

# Eindejaars- memorandum

Particulieren 2022

Now, for tomorrow





# Voorwoord eindejaarsmemorandum voor particulieren

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

Voor u ligt het 2022 Baker Tilly eindejaarsmemorandum voor particulieren woonachtig in Curaçao en niet in Curaçao woonachtige particulieren met belastbaar inkomen in Curaçao, de zogenaamde buitenlandsbelastingplichtigen. Het memorandum behandelt o.a. de 2022 en 2023 fiscale wetwijzigingen, belangrijke aandachtspunten voor 2022 en belastingtips voor de jaren 2022 en 2023.

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

## Uw contactpersonen

### Anjli Finessi

Belastingadviseur

E [finessi@bakertillycuracao.com](mailto:finessi@bakertillycuracao.com)

### Charel Verheggen

Belastingadviseur

E [verheggen@bakertillycuracao.com](mailto:verheggen@bakertillycuracao.com)

### Jeroen Diekerhof

Belastingadviseur

E [diekerhof@bakertillycuracao.com](mailto:diekerhof@bakertillycuracao.com)

### Arthur van Aalst

Advocaat-belastingkundige

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

## Contact details

Snipweg 30

Willemstad, Curaçao

T +5999 736 6300

E [mail@bakertillycuracao.com](mailto:mail@bakertillycuracao.com)

**[www.bakertillydutchcaribbean.com](https://www.bakertillydutchcaribbean.com)**

# 1. Inkomstenbelasting

## 1.1 Inkomstenbelastingtarieven 2023

In de inkomstenbelastingwetgeving wijzigen de tarieven voor het jaar 2023 niet. De schijven waarover de tarieven worden berekend veranderen wel en zijn voor 2023 als volgt:

| Schijf | Belastbaar bedrag in NAF | IB-tarief |
|--------|--------------------------|-----------|
| 1      | 0 t/m 34.888             | 9,75%     |
| 2      | 34.889 t/m 46.519        | 15%       |
| 3      | 46.520 t/m 69.779        | 23%       |
| 4      | 69.780 t/m 98.853        | 30%       |
| 5      | 98.854 t/m 145.372       | 37,5%     |
| 6      | 145.373 en meer          | 46,5%     |

De basiskorting wordt verhoogd naar NAF 2.601 en ook de toeslagen zijn iets hoger dan in 2022.

## 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% en sociale premies. Rente ontvangen op binnenlandse bank- en spaartegoeden is belast naar een tarief van 8,5%. Over laatstgenoemde rente-inkomsten worden overigens geen sociale premies geheven. Vermogenswinsten die worden behaald met beleggingen<sup>1</sup> zijn daarentegen vrijgesteld. Beleggen in fondsen die slechts vermogenswinsten genereren en geen rente of dividenden uitbetalen is derhalve fiscaal gunstiger.

## 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 dat door de United Nations Educational, Scientific and Cultural Organization (UNESCO) als zodanig is erkend en dat bij landsbesluit is aangewezen als het historisch gebied van Willemstad. Een 'beschermde monument' is gedefinieerd als een monument, welke is ingeschreven in het openbaar register voor beschermde monumenten. Voor beschermde monumenten en onroerende zaken die zijn gelegen in het historisch gebied geldt een inkomstenbelastingvrijstelling voor rente die is ontvangen op hypotheeklen verstrekt ter financiering van dergelijke onroerende zaken.

Een aantal bijkomende voordelen van de aanschaf van panden die kwalificeren als beschermd monument of die zijn gelegen in de historische binnenstad van Willemstad betreft o.a. de vrijstelling van overdrachtsbelasting, verhoogde investeringsaftrek en verruimde mogelijkheid om onderhoudskosten af te trekken.

<sup>1</sup> Met uitzondering van belangen in aandelenpakketten van tenminste 5%.

