



Spoor A2:

CAPITA SELECTA 5: WASLIJST FISCALE VOORDELEN VERSUS KORVEN

Dr. Axel Haelterman

KULeuven
20 februari 2008

**Algemeen secretariaat – Steunpunt beleidsrelevant Onderzoek
Fiscaliteit & Begroting**

Voskenslaan 270 – 9000 Gent – België

Tel: 0032 (0)9 248 88 35 – E-mail: vanessa.bombееck@hogent.be

www.steunpuntfb.be

CAPITA SELECTA 5: WASLIJST FISCALE VOORDELEN VERSUS KORVEN

INLEIDING

Het streven naar een vereenvoudiging van de fiscaliteit is een constant aandachtspunt. De verdere regionalisering van de personenbelasting zou kunnen worden aangewend om de wildgroei in fiscale aftrekken, vrijstellingen, aftrekbare bestedingen en belastingverminderingen te snoeien door ze te groeperen in geplafonneerde korven en dit al dan niet naar aanleiding van de regionalisering van aftrek/vermindering-/vrijstellingsgehelen.

Bij een regionalisering van de personenbelasting is het de bedoeling de regio's bijkomende beleidsinstrumenten toe te kennen. Bijgevolg kijken we in de eerste plaats naar de *vrijstellingen*, *afrekbare bestedingen* en *belastingverminderingen* in de personenbelasting. Het zijn allen toegekende fiscale voordelen die geboden worden om zeer diverse redenen. Door middel van deze drie soorten gunstmaatregelen kan een bepaald beleid gevoerd worden.

De *afrekbare kosten* (als fiscaal technisch begrip) houden daarentegen in essentie verband met de correcte voorstelling van het netto-inkomen en blijken dus minder beleidsmatig relevant. Een regionalisering heeft dan ook minder zin in de mate deze kosten er moeten toe strekken het werkelijke netto inkomen vast te stellen. Een maatregel zoals een versnelde afschrijving, een "ad libitum" afschrijving, of een afschrijving ad 125%, is geen "beroepskosten maatregel" doch eerder een "vrijstellingsmaatregel" omdat deze een voordeel wenst te bieden, en niet leidt tot de correcte vaststelling van het werkelijke netto-inkomen.

Ook pleit de studie er voor zeker geen regionalisering door te voeren van de bevoegdheid tot vaststelling van het belastbare inkomen wat betreft de roerende inkomsten. Een dergelijke regionalisering sluit nauwelijks of niet aan bij regionale bevoegdheidsdomeinen en zou een erg negatieve impact hebben op de nationale en internationale toepassing van de Belgische belastingregels. Een regionalisering van de vrijstellingen kan wel zinvol zijn met betrekking tot de onroerende inkomsten, de beroepsinkkomsten en (in mindere mate) enkele typen van diverse inkomsten.

Vooreerst wordt een kort overzicht gegeven van de bevoegdheden van de gemeenschappen en de gewesten en hun interpretatie. Daarna wordt het huidige korvensysteem besproken. Ten laatste wordt gekeken op welke wijze men de bestaande vrijstellingen, aftrekbare bestedingen en belastingverminderingen in de personenbelasting zou kunnen groeperen in korven en deze te regionaliseren op een manier die rekening houdt met de bevoegdheden van de regio's.

A: BEVOEGDHEDEN GEMEENSCHAPPEN EN GEWESTEN

1) Gemeenschappen

De gemeenschappen in België hebben een aantal belangrijke zogenaamd culturele aangelegenheden, persoonsgebonden materies, het onderwijs en het gebruik der talen in hun bevoegdheidspakket.

De *culturele aangelegenheden* worden op ruime wijze omschreven in artikel 4 BWHI. Voorbeelden van de 17 culturele aangelegenheden zijn de bibliotheken en de musea, de radio-omroep en de televisie en de hulp aan de geschreven pers, het jeugdbeleid, de sport en het toerisme.

