



# Eindejaars- memorandum

Particulieren 2020



# Voorwoord eindejaarsmemorandum voor particulieren

De belastingadviseurs van Baker Tilly schrijven jaarlijks twee eindejaarsmemoranda, één voor ondernemingen en één voor particulieren.

Voor u ligt het 2020 Baker Tilly eindejaarsmemorandum voor particulieren woonachtig in Curaçao. Het memorandum behandelt o.a. de 2020 en 2021 fiscale wetwijzigingen, belangrijke aandachtspunten voor 2020 en belastingtips voor de jaren 2020 en 2021.

De Baker Tilly eindejaarsmemoranda vindt u terug op onze website [www.bakertilly.cw](http://www.bakertilly.cw).

## Uw contactpersonen

### Anjli Finessi

Belastingadviseur | T +5999 736 6300 | E [finessi@bakertillycuracao.com](mailto:finessi@bakertillycuracao.com)

### Wilco van Oosten

Belastingadviseur | T +5999 736 6300 | E [vanoosten@bakertillycuracao.com](mailto:vanoosten@bakertillycuracao.com)

### Arthur van Aalst

Advocaat-belastingkundige | T +5999 736 6300 | E [vanaalst@bakertillycuracao.com](mailto:vanaalst@bakertillycuracao.com)

# 1. Inkomstenbelasting

## 1.1 Inkomstenbelastingtarieven 2021

In de inkomstenbelastingwetgeving wijzigen de tarieven voor het jaar 2021 niet. De schijven waarover de tarieven worden berekend veranderen wel en zijn voor 2021 als volgt:

Schijf	Belastbaar bedrag in NAf	IB-tarief
1	0 – 32.304	9,75%
2	32.304 – 43.073	15%
3	43.073 – 64.610	23%
4	64.610 – 91.530	30%
5	91.530 – 131.603	37,5%
6	134.603 en meer	46,5%

*De basiskorting wordt verhoogd naar NAf 2.408 en ook de toeslagen zijn iets hoger dan in 2020.*

## 1.2 Ontvangen rente en dividenden

Inkomsten uit roerend kapitaal (rente op buitenlandse spaartegoeden, dividenden, obligatierente, etc.) en uitkeringen uit een stichting particulier fonds of trust zijn belast met een vast inkomstenbelastingtarief van 19,5%. Rente ontvangen op binnenlandse bank- en spaartegoeden is belast naar een tarief van 8,5%. Vermogenswinsten die worden behaald met beleggingen zijn daarentegen vrijgesteld. Onze tip is dan ook om te beleggen in fondsen die slechts vermogenswinsten genereren en geen rente of dividenden uitbetalen.

## 1.3 Vrijstelling ontvangen rente op hypotheeklen voor beschermde monumenten en panden gelegen in de historische binnenstad

De historische binnenstad van Willemstad is het stads- en havengebied die door de United Nations Educational, Scientific and Cultural Organization (UNESCO) als historisch gebied van Curaçao is erkend en dat bij landsbesluit is aangewezen als het historische gedeelte van Willemstad. Een beschermd monument is gedefinieerd als een monument, welke is ingeschreven in het openbaar register voor beschermde monumenten. Voor deze beschermde monumenten of onroerende zaken die zijn gelegen in het historische deel van de binnenstad van Willemstad geldt een inkomstenbelastingvrijstelling voor rente die is ontvangen op hypotheeklen verstrekt ter financiering van dergelijke onroerende zaken.

Een bijkomend voordeel van de aanschaf van panden die kwalificeren als beschermd monument en voor panden die zijn gelegen in de historische binnenstad van Willemstad betreft de vrijstelling van overdrachtsbelasting.

