

Eindejaarsmemorandum Particulieren

2016



Voorwoord	3
1 Inkomstenbelasting	4
1.1 Inkomstenbelastingtarieven 2017	4
1.2 Ontvangen rente en dividenden	4
1.3 Vrijstelling ontvangen rente op hypotheek voor monumenten	4
1.4 Interim-dividend vrijgestelde vennootschap	5
1.5 Omzetting van belaste naar vrijgestelde vennootschap	5
1.6 Aftrek lijfrentepremies	5
1.7 Pensioensparen	6
1.8 Rente en aflossing van studieleningen	7
1.9 Giften	7
1.10 Buitengewone lasten	7
1.11 Huur monument door penshonado	8
1.12 Termijn inkomstenbelastingaanslagen	8
2 Loonbelasting	9
2.1 Loonbelastingbeschikking	9
2.2 Controle loonbelastingberekeningen	9
2.3 Niet-belastbaar loon	9
3 Omzetbelasting	10
3.1 Jaaraangifte	10
4 Overdrachtsbelasting	
4.1 Vrijstelling monumenten	11
5 Belangrijk voor 2016 en 2017	12
5.1 Onroerendezaakbelasting	12
5.2 Rente over uitstaande belastingschulden	12
5.3 Kostenvergoeding in de beroepsfase	12
5.4 Hoger beroep in belastingzaken	13
5.5 Elektronisch aangifte doen	13
Tot slot	14

Voorwoord

De belastingadviseurs van Baker Tilly Curaçao schrijven jaarlijks twee eindejaarsmemoranda, één voor ondernemingen en één voor particulieren. Voor u ligt het 2016 Baker Tilly Curaçao eindejaarsmemorandum voor particulieren. Het memorandum behandelt de fiscale wetwijzigingen in 2016, belangrijke aandachtspunten voor 2016 en natuurlijk onze belastingtips voor de jaren 2016 en 2017.

De Baker Tilly Curaçao eindejaarsmemoranda kunt u tevens vinden op onze website www.bakertillydutchcaribbean.com.

Uw contactpersonen

Anjli Finessi

Belastingadviseur

T: +5999 736 6344

F: +5999 736 6383

finessi@bakertillycuracao.com

Geraldine Josephina

Belastingadviseur

T: +5999 736 6344

F: +5999 736 6383

josephina@bakertillycuracao.com

Wilco van Oosten

Belastingadviseur

T: +5999 736 6344

F: +5999 736 6383

vanoosten@bakertillycuracao.com

Arthur van Aalst

Advocaat-belastingkundige

T: +5999 736 6344

F: +5999 736 6383

vanaalst@bakertillycuracao.com

1 Inkomstenbelasting

1.1 Inkomstenbelastingtarieven 2017

De inkomstenbelastingtarieven zijn in 2016 verder naar beneden gegaan en vangen aan bij 9,75% en eindigen bij 46,5%. In 2017 zullen de tarieven niet verder worden verlaagd. Ook wijzigen in 2017 de basiskorting en toeslagen niet.

“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”

1.2 Ontvangen rente en dividenden

Om het inkomstenbelastingtarief niet van invloed te laten zijn op de keuze van het soort beleggingen zijn per 2015 alle inkomsten uit roerend kapitaal (rente op buitenlandse spaartegoeden, dividenden, obligatierente, etc.) maar ook (éénmalige) uitkeringen uit een SPF of Trust belast met een vast tarief van 19,5%. Hiermee komt ook het onderscheid tussen dividenden uit een aanmerkelijk belang (>5% aandelenbezit) en andere dividenden te vervallen. Rente ontvangen op binnenlandse bank- en spaartegoeden is belast naar een vast tarief van 8,5%.

Vermogenswinsten die worden behaald met beleggingen zijn vrijgesteld. Onze tip is dan ook om te beleggen in fondsen die geen jaarlijkse rente of dividenden uitbetalen maar in fondsen die slechts vermogenswinsten genereren.

1.3 Vrijstelling ontvangen rente op hypotheek voor monumenten

Onderdeel van het wetsvoorstel Landsverordening fiscale faciliteiten historische binnenstad en monumenten is een vrijstelling van inkomstenbelasting over rente die is ontvangen op hypotheek verstrekt ter financiering van monumenten. Dit wetsvoorstel wordt in december 2016 in de Staten behandeld en dan zal ook de datum van inwerkingtreding worden vastgesteld.

1.4 Interim-dividend vrijgestelde vennootschap

Indien u aandeelhouder van een vrijgestelde vennootschap of buitenlandse beleggingsinstelling bent, was het gunstig om de winstreserves voor het einde van het jaar als (interim)dividend uit te keren. Voor de heffing van inkomstenbelasting bedroeg de grondslag 4% van de waarde van de vrijgestelde vennootschap op 1 januari, ongeacht de hoogte van de daadwerkelijke dividenduitkering.

