

# Eindejaarsmemorandum Ondernemingen

2014



<b>Voorwoord</b>	<b>3</b>
<b>1 Inkomstenbelasting</b>	<b>4</b>
1.1 Omzetting van eenmanszaak in een N.V. of B.V.	4
1.2 Investeringsaftrek	4
1.3 Desinvesteringsbijtelling	4
1.4 Vervroegde afschrijving	5
1.5 Afschrijvingen	5
<b>2 Loonbelasting</b>	<b>6</b>
2.1 Controle loonbelastingberekeningen	6
2.2 Onbelaste vergoedingen	6
2.3 Tipgeld	7
2.4 Uitzendkrachten en stagiaires	7
2.5 Gebruikelijk loonregeling	7
<b>3 Omzetbelasting</b>	<b>8</b>
3.1 Verlegging van de plaats van dienst	8
3.2 Kassaregistratiesystemen	8
3.3 Factuur- en kassabonvereisten	8
3.4 Omzetbelastingaangifte	9
<b>4 Winstbelasting</b>	<b>10</b>
4.1 Tarief	10
4.2 Investeringsaftrek en desinvesteringsbijtelling	10
4.3 Vervroegde afschrijving	10
4.4 Afschrijvingen	10
4.4 Pensioen in eigen beheer	11
4.5 Voorzieningen	11
<b>5 Premies</b>	<b>12</b>
5.1 Basisverzekering ziektekosten	12
5.2 Algemene Ouderdomsverzekering	13
<b>6 Belangrijk voor 2014</b>	<b>14</b>
6.1 Onroerende zaakbelasting	14
6.2 Nieuwe belastingregeling met Nederland	15
<b>Tot slot</b>	<b>16</b>

De belastingadviseurs van Baker Tilly Curaçao schrijven jaarlijks twee Eindejaarsmemoranda, één voor ondernemingen en één voor particulieren. Voor u ligt het 2014 Baker Tilly Curaçao Eindejaarsmemorandum voor Ondernemingen. Het memorandum behandelt de fiscale wetwijzigingen in 2014, belangrijke aandachtspunten voor 2015 en natuurlijk onze belastingtips voor de jaren 2014 en 2015.

Op het moment van schrijven van deze memoranda hangt een verstrekkende belastingherziening in de lucht. Diverse wetwijzigingen van deze belastingherziening worden in onze memoranda beschreven. Wij wijzen u er op dat het onzeker is of de genoemde wetwijzigingen doorgang vinden.

De 2014 Baker Tilly Curaçao Eindejaarsmemoranda kunt u tevens vinden op onze website [www.bakertillycuracao.com](http://www.bakertillycuracao.com).

## Uw contactpersonen

### Arthur van Aalst

Tax Attorney

T: +5999 736 6300

F: +5999 736 6383

[vanaalst@bakertillycuracao.com](mailto:vanaalst@bakertillycuracao.com)

### Wilco van Oosten

Tax Advisor

T: +5999 736 6300

F: +5999 736 6383

[vanoosten@bakertillycuracao.com](mailto:vanoosten@bakertillycuracao.com)

# 1 Inkomstenbelasting

## 1.1 Omzetting van eenmanszaak in een N.V. of B.V.

Het maximale inkomstenbelastingtarief gaat mogelijk in stappen omlaag van 49% in 2014 naar 48,25% in 2015 en 46,50% in 2016. Het tarief voor de winstbelasting bedraagt in 2014 27,5% en zal conform de voorgestelde belastingherziening in 2015 en 2016 waarschijnlijk ook stapsgewijs worden verlaagd naar respectievelijk 25% en 22%. Het gecombineerde winstbelasting- en inkomstenbelastingtarief over voordelen uit aanmerkelijk belang wordt als gevolg hiervan per 2016 ongeveer 37%. Bij hoge winsten in de eenmanszaak (grootweg meer dan NAF 200.000) kan het voordeliger zijn deze om te zetten in een N.V. of B.V. Daarnaast kunnen andere overwegingen een rol spelen zoals een pensioenopbouw in eigen beheer, uitstel van belastingheffing, de civiele aansprakelijkheid of het aantrekken van nieuw vermogen.