#### **1.4 Reguliere houdstervennootschap versus Curaçaose Beleggingsvennootschap als houdster**

Voordelen, zoals dividenduitkeringen of vermogenswinsten, behaalt met aandelen waarin de aandeelhouder een aanmerkelijk belang<sup>1</sup> heeft, zijn belast met 19,5% inkomstenbelasting. Bij de Curaçaose Beleggingsvennootschap ("CBV") vindt er een heffing plaats over de waarde van de aandelen per 1 januari van elk jaar en worden dividenden uit de CBV bij dit vermogen opgeteld waarover vervolgens een fictief rendement van 4% wordt berekend. Het fictieve rendement is belast met inkomstenbelasting tegen een tarief van 19,5%, resulterend in een effectieve belastingdruk van 0,78% (19,5% van 4%). Bij regelmatige dividenduitkeringen kan het aantrekkelijk zijn om een CBV als houdstervennootschap te hebben. Immers, indien u dividend ontvangt van een normaal belaste houdstermaatschappij, dan is dit dividend belast met inkomstenbelasting tegen een tarief van 19,5%. Als hetzelfde dividend afkomstig is van een CBV dan geldt een effectief inkomstenbelastingtarief van slechts 0,78%.

#### **1.5 Omzetting van belaste vennootschap naar Curaçaose Beleggingsvennootschap**

Het is mogelijk om een belaste vennootschap om te zetten in een CBV indien aan de voorwaarden voor het verkrijgen en behouden van de CBV status wordt voldaan. Bij de omzetting dient te worden opgemerkt dat de fiscus een belastingclaim behoudt op de winstreserves die op het moment van omzetting in de vennootschap aanwezig zijn. Bij uitkering van dat deel van die reeds opgebouwde reserves zal het inkomstenbelastingtarief van 19,5% (en niet het 0,78% tarief) toepassing vinden. Indien het gewenst is dat de status van CBV met ingang van 1 januari 2021 ingaat, dan moet het verzoek om toekenning van deze status nog in 2020 worden ingediend. Vraagt u gerust naar ons kantoormemorandum met daarin de voorwaarden waaraan moet worden voldoen om de status van CBV te verkrijgen.

#### **1.6 Aftrek lijfrentepremies**

Het is mogelijk om premies voor lijfrenten in aftrek te brengen, mits de lijfrente aan bepaalde voorwaarden voldoet. De aftrek bedraagt in 2020 maximaal 10% van het inkomen en niet meer dan NAf 5.000. Om van deze aftrekpost gebruik te kunnen maken, kunt u overwegen om nog in 2020 een premie voor een lijfrente te betalen. In beginsel zijn de lijfrente-uitkeringen te zijner tijd (deels) belast.

---

<sup>1</sup> Kort samengevat: een belang van tenminste 5% in een vennootschap met een in aandelen verdeeld kapitaal.

## 1.7 Pensioensparen

Het is eveneens mogelijk om fiscaal gefacilieerd te sparen voor de oude dag op een bij een aangewezen kredietinstelling aangehouden geblokkeerde spaarrekening (lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrekening). Spaarbedragen zijn in 2020 aftrekbaar tot een maximum van 10% van het inkomen en de aftrek kan niet meer dan NAf 5.000 bedragen.

De aftrek van pensioenspaarbedragen of lijfrentepremie kunnen niet voor ieder tot het maximum van NAf 5.000 in aftrek worden gebracht. Het is derhalve óf aftrek van lijfrentepremie tot een maximum van NAf 5.000 óf aftrek van spaarbedragen tot een maximum van NAf 5.000 of een combinatie van beiden tot een gezamenlijk maximum van NAf 5.000. Om van deze aftrekpost gebruik te kunnen maken, kunt u overwegen om nog in 2020 een dergelijke spaarrekening te openen en NAf 5.000 op deze rekening te storten.

