

FEDERALE OVERHEIDS Dienst FINANCIEN

[C – 2018/11360]

6 MAART 2018. — Koninklijk besluit tot wijziging van het KB/WIB 92 op het stuk van de attesten die ter beschikking dienen te worden gehouden voor de toepassing van bepaalde belastingverminderingen voor hypothecaire leningen en individuele levensverzekeringen

VERSLAG AAN DE KONING

Sire,

Wanneer betalingen voor individuele levensverzekeringen en hypothecaire leningen recht kunnen geven op een belastingvermindering, worden er door de verzekeraars en de financiële instellingen attesten uitgereikt die de vraag van de belastingplichtige om een belastingvermindering te verlenen, moeten staven. In beginsel gaat het om :

- een eenmalig basisattest waarin de gegevens worden meegedeeld waaruit moet blijken dat het contract in aanmerking kan komen voor een bepaalde belastingvermindering;

- jaarlijkse betalingsattesten waarin het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdsperiode gedane betalingen worden meegedeeld en de gegevens die nodig zijn om na te gaan of de voorwaarden voor een bepaalde belastingvermindering nog altijd vervuld zijn.

Sinds aanslagjaar 2017 moeten de verzekeraars en financiële instellingen de gegevens die op die attesten vermeld staan, ook elektronisch doorgeven aan de FOD Financiën (artikelen 92 en 93 van de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën – koninklijk besluit van 9 februari 2017 tot uitvoering van artikel 323/1 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 houdende de elektronische uitwisseling van de gegevens met betrekking tot de hypothecaire leningen en individuele levensverzekeringen). Op die manier heeft de wetgever de administratieve lasten voor de burger willen verlichten en het vooraf invullen van de aangifte mogelijk willen faciliteren (*Parl. St. 54-2072/001, p. 77*).

De verplichting tot elektronische gegevensuitwisseling geldt voor de gegevens met betrekking tot de interessen en kapitaalaftossingen van hypothecaire leningen en de premies van individuele levensverzekeringen die recht kunnen geven op :

- de federale belastingvermindering lange termijnsparen en bouwsparen) (artikelen 145¹, 2^o en 3^o, en 526, § 2, WIB 92);
- de gewestelijke woonbonus (artikel 145³⁷, WIB 92);
- de Vlaamse geïntegreerde woonbonus (artikel 145^{38/2}, WIB 92);
- de gewestelijke belastingvermindering lange termijnsparen en bouwsparen (artikelen 145³⁹ tot 145⁴², WIB 92);
- de Waalse "chèque habitat" (artikel 145^{46ter}, tot 145^{46quinquies}, WIB 92);
- de federale woonbonus (artikel 539, WIB 92);
- de federale belastingvermindering voor interessen van groene leningen (artikel 145²⁴, § 3, WIB 92), voor zover het gaat om hypothecaire leningen met een minimale looptijd van 10 jaar.

Naar aanleiding van de invoering van die elektronische gegevensuitwisseling, werd in overleg met de sector beslist om het éénmalig basisattest en het jaarlijkse betalingsattest te integreren in één enkel jaarlijks document, één voor hypothecaire leningen (attest 281.61) en één voor levensverzekeringen (attest 281.62). Om de financiële instellingen en verzekeraars de tijd te geven om die wijziging voor te bereiden, werden de modellen van die geïntegreerde attesten reeds gepubliceerd in het *Belgisch Staatsblad* van 23 juni 2016.

In overleg met de sector werd ook beslist dat voor de contracten gesloten voor 1 januari 2016 waarvoor reeds een basisattest werd uitgereikt, een aantal gegevens niet verplicht elektronisch moeten worden meegedeeld aan de FOD Financiën. Wat de hypothecaire leningen betreft, gaat het om de gegevens met betrekking tot het doel van de lening en de ligging van de woning waarvoor de lening werd aangegeven (B.S. van 23 juni 2016, pp. 37991 tot 37993). Wat de levensverzekeringscontracten betreft, gaat het om het doel van het contract en het verzekerd bedrag bij aanvang van het contract. (B.S. van 23 juni 2016, pp. 38000 en 38001). Voor de contracten gesloten voor 1 januari 2016 zal het jaarlijks attest dan ook eerder worden beschouwd als een jaarlijks betalingsattest en blijft de verplichting bestaan om ook het basisattest dat naar aanleiding van het aangaan van het sluiten van het contract, ter beschikking te houden van de administratie als men de toepassing vraagt van een belastingvermindering. Het fiscaal stelsel van een herfinancieringslening volgt veelal dat van de geherfinancierde lening, waarbij als aanvangsdatum van de lening de aanvangsdatum van de geherfinancierde lening in aanmerking wordt genomen. Om te bepalen welke attesten moeten worden ter beschikking gehouden van de Federale Overheidsdienst Financiën moet echter steeds de datum van de overeenkomst op zich in aanmerking worden genomen. Hetzelfde geldt voor de individuele levensverzekeringscontracten.

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

[C – 2018/11360]

6 MARS 2018. — Arrêté royal modifiant l'AR/CIR 92 en matière d'attestations qui doivent être tenues à la disposition pour l'application de certaines réductions d'impôt pour emprunts hypothécaires et assurances-vie individuelles

RAPPORT AU ROI

Sire,

Lorsque des paiements pour une assurance-vie individuelle ou un emprunt hypothécaire peuvent donner droit à une réduction d'impôt, des attestations sont délivrées par les assureurs et les institutions financières afin de justifier la demande du contribuable d'obtenir une réduction d'impôt. En principe, il s'agit :

- d'une attestation de base unique dans laquelle doivent être communiqués les éléments desquels il ressort que le contrat peut être pris en considération pour une certaine réduction d'impôt;

- des attestations annuelles dans lesquelles le montant des paiements faits par le contribuable pendant la période imposable est communiqué, ainsi que les éléments nécessaires afin de vérifier si les conditions pour obtenir une certaine réduction d'impôt sont toujours remplies.

Depuis l'exercice d'imposition 2017 les assureurs et les institutions financières doivent également fournir les données mentionnées sur les attestations par voie électronique au SPF Finances (articles 92 et 93 de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du crowdfunding et portant des dispositions diverses en matière de finances – arrêté royal du 9 février 2017 en exécution de l'article 323/1 du Code des impôts sur les revenus 1992 relatif à l'échange électronique de données relatives aux emprunts hypothécaires et aux assurances-vie individuelles). De cette manière, le législateur a voulu alléger les charges administratives du citoyen et faciliter le pré-remplissage de la déclaration (*Parl. St. 54-2072/001, p. 77*).

L'obligation d'échange de données électroniques vaut pour les données en rapport avec les intérêts et les remboursements en capital des emprunts hypothécaires et des primes d'une assurance-vie individuelle qui peuvent donner droit à :

- la réduction d'impôt fédérale pour l'épargne à long terme et l'épargne-logement (articles 145¹, 2^o et 3^o, et 526, § 2, CIR 92);

- le bonus logement régional (article 145³⁷, CIR 92);

- le bonus logement intégré flamand (article 145^{38/2}, CIR 92);

- la réduction d'impôt régionale pour l'épargne à long terme et l'épargne logement (articles 145³⁹ à 145⁴², CIR 92);

- le chèque habitat wallon (articles 145^{46ter} à 145^{46quinquies}, CIR 92);

- le bonus logement fédéral (article 539, CIR 92);

- la réduction d'impôt fédérale pour les intérêts de prêts verts (article 145²⁴, § 3, CIR 92), pour autant qu'il s'agisse d'emprunts hypothécaires conclus pour une durée minimale de 10 ans.

Suite à l'introduction de cet échange électronique de données, il a été décidé en concertation avec le secteur d'intégrer l'attestation unique de base et les attestations annuelles en un seul document, un pour les emprunts hypothécaires (attestation 281.61), et un pour les assurances-vie (attestation 281.62). Pour donner le temps aux assureurs et aux institutions financières de se préparer à ce changement, les modèles des attestations intégrées ont déjà été publiées au *Moniteur belge* du 23 juin 2016.

En concertation avec le secteur, il a également été décidé que, s'agissant des contrats conclus avant le 1^{er} janvier 2016 pour lesquels une attestation de base a déjà été délivrée, un certain nombre d'éléments ne devront pas obligatoirement être transmis électroniquement au SPF Finances. En ce qui concerne les emprunts hypothécaires, il s'agit des données en rapport avec le but de l'emprunt et la situation de l'immeuble pour lequel l'emprunt est conclu (M.B. du 23 juin 2016, pp. 37991 à 37993). En ce qui concerne les contrats d'assurance-vie, il s'agit du but du contrat et du montant assuré à la conclusion du contrat (M.B. du 23 juin 2016, pp. 38000 à 38001). Pour les contrats conclus avant le 1^{er} janvier 2016, l'attestation annuelle sera donc plutôt considérée comme une attestation de paiement annuelle, et l'obligation subsistera de tenir à disposition de l'administration l'attestation de base délivrée à l'occasion de la conclusion du contrat si l'on demande l'application d'une réduction d'impôt. Le système fiscal d'un emprunt de refinancement suit de façon générale celui de l'emprunt refinancé, pour lequel la date de conclusion de l'emprunt refinancé sera prise comme date de la conclusion de l'emprunt. Pour déterminer quelles attestations doivent être tenues à la disposition du Service public fédéral Finances, l'on doit toujours prendre en considération la date de conclusion du contrat en lui-même. La même chose vaut pour les contrats d'assurance-vie individuelle. Suite à l'avis du Conseil d'Etat, il

Ingevolge het advies van de Raad van State, wordt voor de vanaf 1 januari 2016 gesloten herfinancieringsleningen van vóór die datum afgesloten leningen explicet aangegeven dat hierop de regels voor leningen gesloten vanaf 1 januari 2016 van toepassing zijn.

De verplichting om attesteren ter beschikking te houden van de administratie blijft in beginsel ook behouden voor het jaarlijkse attest. Op die manier wordt vermeden dat belastingverminderingen moeten worden geweigerd omdat een financiële instelling of verzekeraar de verplichting om gegevens elektronisch mee te delen aan de FOD Financiën niet is nagekomen. Bovendien is die verplichting momenteel ook niet juridisch afdwingbaar bij buitenlandse instellingen en verzekeringsondernemingen. Het spreekt voor zich dat de fiscale administratie geen attesteren zal opvragen bij de belastingplichtige wanneer ze de gegevens al via elektronische weg van de financiële instelling of de verzekeraar heeft gekregen. In dezelfde logica zal de administratie het basisattest niet opvragen voor contracten gesloten vóór 1 januari 2016 wanneer de verzekeraar of de financiële instelling ook de optionele gegevens via elektronische weg heeft meegedeeld.