De *persoonsgebonden aangelegenheden* zijn nader bepaald in artikel 5 §1 BWHI. Overeenkomstig die bepaling omvatten de persoonsgebonden aangelegenheden twee categorieën: het gezondheidsbeleid en de bijstand aan personen. Het '*gezondheidsbeleid*' omvat het beleid betreffende de zorgenverstrekking in en buiten de verplegingsinrichtingen (met evenwel belangrijke uitzonderingen), alsook de gezondheidsopvoeding en de preventieve gezondheidszorg. De materie '*bijstand aan personen*' houdt onder meer verband met het gezinsbeleid, het maatschappelijke welzijn, hulp aan mindervaliden, bejaardenbeleid en jeugdbescherming.

2) Gewesten

De Bijzondere wet tot hervorming der instellingen is de belangrijkste bron voor de bevoegdheden van de gewesten. Het zeer lange artikel 6 BWHI bevat, ter uitvoering van artikel 39 Grondwet, de bevoegdheden van de gewesten.

Een beknopt overzicht:

- (i) de ruimtelijke ordening; vb. stedenbouw en stadsvernieuwing
- (ii) het leefmilieu en waterbeleid; vb. afvalstoffenbeleid
- (iii) de landinrichting en het natuurbehoud; vb. bossen en visvangst
- (iv) de huisvesting;
- (v) het landbouwbeleid en zeevisserij; vb. subsidiëring landbouwbedrijven
- (vi) de economie; vb. economisch beleid en de natuurlijke rijkdommen
- (vii) het energiebeleid; vb. openbare gasdistributie
- (viii) de ondergeschikte besturen; vb. organisatie van gemeentelijke instellingen
- (ix) het tewerkstellingsbeleid; vb. arbeidsbemiddeling en programma's voor wedertewerkstelling
- (x) de openbare werken en het vervoer; vb. de havens en de wegen

Opgemerkt dient te worden dat ondanks de aan de gewesten toegewezen aangelegenheden, die door het Grondwettelijk Hof ruim worden uitgelegd, er toch per rubriek enkele uitzonderingen uitdrukkelijk in artikel 6 BWHI geformuleerd worden ten voordele van de federale overheid. Dit naast het bestaan van het principe dat de federale overheid over de residuaire bevoegdheid beschikt.

Bijvoorbeeld wat het leefmilieu en waterbeleid betreft, is de federale overheid bevoegd voor het vaststellen van de productnormen; wat de economie betreft is ook enkel de federale overheid bevoegd voor het muntbeleid,...

3) Interpretatie bevoegdheden + impliciete bevoegdheden

De toegewezen aard van de gemeenschaps- en gewestbevoegdheden sluit geen ruime omschrijving en uitlegging van deze bevoegdheden uit, zoals blijkt uit de rechtspraak van het Grondwettelijk Hof. Voor het Hof is de autonomie van de gemeenschappen en de gewesten het uitgangspunt. Uitzonderingen dienen beperkend geïnterpreteerd te worden.

‘Voor zover zij er niet anders over beschikt hebben, moeten de Grondwetgever en de bijzondere wetgever worden geacht aan de Gemeenschappen en de Gewesten volledige bevoegdheid te hebben toegekend tot het uitvaardigen van regels, die eigen zijn aan de hun toegewezen aangelegenheden, en zulks onverminderd de mogelijkheid om desnoods een beroep te doen op artikel 10 van de Bijzondere Wet van 8 augustus 1980.’

De toegewezen aard van de gewestbevoegdheden wordt bovendien afgezwakt doordat de gemeenschappen en de gewesten over ‘impliciete bevoegdheden’ beschikken. Artikel 10 BWHI luidt als volgt:

‘De decreten kunnen rechtsbepalingen bevatten in aangelegenheden waarvoor de Raden niet bevoegd zijn, voor zover die bepalingen noodzakelijk zijn voor de uitoefening van hun bevoegdheid.’

Het Grondwettelijk Hof heeft in zijn rechtspraak wel zeer restrictieve voorwaarden gesteld voor de toepassing van deze implied powers door de gemeenschappen en de gewesten.

B: KORVENSYSTEEM

Enkele jaren geleden was er al sprake van het groeperen van aftrekmogelijkheden in de personenbelasting in een beperkt aantal korven waarbinnen de belastingplichtige zijn keuze maakt. Dit met het oog op een vereenvoudiging van de fiscaliteit. De Hoge Raad van Financiën heeft hieromtrent toen ook een verslag opgesteld waarin ze voorstelde de onderzochte bepalingen te hergroeperen in drie korven: een korf onroerende goederen en langetermijnsparen, een korf sociale uitgaven en diensten aan personen, en een korf leefmilieu.