“Your Business is Our Business”

Met ingang van 1 januari 2017 worden ook de dividenduitkeringen die in het voorafgaande jaar zijn gedaan meegenomen in de grondslag voor de berekening van de 4%. Ondanks deze wijziging blijft het bijzonder aantrekkelijk om een vrijgestelde vennootschap als houdstervennootschap te hebben.

1.5 Omzetting van belaste naar vrijgestelde vennootschap

Het is mogelijk om een belaste vennootschap om te zetten in een vrijgestelde vennootschap (uiteraard indien aan de voorwaarden voor het verkrijgen en behouden van de vrijgestelde status wordt voldaan). In 2016 vallen de in de belaste periode opgebouwde winstreserves direct onder de regeling van het fictief rendement.

Bij een omzetting vanaf 2017 worden de winstreserves gecompartmenteerd. Dit betekent dat dividenduitkeringen uit de winstreserves die zijn opgebouwd in de belaste periode worden belast met 19,5% inkomstenbelasting en dus niet onder de 4% fictief rendement regeling vallen.

Indien u voornemens bent om uw belaste vennootschap in de nabije toekomst om te zetten in een vrijgestelde vennootschap, dan raden wij u aan om dat nog dit jaar te doen.

1.6 Aftrek lijfrentepremies

Met terugwerkende kracht tot 1 januari 2016 is het mogelijk om premies voor lijfrenten in aftrek te brengen, mits de lijfrente aan bepaalde voorwaarden voldoet. De aftrek bedraagt in 2016 maximaal 10% van het inkomen en niet meer dan Naf 1.500. De maximale aftrek wordt met ingang van 1 januari 2017 verhoogd naar Naf 3.000 en met ingang van 1 januari 2019 naar Naf 5.000. Deze laatste verhoging kan echter met maximaal twee jaar worden uitgesteld. Om van deze aftrekpost gebruik te kunnen maken kunt u overwegen om nog in 2016 een premie voor een lijfrente te betalen.

De lijfrente-uitkeringen zijn te zijner tijd (deels) belast.

1.7 Pensioensparen

Met terugwerkende kracht tot 1 januari 2016 is het 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 2016 aftrekbaar tot een maximum van 10% van het inkomen en niet meer dan NAf 1.500. De maximale aftrek wordt met ingang van 1 januari 2017 verhoogd naar NAf 3.000 en met ingang van 1 januari 2019 naar NAf 5.000. Deze laatste verhoging kan echter met maximaal twee jaar worden uitgesteld.

De aftrek van pensioenspaarbedragen of lijfrentepremie kunnen niet ieder voor NAf 1.500 worden afgetrokken. Het is derhalve of aftrek van lijfrentepremie tot een maximum van NAf 1.500 of aftrek van spaarbedragen tot een maximum van NAf 1.500 of een combinatie van beiden tot een gezamenlijk maximum van NAf 1.500. Om van deze aftrekpost gebruik te kunnen maken kunt u overwegen om nog in 2016 een dergelijke spaarrekening te openen en NAf 1.500 op deze rekening te storten.

Er zijn voorwaarden verbonden aan deze gefacilieerde vorm van sparen. Onder andere mogen uitkeringen uit het spaarsaldo niet ingaan voor het bereiken van de 60 jarige leeftijd, 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

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

Met ingang van 1 januari 2015 zijn rente en kosten van geldleningen en aflossingen van schulden die aangegaan zijn terzake van de financiering van een opleiding of studie voor een beroep gedurende 10 jaar aftrekbaar tot een maximum van NAf 10.000 per jaar. Mocht u nog geen aflossingen of rente tot het maximum van NAf 10.000 hebben betaald in dit jaar, dan kunt u overwegen om nog dit jaar rente of aflossing te betalen om deze aftrekpost zo optimaal mogelijk 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 2016 te voldoen, de premie voor 2017 vooruit te betalen of de aanschaf van bijvoorbeeld een bril nog in 2016 te doen.



1.11 Huur monument door penshonado

Eén van de voorwaarden 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. In het ontwerp van de Landsverordening fiscale faciliteiten historische binnenstad en monumenten is een wijziging in de inkomstenbelasting opgenomen. Deze wijziging houdt in dat als een penshonado een monument met een mininmale waarde van NAf 450.000 huurt voor eigen bewoning, hij eveneens kwalificeert voor de toepassing van de penshonadoregeling.

Het betreffende ontwerp wordt in december 2016 in de Staten behandeld.

1.12 Termijn inkomstenbelastingaanslagen

Voor het belastingjaar 2016 moet de Inspecteur de aanslag inkomstenbelasting binnen drie maanden na de datum van indiening van het aangiftebiljet vaststellen. Indien u over 2016 een teruggaaf verwacht, raden wij u derhalve aan uw aangifte inkomstenbelasting 2016 zo snel mogelijk in te dienen.