Dit besluit wijzigt niet enkel de bepalingen met betrekking tot federale belastingverminderingen (i.c. de artikelen 63², 63³, 63^{11ter} en 255, KB/WIB 92), maar ook de bepalingen met betrekking tot gewestelijke belastingverminderingen (i.c. de artikelen 63^{18/10}, 63^{18/11} en 63^{18/12}, KB/WIB 92). Vermits het een maatregel betreft die verband houdt met de dienst van de personenbelasting (controle van de aangifte), is de federale overheid hiervoor bevoegd (artikel 5/1, § 5, eerste lid, van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten).

Artikel 145^{38/2}, § 4, WIB 92, zoals vervangen door het decreet van 23 december 2016 houdende diverse bepalingen en bepalingen omtrent de invordering van niet-fiscale schuldborderingen, bepaalt dat om van de Vlaamse geïntegreerde woonbonus te kunnen genieten, de belastingplichtige een attest dat door de instelling die de lening heeft toegestaan of door de verzekeraar bij wie de levensverzekering is aangegaan, ter beschikking moet houden (van de Federale Overheidsdienst Financiën). Er is niet explicet geregeld dat het attest volgens een bepaald model zou moeten worden opgesteld. Het is echter aangewezen dat de verzekeraars en financiële instellingen hetzelfde attest zouden gebruiken voor alle federale en gewestelijke belastingverminderingen. In het bericht dat door de FOD Financiën werd gepubliceerd in het *Belgisch Staatsblad* van 23 juni 2016 is ook uitdrukkelijk vermeld dat het attest ook kan worden gebruikt voor de Vlaamse geïntegreerde woonbonus. Om het gebruik van de attesten 281.61 en 281.62 voor de Vlaamse geïntegreerde woonbonus ook afdwingbaar te maken, voegt dit besluit een artikel 63^{18/10/1} in in het KB/WIB 92. Voor de rechtsgrond wordt, overeenkomstig het advies van de Raad van State, teruggevallen op artikel 108 van de Grondwet, samengelezen met artikel 315, eerste lid, WIB 92.

Wat de attesteren in het kader van de Waalse "chèque habitat" (artikelen 145^{46ter} tot 145^{46quinquies}, WIB 92) betreft, wordt eveneens een nieuwe bepaling ingevoegd in het KB/WIB 92, met name artikel 63^{18/12/1}. Ook hier wordt artikel 108 van de Grondwet, samengelezen met artikel 315, eerste lid, WIB 92 als rechtsgrond ingeroepen. Aan het Waalse Gewest werd gevraagd het besluit van 24 november 2016 tot uitvoering van het decreet van 20 juli 2016 betreffende de toekenning van een fiscaal voordeel voor de aankoop van de eigen woning : de "Chèque Habitat" (wooncheque) op te heffen vanaf de inwerkingtreding van dit besluit.

De belastingvermindering voor interesses van groene leningen (artikel 145²⁴, § 3, WIB 92 en artikel 63^{11ter}, KB/WIB 92) wordt verleend voor interesses van leningen (ook niet-hypotheekaire) die zijn aangegaan tussen 1 januari 2009 en 31 december 2011. Voor de niet-hypotheekaire leningen en de hypothecaire leningen met een looptijd van minder dan 10 jaar wijzigt er niets op het vlak van de attesteren. Voor de hypothecaire leningen met een looptijd van 10 jaar of meer, moeten de financiële instellingen aan elektronische gegevensuitwisseling doen en is ook het geïntegreerde attest van toepassing. (Wat de gehertfinancierde hypothecaire lening en de hypothecaire herfinancieringslening betreft, is vereist dat zij samen een minimale looptijd van 10 jaar hebben.) Enkel voor een vanaf 1 januari 2016 gesloten hypothecaire herfinancieringsleningen van hypothecaire leningen zullen alle gegevens op het jaarlijkse attest verplicht moeten worden ingevuld. Voor de andere leningen moet in beginsel het basisattest verder worden voorgelegd.

In de artikelen 63², 63³, 63^{18/10}, 63^{18/11}, 63^{18/12} en 255, KB/WIB 92 wordt nog steeds gevraagd dat attesteren worden overgelegd door de belastingplichtige tot staving van zijn vraag om een belastingvermindering te verlenen. De fiscale administratie vraagt al een aantal jaren niet meer dat dat de attesteren bij de aangifte worden gevoegd, maar wel dat de attesteren ter beschikking worden gehouden van de administratie. De voormelde artikelen worden ook in die zin aangepast (artikelen 1, 2, a), 5, 1° 7, a), 8, a), en 10, 1°, van dit besluit).

est explicitement précisé qu'en ce qui concerne les emprunts conclus à partir du 1^{er} janvier 2016 pour refinancer des emprunts conclus avant cette date, les règles pour les crédits conclus à partir du 1^{er} janvier 2016 sont d'application.

L'obligation de tenir des attestations à la disposition de l'administration est en principe maintenue pour l'attestation annuelle. De cette manière on évite que des réductions d'impôt ne doivent être refusées parce qu'une institution financière ou un assureur ne respecte pas son obligation de communiquer électroniquement les éléments au SPF Finances. De plus, cette obligation n'est actuellement pas juridiquement obligatoire pour les institutions et entreprises d'assurance étrangères. Cela va de soi que l'administration fiscale ne demandera pas au contribuable de produire des attestations lorsqu'elle aura déjà reçu les données de façon électronique par les institutions financières ou l'assureur. Dans la même logique, l'administration ne demandera pas la production de l'attestation de base pour les contrats conclus avant le 1^{er} janvier 2016 lorsque l'assureur ou l'institution financière a également communiqué les données optionnelles par voie électronique.

Cet arrêté ne modifie pas seulement les dispositions relatives aux réductions d'impôt fédérales (i.c. les articles 63², 63³, 63^{11ter} et 255, AR/CIR 92), mais également les dispositions relatives aux réductions d'impôt régionales (i.c. les articles 63^{18/10}, 63^{18/11} et 63^{18/12}, AR/CIR 92). Puisqu'il s'agit d'une mesure en relation avec le service de l'impôt des personnes physiques (contrôle de la déclaration), l'autorité fédérale est compétente (article 5/1, § 5, alinéa 1^{er}, de la loi spéciale du 16 janvier 1989 relative au financement des Communautés et des Régions).

L'article 145^{38/2}, § 4, CIR 92, comme remplacé par le décret du 23 décembre 2016 portant des dispositions fiscales diverses et des dispositions relatives au recouvrement de créances non fiscales, détermine que pour pouvoir bénéficier du bonus logement intégré flamand, le contribuable doit tenir à la disposition (du Service public fédéral Finances) une attestation délivrée par l'institution qui a octroyé l'emprunt ou par l'assureur auprès de qui le contrat d'assurance-vie a été conclu. Il n'est pas explicitement légiféré sur le fait de savoir si l'attestation doit être établie sur base d'un certain modèle. Il est toutefois approprié que les assureurs et les institutions financières utilisent la même attestation pour toutes les réductions d'impôt fédérales et régionales. Dans l'avis publié par le SPF Finances au *Moniteur belge* du 23 juin 2016, il est également explicitement indiqué que l'attestation peut également être utilisée dans le cadre du bonus logement intégré flamand. Pour rendre l'utilisation des attestations 281.61 et 281.62 obligatoire également pour le bonus logement intégré flamand, cet arrêté introduit un article 63^{18/10/1} dans l'AR/CIR 92. Pour la base légale l'on retombe, conformément à l'avis du Conseil d'Etat, sur l'article 108 de la Constitution lu en combinaison avec 315, alinéa 1^{er}, CIR 92.

En ce qui concerne les attestations dans le cadre du "chèque habitat" wallon (articles 145^{46ter} à 145^{46quinquies}, CIR 92), une nouvelle disposition est également insérée dans l'AR/CIR 92, notamment l'article 63^{18/12/1}. Ici aussi, l'on retombe sur l'article 108 de la Constitution lu en combinaison avec l'article 315, alinéa 1^{er}, CIR 92 pour la base légale. Il a été demandé à la Région wallonne d'abroger l'arrêté du 24 novembre 2016 portant exécution du décret du 20 juillet 2016 relatif à l'octroi d'un avantage fiscal pour l'acquisition de l'habitation propre : le "Chèque Habitat" à partir de l'entrée en vigueur du présent arrêté.

La réduction d'impôt pour intérêts de prêts verts (article 145²⁴, § 3, CIR 92 et article 63^{11ter}, AR/CIR 92) est octroyée pour les intérêts d'emprunts (également non-hypothécaires) conclus entre le 1^{er} janvier 2009 et le 31 décembre 2011. Pour les emprunts non-hypothécaires et les emprunts hypothécaires avec une durée inférieure à 10 ans, rien ne change au niveau des attestations. Pour les emprunts hypothécaires avec une durée de 10 ans ou plus, les institutions financières sont tenues de procéder à l'échange de données électroniques, et l'attestation intégrée est également d'application. (En ce qui concerne l'emprunt hypothécaire refinancé et l'emprunt de refinancement hypothécaire, il faut qu'ils aient ensemble une durée minimale de dix ans.) Toutes les données ne devront réellement être remplies dans l'attestation annuelle que pour les emprunts de refinancement hypothécaires d'un emprunt hypothécaire conclus à partir du 1^{er} janvier 2016. Pour les autres emprunts, l'attestation de base doit en principe encore être produite.

Dans les articles 63², 63³, 63^{18/10}, 63^{18/11}, 63^{18/12} et 255, AR/CIR 92, il est toujours exigé du contribuable qu'il présente les attestations à l'appui de sa demande afin de lui octroyer une réduction d'impôt. Depuis un certain nombre d'années déjà, l'administration fiscale ne demande plus que les attestations soient jointes à la demande, mais bien que celles-ci soient tenues à la disposition de l'administration. Les articles précités sont également adaptés en ce sens (articles 1, 2, a), 5, 1°, 7, a), 8, a), et 10, 1°, du présent arrêté).