De vorming van korven van aftrekken om ze te beperken is er echter, tot nu toe, nog niet van gekomen. De enige ‘korf’ die nu al bestaat is de aftrekbare besteding voor de enige woning waar leninglast en schuldsaldoverzekeringsverzekering gegroepeerd worden behandeld (art. 104, 9°, en 115 en 116 W.I.B.).

Artikel 104 W.I.B. geeft een overzicht van de bestedingen die van het totale netto-inkomen kunnen worden afgetrokken en bepaalt:

‘9° interesten en betalingen voor de aflossing of wedersamenstelling van een hypothecaire lening die specifiek is gesloten om een in artikel 12, § 3, bedoelde enige woning te verwerven of te behouden, en 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 uitsluitend dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een dergelijke hypothecaire lening'

Artikel 115 W.I.B. bepaalt de voorwaarden opdat de bestedingen vermeld in artikel 104, 9° W.I.B. aftrekbaar zouden zijn en bepaalt onder meer dat:

'6° het totaal aftrekbare bedrag mag per belastingplichtige en per belastbaar tijdperk niet meer bedragen dan 1500 EUR.'

Artikel 116 W.I.B. bepaalt ten slotte de mogelijkheden tot een verhoging van het vermelde bedrag.

De beperkingen gesteld aan de combineerbaarheid van enkele van de belastingverminderingen wegens het "lange termijn sparen", kunnen ook beschouwd worden als een aanzet tot een "korvenconcept" wat deze verminderingen betreft.

C: GROEPEREN EN REGIONALISEREN VRIJSTELLINGEN, AFTREKBARE BESTEDINGEN EN BELASTINGVERMINDERINGEN

De vraag in het kader van de regionalisering van de personenbelasting stelt zich of men de bestaande vrijstellingen, aftrekbare bestedingen en belastingverminderingen, naar het voorgaande voorbeeld, ook kan groeperen. Dit met in essentie als doel de fiscale gunstmaatregelen op een transparante wijze te beperken door voor elke geregionaliseerde korf een bovengrens te bepalen.

De bestaande fiscale voordelen dienen hiervoor nader bekeken te worden. Deze moeten onderling koppelbaar zijn en bovendien gelinkt kunnen worden aan een gemeenschap- of gewestbevoegdheid opdat er sprake kan zijn van 'regionale korven'.

Een overzicht:

Bevoegdheden gemeenschappen en gewesten	Vrijstellingen, aftrekbare bestedingen en belastingverminderingen
<u>Gemeenschappen</u>	<u>Vrijstellingen - Onroerende inkomsten</u>
(i) Culturele aangelegenheden;	- Artikel 12 W.I.B.:
1° De bescherming en de luister van de taal	1° Vrijgesteld inkomen van de onroerende goederen uitgebaat zonder winstoogmerk voor welbepaalde doeleinden, zoals voor het onderwijs, het vestigen van hospitalen, rusthuizen,...
2° De aanmoediging van de vorming van navorsers	2° Vrijstelling in verband met in België gelegen onroerende goederen die worden verhuurd bij loopbaanpacht
3° De schone kunsten	3° Vrijstelling voor eigen woning
4° Het culturele patrimonium, de musea en de andere wetenschappelijk-culturele instellingen	- Artikel 15 W.I.B.: vermindering van het kadastrale inkomen wegens improductiviteit
5° De bibliotheken, discotheken en soortgelijke diensten	<u>Vrijstellingen - Beroepsinkomsten</u>
	- Artikel 38 W.I.B.: Sociale en culturele vrijstellingen, zoals:
	1° wettelijke kinderbijslagen, kraamgelden, adoptiepremies
	2° pensioenen of renten ten laste van de Schatkist toegekend aan militaire en burgerlijke