2 Loonbelasting

2.1 Loonbelastingbeschikking

Indien u voor het jaar 2017 aanzienlijke aftrekposten verwacht (bijvoorbeeld in verband met de eigen woning), adviseren wij u eind dit jaar of begin 2017 een loonbelastingbeschikking aan te vragen. U ontvangt de over 2017 te verwachten belastingteruggave in de vorm van maandelijks lager ingehouden loonbelasting dan reeds in 2017.

“Baker Tilly in the Dutch Caribbean“:

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

2.2 Controle loonbelastingberekeningen

De Belastingdienst controleert jaarlijks uw verzamelloonstaat. Om eventuele naheffingen (inclusief boete) te voorkomen is het raadzaam om aan het eind van 2016 uw berekeningen te controleren en eventuele verschillen in de loonbelastingaangifte van december recht te trekken. Met alle plezier assisteren wij u daarbij.

2.3 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 tenslotte vaak ook een voordeel voor de werkgever middels een besparing op de werkgeverslasten.

3 Omzetbelasting

3.1 Jaaraangifte

Voor de omzetbelasting kwalificeert een ieder (dus ook een particulier) die een vermogensbestanddeel exploiteert om daar duurzaam opbrengst uit te verkrijgen als ondernemer.

Onder deze bepaling valt ook de particulier die onroerend goed verhuurt. Dit geldt zowel voor de verhuur van een woning als een bedrijfspand. Er geldt een uitzondering 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 in beginsel ook omzetbelasting verschuldigd. Indien u verhuurt aan toeristen was tot en met 2015 logeergastenbelasting verschuldigd en gold een vrijstelling voor de omzetbelasting. Met ingang van 2016 is de logeergastenbelasting afgeschaft en is er 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 (zie hieronder) voldoen

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 vóór 16 februari 2017 uw jaaraangifte voor de omzetbelasting over 2016 te doen.

“How may we be of your assistance?”

Our Services:

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



4 Overdrachtsbelasting

4.1 Vrijstelling voor monumenten

In het ontwerp van de Landsverordening fiscale faciliteiten historische binnenstad en monumenten is een vrijstelling van overdrachtsbelasting opgenomen voor de levering van panden die kwalificeren als monument.

Het ontwerp van deze Landsverordening wordt in december 2016 in de Staten behandeld.



5 Belangrijk voor 2016 en 2017

5.1 Onroerendezaakbelasting

Met ingang van 2014 is de grondbelasting vervangen door de onroerendezaakbelasting. 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. Momenteel worden er veel voorlopige aanslagen opgelegd. Deze zijn gebaseerd op een voorlopige waardebeoordeling en veelal is deze waarde gelijk aan de waarde zoals die gold voor de grondbelasting. Bent u het met de waarde niet eens, teken direct bezwaar aan.

Op het moment dat u een definitieve aanslag over 2014 ontvangt, dan heeft de waardevaststelling voor het vijfjarige tijdvak van 2014 tot en met 2018 definitief plaats gevonden. Indien u niet tijdig bezwaar maakt (binnen twee maanden na dagtekening van de aanslag) tegen deze waardevaststelling, staat de waarde voor vijf jaar vast.

5.2 Rente over uitstaande belastingschulden

Met ingang van 1 mei 2016 wordt er rente berekend over achterstallige betalingen van belasting. De hoogte van deze rente is afhankelijk van de wettelijke rente (welke per halfjaar door de Centrale Bank van Curaçao en St. Maarten wordt vastgesteld). Voor 2016 bedraagt de wettelijke rente 3%.

5.3 Kostenvergoeding in de beroepsfase

Tot en met 2015 was het niet mogelijk om een kostenvergoeding te vragen en te krijgen voor de kosten van een beroepsprocedure. Deze mogelijkheid bestaat met ingang van 2016 wel. U moet echter wel in uw beroepschrift om een dergelijke vergoeding verzoeken.

5.4 Hoger beroep in belastingzaken

Met ingang van 2016 is het mogelijk om in een fiscale procedure tegen een uitspraak van de rechter in hoger beroep te gaan en uw geschil voor te leggen aan de Hoge Raad der Nederlanden.

5.5 Elektronisch aangifte doen

Naar verwachting zal het met ingang van het belastingjaar 2017 verplicht worden om elektronisch aangifte inkomstenbelasting te doen.



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 met één van onze medewerkers opnemen.

“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”

Het memorandum is met de uiterste zorgvuldigheid opgesteld. Desondanks kunnen bijvoorbeeld spel- of printfouten zijn opgetreden of nieuwe wet- of regelgeving wijzigingen tot gevolg hebben. 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.bakertillydutchcaribbean.com.

Contact:

Anjli Finessi
Belastingadviseur
finessi@bakertillycuracao.com

Geraldine Josephina
Belastingadviseur
josephina@bakertillycuracao.com

Wilco van Oosten
Belastingadviseur
vanoosten@bakertillycuracao.com

Arthur van Aalst
Advocaat-belastingkundige
vanaalst@bakertillycuracao.com

Baker Tilly Curaçao
Snipweg 30
T: +5999 736 6344
F: +5999 736 6383
mail@bakertillydutchcaribbean.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