Le présent arrêté entre en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 2019.

De financiële instellingen en verzekeraars hebben voor de attesten die ze voor het aanslagjaar 2017 hebben uitgereikt, de modelattesten gebruikt die op 23 juni 2016 in het *Belgisch Staatsblad* werden gepubliceerd. Hetzelfde geldt voor de attesten die ze tegen 1 maart 2018 zullen uitreiken voor het aanslagjaar 2018. De verwijzingen op die attesten zijn gebaseerd op de bestaande indeling van de artikelen in kwestie. Om verwarring te vermijden, zal dit besluit pas vanaf aanslagjaar 2019 van toepassing zijn. De administratie zal zo snel mogelijk na de publicatie van dit besluit nieuwe modelattesten publiceren met verwijzingen naar de nieuwe bepalingen.

Voor den aanslagjaren 2017 en 2018 aanvaardt de administratie de attesten die werden gepubliceerd in het *Belgisch Staatsblad* van 23 juni 2016 als jaarlijks betalingsattest en als basisattest voor de contracten die werden gesloten vanaf 1 januari 2016.

Dit is, Sire, de draagwijdte van het besluit dat U wordt voorgelegd.
Ik heb de eer te zijn,

Sire,
van Uwe Majesteit,
de zeer eerbiedige
en zeer getrouwe dienaar,
De Minister van Financiën,
J. VAN OVERTVELD

Pour les attestations émises pour l'exercice d'imposition 2017, les institutions financières et les assureurs ont utilisé les modèles d'attestation publiés au *Moniteur belge* le 23 juin 2016. Il en est de même pour les attestations qu'ils émettront avant le 1^{er} mars 2018 pour l'exercice d'imposition 2018. Les références sur ces attestations sont basées sur la disposition actuelle des articles en question. Afin d'éviter toute confusion, le présent arrêté ne sera applicable qu'à partir de l'exercice d'imposition 2019. L'administration publierà des nouveaux modèles d'attestation avec des références aux nouvelles dispositions le plus rapidement possible après la publication du présent arrêté.

Pour les exercices d'imposition 2017 et 2018, l'administration accepte les attestations qui ont été publiées dans le *Moniteur belge* du 23 juin 2016 à la fois comme attestation de base et comme attestation annuelle de paiement pour les contrats conclus à partir du 1^{er} janvier 2016.

Telle est, Sire, la portée de l'arrêté qui Vous est soumis.
J'ai l'honneur d'être,

Sire,
de Votre Majesté,
le très respectueux
et très fidèle serviteur,
Le Ministre des Finances,
J. VAN OVERTVELD

ADVIES 62.646/VR VAN 23 JANUARI 2018 VAN DE RAAD VAN STATE, AFDELING WETGEVING, OVER EEN ONTWERP VAN KONINKLIJK BESLUIT "TOT WIJZIGING VAN HET KB/WIB 92 OP HET STUK VAN DE ATTESTEN DIE TER BESCHIKKING DIENEN TE WORDEN GEHOUDEN (...) VOOR DE TOEPASSING VAN BEPAALDE BELASTINGVERMINDERINGEN VOOR HYPOTHECAIRE LENINGEN EN INDIVIDUELE LEVENSVERZEKERINGEN"

Op 11 december 2017 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Minister van Financiën verzocht binnen een termijn van dertig dagen, verlengd tot vijfenvierzig dagen (*), een advies te verstrekken over een ontwerp van koninklijk besluit "tot wijziging van het KB/WIB 92 op het stuk van de attesten die ter beschikking dienen te worden gehouden (...) voor de toepassing van bepaalde belastingverminderingen voor hypothecaire leningen en individuele levensverzekeringen".

Het ontwerp is door de verenigde kamers onderzocht op 16 januari 2018 .

De verenigde kamers waren samengesteld uit Jacques Jaumotte, voorzitter van de Raad van State, Jo Baert, en Martine Baguet, kamervoorzitters, Jeroen Van Nieuwenhove, Bernard Bléro en Koen Muylle, staatsraden, Jan Velaers, Jacques Englebert, Marianne Dony en Bruno Peeters, assesseurs, en Annemie Goossens en Anne-Catherine Van Geersdaele, griffiers.

Het verslag is uitgebracht door Patrick Ronvaux, eerste auditeur, en Frédéric Vanneste, auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Jo Baert , kamervoorzitter.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 23 januari 2018.

1. Met toepassing van artikel 84, § 3, eerste lid, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, heeft de afdeling Wetgeving zich toegespitst op het onderzoek van de bevoegdheid van de steller van de handeling, van de rechtsgrond, alsmede van de vraag of aan de te vervullen vormvereisten is voldaan.

Strekking van het ontwerp

2. Het om advies voorgelegde ontwerp van koninklijk besluit strekt tot wijziging van bepalingen van en tot invoeging van nieuwe bepalingen in het koninklijk besluit van 27 augustus 1993 "tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992" met betrekking tot de attesten die ter beschikking van de federale belasting-administratie moeten worden gehouden in verband met de interessen en kapitaalflossingen van hypothecaire leningen en de premies van individuele levensverzekeringen die recht kunnen geven op :

- de federale belastingvermindering voor lange termijnsparren en bouwparen (artikelen 145¹, 2^o en 3^o, en 526, § 2, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992, hierna : WIB 92);
- de gewestelijke woonbonus (artikel 145³⁷ van het WIB 92);

AVIS 62.646/VR DU 23 JANVIER 2018 DU CONSEIL D'ETAT, SECTION DE LEGISLATION, SUR UN PROJET D'ARRETE ROYAL "MODIFIANT L'AR/CIR 92 EN MATIERE D'ATTESTATIONS QUI DOIVENT ETRE TENUES A LA DISPOSITION POUR L'APPLICATION DE CERTAINES REDUCTIONS D'IMPÔT POUR EMPRUNTS HYPOTHECAIRES ET ASSURANCES-VIE INDIVIDUELLES"

Le 11 décembre 2017 , le Conseil d'Etat, section de législation, a été invité par le Ministre des Finances à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, prorogé à quarante-cinq jours (*), sur un projet d'arrêté royal "modifiant l'AR/CIR 92 en matière d'attestations qui doivent être tenues à la disposition pour l'application de certaines réductions d'impôt pour emprunts hypothécaires et assurances-vie individuelles".

Le projet a été examiné par les chambres réunies le 16 janvier 2018.

Les chambres réunies étaient composées de Jacques Jaumotte, président du Conseil d'Etat, Jo Baert, et Martine Baguet, présidents de chambres, Jeroen Van Nieuwenhove, Bernard Bléro et Koen Muylle, conseillers d'Etat, Jan Velaers, Jacques Englebert, Marianne Dony et Bruno Peeters, assesseurs, et Annemie Goossens et Anne-Catherine Van Geersdaele, greffiers.

Le rapport a été présenté par Patrick Ronvaux, premier auditeur, et Frédéric Vanneste, auditeur.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise de l'avis a été vérifiée sous le contrôle de Jo Baert, président de chambre.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 23 janvier 2018 .

1. En application de l'article 84, § 3, alinéa 1^{er}, des lois sur le Conseil d'Etat, coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation a fait porter son examen essentiellement sur la compétence de l'auteur de l'acte, le fondement juridique et l'accomplissement des formalités prescrites.

Portée du projet

2. Le projet d'arrêté royal soumis pour avis a pour objet de modifier certaines dispositions de l'arrêté royal du 27 août 1993 "d'exécution du Code des impôts sur les revenus 1992" et d'y insérer de nouvelles dispositions, concernant les attestations qui doivent être tenues à la disposition de l'administration fiscale fédérale en ce qui concerne les intérêts et les amortissements en capital d'emprunts hypothécaires et les primes d'assurances-vie individuelles qui peuvent donner droit à :

- la réduction d'impôt fédérale pour l'épargne à long terme et l'épargne-logement (articles 145¹, 2^o et 3^o, et 526, § 2, du Code des impôts sur les revenus 1992, ci-après : CIR 92) ;
- le bonus logement régional (article 145³⁷ du CIR 92) ;

- de Vlaamse "geïntegreerde woonbonus" (artikel 145^{38/2} van het WIB 92);
- de gewestelijke belastingvermindering voor lange termijnsparen en bouwsparen (artikelen 145³⁹ tot 145⁴² van het WIB 92);
- de Waalse "chèque habitat" (artikel 145^{46ter} tot 145^{46quinquies} van het WIB 92);
- de federale woonbonus (artikel 539 van het WIB 92);
- de federale belastingvermindering voor interesses van groene leningen (artikel 145²⁴, § 3, van het WIB 92).

In de ontworpen bepalingen wordt uiteengezet om welke attesten het gaat en welke gegevens ze dienen te bevatten, en in voorkomend geval wordt ook bepaald dat de modellen ervan worden vastgesteld door de Minister van Financiën of zijn gedelegerde. In sommige van de ontworpen bepalingen wordt nog verduidelijkt dat de attesten ter beschikking moeten worden gehouden van de belastingadministratie (en dus niet bij de belastingaangifte moeten worden gevoegd).

Bevoegdheid

3. De federale overheid is bevoegd voor het verzekeren van de dienst van de personenbelasting, zoals blijkt uit artikel 5/1, § 5, eerste lid, van de bijzondere wet van 16 januari 1989 "betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten" (hierna : bijzondere financieringswet). Dit houdt onder meer in dat belastingplichtigen die gewestelijke belastingverminderingen kunnen aanvragen via hun aangifte in de personenbelasting en dat de Federale Overheidsdienst Financiën verantwoordelijk is voor de controle van de belasting (1). In het kader van die controle kunnen aan de belastingplichtige bewijsstukken of inlichtingen worden gevraagd (zie de artikelen 315 en 316 van het WIB 92). Het staat dan aan de belastingdienst om de bewijswaarde van de voorgelegde stukken te beoordelen. Bepalen dat de belastingplichtige attesten ter beschikking moet houden van de belastingdienst, is dus eigenlijk een bepaling in verband met de controle – en dus de dienst – van de belasting, waarvoor de federale overheid bevoegd is (2).

