie à billets « WIN FOR LIFE » qui consistent en une rente viagère payable à concurrence de 1.000 euros par mois.
-

**FICHE INDIVIDUELLE 281.40****En-tête****ANNEE**

**Quelle année ?** Mentionnez ici l'année du paiement ou de l'attribution des revenus.  
L'année doit être mentionnée en 4 chiffres.

**Cadre 1****NUMEROTATION DES FICHES**

**Comment numéroté ?** Classez et numérotez les fiches individuelles 281.40 selon la méthode suivante :

<b>Etape</b>	<b>Action</b>
1	Classez les destinataires en Belgique par codes postaux, en commençant par le code postal le plus petit.
2	Classez les destinataires ayant un même code postal en Belgique par ordre alphabétique.
3	Groupez les destinataires domiciliés à l'étranger par pays et classez ensuite les pays par ordre alphabétique.
4	Classez les destinataires d'un même pays par ordre alphabétique à la suite des destinataires domiciliés en Belgique.
5	Numérotez les fiches, sans interruption, en commençant par le chiffre 1.

**Pourquoi cette numérotation ?** Toutes les fiches individuelles 281.40 devront être reprises, dans le même ordre, sur les relevés récapitulatifs 325.40.

**Cadre 2****NUMERO DE REFERENCE DU DEBIRENTIER****Qui est le débirentier ?**

---

Le débirentier est celui qui a payé ou attribué les revenus, c'est-à-dire:

- *lorsqu'il s'agit de revenus d'origine belge*: la personne morale ou l'entreprise établie en Belgique qui a payé ou attribué des rentes viagères ou temporaires - autres que des pensions – constituées à titre onéreux après le 1.1.1962 ;
- *lorsqu'il s'agit de revenus d'origine étrangère*: l'intermédiaire belge qui intervient dans le paiement de telles rentes.

**Numéro de référence**

---

Mentionnez ici le numéro national du débirentier (personne morale ou entreprise).

---

**IDENTITE ET ADRESSE DU DEBIRENTIER****Identification**

---

Mentionnez ici l'identité et l'adresse complète du débirentier: nom, prénoms (personnes physiques) + nom de l'épouse (personnes mariées), raison sociale ou dénomination exacte (personnes morales), rue, numéro et éventuellement boîte postale, ainsi que code postal et commune.

Le nom de la commune doit être mentionné en entier.

---

**Communes fusionnées**

Pour les communes fusionnées, seul le numéro de la nouvelle commune (commune fusionnée) doit être mentionné. Ce numéro ne doit être suivi que par le nom de la nouvelle commune.

---



**Cadre 3****DESTINATAIRE****Qui est le destinataire ?**

Le destinataire est la personne qui a perçu les revenus imposables, soit le bénéficiaire des revenus.

**Identification**

Mentionnez ici l'identité complète du destinataire: nom ou dénomination, rue, numéro et éventuellement boîte postale, ainsi que code postal et commune.

Le nom de la commune doit être mentionné en toutes lettres.

**Communes fusionnées**

Pour les communes fusionnées, seul le numéro de la nouvelle commune (commune fusionnée) doit être mentionné. Ce numéro ne doit être suivi que par le nom de la nouvelle commune.

**Nom**

Mentionnez le nom du bénéficiaire des revenus en lettres **MAJUSCULES**.

**Prénoms**

Mentionnez toujours le premier prénom en entier.  
Les autres prénoms peuvent être réduits à leur(s) initiale(s).

**Femme mariée**

Si le bénéficiaire des revenus est une femme mariée, alors mentionnez le nom de l'époux en lettres **MAJUSCULES** en regard des mots « Epouse de ».

**Domicile**

Mentionnez le domicile du bénéficiaire à la date du 1er janvier 2004 ou, à défaut, son dernier domicile connu.

Pour les bénéficiaires qui ne sont pas domiciliés en Belgique, mentionnez l'adresse complète à l'étranger, y compris le pays.

**Cadre 4****MODE DE CONSTITUTION DE LA RENTE****Date et n° du contrat**

Le cadre ne doit pas être complété si la rente résulte de la translation de la propriété, de la nue-propriété ou de l'usufruit d'immeubles.

Dans les autres cas, indiquez la date et le n° du contrat.

**Cadre 5****MONTANT IMPOSABLE DE LA RENTE****Principe**

La rente est imposable comme revenus mobiliers pour la partie qui est censée correspondre aux intérêts du capital constitutif de la rente.

**Rente à capital réservé**

Si la rente est constituée moyennant versement à **capital réservé**, c'est-à-dire avec clause de remboursement du capital versé, elle est **entièrement taxable**.

**Rente à capital abandonné**

Si la rente est constituée moyennant versement à **capital abandonné**, le **montant imposable** comme revenus mobiliers est limité à **3% de ce capital**.

Les modalités de détermination du capital abandonné en ce qui concerne les rentes relatives à des biens immobiliers ou à des contrats d'assurance-vie sont précisées au titre suivant.

**Montant à mentionner**

Le montant mentionné (en EUR) doit toujours comporter 2 décimales (ex.: 250,00).

**Arrondis**

Pour le calcul du précompte mobilier, le montant des revenus imposables ainsi que celui du précompte mobilier sont fixés en euros et arrondis au cent.

*Suite à la page suivante*

**Cadre 5 (suite)****DETERMINATION DU CAPITAL ABANDONNE****BIENS IMMOBILIERS**

**Capital abandonné** Si la rente résulte de la translation de la propriété, de la nue-propriété ou de l'usufruit de biens immobiliers, le montant du capital abandonné est déterminé comme en matière de **droits d'enregistrement** .

**CONTRATS D'ASSURANCE-VIE**

**Capital abandonné** Si la rente est perçue en exécution d'un contrat d'assurance-vie, le montant du capital abandonné est déterminé en fonction de la **date d'échéance des primes** (voir tableau ci-dessous).

Si la rente est constitué au moyen de	alors le montant du capital abandonné
prime unique ou primes périodiques <b>échéant toutes après le 1.1.1962</b> (même si le contrat a été conclu avant le 2.1.1962),	est égal au capital constitutif de la rente tel qu'il existe au moment où cette rente prend cours.
primes périodiques <b>échéant avant le 2.1.1962 ET après le 1.1.1962,</b>	est égal à la différence entre: <ul style="list-style-type: none"> <li>- le montant total du capital constitutif de la rente au moment où elle prend cours;</li> <li>- le montant du capital qui aurait été constitué à ce même moment, si le contrat en cause avait, en matière de primes, stipulé uniquement le paiement de celles qui sont venues à échéance avant le 2.1.1962.</li> </ul>
primes périodiques <b>échéant toutes avant le 2.1.1962,</b>	est égal à 0 puisque la rente n'est pas imposable.