Er zijn voorwaarden verbonden aan deze gefacilieerde vorm van sparen. Onder andere mogen uitkeringen uit het spaarsaldo niet ingaan vóór het bereiken van de 60-jarige leeftijd, moeten de behaalde rendementen op de rekening worden bijgeboekt, mag het saldo niet tussentijds worden opgenomen en mag de rekening geen voorwerp van zekerheid worden. Indien een verboden handeling plaatsvindt, dan is op dat moment het hele saldo belast en wordt er een boete opgelegd van 25% van het spaarsaldo. De rente op een geblokkeerde spaarrekening blijft onbelast. De uitkeringen uit het spaarsaldo (inclusief de aangegroeide rente) zijn te zijner tijd belast.

## 1.8 Rente en aflossing van studieleningen

Rente en kosten van geldleningen en aflossingen van schulden die aangegaan zijn ter zake van de financiering van een opleiding of studie voor een beroep zijn gedurende 10 jaar aftrekbaar tot een maximum van NAf 10.000 per jaar. Mocht u dit jaar nog geen aflossingen of rente tot het maximum van NAf 10.000 hebben betaald, dan kunt u overwegen om nog dit jaar rente of aflossing te betalen om deze aftrekpost optimaal te benutten.

## 1.9 Giften

Giften zijn aftrekbaar voor zover zij meer bedragen dan 1% van het inkomen en tenminste NAf 500 te boven gaan. Maximaal aftrekbaar is 3% van het inkomen. Om boven de drempel uit te komen kunt u in overweging nemen om niet jaarlijks giften te doen maar bijvoorbeeld eens per twee jaar.

## 1.10 Buitengewone lasten

Voor een aantal buitengewone lasten, waaronder de ziektekosten, geldt een drempel van 5% van het inkomen. Wanneer deze drempel bijna wordt overschreden is het aan te raden om reeds ontvangen nota's nog in 2020 te voldoen, de premie voor 2021 vooruit te betalen of de aanschaf van bijvoorbeeld een bril nog in 2020 te doen.

### **1.11 Huur monument door penshonado**

De penshonadoregeling is een regeling waaronder inkomsten uit buitenlandse bronnen worden belast tegen een vast inkomstenbelastingtarief van 10%. Men kan ook kiezen om een vast bedrag van NAf 500.000 aan inkomen uit buitenlandse bronnen aan te geven, welk bedrag dan tegen de reguliere inkomstenbelastingtarieven wordt belast.

Om voor de regeling in aanmerking te komen moet men ouder dan 50 jaar zijn en de voorafgaande vijf jaren voor vestiging op Curaçao mag men geen inwoner van Curaçao zijn geweest. De penshonado moet binnen twee maanden na inschrijving in het bevolkingsregister een verzoek bij de Inspectie der Belastingen indienen om als penshonado aangemerkt te worden.

Een andere voorwaarde om voor de penshonadoregeling in aanmerking te komen is dat de penshonado een eigen woning met een waarde van minimaal NAf 450.000 in eigendom heeft. Dit mag ook een beschermd monument of een pand in de historische binnenstad met een minimale waarde van NAf 450.000 zijn die voor eigen bewoning wordt gehuurd.

### **1.12 Termijn inkomstenbelastingaanslagen**

Op basis van de Ministeriële regeling termijn inkomstbelasting moet een Inspecteur een aanslag inkomstenbelasting binnen drie maanden na de datum van indiening (dagtekening van inlevering) van het aangiftebiljet vaststellen. Indien u over 2020 een teruggaaf verwacht, raden wij u derhalve aan uw aangifte inkomstenbelasting 2020 zo snel mogelijk in te dienen.



## 2. Loonbelasting

### 2.1 Loonbelastingbeschikking

**AANRADER!**

De ervaring leert dat de Ontvanger momenteel niet of bijzonder laat de te veel betaalde belasting terugbetaalt. Indien u voor het jaar 2020 aanzienlijke aftrekposten verwacht (bijvoorbeeld in verband met de eigen woning of rente en aflossing van een studieschuld), adviseren wij u eind dit jaar of begin 2021 een loonbelastingbeschikking aan te vragen. U ontvangt de over 2021 te verwachten belastingteruggave dan per direct in de vorm van maandelijks lager ingehouden loonbelasting.