6° De radio-omroep en de televisie 6°bis De hulp aan de geschreven pers 7° Het jeugdbeleid 8° De permanente opvoeding en culturele animatie 9° De lichamelijke opvoeding, de sport en het openluchtlevens 10° De vrijetijdsbesteding en het toerisme 11° De voorschoolse vorming van peuterskolen 12° De post- en parasculaire vorming 13° De artistieke vorming 14° De intellectuele, morele en sociale vorming 15° De sociale promotie 16° De beroepsomscholing en -bijscholing (ii) Persoonsgebonden aangelegenheden; In het bijzonder het <i>gezondheidsbeleid</i> (omvat het beleid betreffende de zorgenverstrekking in en buiten de verplegingsinrichtingen alsook de gezondheidsopvoeding en de preventieve gezondheidszorg) en de <i>bijstand aan personen</i> (houdt onder meer verband met het gezinsbeleid, het maatschappelijke welzijn, hulp aan mindervaliden, bejaardenbeleid en jeugdbescherming) (iii) Onderwijs (iv) Taal <u>Gewesten</u>	slachtoffers van de twee oorlogen of aan hun rechtverkrijgenden 3° de dotatie die op basis van de wet van 21 juni 1960 is toegekend aan de militairen die tijdens de oorlog 1940-1945 in de Belgische Strijdkrachten in Groot-Brittannië hebben gediend 4° tegemoetkomingen die krachtens de desbetreffende wetgeving aan mindervaliden of gehandicapten worden toegekend ten laste van de Schatkist 5° toelagen voor geneeskundige verzorging en voor begrafeniskosten, toegekend krachtens de wetgeving betreffende de verzekering tegen ziekte, invaliditeit, betreffende de schadevergoedingen voor arbeidsongevallen en voor ongevallen op de weg van en naar het werk en betreffende de schadeloosstelling voor beroepsziekten 6° toelagen voor geneeskundige verzorging en voor begrafeniskosten, in het kader van de vrije ziekenfondsverzekering toegekend door ziekenfondsen en landsbonden 7° vergoeding voor begrafeniskosten door de Staat, de Gemeenschappen en de Gewesten toegekend aan de rechtverkrijgenden van zijn personeelsleden of zijn oud-personeelsleden 8° vergoedingen verkregen ter uitvoering van een individueel verzekeringscontract tegen lichamelijke ongevallen 9° voor de werknemer wiens beroepskosten overeenkomstig artikel 51 forfaitair worden bepaald, de vergoedingen door de werkgever toegekend en als terugbetaling of betaling van reiskosten van de woonplaats naar de plaats van tewerkstelling indien gebruik gemaakt van een bepaald vervoermiddel 10° renten toegekend aan invaliden uit vredestand of aan hun rechtverkrijgenden, in zover zij meer bedragen dan hetgeen overeenstemt met het rust- of overlevingspensioen waarop de betrokkenen normaal aanspraak hadden kunnen maken 11° welbepaalde sociale voordelen verkregen door personen die in artikel 30 vermelde bezoldigingen ontvangen of hebben ontvangen, alsmede hun rechtverkrijgenden 12° de vergoedingen van de vrijwilligers van de openbare brandweerkorpsen en de vrijwilligers van de Civiele bescherming ten belope van 3.780 EUR. 13° het inkomen verkregen voor prestaties geleverd in het kader van een PWA-arbeidsovereenkomst tot 4,10 EUR per gepresteerd uur 14° de kilometervergoeding toegekend voor verplaatsingen met de fiets tussen de woonplaats en de plaats van tewerkstelling, voor een bedrag van maximum 0,15 EUR per kilometer 15° de deelnames in het kapitaal of in de winst toegekend overeenkomstig de bepalingen van de wet van 22 mei 2001 betreffende de werknemersparticipatie in het kapitaal en in de winst van de vennootschappen evenals de deelnames in het kader van een investeringsspaarplan en onderhevig aan de belasting op de werknemersparticipatie in het kapitaal en de winst van de onderneming 16° voordelen die ten name van de verkrijger voortvloeien uit de rechtstreekse betaling door het Rijksinstituut voor ziekte- en invaliditeitsverzekering van bijdragen of premies aan een pensioeninstelling voor overeenkomsten in uitvoering van de regeling van sociale voordelen 17° tussenkomsten van de werkgever ten beloop van maximum 60% van de aankoop prijs die door de werknemers wordt betaald voor de aankoop van ene geheel van pc, printer,... 18° de voordelen die door de werknemers die in artikel 30,1° bedoelde bezoldigingen verkrijgen, voortvloeien uit de betaling van werkgeversbijdragen en – premies als bedoeld in artikel 52,3°,b 19° de voordelen die door de bedrijfsleiders die in artikel 30,2° bedoelde bezoldigingen verkrijgen, voortvloeien uit de op de onderneming of op de in artikel 220 of 227,3° bedoelde rechtspersoon rustende betaling van bijdragen en premies als bedoeld in artikel 52,3°,b 20° de voordelen die voor de verkrijgers van bezoldigingen als bedoeld in artikel 30,1° en 2° voortvloeien uit het ten laste nemen, door de persoon die de bezoldigingen verschuldigd is, van de bijdragen of premies betreffende collectieve of individuele toezeggingen als bedoeld in §2 en de uitkeringen gedaan ter uitvoering van die toezeggingen 21° de forfaitaire vergoedingen verkregen door voogden die door de dienst Voogdij, van de FOD zijn aangewezen teneinde de vertegenwoordiging van niet-begeleide minderjarige vreemdelingen te verzekeren, en die, tijdens het belastbare tijdperk, niet meer dan twee voogdijopdrachten hebben uitgeoefend 22° de tegemoetkomingen van het Schadeloosstellingfonds voor asbestslachtoffers 23° de forfaitaire onkostenvergoedingen toegekend wegens het leveren van artistieke prestaties en/of het produceren van artistieke werken voor rekening van een opdrachtgever, voor een maximumbedrag van 2.138,70 EUR 24° de niet-recurrente resultaatsgebonden voordelen die worden betaald of toegekend met toepassing van hoofdstuk II van de wet van 21 december 2007 betreffende de uitvoering van het interprofessioneel akkoord 2007-2008 - Artikel 39 W.I.B.: Vrijgestelde pensioenen, renten, kapitalen, spaartegoeden en afkoopwaarden - Artikel 41 e.v. W.I.B.: Meerwaarden - Artikel 48 W.I.B.: Vrijgestelde waardeverminderingen en voorzieningen
---	--