**Choix d'une rente au lieu d'un capital** Si le contrat d'assurance-vie prévoit le paiement d'une rente ou d'un capital, au choix de l'assuré ou de l'ayant droit, et si l'intéressé opte pour la rente, on procède comme s'il avait choisi le paiement sous la forme de rente dès la souscription du capital.

Le capital abandonné est alors déterminé comme prévu dans le tableau ci-dessus.

**Rentes réversibles** En ce qui concerne les rentes constituées sur plusieurs têtes et qui sont réversibles au décès du premier rentier, le capital abandonné est déterminé, pour la rente initiale et pour chacune des rentes de réversion, sur la base du capital constitutif desdites rentes tel qu'il existe au moment de leur prise de cours, et en tenant compte des règles prévues dans le tableau ci-dessus.

**Cadre 6****PRECOMPTE MOBILIER**

- Taux applicable** Le taux de précompte mobilier diffère suivant:
- la date de conclusion de la convention en vertu de laquelle la rente est allouée ou attribuée;
  - que le précompte mobilier a été ou n'a pas été effectivement supporté par le bénéficiaire des revenus (retenue effective à la source ou non).

<b>Conventions conclues avant le 1.3.1990</b>	
<b>Si le précompte mobilier est supporté</b>	<b>alors ce précompte est égal à</b>
par le bénéficiaire de la rente	25% du montant imposable de la rente
par le débiteur de la rente	25/75 du montant imposable de la rente

<b>Conventions conclues à partir du 1.3.1990</b>	
<b>Si le précompte mobilier est supporté</b>	<b>alors ce précompte est égal à</b>
par le bénéficiaire de la rente	15% du montant imposable de la rente
par le débiteur de la rente	15/85 du montant imposable de la rente

**Arrondis** Pour le calcul du précompte mobilier, le montant des revenus imposables ainsi que celui du précompte mobilier sont fixés en euros et arrondis au cent.

**Montant à mentionner**

Mentionnez ici le montant du précompte mobilier versé.

Le montant mentionné (en EUR) doit toujours comporter 2 décimales (ex.: 250,00).

Quand le précompte mobilier n'est pas dû, il ne faut rien indiquer dans ce cadre.

**ANNEXE:**  
**extraits du Code des impôts sur les revenus 1992 (CIR 92),**  
**de l'arrêté royal d'exécution du CIR 92 (AR/CIR 92)**  
**et du commentaire administratif (Com.IR 92)**

**Article 17, CIR 92**

§ 1er. Les revenus des capitaux et biens mobiliers sont tous les produits d'avoirs mobiliers engagés à quelque titre que ce soit, à savoir :

- 1° les dividendes ;
- 2° les intérêts ;
- 3° les revenus de la location, de l'affermage, de l'usage et de la concession de biens mobiliers ;
- 4° les revenus compris dans des rentes viagères ou temporaires qui ne constituent pas des pensions et qui, après le 1<sup>er</sup> janvier 1962, sont constituées à titre onéreux à charge de personnes morales ou d'entreprises quelconques.

§ 2. Lorsque le montant des revenus est libellé en monnaie étrangère, il est converti en euro au cours du change au moment du paiement ou de l'attribution de ces revenus.

**Article 20, CIR 92**

Lorsque les rentes viagères visées à l'article 17, § 1er, 4°, sont constituées moyennant versement à capital abandonné, le montant imposable de celles-ci est limité à 3 p.c. de ce capital ; lorsqu'il s'agit de rentes résultant de la translation de la propriété, de la nue-propriété ou de l'usufruit de biens immobiliers, la valeur du capital est fixée comme en matière de droits d'enregistrement.

**Article 112, AR/CIR 92**

Il est renoncé totalement à la perception du précompte mobilier sur les revenus compris dans les rentes viagères ou temporaires visées à l'article 17, § 1er, 4°, du Code des impôts sur les revenus 1992, dont les bénéficiaires sont des habitants du royaume assujettis à l'impôt des personnes physiques.

**Article 117, AR/CIR 92**

§ 10. Le Ministre des Finances ou son délégué détermine les modalités suivant lesquelles les débiteurs des rentes viagères ou temporaires visées à l'article 17, § 1er, 4°, du Code des impôts sur les revenus 1992 font connaître à l'administration des contributions directes l'identité des bénéficiaires et le montant des intérêts qui leur ont été alloués ou attribués.

**NUMEROS 17/8 à 17/24, Com.IR 92****V. RENTES VIAGERES OU TEMPORAIRES A TITRE ONEREUX****A. GENERALITES**

**17/8** En vertu de l'art. 17, § 1er, 4°, CIR 92, les revenus des capitaux et biens mobiliers comprennent les revenus (qui sont censés) compris dans les rentes viagères ou temporaires, qui ne constituent pas des pensions, et qui, après le 1.1.1962, sont constituées à titre onéreux à charge de personnes morales ou d'entreprises quelconques.

Lorsque les rentes viagères visées à l'art. 17, § 1er, 4°, CIR 92, sont constituées moyennant versement à capital abandonné, c.-à-d. lorsque le créancier abandonne au débiteur le capital constitutif de la rente, celle-ci comprend, outre les revenus de ce capital, l'amortissement de celui-ci. C'est la raison pour laquelle, l'art. 20, CIR 92, prévoit qu'en l'occurrence, le montant imposable de la rente - c.-à-d. le revenu compris dans cette rente - est limité forfaitairement à 3 % du capital abandonné; au surplus, lorsque le capital abandonné consiste en la propriété, la nue-propriété ou l'usufruit de biens immobiliers, sa valeur correspond à celle qui a été retenue pour la perception des droits d'enregistrement (voir 17/21).

Par contre, quand ces rentes sont constituées à capital réservé, c.-à-d. avec clause de remboursement du capital versé par le créancier, le débiteur (entreprise d'assurances notamment) sert au créancier (assuré) une rente équivalente, sous réserve des frais, au revenu du capital versé. Cette rente ne comprend donc que des revenus du capital et elle est, dès lors, entièrement taxable.