"Our teams of specialists bring a wide range of experience in a variety of disciplines, with industry specific knowledge of the latest practices and emerging issues"

2015

## 1.2 Investeringsaftrek

Indien in een jaar voor meer dan NAF 5.000 wordt geïnvesteerd in kwalificerende bedrijfsmiddelen kan de ondernemer onder de huidige regeling een investeringsaftrek van 8% claimen (voor investeringen in nieuwe gebouwen of verbouwingen is dit 12%). Deze aftrek geldt zowel in het jaar van investeren als in het daaropvolgende jaar. Bij invoering van de belastingherziening wordt de investeringsaftrek met ingang van 2015 10% voor alle kwalificerende bedrijfsmiddelen en kan deze aftrek alleen in het jaar van investeren worden geclaimd. Het is derhalve interessant om voor 2015 geplande investeringen nog in 2014 te doen om zo gebruik te maken van de thans geldende regeling. Voor investering die in 2014 en eerder zijn gedaan blijft de oude regeling gelden.

## 1.3 Desinvesteringsbijtelling

Heeft u een bedrijfsmiddel waarvoor u in het verleden een investeringsaftrek heeft geclaimd binnen 6 jaar vervreemd (nieuwe gebouwen en verbouwingen 15 jaar) dan moet in het jaar van vervreemding en het daaropvolgende jaar 8% (respectievelijk 12%) van de vervreemdingsprijs tot de fiscale winst worden gerekend. Het kan voordelig zijn om een vervreemding uit te stellen.

Ook voor de desinvesteringsbijtelling geldt vanaf 2015 dat deze 10% bedraagt voor alle kwalificerende bedrijfsmiddelen. Voor investeringen die zijn gedaan in 2014 en eerder blijft de oude desinvesteringsregeling van kracht.

#### 1.4 Vervroegde afschrijving

Als ondernemer mag u maximaal één derde van de waarde van een bedrijfsmiddel willekeurig vervroegd afschrijven. Hiermee wordt de fiscale winst verlaagd. Houdt u er wel rekening mee dat vervroegde afschrijving geen belastingbesparing is, maar slechts uitstel van belasting betalen oplevert. In de toekomst is uw fiscale afschrijvingsbasis tenslotte lager en bij een toekomstige vervreemding maakt u wellicht meer winst. Met de op handen zijnde verlaging van de belastingtarieven is er overigens wel een licht belastingvoordeel. Bovendien wordt de regeling van vervroegde afschrijving in de belastingherziening met ingang van 2015 afgeschaft, waardoor het, in combinatie met de verlaging van de inkomstenbelastingtarieven, zeer de moeite waard wordt om in 2014 op alle bedrijfsmiddelen willekeurig vervroegd af te schrijven.

#### 1.5 Afschrijvingsbeperking op onroerend goed

Met ingang van 2015 wordt de afschrijvingsmogelijkheid op onroerende zaken bij inwerkingtreding van de voorgestelde belastingherziening beperkt door de introductie van een bodemwaarde. De bodemwaarde is de minimale fiscale boekwaarde die een onroerende zaak mag hebben. Deze bodemwaarde is gesteld op 50% van de waarde voor de Onroerende zaakbelasting.

“Your Business is Our Business”



# 2 Loonbelasting

## 2.1 Controle loonbelastingberekeningen

De Belastingdienst controleert jaarlijks de verzamelloonstaat van uw werknemers. Om eventuele naheffingen (inclusief boete) te voorkomen adviseren wij u om aan het eind van 2014 de berekeningen te controleren en eventuele verschillen in de loonbelastingaangifte van december recht te trekken.