Rechtsgrond

4.1. Uit de aanhef van het om advies voorgelegde ontwerp blijkt dat de rechtsgrond wordt gezocht in :

- de algemene uitvoeringsbevoegdheid van de Koning (artikel 108 van de Grondwet);
- artikel 5/1, § 5, eerste lid, van de bijzondere financieringswet;
- de artikelen 145⁶, derde lid, 145²⁴, § 3, vijfde lid, 145³⁸, § 3, 145^{38/2}, § 4, 145⁴⁰, § 5, 145^{46quater}, § 3, van het WIB 92 en, "voor zover het artikel 115, § 3, zoals het bestond alvorens te zijn opgeheven bij artikel 22 van de wet van 8 mei 2014, van toepassing maakt", artikel 539, § 1, tweede lid, van het WIB 92.

4.2. Voor het ontworpen koninklijk besluit bieden de voormelde bepalingen onvoldoende rechtsgrond.

4.2.1. Uit artikel 5/1, § 5, eerste lid, van de bijzondere financieringswet volgt dat enkel de federale overheid bevoegd is voor de dienst van de personenbelasting, doch aan die bepaling kan de Koning geen rechtsgrond ontlenen om normen uit te vaardigen.

4.2.2. Een aantal van de vermelde bepalingen van het WIB 92 hebben betrekking op belastingverminderingen waarvoor de gewesten krachten artikel 5/5, § 4, eerste lid, 1^o, van de bijzondere financieringswet exclusief bevoegd zijn. In bepalingen die tot de rechtsorde van de gewesten behoren kan de federale uitvoerende macht geen rechtsgrond vinden.

4.3. Voor het geheel van de bepalingen van het ontworpen besluit kan evenwel rechtsgrond worden gevonden in artikel 108 van de Grondwet (algemene uitvoeringsbevoegdheid van de Koning), gelezen in samenhang met artikel 315, eerste lid, van het WIB 92, dat luidt :

"Enieder die onderhevig is aan de personenbelasting, de vennootschapsbelasting, de rechtspersonenbelasting of de belasting van niet-inwoners is verplicht de administratie, op haar verzoek, zonder verplaatsing, met het oog op het nazien ervan, alle boeken en bescheiden voor te leggen die noodzakelijk zijn om het bedrag van zijn belastbare inkomsten te bepalen."

Onderzoek van de tekst

Aanhef

5. De aanhef dient in overeenstemming te worden gebracht met wat hiervoor is opgemerkt over de rechtsgrond van het ontworpen besluit. Dat betekent dat het tweede lid van de aanhef geschrapt dient te worden, terwijl het derde lid dient te worden beperkt tot een verwijzing naar artikel 315, eerste lid, van het WIB 92 (3).

- le "bonus logement intégré" flamand (article 145^{38/2} du CIR 92) ;
- la réduction d'impôt régionale pour l'épargne à long terme et l'épargne-logement (articles 145³⁹ à 145⁴² du CIR 92) ;
- le "chèque habitat" wallon (article 145^{46ter} à 145^{46quinquies} du CIR 92) ;
- le bonus logement fédéral (article 539 du CIR 92) ;
- la réduction d'impôt fédérale pour les intérêts de prêts verts (article 145²⁴, § 3, du CIR 92).

Les dispositions en projet indiquent de quelles attestations il s'agit et quelles sont les données qu'elles doivent comporter, et prévoient aussi, le cas échéant, que leur modèle est fixé par le Ministre des Finances ou son délégué. Certaines des dispositions en projet précisent encore que les attestations doivent être tenues à la disposition de l'administration fiscale (et qu'il ne faut donc pas les joindre à la déclaration fiscale).

Compétence

3. L'autorité fédérale est compétente pour assurer le service de l'impôt des personnes physiques, ainsi qu'il ressort de l'article 5/1, § 5, alinéa 1^{er}, de la loi spéciale du 16 janvier 1989 "relative au financement des Communautés et des Régions" (ci-après : loi spéciale de financement). Il s'ensuit notamment que les contribuables peuvent demander les réductions d'impôt régionales dans leur déclaration à l'impôt des personnes physiques et que le Service public fédéral Finances est responsable du contrôle de l'impôt (1). Dans le cadre de ce contrôle, il peut être demandé au contribuable de produire des pièces justificatives ou de communiquer des renseignements (voir les articles 315 et 316 du CIR 92). Il appartient alors à l'administration fiscale d'apprecier la valeur probante des pièces soumises. Dès lors, prévoir que le contribuable doit tenir des attestations à la disposition de l'administration fiscale constitue en fait une disposition en matière de contrôle – et par conséquent de service – de l'impôt, qui relève de la compétence de l'autorité fédérale (2).

Fondement juridique

4.1. Le préambule du projet soumis pour avis indique que le fondement juridique est recherché dans :

- le pouvoir général d'exécution du Roi (article 108 de la Constitution) ;
- l'article 5/1, § 5, alinéa 1^{er}, de la loi spéciale de financement ;
- les articles 145⁶, alinéa 3, 145²⁴, § 3, alinéa 5, 145³⁸, § 3, 145^{38/2}, § 4, 145⁴⁰, § 5, 145^{46quater}, § 3, du CIR 92 et, "pour autant qu'il rende applicable l'article 115, § 3, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 22 de la loi du 8 mai 2014", l'article 539, § 1^{er}, alinéa 2, du CIR 92.

4.2. Les dispositions précitées ne procurent pas un fondement juridique suffisant à l'arrêté royal en projet.

4.2.1. S'il résulte de l'article 5/1, § 5, alinéa 1^{er}, de la loi spéciale de financement que l'autorité fédérale est seule compétente pour assurer le service de l'impôt des personnes physiques, le Roi n'y trouve cependant pas de fondement juridique l'autorisant à édicter des normes.

4.2.2. Un certain nombre des dispositions mentionnées du CIR 92 concernent des réductions d'impôt qui, en vertu de l'article 5/5, § 4, alinéa 1^{er}, 1^o, de la loi spéciale de financement, relèvent de la compétence exclusive des régions. Le pouvoir exécutif fédéral ne peut pas trouver de fondement juridique dans des dispositions qui ressortissent à l'ordre juridique des régions.

4.3. L'ensemble des dispositions de l'arrêté en projet peuvent toutefois trouver un fondement juridique dans l'article 108 de la Constitution (pouvoir général d'exécution du Roi), combiné avec l'article 315, alinéa 1^{er}, du CIR 92, qui énonce ce qui suit :

"Quiconque est taxable de l'impôt des personnes physiques, de l'impôt des sociétés, de l'impôt des personnes morales ou de l'impôt des non-résidents, a l'obligation, lorsqu'il en est requis par l'administration, de lui communiquer, sans déplacement, en vue de leur vérification, tous les livres et documents nécessaires à la détermination du montant de ses revenus imposables".

Examen du texte

Préambule

5. Le préambule doit être mis en conformité avec les observations formulées ci-dessus à propos du fondement juridique de l'arrêté en projet. Le deuxième alinéa du préambule doit par conséquent être omis, tandis que le troisième alinéa doit se borner à viser l'article 315, alinéa 1^{er}, du CIR 92 (3).

Dispositief

6. In het verslag aan de Koning wordt verduidelijkt dat

"[h]et fiscaal stelsel van een herfinancieringslening (...) veelal dat van de geherfinancierde lening [volgt], waarbij als aanvangsdatum van de lening de aanvangsdatum van de geherfinancierde lening in aanmerking wordt genomen"

en dat

"[o]m te bepalen welke attesten moeten worden ter beschikking gehouden van de Federale Overheidsdienst Financiën (...) echter steeds de datum van de overeenkomst op zich in aanmerking [moet] worden genomen. Hetzelfde geldt voor de individuele levensverzekeringscontracten".

Dit blijkt niet duidelijk uit de tekst van de ontworpen bepalingen, wat dient te worden verholpen.

De griffier,

A. Goossens.

De voorzitter,

J. Jaumotte.

* Deze verlenging vloeit voort uit artikel 84, § 1, eerste lid, 2^o, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, waarin wordt bepaald dat de termijn van dertig dagen verlengd wordt tot vijfenvijftig dagen in het geval waarin het advies gegeven wordt door de verenigde kamers met toepassing van artikel 85bis.

(1) *Parl. St. Kamer* 2012-13, nr. 53-2974/001, 17-18. Volgens de parlementaire voorbereiding van de bijzondere wet van 13 juli 2001 "tot herfinanciering van de gemeenschappen en uitbreiding van de fiscale bevoegdheden van de gewesten" omvat de dienst van de belasting "de vaststelling van de belastinggrondslag, de berekening van de belasting, de controle van de belastinggrondslag en van de belasting, de daarop betrekking hebbende betwistingen (zowel administratief als gerechtelijk), de inning en de invordering van de belastingen (met inbegrip van de kosten en de intresten)" (*Parl. St. Kamer* 2000-01, nr. 50-1183/007, 160).

(2) De gewesten zouden enkel kunnen voorzien in attesten als een voorwaarde om de belastingvermindering te genieten.

(3) Vermits de vermelding van de artikelen waaraan gerefereerd wordt in het derde lid van de aanhef nuttig is voor een goed begrip van het te nemen besluit, kan een overweging in die zin worden opgenomen in de aanhef (zie : Beginselen van de wetgevingstechniek – Handleiding voor het opstellen van wetgevende en reglementaire teksten, Raad van State, 2008, nr. 40, te raadplegen op de internetsite van de Raad van State : www.raadvst-consetat.be).

6 MAART 2018. — Koninklijk besluit tot wijziging van het KB/WIB 92 op het stuk van de attesten die ter beschikking dienen te worden gehouden voor de toepassing van bepaalde belastingverminderingen voor hypothecaire leningen en individuele levensverzekeringen

FILIP, Koning der Belgen,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.