**B. RENTES IMPOSABLES A TITRE DE REVENUS DES CAPITAUX ET BIENS MOBILIERS****1. Principe**

**17/9** Pour que les rentes viagères (rentes à servir tant que le créancier est en vie) ou temporaires (rentes à servir pendant une durée déterminée) soient imposables à titre de revenus des capitaux et biens mobiliers, il faut que les quatre conditions ci-après soient réunies :

- 1° la rente ne doit pas avoir, du point de vue fiscal, le caractère d'une "pension" constitutive d'un revenu professionnel;
- 2° elle doit être constituée à titre onéreux;
- 3° elle doit être constituée à charge de personnes morales ou d'entreprises quelconques;
- 4° elle doit être constituée après le 1.1.1962, c.-à-d. au plus tôt le 2.1.1962.

**Annexe (suite)****Numéro 17/8 à 17/24, Com.IR 92 (suite)****2. 1ère condition : exclusion des rentes à caractère professionnel**

**17/10** Ne sont donc pas imposables à titre de revenus des capitaux et biens mobiliers, les rentes viagères ou temporaires perçues notamment :

1° par les anciens travailleurs ou par leurs ayants droit, à titre :

- de pensions de retraite et de survie, légales ou extra-légales, c.-à-d. en exécution de la législation relative à la pension de retraite et de survie des ouvriers, des employés, des ouvriers mineurs ou des marins naviguant sous pavillon belge, d'un règlement de prévoyance extra-légal (contrat d'assurance de groupe, règlement d'un fonds de pensions complémentaires), ou d'un contrat individuel d'assurance-vie souscrit à leur profit par un ancien employeur;

- de réparation d'une perte permanente de rémunérations, en exécution soit de la législation sur la réparation des dommages résultant des accidents du travail ou sur le chemin du travail, la réparation des dommages causés par les maladies professionnelles, ou du droit commun (réparation de dommages résultant de la faute d'un tiers) (1);

(1) A condition qu'elles compensent une perte effective de revenus.

- d'avantages résultant d'un contrat individuel d'assurance-vie dont les primes ont été totalement ou partiellement déduites du montant total du revenu professionnel (jusqu'à l'ex.d'imp. 1992) ou ont donné droit, en totalité ou en partie, à la réduction d'impôt pour épargne à long terme ou pour épargne-logement (à partir de l'ex.d'imp. 1993) (voir toutefois 17/11 ci-après);

2° par les anciens indépendants ou par leurs ayants droit, à titre :

- de pension de retraite ou de survie légale, c.-à-d. en exécution de la législation relative à la pension de vieillesse des travailleurs indépendants;

- de réparation d'une perte permanente de bénéfices ou profits, en exécution du droit commun (réparation de dommages résultant de la faute d'un tiers);

- d'avantages résultant d'un contrat individuel d'assurance-vie dont les primes ont été totalement ou partiellement déduites du montant total du revenu professionnel (jusqu'à l'ex.d'imp. 1992) ou ont donné droit, en totalité ou en partie, à la réduction d'impôt pour épargne à long terme ou pour épargne-logement (à partir de l'ex.d'imp. 1993) (voir toutefois 17/11 ci-après);

3° par des assurés libres ou par leurs ayants droit, dans le cadre des régimes instaurés par les lois relatives à l'assurance en vue de la vieillesse et du décès prématuré coordonnées par l'ARég. du 12.9.1946 et par la L 12.2.1963 relative à l'organisation d'un régime de pensions de retraite et de survie au profit des assurés libres, dans le cas où les cotisations librement versées ont été totalement ou partiellement déduites des revenus professionnels imposables (voir toutefois 17/11 ci-après).

**17/11** Par contre, comprennent un revenu mobilier imposable à ce titre, les rentes viagères ou temporaires perçues en exécution soit de contrats d'assurance-vie pour lesquels aucune déduction du montant total du revenu professionnel n'a été accordée et aucune réduction d'impôt n'a été opérée (parce que le bénéficiaire ou la personne dont il est l'ayant droit n'a jamais fait usage de son droit à l'exonération, à la déduction des primes ou à la réduction d'impôt ou parce que le contrat ne réunissait pas les conditions requises), soit de contrats individuels d'assurance-vie pour lesquels l'assuré a renoncé à la déduction des primes à partir de l'exercice d'imposition 1964 ou pour lesquels il a été mis fin à la déduction des primes à partir dudit exercice (parce que le contrat ne réunit plus les conditions mises à la déduction). La même règle s'applique aux rentes ou pensions d'assurance libre visées au 17/10, 3°.

**Annexe (suite)****Numéro 17/8 à 17/24, Com.IR 92 (suite)**

**17/12** On ne perdra pas de vue :

1° que dans les cas visés au 17/11, où les rentes viagères et pensions y assimilées constituent des revenus des capitaux et biens mobiliers, elles ne sont imposables qu'à concurrence de 3 % du montant du capital abandonné dont elles constituent la contrepartie (voir 17/17 et 18);

2° que dans les mêmes cas, si c'est un capital ou une valeur de rachat qui est payée - et non une rente - il n'y a pas matière à taxation, l'art. 17, § 1er, 4°, CIR 92, ne visant que les rentes et non les capitaux;

3° que dans les cas où un contribuable (assuré ou ayant droit) perçoit, en exécution d'un contrat d'assurance-vie ("individuelle" ou "de groupe") ou en réparation d'une perte permanente de bénéfices, profits ou rémunérations, un capital ayant, dans son chef, le caractère d'un revenu professionnel et où il affecte totalement ou partiellement ce capital à la constitution d'une rente viagère ou temporaire, deux éléments seront imposables dans son chef, à savoir :

- le capital ou la rente viagère fictive résultant de la conversion de ce capital (lorsque les conditions d'application de l'art. 169, CIR 92, sont remplies), qui constitue un revenu professionnel imposable comme tel;

- la partie taxable de la rente viagère ou temporaire effectivement acquise au moyen de ce capital; en l'occurrence, il y a deux opérations distinctes, la seconde constituant un placement du capital encaissé et donnant ouverture à l'application de l'art. 17, § 1er, 4°, CIR 92.