## 2.2 Onbelaste vergoedingen

Onder voorwaarden is het mogelijk om onbelaste kostenvergoedingen aan uw personeel te verstrekken. U dient deze kosten wel te kunnen onderbouwen. Derhalve raden wij u aan om uw personeel gedurende drie maanden de werkelijk gemaakte kosten bij te laten houden en de vergoeding daarop te baseren. Het is raadzaam een dergelijke toetsing naar de werkelijke kosten periodiek (ten minste één keer per 3 jaar) te herhalen. Voorbeelden van deze onbelaste kostenvergoedingen zijn vergoedingen voor autokosten, vakliteratuur, deelname aan seminars maar ook vergoeding van ziektekosten aan uw werknemer of aan de directeur-groootaandeelhouder.

## 2.3 Tipgeld

Foien die in de toerimesector uit vrijgevigheid aan personeelsleden worden gegeven behoren niet tot het loon. Deze ontheffing is slechts geldig voor werknemers in dienst van hotels, restaurants en activiteiten van casino's waar toeristen komen. Voor werknemers van fastfoodrestaurants, snackbars of truk'i pan geldt deze vrijstelling niet. De ontheffing geldt tevens niet voor een servicecharge die een onderneming standaard in rekening brengt.

"Baker Tilly in de Dutch Caribbean"

[Baker Tilly Aruba](#)  
[Baker Tilly Bonaire](#)  
[Baker Tilly Curaçao](#)  
[Baker Tilly St. Maarten](#)



## 2.4 Uitzendkrachten en stagiaires

In de Landsverordening op de loonbelasting was niets geregeld voor uitzendkrachten en stagiaires. Bij aanneming van de belastingherziening wordt met ingang van 1 januari 2015 de uitzendkracht geacht in dienstbetrekking te staan tot de uitzendorganisatie en de stagiaire wordt geacht in dienstbetrekking te staan tot de aanbieder van de stageplek. Indien aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan, wordt een stagiaire niet als werknemer beschouwd.

Als inhoudingsplichtige worden de uitzendorganisatie en de aanbieder van de stageplek aangewezen.

## 2.5 Gebruikelijk loonregeling

Bij aanneming van de belastingherziening wordt met ingang van 2015 een gebruikelijk loonregeling geïntroduceerd. Deze regeling houdt in dat een werknemer- of directeur-grotoaandeelhouder wordt geacht een minimum loon per jaar te genieten. De voorgestelde wetgeving is over de hoogte van het te hanteren gebruikelijke loon onduidelijk maar dit zal naar verwachting minimaal NAF 50.000 bedragen. Indien het aannemelijk is dat in een soortgelijke dienstbetrekking, waarbij er geen sprake is van een aanmerkelijk belang, een lager of hoger loon dan NAF 50.000 gebruikelijk is, dan wordt het loon op dit lagere of hogere bedrag gesteld. Indien bij de inhoudingsplichtige of daarmee verbonden lichamen ook andere werknemers in dienst zijn, dan wordt het loon in beginsel niet lager gesteld dan het loon van de meest verdienende werknemer. Voor startende ondernemingen geldt dat op verzoek van de werknemer het loon in het jaar van oprichting en de drie jaren daarna wordt gesteld op de commerciële winst indien deze lager is dan NAF 50.000.



# 3 Omzetbelasting

## 3.1 Verlegging van de plaats van dienst

In de omzetbelasting waren er in 2014 beperkte en zijn er voor 2015 geen voorgenomen wijzigingen. Desondanks wijzen wij u op de omzetbelastingevolgen van diensten die u uit het buitenland afneemt. Over diensten die u afneemt van een buitenlandse ondernemer dient u zelf Curaçaose omzetbelasting te berekenen, op te geven en af te dragen (de zogenaamde verleggingsregel).

## 3.2 Kassaregistratiesysteem

In het najaar van 2014 is voor administratieplichtigen in onder andere de branches detailhandel, persoonlijke dienstverlening, horeca en nummerverkoopkantoren en loterijen een verplichting opgenomen om een kasregistratiesysteem te gebruiken. Een kasregistratiesysteem is een kassa met daarin een geïntegreerde printer danwel de combinatie van een kassa met een separate printer welke (i) is toegelaten door de Stichting Overheidsaccountantsbureau, (ii) is verzegeld door een gekwalificeerde installateur en (iii) is voorzien van een kassa-identificatienummer. Mocht u nog geen kassaregistratiesysteem hebben dan adviseren wij u dit zo snel als mogelijk aan te passen.