### 2.2 Niet-belastbaar loon

Als werknemer is het mogelijk om bepaalde vergoedingen van een werkgever onbelast te genieten. Voorbeelden zijn vergoedingen voor vakliteratuur, werkkleding, zakelijke kilometers en deelname aan congressen of seminars. Wij adviseren u met uw werkgever de mogelijkheden te bespreken. Uw voordeel is meestal ook een belastingvoordeel voor de werkgever middels een besparing op de werkgeverslasten.

Gelet op de huidige COVID-situatie kan worden gedacht aan een onbelaste thuiswerkvergoeding. Het Nibud<sup>2</sup> heeft in Nederland berekend waaruit de verhoging van de persoonlijke lasten bestaat en welke kosten thuiswerken met zich meebrengt. Uit onderzoek van het Nibud blijkt dat de verhoging van de persoonlijke lasten bestaat uit o.a. hogere kosten voor elektriciteit- en waterverbruik. Middels afstemming met de Belastingdienst kan de werkgever besluiten voor deze extra kosten een onbelaste vergoeding te betalen.

---

<sup>2</sup> Wellicht ten overvloede merken wij op dat het Nibud een onafhankelijke in Nederland gevestigde stichting zonder winstoogmerk is. Het Nibud is gespecialiseerd in het maken van de vertaalslag van de verzamelde data en kennis over de huishoudfinanciën in methodes, materialen en tools.



## 3. Omzetbelasting ondernemer of particulier

### 3.1 Verhuur van vermogensbestanddelen zoals een onroerende zaak

Voor de omzetbelasting kwalificeert een eenmanszaak als ondernemer maar ook eenieder (dus ook een particulier) die een vermogensbestanddeel exploiteert om daar duurzaam opbrengst uit te verkrijgen. Onder deze bepaling valt ook de particulier die onroerend goed verhuurt. Dit geldt voor de verhuur van zowel een woning als een bedrijfspand. Er geldt een omzetbelastinguitzondering voor langdurige verhuur (minimale contractduur één jaar) van woningen aan op Curaçao wonende personen waarbij de woning moet zijn ingericht en bestemd voor permanente bewoning. Dergelijke verhuur is vrijgesteld van omzetbelasting.

Bij kortdurende verhuur is ook omzetbelasting verschuldigd. Indien u bijvoorbeeld verhuurt aan toeristen bent u over de kortdurende verhuur omzetbelasting naar een tarief van 7% verschuldigd. Mocht u nog geen aangiften omzetbelasting hebben gedaan, dan kunt u de verschuldigde omzetbelasting alsnog op jaaraangifte voldoen.

### 3.2 Jaaraangifte omzetbelasting

Er bestaat de mogelijkheid om niet per maand maar eens per jaar aangifte omzetbelasting te doen. Hiervoor zijn diverse criteria en dient een verzoek te worden ingediend. Doet u reeds eens per jaar aangifte? Vergeet niet vóór 16 januari 2021 uw jaaraangifte voor de omzetbelasting over 2020 te doen.

### 3.3 Wordt de omzetbelasting vervangen door een algemene bestedingsbelasting?


Tijdens de begrotingsbehandeling heeft de Minister van Financiën aangekondigd dat de omzetbelasting uiterlijk per 1 april 2021 komt te vervallen en dat daarvoor een Algemene Bestedingsbelasting ("ABB") in de plaats komt. De (concept) wettekst van deze ABB is op dit moment nog niet openbaar. Zodra de inhoud bekend is, informeren wij u nader.