Gelet op de Grondwet, artikel 108;

Gelet op het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 :

- artikel 145⁶, derde lid, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992;
- artikel 145²⁴, § 3, vijfde lid, ingevoegd bij de wet van 27 maart 2009;
- artikel 315, eerste lid;

- artikel 539, § 1, tweede lid, ingevoegd bij de wet van 8 mei 2014, voor zover het artikel 115, § 3, zoals het bestond alvorens te zijn opgeheven bij artikel 22 van de wet van 8 mei 2014, van toepassing maakt;

Gelet op het KB/WIB 92;

Gelet op het advies van de Inspecteur van financiën, gegeven op 23 november 2017;

Gelet op de akkoordbevinding van de minister van Begroting van 8 december 2017;

Gelet op advies 62.646/VR van de Raad van State, gegeven op 23 januari 2018, met toepassing van artikel 84, § 1, eerste lid, 2^o, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973;

Dispositif

6. Le rapport au Roi précise que

"[l]e système fiscal d'un emprunt de refinancement suit de façon générale celui de l'emprunt refinancé, pour lequel la date de conclusion de l'emprunt refinancé sera prise comme date de la conclusion de l'emprunt"

et que,

"[p]our déterminer quelles attestations doivent être tenues à la disposition du Service public fédéral Finances, l'on doit toujours prendre en considération la date de conclusion du contrat en lui-même. La même chose vaut pour les contrats d'assurance-vie individuelle".

Ces éléments ne ressortent pas clairement du texte des dispositions en projet ; il convient d'y remédier.

Le greffier,

A. Goossens.

Le président,

J. Jaumotte.

* Cette prorogation résulte de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2, des lois "sur le Conseil d'Etat", coordonnées le 12 janvier 1973, qui dispose que le délai de trente jours est prorogé à quarante-cinq jours dans le cas où l'avis est donné par les chambres réunies en application de l'article 85bis.

(1) *Doc. Parl., Chambre*, 2012-13, n° 53-2974/001, pp 17-18. D'après les travaux préparatoires de la loi spéciale du 13 juillet 2001 "portant refinancement des communautés et extension des compétences fiscales des régions", le service de l'impôt vise "l'établissement de la base imposable, le calcul de l'impôt, le contrôle de la base imposable et de l'impôt, ainsi que le contentieux y afférent (tant administratif que judiciaire), la perception et le recouvrement de l'impôt (en ce compris les frais et intérêts)" (*Doc. parl., Chambre*, 2000-01, n° 50-1183/007, p 160).

(2) Les régions pourraient uniquement prévoir des attestations comme une condition ouvrant le droit au bénéfice d'une réduction d'impôt.

(3) La mention des articles auxquels il est fait référence dans le troisième alinéa du préambule étant utile à une bonne compréhension de l'arrêté envisagé, un considérant en ce sens peut être inscrit dans le préambule (voir : Principes de technique législative – Guide de rédaction des textes législatifs et réglementaires, Conseil d'Etat, 2008, n° 40, à consulter sur le site internet du Conseil d'Etat : www.raadvst-consetat.be).

6 MARS 2018. — Arrêté royal modifiant l'AR/CIR 92 en matière d'attestations qui doivent être tenues à la disposition pour l'application de certaines réductions d'impôt pour emprunts hypothécaires et assurances-vie individuelles

PHILIPPE, Roi des Belges,

A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la Constitution, l'article 108;

Vu le Code des impôts sur les revenus 1992 :

- l'article 145⁶, alinéa 3, inséré par la loi du 28 décembre 1992;
- l'article 145²⁴, § 3, alinéa 5, inséré par la loi du 27 mars 2009;
- l'article 315, alinéa 1^{er};

- l'article 539, § 1^{er}, alinéa 2, inséré par la loi du 8 mai 2014, pour autant qu'il rende applicable l'article 115, § 3, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 22 de la loi du 8 mai 2014;

Vu l'AR/CIR 92;

Vu l'avis de l'Inspecteur des finances, donné le 23 novembre 2017;

Vu l'accord du ministre du Budget, donné le 8 décembre 2017;

Vu l'avis 62.646/VR du Conseil d'Etat, donné le 23 janvier 2018 en application de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o, des lois sur le Conseil d'Etat, coordonnées le 12 janvier 1973;

Overwegende de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten, artikel 5/1, § 5, eerste lid, en het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, de artikelen 145³⁸, § 3, 145^{38/2}, § 4, 145⁴⁰, § 5, en 145^{46quater}, § 3;

Op de voordracht van de Minister van Financiën;

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

Artikel 1. In artikel 63² van het KB/WIB 92, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 1 september 1995 en vervangen bij het koninklijk besluit van 10 juni 2006, wordt de bepaling onder 2° als volgt vervangen :

”2° de verzekerde, naargelang het geval, het volgende attest of de volgende attesten waarvan het model door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde wordt vastgesteld en die door de verzekeraar worden uitgereikt, ter beschikking houdt van de Federale Overheidsdienst Financiën :

A. voor de contracten gesloten vóór 1 januari 2016 :

1) een eenmalig basisattest waarin de verzekeraar gegevens meedeelt waaruit moet blijken dat het levensverzekeringscontract in aanmerking kan komen voor de toepassing van de belastingvermindering voor het lange termijnsparen;

2) een jaarlijks attest waarin de verzekeraar het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane premiebetalingen meedeelt en gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145¹, 2°, van het genoemde Wetboek, gestelde voorwaarden nog steeds zijn vervuld;

B. voor de contracten gesloten vanaf 1 januari 2016 : een jaarlijks attest waarin de verzekeraar het bedrag van de premies die door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk zijn betaald meedeelt en gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145¹, 2°, van het genoemde Wetboek gestelde voorwaarden zijn vervuld.”.

Art. 2. In artikel 63³ van hetzelfde besluit, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 1 september 1995, vervangen bij het koninklijk besluit van 30 januari 2001 en gewijzigd bij de koninklijke besluiten van 23 oktober 2003, 10 juni 2006 en 27 januari 2009, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

a) in de inleidende zin wordt de zinsnede “indien de belastingplichtige de volgende attesten overlegt waarvan de modellen door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde worden vastgesteld en die door de instelling die de lening heeft toegestaan worden uitgereikt” vervangen door de zinsnede “indien de belastingplichtige, naargelang het geval, het volgende attest of de volgende attesten waarvan het model door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde wordt vastgesteld en die door de instelling die de lening heeft toegestaan worden uitgereikt, ter beschikking houdt van de Federale Overheidsdienst Financiën.”;

b) de bepalingen onder 1° en 2° worden als volgt vervangen :

”1° voor de leningen gesloten vóór 1 januari 2016 :

a) een eenmalig basisattest waarin de instelling gegevens meedeelt waaruit moet blijken dat de lening in aanmerking kan komen voor de toepassing van de belastingvermindering voor het lange termijnsparen;

b) een jaarlijks attest waarin de instelling het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt en gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145¹, 3°, van het genoemde Wetboek, gestelde voorwaarden nog steeds zijn vervuld;

2° voor de leningen gesloten vanaf 1 januari 2016, met inbegrip van de vanaf 1 januari 2016 gesloten leningen ter herfinanciering van vóór die datum gesloten leningen : een jaarlijks attest waarin de financiële instelling het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt en gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145¹, 3°, van het genoemde Wetboek gestelde voorwaarden zijn vervuld.”.

Art. 3. In artikel 63^{11ter} van hetzelfde besluit, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 12 juli 2009, worden de bepalingen onder 1° en 2° als volgt vervangen :

”1° voor de vanaf 1 januari 2016 gesloten hypothecaire herfinancieringsleningen van een hypothecaire lening met een minimale looptijd van 10 jaar : een jaarlijks attest waarin de kredietgever het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt en gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145²⁴, § 3, van het genoemde Wetboek gestelde voorwaarden zijn vervuld;

Considérant la loi spéciale du 16 janvier 1989 relative au financement des Communautés et des Régions, l'article 5/1, § 5, alinéa 1^{er}, et le Code des impôts sur les revenus 1992, les articles 145³⁸, § 3, 145^{38/2}, § 4, 145⁴⁰, § 5, et 145^{46quater}, § 3;

Sur la proposition du Ministre des Finances;

Nous avons arrêté et arrêtons :

Article 1^{er}. Dans l'article 63² de l'AR/CIR 92, inséré par l'arrêté royal du 1^{er} septembre 1995 et modifié par l'arrêté royal du 10 juin 2016, le 2^o est modifié comme suit :

”2° l'assuré tient à la disposition du Service public fédéral Finances, selon le cas, l'attestation suivante ou les attestations suivantes dont le modèle est arrêté par le Ministre des Finances ou son délégué, et qui sont délivrées par l'assureur :

A. pour les contrats conclus avant le 1^{er} janvier 2016 :

1) une attestation de base unique par laquelle l'assureur communique des éléments qui démontrent que le contrat d'assurance-vie peut être pris en considération pour l'application de la réduction d'impôt pour épargne à long terme;

2) une attestation annuelle par laquelle l'assureur communique le montant des primes payées par le contribuable durant la période imposable et des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145¹, 2°, du Code précité sont toujours remplies;

B. pour les contrats conclus à partir du 1^{er} janvier 2016 : une attestation annuelle par laquelle l'assureur communique le montant des primes payées par le contribuable durant la période imposable et des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145¹, 2°, du Code précité sont remplies.”.

Art. 2. A l'article 63³ du même arrêté, inséré par l'arrêté royal du 1^{er} septembre 1995, remplacé par l'arrêté royal du 30 janvier 2001 et modifié par les arrêtés royaux du 23 octobre 2003, du 10 juin 2006 et du 27 juin 2009, les modifications suivantes sont apportées :

a) dans la phrase liminaire, le membre de phrase ”que si le contribuable produit les attestations suivantes dont les modèles sont arrêtés par le Ministre des Finances ou son délégué, et qui sont délivrées par l'institution qui a octroyé l'emprunt :” est remplacé par le membre de phrase, ”que si le contribuable tient à la disposition du Service public fédéral Finances, selon le cas, l'attestation suivante ou les attestations suivantes dont le modèle est arrêté par le Ministre des Finances ou son délégué et qui sont délivrées par l'institution qui a octroyé l'emprunt :”;

b) les 1° et 2° sont remplacés par ce qui suit :

”1° pour les emprunts conclus avant le 1^{er} janvier 2016 :

a) une attestation de base unique par laquelle l'institution communique des éléments qui démontrent que le contrat d'emprunt peut être pris en considération pour l'application de la réduction d'impôt pour épargne à long terme;

b) une attestation annuelle par laquelle l'institution communique le montant des primes payées par le contribuable durant la période imposable et des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145¹, 3°, du Code précité sont toujours remplies;

2° pour les emprunts conclus à partir du 1^{er} janvier 2016, y compris les emprunts conclus à partir du 1^{er} janvier 2016 pour refinancer des emprunts conclus avant cette date : une attestation annuelle par laquelle institution financière communique le montant des primes payées par le contribuable durant la période imposable et des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145¹, 3°, du Code précité sont remplies.”.