**3. 2ème condition : constitution à titre onéreux**

**17/13** Cette condition implique :

- qu'il doit y avoir eu contrepartie de la part, soit du bénéficiaire de la rente, soit d'un tiers (p. ex. : versement en argent, sous l'une ou l'autre forme, d'un capital, d'une prime unique ou de primes périodiques; translation de la propriété, de la nue-propriété ou de l'usufruit de biens, meubles ou immeubles);

- que les rentes accordées à titre gratuit ne sont donc pas visées à l'art. 17, § 1er, 4°, CIR 92 (elles peuvent l'être aux art. 23, § 1er, 5° et 34, CIR 92, si elles ont le caractère de rémunérations différées).

**4. 3ème condition : qualité du débirentier**

**17/14** Il importe peu que le débiteur de la rente soit établi en Belgique ou à l'étranger, mais il faut, par contre qu'il s'agisse :

- soit d'une personne morale, c.-à-d. une société, association, établissement ou organisme quelconque de droit belge ou étranger, possédant la personnalité juridique, sans avoir égard au fait qu'elle se livre à une exploitation ou à des opérations de caractère lucratif;

- soit d'une personne physique (habitant du royaume ou non-habitant du royaume) (2) exploitant une entreprise industrielle, commerciale ou agricole, lorsque l'opération de paiement de la rente a un caractère professionnel dans le chef de cette personne; tel est le cas, par exemple, de la rente payée par un commerçant qui a acquis un immeuble affecté à l'exploitation de son entreprise contre paiement d'une rente viagère.

(2) En ce qui concerne le régime fiscal applicable aux revenus de contrats de rentes temporaires en viager conclus entre des habitants du royaume et des habitants des Pays-Bas, il est renvoyé au 90/7, 13° (voir circ. 17.8.1984, n° Ci.R. 9. NL/318.040, Bull. 632, p. 2314).



**Annexe (suite)****Numéro 17/8 à 17/24, Com.IR 92 (suite)**

Ne sont donc pas visées les rentes payées par une personne physique pour l'acquisition d'un bien qu'elle n'affecte pas à l'exploitation d'une entreprise industrielle, commerciale ou agricole.

Lorsqu'une personne physique n'affecte que partiellement à une telle exploitation un bien immobilier qu'elle a acquis contre paiement d'une rente viagère, celle-ci n'est visée en l'occurrence que dans la mesure où elle se rapporte à la partie du bien immobilier affectée à des fins industrielles, commerciales ou agricoles.

**5. 4ème condition : constitution après le 1.1.1962**

**17/15** Les rentes viagères ou temporaires - n'ayant pas le caractère de pensions - constituées avant le 2.1.1962 continueront à ne pas être soumises à l'impôt.

Pour déterminer si une rente a été constituée avant le 2.1.1962 ou au plus tôt à cette date, il y a lieu de tenir compte, selon le cas, soit de la date d'échéance prévue pour le versement du capital (ou de la ou des primes d'assurance), soit de la date de la translation de la propriété, de la nue-propriété ou de l'usufruit des biens, en échange desquels la rente doit être versée.

Si, aux termes d'un contrat conclu avant le 2.1.1962, le capital (ou les primes d'assurance) constitutif de la rente a été versé partiellement avant cette date et partiellement à partir de cette même date, la rente est taxable, mais seulement dans la mesure où elle se rapporte aux versements *échéant* après le 2.1.1962 (voir 17/16 à 19 ci-après).

**C. DETERMINATION DU MONTANT IMPOSABLE DE LA RENTE**

**17/16** Ainsi qu'il a été dit ci-avant (voir 17/8), les rentes sont envisagées pour leur montant réellement perçu par le bénéficiaire lorsqu'elles sont constituées à capital réservé; par contre, les rentes viagères constituées à capital abandonné ne sont envisagées qu'à concurrence d'un montant égal à 3 % de ce capital (3).

(3) Les règles comptables tracées par l'art. 26, § 2, AR 8.10.1976 relatif aux comptes annuels des entreprises, ne modifient en rien les dispositions applicables pour déterminer, dans le chef d'une personne physique qui vend un bien immobilier en rente viagère à une entreprise, les revenus mobiliers imposables compris dans cette rente viagère (voir 61/275 à 293).

**17/17** *En ce qui concerne les rentes perçues en exécution de contrats d'assurance-vie*, le montant du capital abandonné doit être déterminé comme suit (4) :

(4) Ces règles sont applicables pour la première fois aux rentes échues à partir du 1.1.1969.

*1° Rentes constituées au moyen d'une prime unique - ou de primes périodiques - échéant après le 1.1.1962 (même si le contrat a été conclu avant le 2.1.1962)*

Le capital abandonné à prendre en considération est égal au capital constitutif de la rente tel qu'il existe au moment où cette rente prend cours.

*2° Rentes constituées au moyen de primes périodiques échéant avant le 2.1.1962 et après le 1.1.1962*

Dans ce cas, le capital abandonné à prendre en considération est égal à la différence entre, d'une part, le montant *total* du capital constitutif de la rente au moment où cette dernière prend cours et, d'autre part, le montant du *capital qui aurait été constitué à ce même moment* si le contrat en cause n'avait, en matière de primes, stipulé que le paiement de celles qui sont venues à échéance avant le 2.1.1962.

**Annexe (suite)****Numéro 17/8 à 17/24, Com.IR 92 (suite)****Exemple**

Capital constitutif d'une rente (R) au moment de la prise de cours de celle-ci : ..... (C);

Capital constitutif de la rente (R1) qui aurait été payée à la première échéance de la rente (R), si le contrat n'avait, en matière de primes, stipulé que le paiement de celles qui sont venues à échéance avant le 2.1.1962 : ..... (C1);

Capital abandonné (C2) à prendre en considération pour imposer la rente (R) :  $(C) - (C1) = (C2)$ .

**3° Rentes constituées au moyen de primes périodiques échéant toutes avant le 2.1.1962**

Le capital abandonné à prendre en considération est égal à 0 étant donné que la rente n'est pas imposable.

**17/18** Si le contrat d'assurance-vie prévoit le paiement d'une rente ou d'un capital, au choix de l'assuré ou de l'ayant droit, et si l'intéressé opte pour la rente, il y a lieu de procéder comme s'il avait choisi le paiement sous forme de rente lors de la souscription du contrat et le capital abandonné à prendre en considération est déterminé comme prévu au 17/17, 1°, 2° ou 3°, selon le cas (5).

(5) Ces règles sont applicables pour la première fois aux rentes échues à partir du 1.1.1969.