## 4. Successie-/schenkingsbelasting

De successie-/schenkingsbelasting kent het begrip levenspartner. Onder levenspartner wordt verstaan de meerderjarige persoon, die gedurende een periode, op hetzelfde adres in de basisadministratie staat ingeschreven en samenwoont in een duurzame gemeenschappelijke huishouding, samen met de meerderjarige schenker dan wel erflater en die het leven delen als waren zij gehuwd. In principe kunnen levenspartners geen bloed- of aanverwanten van elkaar zijn. Voor de levenspartner gelden dezelfde vrijstellingen en tarieven als voor de echtgeno(o)t(te).



De schenkingsvrijstellingen zijn recent substantieel verhoogd. Bij schenkingen aan kinderen bijvoorbeeld geldt een vrijstelling van NAf 20.000 per jaar.

Het loont in die zin de moeite om vroegtijdig met schenkingen aan (klein)kinderen te beginnen om in een later stadium hoge successiebelastingen te voorkomen.

## 5. Onroerendezaakbelasting (OZB)

### 5.1 Aangifteplicht voor de OZB

**BELANGRIJK!**

De onroerende zaakbelasting wordt geheven bij wege van een belastingaanslag opgelegd door de inspecteur. Thans is een ieder verplicht om een (vormvrije) belastingaangifte onroerende zaakbelasting te doen indien:

- a) een onroerende zaak wordt verkregen --> binnen twee maanden na de verkrijging moet de aangifte worden gedaan;
- b) een onroerende zaak in waarde veranderd door wijzigingen --> binnen twee maanden na de wijziging moet de aangifte worden gedaan; en
- c) na 12 maanden na afloop van het belastingtijdvak een belastingplichtige nog geen belastingaanslag onroerende zaakbelasting heeft ontvangen --> binnen twee maanden na het jaar waarop de belastingaanslag ziet moet de aangifte worden gedaan.

**In de vormvrije onroerende zaakbelastingaangifte dient te worden opgenomen:**

- de naam, het adres en het Crib-nummer van de belastingplichtige;
- de verkrijgingsdatum van de onroerende zaak;
- krachtens welk recht de onroerende zaak wordt gehouden (bijvoorbeeld eigendom, bezit of beperkt recht);
- het adres van de onroerende zaak; en
- een indicatieve waarde van de onroerende zaak.

Het niet doen van een aangifte onroerende zaakbelasting kan een boete van maximaal 100% van de verschuldigde belasting tot gevolg hebben. De termijn waarbinnen de Inspecteur een navorderingsaanslag onroerende zaakbelasting mag opleggen is verlengd naar 10 jaren.

### 5.2 Bezwaar tegen waarde vaststelling

De waardevaststelling voor de onroerendezaakbelasting vindt plaats voor een tijdvak van 5 jaar. Bezwaar is alleen mogelijk tegen de waardevaststelling in het eerste jaar van het vijfjarige tijdvak. Het eerste vijfjarige tijdvak liep in de meeste gevallen van 2014 tot en met 2018. Dit betekent voor die gevallen dat in 2019 een nieuw vijfjarig tijdvak is aangevangen. Indien u de definitieve aanslag 2019 nog niet of recent heeft ontvangen, dan moet u tijdig bezwaar maken. Doet u dit niet dan staat de waarde in beginsel vast tot en met 2023.

## 6. Belangrijk voor 2020 en 2021

### 6.1 Aangifteplicht onroerende zaakbelasting

Mocht u in 2019 of 2020 geen aanslag onroerendezaakbelasting over het jaar 2019 hebben ontvangen, dan moet u uiterlijk op 28 februari 2021 aangifte onroerendezaakbelasting over het jaar 2019 doen.

### 6.2 Elektronisch aangifte doen

Met ingang van 1 januari 2019 is het verplicht om elektronisch uw aangifte inkomstenbelasting te doen. Deze verplichting geldt ook voor nog niet ingediende aangiften over jaren voor 2019.