Art. 3. Dans l'article 63^{11ter} du même arrêté, inséré par l'arrêté royal du 12 juillet 2009, les 1° et 2° sont remplacés comme suit :

”1° pour les emprunts de refinancement hypothécaires d'un crédit hypothécaire conclus à partir du 1^{er} janvier 2016 pour une durée minimale de 10 ans : une attestation annuelle par laquelle le prêteur communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145²⁴, § 3, du Code précité sont toujours remplies;

2° voor de andere dan in 1° bedoelde leningen :

a) een eenmalig basisattest waarin de kredietgever gegevens meedeelt waaruit moet blijken dat het leningscontract in aanmerking kan komen voor de toepassing van artikel 145²⁴, § 3, van het genoemde Wetboek;

b) een jaarlijks attest waarin de kredietgever het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt en gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145²⁴, § 3, van het genoemde Wetboek gestelde voorwaarden nog steeds zijn vervuld.”.

Art. 4. In het opschrift van afdeling XXVundecies/4 van hetzelfde besluit, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 30 juni 2014, worden de woorden “artikelen 145³⁸, § 3, 145⁴⁰, § 5, en 145⁴⁵, § 2, 3°, b” vervangen door de woorden “artikelen 145³⁸, § 3, 145^{38/2}, § 4, 145⁴⁰, § 5, 145⁴⁵, § 2, 3°, b, 145^{46quater}, § 3, en 315, eerste lid”.

Art. 5. In artikel 63^{18/10} van hetzelfde besluit, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 30 juni 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in de inleidende zin wordt de zinsnede “de volgende attesten die door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde worden vastgesteld en die worden uitgereikt door de instelling die de lening heeft toegestaan of door de verzekeraar bij wie het levensverzekeringscontract is gesloten, worden overgelegd.” vervangen door de zinsnede ”, naargelang het geval, het volgende attest of de volgende attesten waarvan het model door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde wordt vastgesteld en die worden uitgereikt door de instelling die de lening heeft toegestaan of door de verzekeraar bij wie het levensverzekeringscontract is gesloten ter beschikking houden van de Federale Overheidsdienst Financiën :“

2° de bepalingen onder A en B worden als volgt vervangen :

”A. wat de interessen en de betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van de hypothecaire lening betreft :

1° voor de leningen gesloten vóór 1 januari 2016 :

a) een eenmalig basisattest waarin de instelling gegevens meedeelt waaruit moet blijken dat het leningscontract in aanmerking kan komen voor de toepassing van artikel 145³⁷ van het genoemde Wetboek;

b) een jaarlijks attest waarin de instelling het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145³⁷ van hetzelfde Wetboek gestelde voorwaarden nog steeds zijn vervuld;

2° voor de leningen gesloten vanaf 1 januari 2016, met inbegrip van de vanaf 1 januari 2016 gesloten leningen ter herfinanciering van vóór die datum gesloten leningen : een jaarlijks attest waarin de instelling het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145³⁷ van hetzelfde Wetboek gestelde voorwaarden zijn vervuld;

B. wat de levensverzekeringspremies betreft :

1° voor de contracten gesloten vóór 1 januari 2016 :

a) een eenmalig basisattest waarin de verzekeraar gegevens meedeelt waaruit moet blijken dat het levensverzekeringscontract in aanmerking kan komen voor de toepassing van artikel 145³⁷ van het genoemde Wetboek;

b) een jaarlijks attest waarin de verzekeraar het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane premiebetalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145³⁷ van hetzelfde Wetboek gestelde voorwaarden nog steeds zijn vervuld;

2° voor de contracten gesloten vanaf 1 januari 2016 : een jaarlijks attest waarin de verzekeraar het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane premiebetalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145³⁷ van hetzelfde Wetboek gestelde voorwaarden zijn vervuld.”.

Art. 6. In afdeling XXVundecies/4 van hetzelfde besluit, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 30 juni 2014, wordt een artikel 63^{18/10/1} ingevoegd, luidende :

”Art. 63^{18/10/1}. Wanneer een belastingplichtige de toepassing vraagt van de belastingvermindering als bedoeld in artikel 145^{38/2} van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 voor interessen en betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van een hypothecaire lening alsmede de bijdragen van een aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood die de belastingplichtige tot uitvoering

2° pour les emprunts autres que ceux visés au 1° :

a) une attestation de base unique par laquelle le prêteur communique des éléments qui démontrent que le contrat de prêt peut être pris en considération pour l’application de l’article 145²⁴, § 3, du Code précité;

b) une attestation annuelle par laquelle le prêteur communique le montant des primes payées par le contribuable durant la période imposable et des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l’application de l’article 145²⁴, § 3, du Code précité sont toujours remplies.”.

Art. 4. Dans l’intitulé de la section XXVundecies/4 du même arrêté, inséré par l’arrêté royal du 30 juin 2014, les mots ”articles 145³⁸, § 3, 145⁴⁰, § 5, et 145⁴⁵, § 2, 3°, b” sont remplacés par les mots ”articles 145³⁸, § 3, 145^{38/2}, § 4, 145⁴⁰, § 5, 145⁴⁵, § 2, 3°, b, 145^{46quater}, § 3, et 315, alinéa 1er”.

Art. 5. A l’article 63^{18/10} du même arrêté, inséré par l’arrêté royal du 30 juin 2014, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans la phrase liminaire, le membre de phrase ”les attestations suivantes dont les modèles sont arrêtés par le Ministre des Finances ou son délégué et qui sont délivrées par l’institution qui a octroyé l’emprunt ou par l’assureur auprès de qui le contrat d’assurance-vie a été conclu” est remplacé par le membre de phrase ”, selon le cas, l’attestation suivante ou les attestations suivantes dont le modèle est arrêté par le Ministre des Finances ou son délégué et qui sont délivrées par l’institution qui a octroyé l’emprunt ou par l’assureur auprès de qui le contrat d’assurance-vie a été conclu qui doivent être tenues à la disposition du Service public fédéral Finances :“

2° les A et B sont remplacés comme suit :

”A. en ce qui concerne les intérêts et les sommes affectés à l’amortissement ou à la reconstitution de l’emprunt hypothécaire :

1° pour les emprunts conclus avant le 1^{er} janvier 2016 :

a) une attestation de base unique par laquelle l’institution communique des éléments qui démontrent que le contrat d’emprunt peut être pris en considération pour l’application de l’article 145³⁷ du Code précité;

b) une attestation annuelle par laquelle l’institution communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l’application de l’article 145³⁷ du même Code sont toujours remplies;

2° pour les emprunts conclus à partir du 1^{er} janvier 2016, y compris les emprunts conclus à partir du 1^{er} janvier 2016 pour refinancer des emprunts conclus avant cette date : une attestation annuelle par laquelle l’institution communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l’application de l’article 145³⁷ du même Code sont toutes remplies;

B. en ce qui concerne les primes d’assurance-vie :

1° pour les contrats conclus avant le 1^{er} janvier 2016 :

a) une attestation de base unique par laquelle l’assureur communique des éléments qui démontrent que le contrat d’assurance-vie peut être pris en considération pour l’application de l’article 145³⁷ du Code précité;

b) une attestation annuelle par laquelle l’assureur communique le montant des paiements de primes effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l’application de l’article 145³⁷ du même Code sont toujours remplies;

2° pour les contrats conclus à partir du 1^{er} janvier 2016 : une attestation annuelle par laquelle l’assureur communique le montant des paiements de primes effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l’application de l’article 145³⁷ du même Code sont toutes remplies.”.

Art. 6. Dans la section XXVundecies/4 du même arrêté, inséré par l’arrêté royal du 30 juin 2014, il est inséré un article 63^{18/10/1} comme suit :

”Art. 63^{18/10/1}. Lorsqu’un contribuable demande l’application de la réduction d’impôt visée à l’article 145^{38/2} du Code des impôts sur les revenus 1992 pour des intérêts et des sommes affectées à l’amortissement ou à la reconstitution d’un emprunt hypothécaire ainsi que des cotisations d’une assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématûr que le contribuable a payées à titre définitif en

van een individueel gesloten levensverzekeringscontract definitief heeft betaald voor het vestigen van een rente of van een kapitaal bij leven of bij overlijden en dat dient voor het wundersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening, moet hij tot staving van die vraag het volgende attest waarvan het model door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde wordt vastgesteld en dat wordt uitgereikt door de instelling die de lening heeft toegestaan of door de verzekeraar bij wie het levensverzekeringscontract is gesloten ter beschikking houden van de Federale Overheidsdienst Financiën :

A. wat de interessen en de betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van de hypothecaire lening betreft : een jaarlijks attest waarin de instelling het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145^{38/2} van hetzelfde Wetboek gestelde voorwaarden zijn vervuld;

B. wat de levensverzekeringspremies betreft : een jaarlijks attest waarin de verzekeraar het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane premiebetalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145^{38/2} van hetzelfde Wetboek gestelde voorwaarden zijn vervuld.”.

Art. 7. In artikel 63^{18/11}, tweede lid, van hetzelfde besluit, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 30 juni 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

a) de zinsnede “moeten ter staving van die vraag de volgende attesten worden overgelegd die door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde worden vastgesteld en die worden uitgereikt door de in het eerste lid bedoelde onderneming bij wie het levensverzekeringscontract is gesloten :” wordt vervangen door de zinsnede “moet ter staving van die vraag, naargelang het geval, het volgende attest of de volgende attesten waarvan het model door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde wordt vastgesteld en die worden uitgereikt door de in het eerste lid bedoelde onderneming bij wie het levensverzekeringscontract is gesloten, ter beschikking worden gehouden van de Federale Overheidsdienst Financiën :”;

b) de bepalingen onder 1° en 2° worden als volgt vervangen :

“1° voor de contracten gesloten vóór 1 januari 2016 :

a) een eenmalig basisattest waarin de verzekeraar gegevens meedeelt waaruit moet blijken dat het levensverzekeringscontract in aanmerking kan komen voor de toepassing van de in artikel 145³⁹, van het genoemde Wetboek vermelde belastingvermindering;

b) een jaarlijks attest waarin de verzekeraar het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane premiebetalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145³⁹, eerste lid, 1°, van hetgenoemde Wetboek gestelde voorwaarden nog steeds zijn vervuld.