(i) de ruimtelijke ordening; vb. stedenbouw en stadsvernieuwing (ii) het leefmilieu en waterbeleid; vb. afvalstoffenbeleid (iii) de landinrichting en het natuurbehoud; vb. bossen en visvangst (iv) de huisvesting; (v) het landbouwbeleid en zeevisserij; vb. subsidiëring landbouwbedrijven (vi) de economie; vb. economisch beleid en de natuurlijke rijkdommen (vii) het energiebeleid; vb. openbare gasdistributie (viii) de ondergeschikte besturen; vb. organisatie van gemeentelijke instellingen (ix) het tewerkstellingsbeleid; vb. arbeidsbemiddeling en programma's voor wedertewerkstelling (x) de openbare werken en het vervoer; vb. de havens en de wegen	- Artikel 67 e.v. W.I.B.: Economische vrijstellingen 1° Wetenschappelijk onderzoek en uitvoer 1°bis Stage in de onderneming 2° Investeringsaftrek <u>Vrijstellingen - Diverse inkomsten</u> - Artikel 97 e.v. W.I.B.: vaststelling van het netto-inkomen, zoals: 1° Toevallige winsten of baten 2° Prijzen, subsidies, renten of pensioenen toegekend aan geleerden, schrijvers of kunstenaars 3° Onderhoudsuitkeringen en kapitalen die zulke uitkeringen vervangen 4° Inkomsten verkregen uit onderverhuur of de overdracht van huur van onroerende goederen, of uit de concessie van het recht om een onroerend goed te gebruiken om er plakbrieven of andere reclamedragers te plaatsen 5° Opbrengsten uit de verhuur van jacht, vis- en vogelvangstrecht <u>Aftrekbare bestedingen</u> - Artikel 104 W.I.B.: binnen de grenzen en onder de voorwaarden bepaald in de artikelen 107 tot 116 worden van het totale netto-inkomen de volgende bestedingen afgetrokken: 1° Onderhoudsrenten 2° Giften in geld 3° Bezoldigingen van een huisbediende 4° Kinderopas 5° Restauratie van geklasseerde onroerende goederen landschappen 6° Aftrek voor enige woning <u>Belastingverminderingen</u> - Artikel 145/1 – 145/16 W.I.B.: vermindering voor het lange termijnsparen 1° persoonlijke bijdragen en premies betaald door de werkgever of de onderneming 2° premies voor individuele levensverzekering 3° aflossing of wedersamenstelling van hypothecaire leningen 4° verwerving van werkgevers aandelen 5° betalingen voor het pensioensparen Verminderen voor uitgaven; - Artikel 145/21 – 145/23 W.I.B.: betaald voor prestaties in het kader van plaatselijke werkgelegenheidsagentschappen en voor prestaties betaald met dienstencheques - Artikel 145/24 W.I.B.: energiebesparende uitgaven in de woonsector - Artikel 145/25 W.I.B.: voor vernieuwing van woningen gelegen in een zone voor positief grootstedelijk beleid - Artikel 145/26-27-29 W.I.B.: de verwerving van obligaties uitgegeven door het Kringloofonds en Starterfonds en het Fonds ter reductie van de globale energiekost – Terugnane van de vermindering - Artikel 145/28 W.I.B.: voor de verwerving van een voertuig met een maximale uitstoot van 115 gram CO per kilometer - Artikel 145/30 W.I.B.: gedaan voor vernieuwing van tegen een redelijke huurprijs in huur gegeven woningen - Artikel 145/31 W.I.B.: ter beveiliging van woningen tegen inbraak of brand Vermindering voor inkomsten; - Artikel 146-154 W.I.B.: pensioenen en vervangingsinkomsten - Artikel 154bis W.I.B.: bezoldigingen ingevolge het presteren van overwerk dat recht geeft op een overwerktoeslag - Artikel 155-156 W.I.B.: inkomsten uit het buitenland
--	---