## 3.3 Factuur- en kassabonvereisten

Een aandachtspunt is de vermelding van de juiste informatie op uw factuur of kassabon.

De volgende gegevens dienen duidelijk en op overzichtelijke wijze te worden vermeld:

- de datum en het tijdstip waarop de kassabon is uitgereikt;
- de naam of handelsnaam, het adres en het Crib-nummer van de administratieplichtige;
- een duidelijke omschrijving van de geleverde goederen of verrichte diensten;
- de hoeveelheid van de geleverde goederen of de omvang van de verrichte diensten;
- de eenheidsprijs;





- het toegepaste omzetbelastingtarief of indien een vrijstelling van toepassing is, enige vermelding daarvan;
- het totaal door de afnemer te betalen bedrag, alsmede eventuele kortingen; en
- het omzetbelastingbedrag (in NAF) dat ter zake van de leveringen of diensten verschuldigd is.

Naast de bovengenoemde gegevens voor facturen en kassabonnen dienen de volgende aanvullende gegevens op een kassabon te worden vermeld;

- een door de Inspecteur toegekend uniek kassabonnummer;
- het kassa-identificatienummer;
- een door de Minister vastgesteld fiscaal logo; en
- de eenheidsprijs inclusief omzetbelasting (in plaats van eenheidsprijs).

### 3.4 Omzetbelastingaangifte

Er bestaat de mogelijkheid om niet per maand, maar eens per jaar aangifte omzetbelasting te doen. Hiervoor dient een verzoek te worden ingediend. Doet u reeds eens per jaar aangifte? Vergeet niet voor 16 februari 2015 uw jaaraangifte voor de omzetbelasting over 2014 te doen.



# 4 Winstbelasting

## 4.1 Tarief

Het winstbelastingtarief wordt onder de voorgestelde belastingherziening stapsgewijs verlaagd van de huidige 27,5% naar 25% en 22% voor respectievelijk 2015 en 2016.

## 4.2 Investeringsaftrek en desinvesteringsbijtelling

Kapitaalvennootschappen kunnen ook een beroep op de investeringsaftrek doen dan wel geconfronteerd worden met desinvesteringsbijtelling. Wij verwijzen naar de betreffende paragrafen in hoofdstuk 1.

## 4.3 Vervroegde afschrijving

Door vervroegd af te schrijven op verworven activa kan op korte termijn de winst worden verlaagd. Echter, het toekomstige afschrijvingspotentieel vermindert hierdoor. Ook voor de winstbelasting wordt de mogelijkheid om vervroegd af te schrijven met ingang van 2015 afgeschaft. Wij verwijzen naar hoofdstuk 1.

## 4.4 Afschrijvingen

Ook in de winstbelasting wordt het begrip bodemwaarde voor onroerende zaken geïntroduceerd waardoor de afschrijvingsmogelijkheden op onroerende zaken beperkt worden. Zie nader hoofdstuk 1.

“How may we be of your assistance?”

Our Services:

- Tax Advice
- Accountancy
- Business Support
- Forensic Services
- Internal Audit and Risk Services

#### 4.4 Pensioen in eigen beheer

Beoordeel of uw pensioen in eigen beheer wel optimaal is en of u één en ander voldoende gedocumenteerd en onderbouwd heeft. Zo kan het bijvoorbeeld wenselijk zijn uw salaris in december te verhogen, eventueel in combinatie met een eigen bijdrage. Ook kan de mogelijkheid worden overwogen voor het vormen van een voorziening voor ziektekosten na pensionering. Daarnaast moet worden nagegaan of bepaalde risico's afgedekt moeten worden of voldoende zijn afgedekt door verzekeringen (bijvoorbeeld het vooroverlijdensrisico of arbeidsongeschiktheidsrisico).