**17/19** Les règles tracées sub 17/17, 1°, 2° et 3° sont également applicables, mutatis mutandis, pour la détermination du capital abandonné à prendre en considération pour l'imposition des *rentes et pensions y assimilées qui sont payées aux assurés libres* (cf. 17/10, 3° et 17/11) (1).

**17/20** A l'égard des rentes qui, constituées sur plusieurs têtes, sont réversibles au décès du premier rentier, le capital abandonné sera déterminé, pour la rente initiale et pour chacune des rentes de réversion, en ayant égard au capital constitutif desdites rentes tel qu'il existe au moment de leur prise de cours et en tenant compte des règles tracées ci-avant (1).

Ainsi, dans un ménage, si le mari conclut après le 1.1.1962, un contrat aux termes duquel, moyennant versement d'une prime unique ou de primes périodiques, il lui sera servi une rente viagère qui, après son décès, continuera à être payée à sa femme, le capital abandonné à prendre en considération pour imposer l'épouse après le décès du mari, est égal au capital constitutif de la rente servie à ladite épouse, au moment de la première échéance de cette dernière rente.

**17/21** Pour les rentes versées en contrepartie de la translation de la propriété, de la nue-propriété, ou de l'usufruit (6) de biens immobiliers, on rappelle que la valeur du capital abandonné est celle qui a été retenue pour la perception du droit d'enregistrement afférent à cette translation.

(6) Les rentes temporaires versées en contrepartie de la translation de l'usufruit de biens immobiliers sont à considérer comme des rentes viagères, puisqu'elles sont à ranger parmi les rentes temporaires qui résultent de contrats prenant fin, soit légalement, soit conventionnellement, à la mort du créancier lorsque cet événement survient avant le terme convenu. L'usufruit constitué conventionnellement pour une durée déterminée ne peut en effet en aucun cas dépasser la durée de vie de l'usufruitier (cf. art. 617, CCiv.).

**Annexe (suite)****Numéro 17/8 à 17/24, Com.IR 92 (suite)**

A cet égard, les art. 45 à 50 du Code des droits d'enregistrement disposent :

*"Art. 45 (modifié par l'art. 41, L 30.3.1994). - Le droit est liquidé, savoir :*

*en ce qui concerne les ventes, sur le montant du prix et des charges stipulés;*

*en ce qui concerne les échanges, sur la valeur conventionnelle des biens compris dans l'une des prestations, en ayant égard à celle qui donnerait lieu au droit le plus élevé si toutes deux étaient consenties moyennant un prix en argent fixé d'après cette valeur;*

*en ce qui concerne les apports de biens immeubles en société autres que les apports visés à l'article 115bis, sur la valeur des droits sociaux attribués en contrepartie des apports augmentée des charges supportées par la société;*

*en ce qui concerne les autres conventions translatives, sur la valeur conventionnelle de la contre-prestation stipulée à charge de l'acquéreur de l'immeuble.*

*Art. 46. - Toutefois, la base imposable ne peut, en aucun cas, être inférieure à la valeur vénale des immeubles transmis.*

*Art. 47 (modifié par l'art. 3, L 23.12.1958). - Lorsque la convention a pour objet l'usufruit d'un immeuble, la valeur vénale prévue à l'article 46 est représentée par la somme obtenue en multipliant le revenu annuel du bien ou, à son défaut, sa valeur locative, par le coefficient porté au tableau ci-après et déterminé par l'âge au jour de l'acte de la personne sur la tête de laquelle l'usufruit est constitué :*

Coefficient	Age
18	20 ans ou moins;
17	plus de 20 ans sans dépasser 30 ans;
16	plus de 30 ans sans dépasser 40 ans;
14	plus de 40 ans sans dépasser 50 ans;
13	plus de 50 ans sans dépasser 55 ans;
11	plus de 55 ans sans dépasser 60 ans;
9,5	plus de 60 ans sans dépasser 65 ans;
8	plus de 65 ans sans dépasser 70 ans;
6	plus de 70 ans sans dépasser 75 ans;
4	plus de 75 ans sans dépasser 80 ans;
2	plus de 80 ans.

*Si l'usufruit est établi pour un temps limité, la valeur vénale est représentée par la somme obtenue en capitalisant au taux de 4 p.c. le revenu annuel, compte tenu de la durée assignée à l'usufruit par la convention, mais sans pouvoir excéder soit la valeur déterminée selon l'alinéa précédent, s'il s'agit d'un usufruit constitué au profit d'une personne physique, soit le montant de vingt fois le revenu, si l'usufruit est établi au profit d'une personne morale.*

**Annexe (suite)****Numéro 17/8 à 17/24, Com.IR 92 (suite)**

En aucun cas, il ne peut être assigné à l'usufruit une valeur vénale supérieure aux quatre cinquièmes de la valeur vénale de la pleine propriété.

Art. 48. - Lorsque la convention a pour objet la nue-propriété d'un immeuble dont l'usufruit est réservé par l'aliénateur, la base imposable ne peut être inférieure à la valeur vénale de la pleine propriété.

Art. 49. - Lorsque la convention a pour objet la nue-propriété d'un immeuble, sans que l'usufruit soit réservé par l'aliénateur, la base imposable ne peut être inférieure à la valeur vénale de la pleine propriété, déduction faite de la valeur de l'usufruit calculée conformément à l'article 47.

Art. 50. - Si l'usufruit est ou a été constitué sur la tête de deux ou plusieurs personnes avec droit d'accroissement ou de réversion, l'âge à prendre en considération pour l'application des articles 47 et 49 est celui de la personne la plus jeune."

**17/22** Lorsqu'un bien immobilier acquis contre paiement d'une rente viagère n'est affecté que partiellement à l'exploitation de l'entreprise du débirentier, seule la valeur qui correspond à cette partie de bien immobilier doit être prise en considération pour la détermination du revenu mobilier imposable dans le chef du bénéficiaire de la rente (cf. 17/14, dernier alinéa, in fine).

**17/23** Si, pour une année, le rentier ne perçoit qu'une fraction du montant annuel de la rente, la quotité imposable de 3 % du capital abandonné doit être réduite proportionnellement à la fraction de la rente annuelle qui a été perçue par l'intéressé.

**Exemple**

Une rente viagère constituée par abandon d'un capital de 400.000 F est payable mensuellement. La première année de paiement ou l'année du décès, le rentier ne perçoit que 4 mensualités.