Op het eerste zicht lijken wel enkele '*regionale korven*' gevormd te kunnen worden.

1) Vele vrijstellingen, aftrekbare bestedingen en belastingverminderingen leunen dicht aan bij de bevoegdheden van de gemeenschappen en de gewesten.

2) Voornamelijk wat betreft de sociale en culturele vrijstellingen inzake beroepsinkomsten, en wat betreft de belastingverminderingen, zou het geen kwaad kunnen de wildgroei te beperken.

3) De korven kunnen bijvoorbeeld als volgt gevormd worden:

(i) Sociale en culturele vrijstellingen – Beroepsinkomsten

De meeste van de 24 sociale en culturele vrijstellingen zouden gegroepeerd kunnen worden in enkele korven. De korf kan dan door de belastingplichtige gevuld worden met verschillende vrijstellingen tot aan een bepaald maximumbedrag. De korf komt onder de bevoegdheid van de gemeenschappen en de gewesten indien er een link is met hun bevoegdheden. De vrijstellingen die niet gelinkt kunnen worden aan een gemeenschaps- of gewestbevoegdheid blijven onder de bevoegdheid van de federale overheid.

Voorbeeld:

Korf – Vrijstelling voor tegemoetkomingen inzake geneeskundige verzorging en begrafeniskosten: 1) tegemoetkomingen die krachtens de desbetreffende wetgeving aan mindervaliden of gehandicapten worden toegekend ten laste van de Schatkist; 2) toelagen voor geneeskundige verzorging en voor begrafeniskosten, toegekend krachtens de wetgeving betreffende de verzekering tegen ziekte, invaliditeit, betreffende schadevergoedingen voor arbeidsongevallen en voor ongevallen op de weg van en naar het werk en betreffende de schadeloosstelling voor beroepsziekten; 3) toelagen voor geneeskundige verzorging en voor begrafeniskosten, in het kader van de vrije ziekenfondsverzekering toegekend door ziekenfondsen en landsbonden; 4) vergoeding voor begrafeniskosten door de Staat, de Gemeenschappen en de Gewesten, toegekend aan de rechtverkrijgenden van zijn personeelsleden of zijn oud-personeelsleden.