### 6.3 Uitwisseling van financiële gegevens door het buitenland met de Curaçaose belastingdienst

Curacao heeft zich gecommitteerd om financiële gegevens met buitenlandse belastingdiensten uit te wisselen. Dit doet Curacao onder de voorwaarde dat de buitenlandse Belastingdiensten tevens informatie over Curaçaose inwoners met de Curaçaose Belastingdienst uitwisselt. Financiële gegevens zijn onder meer banktegoeden, rente- of dividendinkomsten of pensioenen of verzekeringsproducten. Mocht het vermogen of de inkomsten uit deze buitenlandse bezittingen in het verleden niet zijn opgegeven, dan biedt de Curaçaose wetgeving de mogelijkheid om hiervoor een fiscale vrijwillige verbetering (fiscale inkeer) te doen. De vrijwillige verbetering voorkomt het opleggen van vergrijpboetes tot wel 100% van de te weinig geheven belastingen en/of een gevangenisstraf.

### 6.4 Stichting particulier fonds en trust zijn verplicht een aangifte voor de winstbelasting te doen

Alle Curaçaose stichtingen particulier fonds en trusts zijn, indien niet fiscaal transparant, met ingang van het belastingjaar 2019 aangifteplichtig voor de winstbelasting.

**LET OP:** deze aangifteplicht wil niet zeggen dat de SPF en trust ook winstbelasting moeten gaan betalen. Met deze wijziging beoogt de wetgever de SPF en trust transparanter te maken voor wat betreft de achterliggers (UBO's), Als gevolg van het moeten doen van een aangifte winstbelasting dienen de SPF en de trust in de verplichte bijlage bij de aangifte tevens de UBO's te vermelden. Hiermee wordt zichtbaar wie mogelijk gerechtigd tot het vermogen is. Ook deze informatie, indien sprake is van een buitenlandse UBO, kan met buitenlandse belastingdiensten worden uitgewisseld.

## 7. Internationaal

Curaçao heeft slechts een beperkt aantal verdragen ter voorkoming van dubbele belasting gesloten (de Belastingregeling Nederland Curaçao ten aanzien van Nederland, Bonaire, St. Eustatius en Saba, de Belastingregeling voor het Koninkrijk ten aanzien van Aruba en St. Maarten en het verdrag met Noorwegen) en de Curaçaose wetgeving kent op dit moment geen eenzijdige regeling op grond waarvan een aftrek ter voorkoming van dubbele belasting werd verleend. In de praktijk wordt er echter door de Inspectie een ongepubliceerd beleid gevoerd, op grond waarvan in voorkomende gevallen aftrek ter voorkoming van dubbele belasting wordt verleend. Mocht u inkomsten hebben waarover ook in het buitenland belasting is geheven of ingehouden, dan is het raadzaam om na te gaan of er een vrijstelling of aftrek ter voorkoming van dubbele belasting mogelijk is en zo ja, welke relevante rubrieken in uw aangifte inkomstenbelasting moeten worden ingevuld.



## Tot slot

**In dit eindejaarsmemorandum hebben wij een aantal aandachtspunten op fiscaal gebied behandeld. De fiscale wetgeving is complex en laat zich niet vangen in een kort memorandum.**

In de fiscaliteit kunnen op het oog gelijke situaties in detail afwijken, soms met verstrekkende fiscale gevolgen.

Voor antwoorden op specifieke vragen kunt u geheel vrijblijvend contact met één van onze medewerkers opnemen.

De eindejaarsmemoranda zijn met de uiterste zorgvuldigheid opgesteld. Desondanks kunnen bijvoorbeeld spel- of printfouten zijn opgetreden of nieuwe wet- of regelgeving in werking zijn getreden. Het memorandum is vooraleerst bedoeld om algemene fiscale ontwikkelingen onder uw aandacht te brengen en is geenszins aan te merken als een concreet advies. Wij aanvaarden geen verantwoordelijkheid of aansprakelijkheid voor acties die zijn ondernomen op basis van dit memorandum. Voor meer informatie zie tevens: [www.bakertilly.cw](http://www.bakertilly.cw).

Now, for tomorrow

Happy  new year!