Le revenu imposable compris dans la rente viagère se calculera comme suit :

$$400.000 \text{ F} \times \frac{3}{100} \times \frac{4}{12} = 4.000 \text{ F}.$$

**D. RENTES VIAGERES NON IMPOSABLES A TITRE DE REVENUS DES CAPITAUX ET BIENS MOBILIERS**

**17/23.1** Les lots de la loterie à billets "WIN FOR LIFE" (7), qui consistent en une rente viagère payable à concurrence de 40.000 F par mois (8) (9), ne tombent pas dans le champ d'application des art. 17, § 1er, 4° et 20, CIR 92 (cf. art. 8, AR 26.11.1998 concernant les modalités d'émission de la loterie à billets, appelée "WIN FOR LIFE", loterie publique organisée par la Loterie nationale - MB 8.12.1998, tel que remplacé par l'art. 1er, AR 21.12.1998 modifiant l'AR précité - MB 31.12.1998).

(7) La loterie "WIN FOR LIFE" organisée à partir du 8.12.1998 par la Loterie nationale est une loterie à billets dont les lots sont exclusivement attribués sans tirage au sort au moyen de chiffres cachés sous une pellicule opaque à gratter. Par quantité d'un million de billets émis, les lots se répartissent d'une part en un lot consistant en une rente payable à concurrence de 40.000 F par mois et d'autre part en un nombre déterminé de lots de 100.000 F, 10.000 F, 1.000 F, 400 F et 200 F.

(8) Pour chaque gagnant d'un lot consistant en une rente viagère de 40.000 F, la Loterie nationale souscrit sur la tête de l'intéressé une assurance-vie pour laquelle elle paye une prime unique auprès d'une compagnie d'assurances.

(9) Le montant de 40.000 F constitue une somme fixe ne donnant lieu à aucune adaptation; le paiement de la rente prend fin dès le décès du bénéficiaire. La rente est incessible et, en cas de décès du bénéficiaire, n'est pas réversible.

**Annexe (suite)****Numéro 17/8 à 17/24, Com.IR 92 (suite)**

D'une manière plus générale, les lots du "WIN FOR LIFE" consistant en une rente ne sont pas soumis à l'impôt, pas plus que les autres lots de 100.000 F, 10.000 F, 1.000 F, 400 F et 200 F.

**VI. MONTANT DES REVENUS LIBELLE EN MONNAIE ETRANGERE**

**17/24** Conformément à l'art. 17, § 2, CIR 92, le montant des revenus libellé en monnaie étrangère est converti en francs belges en appliquant le cours du change en vigueur au moment du paiement ou de l'attribution de ces revenus.



Service Public Fédéral  
FINANCES

---

ADMINISTRATION DE LA FISCALITE DES ENTREPRISES ET DES REVENUS

---

IMPOTS SUR LES REVENUS

---

PRECOMPTE MOBILIER

---

**Fiche des revenus mobiliers compris dans les rentes viagères  
ou temporaires visées aux art. 17, § 1er, 4° et 20,  
du Code des impôts sur les revenus 1992**  
(cf. également art. 112 et 117, § 10, de l'arrêté royal d'exécution  
du Code des impôts sur les revenus 1992).

---

I. Art. 17, § 1er, 4° et 20, du Code des impôts sur les revenus 1992.

Art. 17. - § 1er. Les revenus des capitaux et biens mobiliers sont tous les produits d'avoirs mobiliers, engagés à quelque titre que ce soit, à savoir :

.....

4° les revenus compris dans des rentes viagères ou temporaires qui ne constituent pas des pensions et qui, après le 1er janvier 1962, sont constituées à titre onéreux à charge de personnes morales ou d'entreprises quelconques.

Art. 20. - Lorsque les rentes viagères visées à l'art. 17, § 1er, 4°, sont constituées moyennant versement à capital abandonné, le montant imposable de celles-ci est limité à 3% de ce capital; lorsqu'il s'agit de rentes résultant de la transiation de la propriété, de la nue-propriété ou de l'usufruit de biens immobiliers, la valeur du capital est fixée comme en matière de droits d'enregistrement.

II. Aux termes de l'art. 112 de l'arrêté royal d'exécution du Code des impôts sur les revenus 1992, il est renoncé totalement à la perception du précompte mobilier sur les revenus compris dans les rentes viagères ou temporaires visées sub I dont les bénéficiaires sont des habitants du Royaume assujettis à l'impôt des personnes physiques.

**RELEVÉ RECAPITULATIF 325.40****REMARQUE PREALABLE**

Des relevés récapitulatifs doivent être établis pour les rentes viagères payées ou attribuées au cours de l'année 2003. Les fiches individuelles 281.40 doivent être récapitulées sur les faces intérieures de la feuille de titre 325.40, complétées au besoin par des feuilles intercalaires 325.40, lesquelles doivent alors être jointes à la feuille de titre.

Chaque relevé 325.40 est constitué par une "feuille de titre 325.40" et par les feuilles intercalaires 325.40 qui doivent y être jointes.

Tous les documents (fiches individuelles, relevés récapitulatifs - intercalaires et feuille de titre -) établis par ou pour le compte d'un même débiteur de rentes, doivent être remis en même temps au service de l'Administration de la Fiscalité des Entreprises et des Revenus auquel ils sont destinés.