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

Voordelen, zoals dividenduitkeringen of vermogenswinsten, behaald met aandelen waarin de aandeelhouder een aanmerkelijk belang<sup>2</sup> heeft, zijn belast met 19,5% inkomstenbelasting en sociale premies. Bij de Curaçaose Beleggingsvennootschap ("CBV") vindt er een heffing plaats over de waarde in het economisch verkeer van de aandelen per 1 januari van elk jaar en worden dividenden uitgekeerd door de CBV in het voorgaande jaar 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 inkomstenbelastingdruk van 0,78% (19,5% van 4%)<sup>3</sup>. Bij regelmatige dividenduitkeringen kan het aantrekkelijk zijn om een CBV als houdstervennootschap te gebruiken. Immers, indien u dividend ontvangt van een normaal belaste houdstermaatschappij, dan is dit dividend belast met inkomstenbelasting tegen een tarief van 19,5%<sup>4</sup>. 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 regulier 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) plus sociale premies toepassing vinden. Indien het gewenst is dat de status van CBV met ingang van 1 januari 2023 ingaat, dan moet het verzoek om toekenning van deze status nog in 2022 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 2022 maximaal 10% van het inkomen en bedraagt tevens maximaal NAf 5.000. Om van deze aftrekpost gebruik te kunnen maken, kunt u overwegen om nog in 2022 een premie voor een lijfrente te betalen. In beginsel worden de lijfrente-uitkeringen te zijner tijd (deels) belast.

---

<sup>2</sup> Kort samengevat: een belang van tenminste 5% in een vennootschap met een in aandelen verdeeld kapitaal.

<sup>3</sup> Sociale premies niet meegenomen.

<sup>4</sup> Sociale premies niet meegenomen.

### **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 2022 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 2022 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 met inkomstenbelasting en sociale premies.

### **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 (gezamenlijke) inkomen en tenminste NAf 500 te boven gaan. Maximaal aftrekbaar is 3% van het (gezamenlijke) 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 (gezamenlijke) inkomen. Wanneer deze drempel bijna wordt overschreden is het aan te raden om reeds ontvangen nota's die betrekking hebben op 2023 nog in 2022 te voldoen, de ziektekostenpremie voor 2023 vooruit te betalen of de aanschaf van bijvoorbeeld een bril nog in 2022 te doen.

### 1.11 Huur monument door penshonado

De penshonado-regeling 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 de leeftijd van 50 jaar hebben bereikt en de vijf jaren voorafgaand aan de vestiging op Curaçao mag men geen inwoner van Curaçao zijn geweest. De zogenoemde penshonado moet binnen twee maanden na inschrijving in het bevolkingsregister een verzoek bij de Inspectie der Belastingen indienen om als zodanig aangemerkt te worden.

Een andere voorwaarde om voor de penshonado-regeling in aanmerking te komen is dat de penshonado een eigen woning met een waarde van minimaal NAf 450.000 in eigendom ter beschikking heeft binnen 18 maanden na inschrijving in het bevolkingsregister. 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 2022 een teruggaaf verwacht, raden wij u derhalve aan uw aangifte inkomstenbelasting 2022 zo snel mogelijk in te dienen.

### 1.13 Voorkoming van dubbele belasting

**AANRADER!**

Een eenzijdige regeling ter voorkoming van dubbele belastingheffing, het Landsbesluit voorkoming van dubbele belasting (hierna: 'Landsbesluit'), is per 19 oktober 2022 in werking getreden en geldt o.a. voor de inkomsten-, loon- en successiebelasting. Voor alle aanslagen inkomsten- en successiebelasting die nog niet onherroepelijk vaststaan, kan een beroep worden gedaan op het Landsbesluit. Het voorgaande houdt in dat, indien u het niet eens bent met een aanslag inkomsten- of successiebelasting en u reeds een bezwaar- dan wel beroepsschrift heeft ingediend, u ook voor deze aanslag een beroep kunt doen op het Landsbesluit. Voor de loonbelasting geldt het Landsbesluit met ingang van 1 januari 2023.

Indien u een beroep wenst te doen op het Landsbesluit is het van belang om na te gaan op welke methode van voorkoming u een beroep dient te doen. Indien gewenst kunnen onze medewerkers voor u nagaan welke methode of methodes op u van toepassing zijn en welke methodes tot het meest gunstige resultaat leiden.