Korf – Vrijstelling voor tegemoetkomingen verkregen door personen die in artikel 30 vermelde bezoldigingen ontvangen: 1) welbepaalde sociale voordelen verkregen door personen die in artikel 30 vermelde bezoldigingen ontvangen of hebben ontvangen, alsmede hun rechtverkrijgenden, zoals voordelen die, alhoewel niet individualiseerbaar, niet de aard van een werkelijke bezoldiging hebben; 2) tussenkomsten van de werkgever ten belope van maximum 60% van de aankoopprijs die door de werknemers wordt betaald voor de aankoop van een printer, pc,... ; 3) de voordelen die door de werknemers die in artikel 30,1° bedoelde bezoldigingen verkrijgen, voortvloeien uit de betaling van werkgeversbijdragen en premies als bedoeld in artikel 52,3°,b; 4) de voordelen die door de bedrijfsleiders die in artikel 30,2° bedoelde bezoldigingen verkrijgen, voortvloeien uit de op de onderneming of op de in artikel 220 of 227,3° bedoelde rechtspersoon rustende betaling van bijdragen en premies als bedoeld in artikel 52,3°,b; 5) de voordelen die voor de verkrijgers van bezoldigingen als bedoeld in artikel 30,1° en 2° voortvloeien uit het ten laste nemen, door de persoon die de bezoldigingen verschuldigd is, van de bijdragen of premies betreffende collectieve of individuele toezeggingen als bedoeld in §2 en de uitkeringen gedaan ter uitvoering van die toezeggingen.

Korf – Vrijstelling voor vergoedingen verkregen voor bijzondere maatschappelijke prestaties:

1) pensioenen of renten ten laste van de Schatkist toegekend aan militaire en burgerlijke slachtoffers van de twee oorlogen of aan hun rechtverkrijgenden; 2) de dotatie die op basis van de wet van 21 juni 1960 is toegekend aan de militairen die tijdens de oorlog 1940-1945 in de Belgische Strijdkrachten in Groot-Brittannië hebben gediend; 3) de vergoedingen van de vrijwilligers van de openbare brandweerkorpsen en de vrijwilligers van de Civiele bescherming; 4) de forfaitaire vergoedingen verkregen door voogden die door de dienst Voogdij van de FOD zijn aangewezen teneinde de vertegenwoordiging van niet-begeleide minderjarige vreemdelingen te verzekeren, en die, tijdens het belastbare tijdperk, niet meer dan twee voogdijopdrachten hebben uitgeoefend.

(ii) Belastingverminderingen

Ook hier zou men de wildgroei aan belastingverminderingen kunnen beperken door deze te koppelen en slechts een vermindering toe te staan op een maximumbedrag aan uitgaven. De korf kan gevuld worden tot het maximumbedrag en dit naar de keuze van de belastingplichtige uit verschillende belastingverminderingen. Deze korf komt onder het toepassingsgebied van de gemeenschappen en de gewesten indien deze gelinkt kan worden met hun bevoegdheden. Belastingverminderingen die niet gelinkt kunnen worden aan een gemeenschaps- of gewestbevoegdheid blijven onder de bevoegdheid van de federale overheid.

Voorbeeld:

Korf – Vermindering voor het langetermijnsparen: 1) persoonlijke bijdragen en premies betaald door de werkgever of de onderneming; 2) premies voor individuele levensverzekering; 3) aflossing of wedersamenstelling van hypothecaire leningen; 4) verwerving van werkgeversaandelen; 5) betalingen voor het pensioensparen.

Korf - Vermindering voor uitgaven met betrekking tot een woning: 1) energiebesparende uitgaven in de woonsector; 2) uitgaven voor de vernieuwing van woningen gelegen in een zone voor positief grootstedelijk beleid; 3) uitgaven voor vernieuwing van tegen een redelijke huurprijs in huur gegeven woningen; 4) uitgaven ter beveiliging van woningen tegen inbraak of brand.

CONCLUSIE

De personenbelasting is complex. Al jaren streeft men naar een vereenvoudiging. Onder meer wat betreft de wildgroei aan sociale en culturele vrijstellingen, alsook aan belastingverminderingen is dit wellicht nodig. De waslijst van fiscale voordelen zou beperkt kunnen worden door korven te vormen die geplafonneerd zijn. De korf zou met verschillende gunstmaatregelen gevuld kunnen worden naar keuze van de belastingplichtige tot aan dat bepaalde maximumbedrag. Deze korven kunnen bovendien geregionaliseerd worden indien er een link is met een gemeenschaps- of gewestbevoegdheid.