---



## SERVICES DANS LESQUELS LES FICHES ET RELEVES DOIVENT ETRE DEPOSES

Qualité du débiteur des revenus	Lieu : - du siège social du principal établissement administratif du domicile (a); - de l'établissement stable de résidence (b).	Service compétent
a) Services publics  ET  les sociétés, associations, établissements et organismes privés, possédant la personnalité juridique, qui ONT EN BELGIQUE leur siège social, leur principal établissement ou leur siège de direction ou d'administration  ET  les habitants du Royaume	Région de Bruxelles-Capitale	Centre de documentation - Précompte professionnel de Bruxelles, rue Belliard 45, 1040 Bruxelles Tél. : 02/287.13.11 Fax : 02/230.19.25
	Régions de langue française et de langue allemande	Centre de documentation - Précompte professionnel de Mons, C.A.E. Chemin de l'Inquiétude, 7000 Mons Tél. : 065/34.12.10 Fax : 065/34.12.53
	Région de langue néerlandaise	Centre de documentation - Précompte professionnel de Denderleeuw, Kruisstraat 28, 9470 Denderleeuw Tél. : 053/64.04.00 Fax : 053/64.04.02
b) Sociétés, associations, établissements et organismes quelconques possédant ou non la personnalité juridique qui N'ONT PAS EN BELGIQUE leur siège social, leur principal établissement ou leur siège de direction  ET  les non-habitants du Royaume	Région de Bruxelles-Capitale + communes périphériques <sup>(1)</sup> + communes à régime spécial de la frontière linguistique	Centre de documentation - Précompte professionnel de Bruxelles, rue Belliard 45, 1040 Bruxelles Tél. : 02/287.13.11 Fax : 02/230.19.25
	Région de langue néerlandaise, à l'exclusion des communes périphériques <sup>(1)</sup> et des communes à régime spécial de la frontière linguistique	Centre de documentation - Précompte professionnel de Denderleeuw, Kruisstraat 28, 9470 Denderleeuw Tél. : 053/64.04.00 Fax : 053/64.04.02
	Régions de langue française et de langue allemande, à l'exclusion des communes périphériques <sup>(1)</sup> et des communes à régime spécial de la frontière linguistique	Centre de documentation - Précompte professionnel de Mons, C.A.E. Chemin de l'Inquiétude, 7000 Mons Tél. : 065/34.12.10 Fax : 065/34.12.53

### Sociétés belgo-zairoises

Les sociétés belgo-zaïroises soumises à la loi du 21 juin 1927 doivent adresser les fiches individuelles et les relevés récapitulatifs exclusivement aux Services centraux de l'Administration de la Fiscalité des Entreprises et des Revenus, Office Spécial d'imposition, Tour Finances, Boulevard du Jardin Botanique 50, Bte 61, 1010 Bruxelles.

<sup>1</sup> Drogenbos, Kraainem, Linkebeek, Rhode-Saint-Genèse, Wemmel et Wezembeek-Oppem

**FEUILLE DE TITRE 325.40****En-tête****Année**

Mentionnez ici l'année du paiement ou de l'attribution des revenus.  
L'année doit être mentionnée en 4 chiffres.

**N°**

Le relevé 325.40 (Feuille de titre) ne doit être numéroté (n° 1, 2, ...) que si plusieurs relevés 325.40 sont utilisés.

**Cadre 1****Numéro de  
référence**

Mentionnez ici le numéro national du débiteur des revenus ( personne morale ou entreprise).

**Cadre 2****Numéro de  
téléphone**

Mentionnez ici le numéro de téléphone du débiteur des revenus.

**Cadre 3****IDENTITE ET ADRESSE DU DEBITEUR DES REVENUS****Qui est le débiteur des revenus ?**

---

Le débiteur des revenus (ou débirentier) est celui qui a payé ou attribué les revenus, c'est-à-dire:

- *lorsqu'il s'agit de revenus d'origine belge*: la personne morale ou l'entreprise établie en Belgique qui a payé ou attribué des rentes viagères ou temporaires - autres que des pensions – constituées à titre onéreux après le 1.1.1962 ;
- *lorsqu'il s'agit de revenus d'origine étrangère*: l'intermédiaire belge qui intervient dans le paiement de telles rentes.

**Identification**

---

Mentionnez ici l'identité et l'adresse complètes du débirentier:

- nom, prénoms (personnes physiques) + nom de l'épouse (personnes mariées), raison sociale ou dénomination exacte (personnes morales),
- rue, numéro et éventuellement boîte postale, ainsi que code postal et commune.

Le nom de la commune doit être mentionné en toutes lettres.

---

**Communes fusionnées**

Pour les communes fusionnées, le numéro postal à indiquer est celui qui a été attribué à la nouvelle commune (commune fusionnée). Ce numéro postal doit être suivi uniquement du nom de cette nouvelle commune.

---

**Verso****TABLEAU I: « RECAPITULATION DES RELEVES »****Comment  
remplir le  
tableau I ?**

<b>Plusieurs relevés 325.40 sont-ils déposés ?</b>	<b>ALORS</b>
NON	remplissez la ligne du tableau reprenant la récapitulation du relevé 325.40, n°1
OUI	remplissez les lignes utiles du tableau reprenant la récapitulation des relevés 325.40

**TABLEAU II: « DETAIL DU PRECOMPTE MOBILIER VERSE »****Comment  
remplir le  
tableau II ?**

<b>Plusieurs relevés 325.40 sont-ils déposés ?</b>	<b>Des versements distincts ont-ils été opérés par relevé 325.40 ?</b>	<b>ALORS</b>
NON	-	Complétez le tableau II de l'unique relevé 325.40
OUI	OUI	Complétez le tableau II de chaque relevé 325.40
	NON	Ne complétez le tableau II que sur le relevé 325.40 portant récapitulation des relevés

**Usage d'un  
modèle non  
officiel**

Lorsqu'il est fait usage de feuilles intercalaires 325.40 d'un modèle autre que le modèle officiel, il faut également y joindre une feuille de titre 325.40 du modèle officiel dont les première et dernière pages auront été dûment complétées.

Service Public Fédéral  
**FINANCES**  
**Administration de la fiscalité des entreprises et des revenus**  
**Impôts sur les revenus**  
**PRECOMPTE MOBILIER**  
**REVENUS MOBILIERS COMPRIS**  
**DANS LES RENTES VIAGERES OU TEMPORAIRES**  
**ANNEE . . . .**

<b>DATE DE RECEPTION</b> (cadre réservé à l'administration)

**RELEVÉ RECAPITULATIF N° .....** (1) des fiches individuelles (281.40) relatives aux rentes viagères ou temporaires visées aux art. 17, § 1er, 4° et 20, CIR 92 payées ou attribuées pendant l'année . . . , par

1. Numéro de référence (2) : .....	2. Numéro de téléphone : .....
3. Identité, dénomination ou raison sociale et adresse complète du débiteur des revenus : ..... ..... .....	

**REMARQUE GENERALE**

Il y a lieu de reprendre au présent relevé les renseignements figurant sous les rubriques correspondantes des fiches individuelles à récapituler.

<b>CADRE RESERVE A L'ADMINISTRATION</b>		Nom et paraphe de l'agent
<b>I.</b> Vérification par S. Doc.	- Fiches 281 et relevé 325 collationnés le : ..... - Additions du relevé 325 vérifiées le : .....	..... .....
<b>II.</b> Vérification par Centre des Contributions, Contrôle ou BCT	- Fiches 281 et relevé 325 collationnés le : ..... - Additions du relevé 325 vérifiées le : ..... - Rôle formé le ..... pour ..... EUR (principal) - Article du rôle ..... - Proposition de dégrèvement émise le : ..... pour ..... EUR - Invitation à introduire une réclamation, envoyée le : .....	..... ..... .....
<b>III.</b>	Confrontation du relevé 325.40 avec les copies de déclarations 273, souscrites pour le code 71, classées dans le dossier "impôts sur les revenus" du débiteur des rentes :  - Date : ..... - Constatations : ..... .....	..... .....