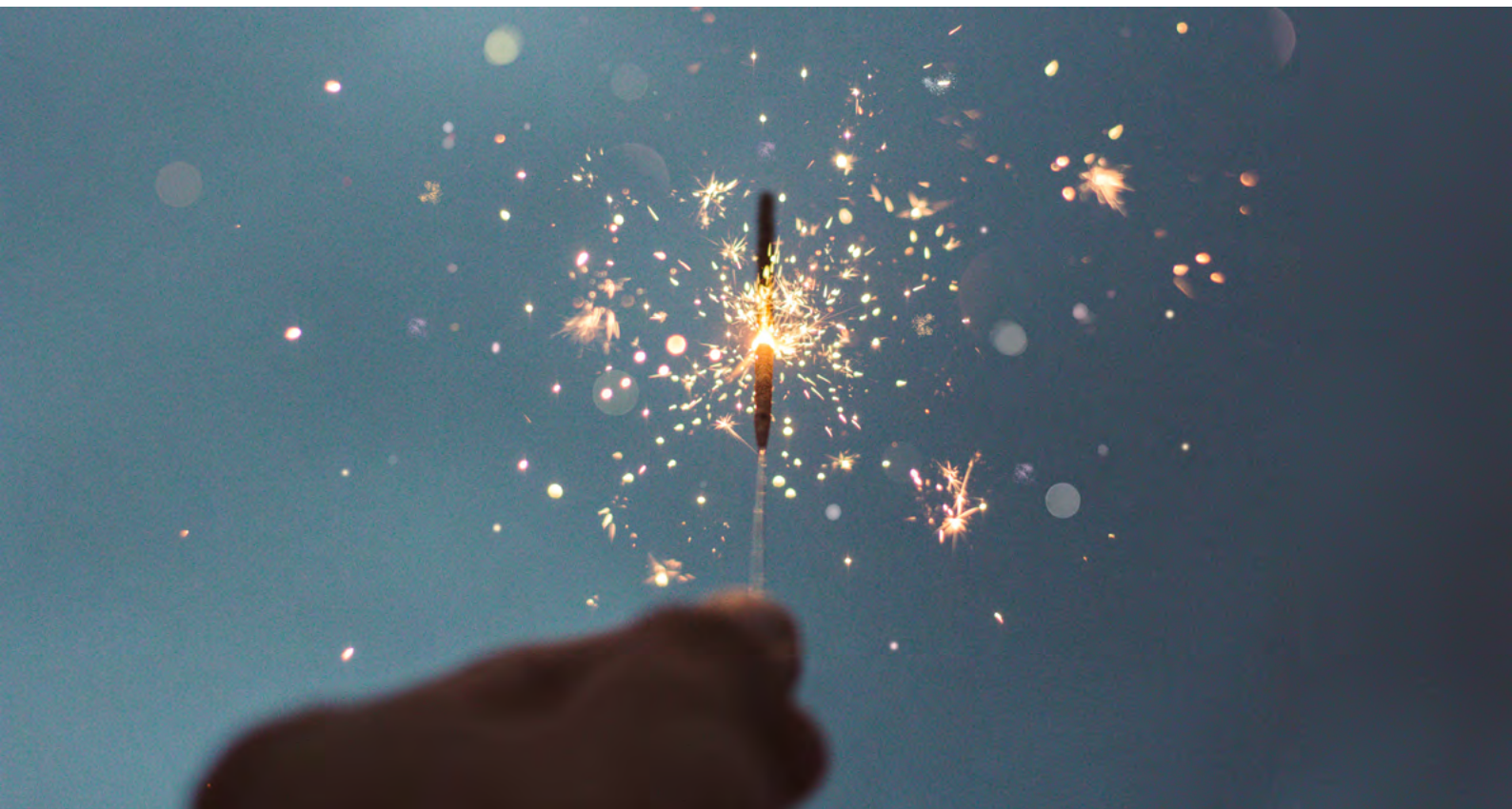
## 2. Loonbelasting

### 2.1 Loonbelastingbeschikking

De terugbetaling van te veel betaalde inkomstenbelasting en sociale premies wil nog wel eens op zich laten wachten. Indien u voor het jaar 2023 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 2023 een loonbelastingbeschikking voor het jaar 2023 aan te vragen. U ontvangt de over 2023 te verwachten belasting- en premieruggave dan per direct in de vorm van maandelijks lager ingehouden loonbelasting en sociale premies.

### 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.



## 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 (niet-ingezetene) particulier die een onroerende zaak 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, bestemd en gebruikt voor permanente bewoning. Dergelijke verhuur is vrijgesteld van omzetbelasting<sup>5</sup>.

Bij kortdurende verhuur is ook omzetbelasting verschuldigd. Indien u bijvoorbeeld verhuurt aan toeristen bent u over de kortdurende verhuur (maximaal 90 dagen) omzetbelasting naar een tarief van 7% verschuldigd. Mocht u over het jaar 2022 nog geen aangiften omzetbelasting hebben gedaan, dan kunt u de verschuldigde omzetbelasting alsnog in de aangifte over december 2022 voldoen. Vergeet niet uiterlijk 16 januari 2023 uw aangifte voor de omzetbelasting over 2022 te doen en de eventueel verschuldigde belasting te voldoen.