#### 4.5 Voorzieningen

Indien u in de toekomst een piek in uw uitgaven verwacht (bijvoorbeeld door groot onderhoud of een schadeclaim) die wordt veroorzaakt door de huidige bedrijfsvoering, dan kunt u hiervoor mogelijk een voorziening vormen. Wel dient u een redelijke mate van zekerheid te hebben dat de kosten zich (uiteindelijk) zullen voordoen. De toevoeging aan de voorziening komt ten laste van het resultaat.

“Talent wins games, but teamwork and intelligence win championships”



## 5.1 Basisverzekering ziektekosten

De Landsverordening basisverzekering ziektekosten die per 1 februari 2013 van kracht is, is recent gewijzigd. De belangrijkste wijzigingen zijn de volgende:

- De nominale premie van NAf 82 wordt per 1 januari 2015 afgeschaft;
- De premie van 10% van het inkomen voor een ingezetene ouder dan 15 jaar die niet verzekerd is krachtens de Landsverordening Algemene Ouderdomsverzekering wordt met terugwerkende kracht per 1 oktober 2014 verlaagd tot 6,5%;
- De premie voor inkomens tussen NAf 12.000 en NAf 18.000 wordt vastgesteld volgens een “gliding scale”;
- Het premiepercentage van 12% is met ingang van 1 november 2014 verhoogd naar 13%. Deze verhoging met één procentpunt komt in een werkgever/werknemer situatie voor rekening van de werknemer;
- Het maximale premie-inkomen is met ingang van 1 november 2014 verhoogd van NAf 100.000 naar NAf 150.000;
- Personen die op 1 februari 2013 een buitenlandse particuliere ziektekostenverzekering met werelddekking hadden, vallen niet onder de Basisverzekering ziektekosten;
- De betrokkene dient binnen de eerste drie maanden van elk kalenderjaar aan te tonen dat hij al dan niet verzekerd is.

Met name dit laatste verdient aandacht. Indien u niet binnen de eerste drie maanden van het kalenderjaar aantoont dat u particulier verzekerd bent, dan valt u vanaf dat kalenderjaar onder de Basisverzekering ziektekosten.



Let op: het bedrag waarover de premie wordt berekend is de som van de inkomsten uit roerende goederen, onroerende goederen, inkomsten uit onderneming, inkomsten uit dienstbetrekking en inkomsten uit periodieke uitkeringen. De premie wordt dus niet enkel over uw arbeidsinkomen of winst uit onderneming berekend maar ook over uw andere inkomsten.

Onze belangrijkste tip voor verzekerden van de Basisverzekering ziektekosten is dat u geld reserveert voor deze verzekeringspremies. Over bijvoorbeeld in 2014 genoten rente- of dividendinkomsten dient u tenslotte ook premie te betalen.

Let op: bij het in werking treden van de belastingherziening mogen premies betaald voor de Basisverzekering ziektekosten niet als buitengewone lasten in aftrek worden gebracht.

## 5.2 Algemene Ouderdomsverzekering

De gecombineerde premiedruk (het werkgevers- en werknemersdeel) voor de algemene ouderdomsverzekering bedraagt 15%. Voor inkomens boven de NAf 100.000 wordt een aanvullende premie van 1% geheven. Indien u als IB-ondernemer boven deze grens komt, kan het fiscaal gunstiger zijn om uw IB-onderneming om te zetten in een N.V. of B.V.



# 6 Belangrijk voor 2014 en 2015

## 6.1 Onroerende zaakbelasting

Inmiddels is de Grondbelasting vervangen door de Onroerende zaakbelasting. Het doel van deze Onroerende zaakbelasting is het bezit van onroerende zaken te belasten.

Belastingheffing vindt aan het begin van elk jaar plaats. Als belastingplichtige wordt beschouwd degene die volgens de kadastrale registratie het genot van een onroerende zaak krachtens eigendom, bezit of beperkt recht heeft.