(1) Le relevé ne doit être numéroté (n°s 1, 2, etc.) que lorsque le débiteur des revenus remet plusieurs relevés.  
 (2) Le numéro de référence correspond au numéro national.



**FEUILLE INTERCALAIRE 325.40****MENTIONS SPECIALES A PORTER EN COLONNE "OBSERVATIONS"****Revenus  
exonérés en  
vertu de  
convention  
internationale**

---

Lorsque les revenus payés ou attribués en 2003 sont, en principe, soumis au précompte mobiliers mais sont exonérés en vertu de conventions internationales préventive de la double imposition, mentionnez en colonne observation les mentions suivantes :

" Conv. v. annexe n° ..... " (*Les numéros à inscrire sont ceux attribués aux documents à annexer au relevé 325.40 pour justifier l'exonération – voir ci-après*).

---

**Justificatifs**

Il s'agit bien souvent d'une attestation par laquelle l'autorité fiscale de l'Etat de résidence certifie que le bénéficiaire des revenus est un résident fiscal de cet Etat au sens de la convention et au besoin, qu'il est satisfait aux autres conditions éventuellement exigées. Il doit ressortir de cette attestation que le bénéficiaire des revenus :

- est un résident de l'Etat en question au sens de la convention;
- est ou sera imposé sur ces revenus dans l'Etat dont question y compris sur ces revenus d'origine belge;

et

- que l'impôt étranger sur ces revenus est un impôt qui est expressément visé par la convention.
-





Numéro de la fiche  1	Nom et prénom des bénéficiaires Nom de l'époux (en ce qui concerne les femmes mariées) Rue et numéro/boîte Code postal et commune  Ces renseignements peuvent être remplacés par la date et le numéro du contrat s'il s'agit de rentes ne résultant pas de la translation de la propriété, de la nue-propriété ou de l'usufruit d'immeubles  2	MONTANT imposable de la rente  3	MONTANT du précompte mobilier versé de ce chef  4	OBSERVATIONS  5
<b>REPORT :</b>				
	épse			
	épse			
	épse			
	épse			
	épse			
	épse			
	épse			
	épse			
	épse			
	épse			
<b>TOTAUX OU A REPORTER :</b>				

---

## **PROCEDURE EN CAS D'ERREUR** **DANS L'ETABLISSEMENT DES FICHES ET RELEVES**

---

**Procédure**

Les fiches et relevés correctifs sont à établir aussitôt que l'erreur est constatée. Ils doivent toujours être du modèle en vigueur pour l'année de l'erreur commise (année de paiement ou d'attribution du revenu faisant l'objet de l'erreur).

Sauf à tenir compte des particularités mentionnées ci-dessous, les instructions pour compléter les imprimés correctifs sont celles de "l'avis aux débiteurs de certaines rentes viagères ou temporaires" en vigueur pour l'année précitée.

---

**Remarque  
importante**

Par le terme "montant", il faut comprendre le montant des revenus imposables. Toutefois, si d'autres données qui figurent sur les fiches individuelles et relevés doivent être rectifiées, les directives pour remplir les fiches et relevés récapitulatifs doivent toujours être appliquées.

---

## **MONTANTS NON INDIGUES OU INFÉRIEURS À CEUX QUI AURAIENT DU ÊTRE MENTIONNÉS**

---

**Procédure à  
suivre**

Établissez de nouvelles fiches complémentaires aux précédentes ainsi que le relevé 325.40 correspondant (feuille de titre et intercalaire). Elles doivent porter un n° d'ordre propre et aucune mention particulière n'est à indiquer.

Les instructions relatives aux fiches et relevés complémentaires sont donc exactement les mêmes que celles prévues pour les imprimés normalement établis.

---

*Suite à la page suivante*

## MONTANTS INDIQUES SUPERIEURS A CEUX QUI AURAIENT DU ETRE MENTIONNES

### Procédure à suivre

Phase	Description
1	dresser, pour chaque bénéficiaire concerné, une fiche du même modèle que la fiche erronée et y apposer la mention "FICHE RECTIFICATIVE, annule ET remplace la précédente", en rouge et en lettres majuscules;
2	attribuer à cette fiche <b>le même n° d'ordre</b> que celui de la fiche erronée et inscrire, dans la rubrique adéquate le montant <b>exact</b> (ou les montants, s'il y en a plusieurs à rectifier) qui aurait dû y être mentionné;
3	toutes les autres mentions (relatives aux montants ou autres) qui étaient correctement indiquées sur la fiche initiale sont également à reproduire sur la fiche rectificative bien qu'elles soient inchangées <sup>(2) (3)</sup> ;
4	remettre immédiatement le double au bénéficiaire susvisé;
5	établir un relevé 325.40 intercalaire rectificatif en tenant compte des directives ci-après : <ul style="list-style-type: none"> <li>- reprendre dans les cases réservées aux reports, tous les totaux généraux du relevé à rectifier<sup>(3)</sup>;</li> <li>- pour chaque bénéficiaire concerné porter 2 inscriptions : <ul style="list-style-type: none"> <li>• toutes les anciennes données en négatif précédées de la mention "il y avait";</li> <li>• toutes les nouvelles données en positif précédées de la mention "il faut";</li> </ul> </li> <li>- établir en fin de page du relevé rectificatif les nouveaux totaux généraux;</li> <li>- apposer la mention "RELEVÉ RECTIFICATIF" en rouge et en lettres majuscules sur les relevés 325.40 (feuille de titre et intercalaire);</li> </ul>
6	remettre les originaux des fiches et relevés au service compétent.

<sup>2</sup> La fiche rectificative a pour effet de se substituer à la fiche initiale qu'elle annule complètement. Elle la rend donc, en quelque sorte, inexistante.

<sup>3</sup> En cas d'établissement de fiches et de relevés rectificatifs successifs, il y a lieu de reproduire sur les imprimés rectificatifs à établir, toutes les mentions figurant sur les derniers imprimés rectificatifs établis.