2° voor de contracten gesloten vanaf 1 januari 2016 : een jaarlijks attest waarin de verzekeraar het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane premiebetalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145³⁹, eerste lid, 1°, van hetgenoemde Wetboek gestelde voorwaarden zijn vervuld.”.

Art. 8. In artikel 63^{18/12} van hetzelfde besluit, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 30 juni 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

a) de zinsnede “moeten ter staving van die vraag de volgende attesten worden overgelegd die door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde worden vastgesteld en die worden uitgereikt door de instelling die die lening heeft toegestaan :” wordt vervangen door de zinsnede “moeten ter staving van die vraag, naargelang het geval, het volgende attest of de volgende attesten waarvan het model door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde wordt vastgesteld en die worden uitgereikt door de instelling die die lening heeft toegestaan, ter beschikking worden gehouden van de Federale Overheidsdienst Financiën :”;

b) de bepalingen onder 1° en 2° worden als volgt vervangen :

“1° voor de leningen gesloten vóór 1 januari 2016 :

a) een eenmalig basisattest waarin de instelling gegevens meedeelt waaruit moet blijken dat het leningscontract in aanmerking kan komen voor de toepassing van de in artikel 145³⁹ van hetgenoemde Wetboek vermelde belastingvermindering;

b) een jaarlijks attest waarin de instelling het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145³⁹, eerste lid, 2°, van hetgenoemde Wetboek gestelde voorwaarden nog steeds zijn vervuld;

exécution d'un contrat d'assurance vie individuelle pour la constitution d'une rente ou d'un capital en cas de vie ou en cas de décès et qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire, l'attestation suivante dont le modèle est arrêté par le Ministre des Finances ou son délégué et qui est délivrée par l'institution qui a octroyé l'emprunt ou par l'assureur auprès de qui le contrat d'assurance-vie a été conclu doit être tenue à la disposition du Service public fédéral Finances à l'appui de cette demande :

A. en ce qui concerne les intérêts et les sommes affectés à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire : une attestation annuelle par laquelle l'institution communique le montant des sommes payées par le contribuable pendant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145^{38/2} du même Code sont remplies;

B. en ce qui concerne les primes d'assurance-vie : une attestation annuelle par laquelle l'assureur communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145^{38/2} du même Code sont remplies.”.

Art. 7. Dans l'article 63^{18/11}, alinéa 2, du même arrêté, inséré par l'arrêté royal du 30 juin 2014, les modifications suivantes sont apportées :

a) le membre de phrase “les attestations suivantes dont les modèles sont arrêtés par le Ministre des Finances ou son délégué et qui sont délivrées par l'entreprise visée à l'alinéa 1^{er} auprès de qui le contrat d'assurance-vie a été conclu, doivent être produites à l'appui de cette demande :” est remplacé par le membre de phrase “selon le cas, l'attestation suivante ou les attestations suivantes, dont le modèle est arrêté par le Ministre des Finances ou son délégué et qui sont délivrées par l'entreprise visée à l'alinéa 1^{er} auprès de qui le contrat d'assurance-vie a été conclu doivent être tenues à la disposition du Service public fédéral Finances à l'appui de cette demande :”;

b) les 1[°] et 2[°] sont remplacés comme suit :

“1° pour les contrats conclus avant le 1^{er} janvier 2016 :

a) une attestation de base unique par laquelle l'assureur communique des éléments qui démontrent que le contrat d'assurance-vie peut être pris en considération pour l'application de la réduction d'impôt de l'article 145³⁹, du Code précité;

b) une attestation annuelle par laquelle l'assureur communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145³⁹, alinéa 1^{er}, 1[°], du même Code sont toujours remplies.

2° pour les contrats conclus à partir du 1^{er} janvier 2016 : une attestation annuelle par laquelle l'assureur communique le montant des paiements de primes effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145³⁹, alinéa 1^{er}, 1[°], du Code précité sont remplies.”.

Art. 8. A l'article 63^{18/12} du même arrêté, inséré par l'arrêté royal du 30 juin 2014, les modifications suivantes sont apportées :

a) le membre de phrase “les attestations suivantes dont les modèles sont arrêtés par le Ministre des Finances ou son délégué et qui sont délivrées par l'institution qui a octroyé l'emprunt, doivent être produites à l'appui de cette demande :” est remplacé par le membre de phrase “selon le cas, l'attestation suivante ou les attestations suivantes dont le modèle est arrêté par le Ministre des Finances ou son délégué et qui sont délivrées par l'institution qui a octroyé l'emprunt ou par l'assureur auprès de qui le contrat d'assurance-vie a été conclu doivent être tenues à la disposition du Service public fédéral Finances à l'appui de cette demande :”;

b) les 1[°] et 2[°] sont remplacés comme suit :

“1° pour les emprunts conclus avant le 1^{er} janvier 2016 :

a) une attestation de base unique par laquelle l'institution communique des éléments qui démontrent que le contrat d'emprunt peut être pris en considération pour l'application de la réduction d'impôt de l'article 145³⁹, du Code précité;

b) une attestation annuelle par laquelle l'institution communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145³⁹, alinéa 1^{er}, 2[°], du Code précité sont toujours remplies;

2° voor de leningen gesloten vanaf 1 januari 2016, met inbegrip van de vanaf 1 januari 2016 gesloten leningen ter herfinanciering van vóór die datum gesloten leningen : een jaarlijks attest waarin de instelling het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 145³⁹, eerste lid, 2°, van genoemde Wetboek gestelde voorwaarden zijn vervuld.”.

Art. 9. In afdeling XXVundecies/4 van hetzelfde besluit, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 30 juni 2014, wordt een artikel 63^{18/12/1} ingevoegd, luidende :

”Art. 63^{18/12/1}. Wanneer een belastingplichtige de toepassing vraagt van de belastingvermindering als bedoeld in de artikelen 145^{46ter} tot 145^{46quinquies} van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 voor interessen en betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van een hypothecaire lening alsmede de bijdragen van een aanvullende verzekering tegen ouderdom en vroegtijdige dood die de belastingplichtige tot uitvoering van een individueel gesloten levensverzekeringscontract definitief heeft betaald voor het vestigen van een rente of van een kapitaal bij leven of bij overlijden en dat dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening, moet hij tot staving van die vraag het volgende attest waarvan het model door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde wordt vastgesteld en dat wordt uitgereikt door de instelling die de lening heeft toegestaan of door de verzekeraar bij wie het levensverzekeringscontract is gesloten, ter beschikking houden van de Federale Overheidsdienst Financiën :

A. wat de interessen en de betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van de hypothecaire lening betreft : een jaarlijks attest waarin de instelling het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van de artikelen 145^{46ter} tot 145^{46quinquies} van hetzelfde Wetboek gestelde voorwaarden zijn vervuld;

B. wat de levensverzekeringspremies betreft : een jaarlijks attest waarin de verzekeraar het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane premiebetalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van de artikelen 145^{46ter} tot 145^{46quinquies} van hetzelfde Wetboek gestelde voorwaarden zijn vervuld.”.

Art. 10. In artikel 255 van hetzelfde besluit, ingevoegd bij het koninklijk besluit van 10 juni 2006 en vervangen bij het koninklijk besluit van 30 september 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in de inleidende zin wordt de zinsnede “moeten ter staving van die vraag de volgende attesten die door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde worden vastgesteld en die worden uitgereikt door de instelling die de lening heeft toegestaan of door de verzekeraar bij het levensverzekeringscontract is gesloten, worden overgelegd” vervangen door de zinsnede “moeten ter staving van die vraag, naar gelang het geval, het volgende attest of de volgende attesten waarvan het model door de Minister van Financiën of zijn gedelegeerde wordt vastgesteld en die worden uitgereikt door de instelling die de lening heeft toegestaan of door de verzekeraar bij wie het levensverzekeringscontract is gesloten, ter beschikking worden gehouden van de Federale Overheidsdienst Financiën”;

2° bepalingen onder A en B worden als volgt vervangen :

”A. wat de interessen en de betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van de hypothecaire lening betreft :

1° voor de herfinancieringsleningen gesloten vanaf 1 januari 2016 : een jaarlijks attest waarin de instelling het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing voor de toepassing van artikel 104, 9°, van het genoemde Wetboek, zoals het krachtens artikel 539 van datzelfde Wetboek van toepassing blijft, gestelde voorwaarden zijn vervuld;

2° voor de andere dan in 1° bedoelde leningen :

a) een eenmalig basisattest waarin de instelling gegevens meedeelt waaruit moet blijken dat het leningscontract in aanmerking kan komen voor de toepassing van artikel 104, 9°, van het vernoemde Wetboek zoals het krachtens artikel 539 van datzelfde Wetboek van toepassing blijft;

b) een jaarlijks attest waarin de instelling het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane betalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 104, 9°, van het vernoemde Wetboek, zoals het krachtens artikel 539 van datzelfde Wetboek van toepassing blijft, gestelde voorwaarden nog steeds zijn vervuld;

2° pour les emprunts conclus à partir du 1^{er} janvier 2016, y compris les emprunts conclus à partir du 1^{er} janvier 2016 pour refinancer des emprunts conclus avant cette date : une attestation annuelle par laquelle l'institution communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 145³⁹, alinéa 1^{er}, 2^o, du même Code sont remplies.”.