De waardevaststelling vindt plaats voor een tijdvak van 5 jaar. Bezwaar is alleen mogelijk tegen de waardebeschikking in het eerste jaar van het vijfjarig tijdvak. Aangezien 2014 het eerste jaar is, zal er in voorkomende gevallen bezwaar gemaakt moeten worden tegen de waardevaststelling voor het jaar 2014.

Daar een definitieve aanslag onroerende zaakbelasting, in tegenstelling tot de aanslag Grondbelasting, binnen twee maanden na dagtekening moet worden betaald, is het de verwachting dat de Belastingdienst aan het begin van elk belastingjaar een voorlopige aanslag gaat opleggen, die betaald mag worden in het aantal resterende maande van het jaar.

De Onroerende zaakbelasting wordt conform onderstaand schijventarief berekend:

Waarde onroerende zaak	Tarief
Over de eerste NAf 350.000	0,4%
vanaf NAf 350.000 tot NAf 750.000	0,5%
over het meerdere	0,6%

“Discover how Baker Tilly International member firms can deliver the solutions needed to help you achieve your short and long-term ambitions”



## 6.2 Nieuwe belastingregeling met Nederland

In 2014 zouden de parlementen van Curaçao en Nederland de nieuwe belastingregeling ter voorkoming van dubbele belasting ("BRNC") goedkeuren. Dit is tot op heden nog niet gebeurd. De verwachting is dat de BRNC vanaf 2016 in werking treedt. Voor ondernemingen zijn met name de volgende punten van belang:

- naast een bronheffingspercentage voor dividenden van 15% zal er voor actieve vennootschappen een 0%-tarief komen op deelnemingsdividend. Let op: voor het 0%-tarief gelden bepaalde voorwaarden;
- voor bestaande deelnemingen van ten minste 25% die niet in aanmerking komen voor het 0%-tarief geldt tot en met eind 2019 een bronheffingspercentage op deelnemingsdividenden van 5%;
- Nederland en Curaçao zullen (automatisch) informatie gaan uitwisselen;
- er komt een regeling gericht op zogenoemde hybride entiteiten;
- er komt een regeling voor onderling overleg met de mogelijkheid van (verplichte) arbitrage; en
- tot de inwerkingtreding van de nieuwe regeling zal Nederland geen aanmerkelijk belangheffing toepassen in geval van bepaalde aandelenbelangen gehouden door Curaçaose aandeelhouders in Nederlandse deelnemingen.





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

Nogmaals benadrukken wij dat op het moment van schrijven van dit memorandum een aanzienlijke belastingherziening op handen is. Diverse wetswijzigingen van deze belastingherziening worden in ons memoranda beschreven. Wij wijzen u er op dat het onzeker is of de genoemde wetswijzigingen doorgang vinden.

Het memorandum is met de uiterste zorgvuldigheid opgesteld desondanks kunnen bijvoorbeeld spel- of printfouten zijn opgetreden. 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.bakertillycuracao.com](http://www.bakertillycuracao.com).

“Whether serving public sector organizations, owner managed businesses, private individuals or listed companies with overseas operations, our goal is to help our clients achieve their ambitions”



# Contact:

## Arthur van Aalst Advocaat-belastingkundige

T: +5999 736 6300  
F: +5999 736 6383  
vanaalst@bakertillycuracao.com

## Wilco van Oosten Belastingadviseur

T: +5999 736 6300  
F: +5999 736 6383  
vanoosten@bakertillycuracao.com

The firm or firm(s) mentioned within this document are independent members of Baker Tilly International (unless other expressly stated). Baker Tilly International Limited is an English Company. Baker Tilly International provides no professional services to clients. Each member firm is a separate and independent legal entity and each describes itself as such. Member firms are not Baker Tilly International's agent and do not have authority to bind Baker Tilly International or act on Baker Tilly International's behalf. None of Baker Tilly International nor any of the independent member firms of Baker Tilly International has any liability for each other's acts or omissions. In addition, neither Baker Tilly International nor any other member firm has a right to exercise management control over any other member firm. © 2012