Art. 9. Dans la section XXVundecies/4 du même arrêté, insérée par l'arrêté royal du 30 juin 2014, il est inséré un article 63^{18/12/1}, rédigé comme suit :

”Art.63^{18/12/1}. Lorsqu'un contribuable demande l'application de la réduction d'impôt visée aux articles 145^{46ter} à 145^{46quinquies} du Code des impôts sur les revenus 1992 pour des intérêts et des sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire ainsi que des cotisations d'une assurance complémentaire contre la vieillesse et le décès prématré que le contribuable a payées à titre définitif en exécution d'un contrat d'assurance vie individuelle pour la constitution d'une rente ou d'un capital en cas de vie ou en cas de décès et qui sert exclusivement à la reconstitution ou à la garantie d'un emprunt hypothécaire, l'attestation suivante dont le modèle est arrêté par le Ministre des Finances ou son délégué et qui est délivrée par l'institution qui a octroyé l'emprunt ou par l'assureur auprès de qui le contrat d'assurance-vie a été conclu, doit être tenue à la disposition du Service public fédéral Finances à l'appui de cette demande :

A. en ce qui concerne les intérêts et les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution de l'emprunt hypothécaire : une attestation annuelle par laquelle l'institution communique le montant des sommes payées par le contribuable pendant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application des articles 145^{46ter} à 145^{46quinquies} du même Code sont remplies;

B. en ce qui concerne les primes d'assurance-vie : une attestation annuelle par laquelle l'assureur communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application des articles 145^{46ter} à 145^{46quinquies} du même Code sont remplies.”.

Art. 10. A l'article 255 du même arrêté, inséré par l'arrêté royal du 10 juin 2006 et remplacé par l'arrêté royal du 30 septembre 2014, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans la phrase liminaire, le membre de phrase ”les attestations suivantes dont les modèles sont arrêtés par le Ministre des Finances ou son délégué et qui sont délivrées par l'institution qui a octroyé l'emprunt ou par l'assureur auprès de qui le contrat d'assurance-vie a été conclu doivent être produites à l'appui de cette demande” est remplacé par le membre de phrase ”, selon le cas, l'attestation suivante ou les attestations suivantes dont le modèle est arrêté par le Ministre des Finances ou son délégué et qui sont délivrées par l'institution qui a octroyé l'emprunt ou par l'assureur auprès de qui le contrat d'assurance-vie a été conclu doivent être tenues à la disposition du Service public fédéral Finances à l'appui de cette demande”;

2° les A et B sont remplacés comme suit :

”A. en ce qui concerne les intérêts et les sommes affectées à l'amortissement ou à la reconstitution de l'emprunt hypothécaire :

1° pour les emprunts de refinancement conclus à partir du 1^{er} janvier 2016 : une attestation annuelle par laquelle l'institution communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 104, 9°, du Code précité, tel qu'il reste applicable conformément à l'article 539 de ce même Code, sont toujours remplies;

2° pour les emprunts autres que ceux visés au 1° :

a) une attestation de base unique par laquelle l'institution communique des éléments qui démontrent que le contrat d'emprunt peut être pris en considération pour l'application de l'article 104, 9°, du Code précité, tel qu'il reste applicable conformément à l'article 539 de ce même Code;

b) une attestation annuelle par laquelle l'institution communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 104, 9°, du Code précité, tel qu'il reste applicable conformément à l'article 539 de ce même Code, sont toujours remplies;

B. wat de levensverzekeringspremies betreft :

1° voor de contracten gesloten vanaf 1 januari 2016 : een jaarlijks attest waarin de verzekeraar het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane premiebetalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 104, 9°, van het genoemde Wetboek, zoals het krachtens artikel 539 van datzelfde Wetboek van toepassing blijft, gestelde voorwaarden zijn vervuld;

2° voor de andere dan in 1° bedoelde contracten :

a) een eenmalig basisattest waarin de verzekeraar gegevens meedeelt waaruit moet blijken dat het levensverzekeringscontract in aanmerking kan komen voor de toepassing van artikel 104, 9°, van het vernoemde Wetboek, zoals het krachtens artikel 539 van datzelfde Wetboek van toepassing blijft;

b) een jaarlijks attest waarin de verzekeraar het bedrag van de door de belastingplichtige tijdens het belastbare tijdperk gedane premiebetalingen meedeelt, alsmede gegevens die noodzakelijk zijn om na te gaan of de voor de toepassing van artikel 104, 9°, van het vernoemde Wetboek, zoals het krachtens artikel 539 van datzelfde Wetboek van toepassing blijft, gestelde voorwaarden nog steeds zijn vervuld.”.

Art. 11. Dit besluit is van toepassing vanaf aanslagjaar 2019.

Art. 12. De minister die bevoegd is voor Financiën, is belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Brussel, 6 maart 2018.

FILIP

Van Koningswege :

De Minister van Financiën,
J. VAN OVERTVELD

B. en ce qui concerne les primes d'assurance-vie :

1° pour les contrats conclus à partir du 1^{er} janvier 2016 : une attestation annuelle par laquelle l'assureur communique le montant des primes payées par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 104, 9^o, du Code précité, tel qu'il reste applicable conformément à l'article 539 de ce même Code, sont toujours remplies;

2° pour les contrats autres que ceux visés au 1° :

a) une attestation de base unique par laquelle l'assureur communique des éléments qui démontrent que le contrat d'assurance-vie peut être pris en considération pour l'application de l'article 104, 9^o, du Code précité, tel qu'il reste applicable conformément à l'article 539 de ce même Code;

b) une attestation annuelle par laquelle l'assureur communique le montant des paiements effectués par le contribuable durant la période imposable, ainsi que des éléments nécessaires pour vérifier si les conditions pour l'application de l'article 104, 9^o, du Code précité, tel qu'il reste applicable conformément à l'article 539 de ce même Code, sont toujours remplies.”.

Art. 11. Cet arrêté est d'application à partir de l'exercice d'imposition 2019.

Art. 12. Le ministre qui a les Finances dans ses attributions, est chargé de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Bruxelles, le 6 mars 2018.

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Ministre des Finances,
J. VAN OVERTVELD

FEDERALE OVERHEIDS Dienst FINANCIEN

[C – 2018/11342]

1 MAART 2018. — Ministerieel besluit betreffende de uitgifte door de Belgische staat van een lening genaamd "Lineaire obligaties 1,25 % - 22 april 2033"

De Minister van Financiën,

Gelet op de wet van 2 januari 1991 betreffende de markt van de effecten van de overheidsschuld en het monetair beleidsinstrumentarium, gewijzigd bij de wetten van 28 juli 1992, 4 april 1995, 15 juli 1998, 28 februari 2002, 15 december 2004, 14 december 2005 en 2 juni 2010 en bij de koninklijk besluiten van 3 maart 2011 en 25 april 2014;

Gelet op de wet van 22 december 2017 houdende de Middelenbegroting voor het begrotingsjaar 2018, artikel 8, § 1, 1°;

Gelet op het koninklijk besluit van 23 januari 1991 betreffende de effecten van de Staatsschuld, gewijzigd bij de koninklijke besluiten van 22 juli 1991, 10 februari 1993, 26 november 1998, 11 juni 2001, 5 maart 2006, 26 april 2007, 31 mei 2009, 18 juni 2014 en 19 november 2015;

Gelet op het koninklijk besluit van 16 oktober 1997 betreffende de lineaire obligaties, gewijzigd bij de koninklijke besluiten van 6 december 2000, 19 maart 2002, 26 maart 2004, 18 juli 2008, 31 oktober 2008, 21 juni 2011 en 25 december 2016;

Gelet op het koninklijk besluit van 11 januari 2018 dat de Minister van Financiën machtigt tot voortzetting, in 2018, van de uitgifte van de leningen genaamd "Lineaire obligaties", van de leningen genaamd "Staatsbonds", alsook van "Euro Medium Term Notes", artikel 1,1°;

Gelet op het ministerieel besluit van 12 december 2000 betreffende de algemene regels inzake de lineaire obligaties, gewijzigd bij de ministeriële besluiten van 22 maart 2002, 26 maart 2004, 21 juni 2011, 4 september 2014 en 23 december 2016;

Besluit :

Artikel 1. 1° In 2018 wordt een lening genaamd "Lineaire obligaties 1,25 % - 22 april 2033" uitgegeven;

2° De uitgiftedatum is 26 februari 2018;

3° De uitgifteprijs is vastgesteld op 99,466 % van de nominale waarde;

4° De eerste uitgifte van de lening gebeurt via syndicatie met vaste overname overeenkomstig de gebruiken van de markt;

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

[C – 2018/11342]

1^{er} MARS 2018. — Arrêté ministériel relatif à l'émission par l'État belge d'un emprunt dénommé "Obligations linéaires 1,25 % - 22 avril 2033"

Le Ministre des Finances,

Vu la loi du 2 janvier 1991 relative au marché des titres de la dette publique et aux instruments de la politique monétaire, modifiée par les lois des 28 juillet 1992, 4 avril 1995, 15 juillet 1998, 28 février 2002, 15 décembre 2004, 14 décembre 2005 et 2 juin 2010 et par les arrêtés royaux des 3 mars 2011 et 25 avril 2014;

Vu la loi du 22 décembre 2017 contenant le budget des Voies et Moyens de l'année budgétaire 2018, l'article 8, § 1^{er}, 1°;

Vu l'arrêté royal du 23 janvier 1991 relatif aux titres de la dette de l'État, modifié par les arrêtés royaux des 22 juillet 1991, 10 février 1993, 26 novembre 1998, 11 juin 2001, 5 mars 2006, 26 avril 2007, 31 mai 2009, 18 juin 2014 et 19 novembre 2015;

Vu l'arrêté royal du 16 octobre 1997 relatif aux obligations linéaires, modifié par les arrêtés royaux des 6 décembre 2000, 19 mars 2002, 26 mars 2004, 18 juillet 2008, 31 octobre 2008, 21 juin 2011 et 25 décembre 2016;

Vu l'arrêté royal du 11 janvier 2018 autorisant le Ministre des Finances à poursuivre, en 2018, l'émission des emprunts dénommés "Obligations linéaires", des emprunts dénommés "Bons d'État", ainsi que des "Euro Medium Term Notes", l'article 1^{er}, 1°;

Vu l'arrêté ministériel du 12 décembre 2000 relatif aux règles générales concernant les obligations linéaires, modifié par les arrêtés ministériels des 22 mars 2002, 26 mars 2004, 21 juin 2011, 4 septembre 2014 et 23 décembre 2016 ;

Arrête :

Article 1^{er}. 1° Il est émis, en 2018, un emprunt dénommé "Obligations linéaires 1,25 % - 22 avril 2033";

2° La date d'émission est le 26 février 2018;

3° Le prix d'émission est fixé à 99,466 % de la valeur nominale;

4° La première émission de l'emprunt a lieu par voie de syndication avec prise ferme, conformément aux usages du marché;