**LET OP:** ook indien een prestatie wordt geleverd die van omzetbelasting is vrijgesteld dient de omzet die met die prestatie verband houdt, te worden aangegeven.

### 3.2 Jaaraangifte omzetbelasting

Er bestaat de mogelijkheid om niet per maand maar eens per jaar aangifte omzetbelasting te doen. Hiervoor zijn diverse criteria van toepassing, waaronder een relatief lage belaste omzet op jaarbasis, en waarvoor een verzoek dient te worden ingediend.

---

<sup>5</sup> De verplichting om een aangifte omzetbelasting in te dienen geldt ook in deze situatie.





## 4. Onroerendezaakbelasting

**De onroerendezaakbelasting (OZB) wordt geheven bij wege van een belastingaanslag opgelegd door de inspecteur. Thans is eenieder verplicht om een (vormvrije) belastingaangifte OZB te doen indien:**

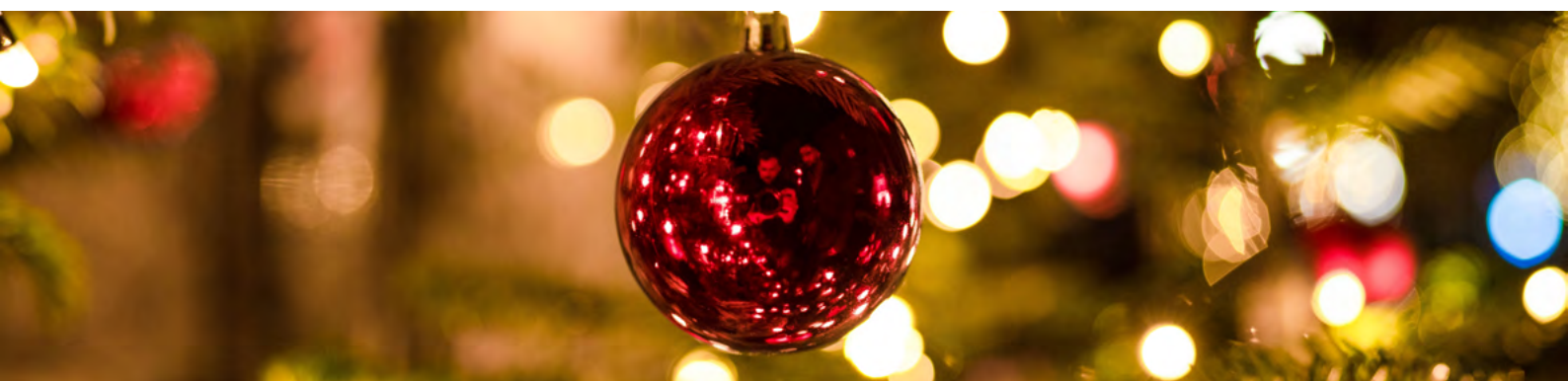
- a) een onroerende zaak wordt verkregen → binnen twee maanden na de verkrijging moet de aangifte worden gedaan;
- b) een onroerende zaak in waarde verandert door wijzigingen → binnen twee maanden na de wijziging moet de aangifte worden gedaan; en
- c) na 12 maanden na afloop van het belastingtijdvak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

**In de vormvrije OZB-aangifte 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 OZB kan een boete van maximaal 100% van de verschuldigde belasting tot gevolg hebben. De termijn waarbinnen de Inspecteur een navorderingsaanslag OZB mag opleggen is onder omstandigheden verlengd naar 10 jaren.

De waardevaststelling voor de OZB vindt plaats voor een tijdvak van 5 jaar. Bezwaar is alleen mogelijk tegen de waardevaststelling in het eerste jaar van het vijfjarige tijdvak. Het huidige vijfjarige tijdvak loopt in de meeste gevallen van 2019 tot en met 2023. Indien u de definitieve aanslag 2019 recent heeft ontvangen en het niet eens bent met de waardevaststelling, dan moet u tijdig bezwaar maken. Doet u dit niet dan staat de waarde in beginsel vast tot en met 2023.



## 5. Belangrijk voor 2022 en 2023

### 5.1 Aangifteplicht onroerendezaakbelasting (OZB)

Mocht u gedruende 2022 geen aanslag OZB over het jaar 2021 hebben ontvangen, dan raden wij u aan uiterlijk op 28 februari 2023 aangifte OZB over het jaar 2021 te doen.

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

Curaçao heeft zich gecommitteerd om financiële gegevens met buitenlandse belastingdiensten uit te wisselen. Dit doet Curaçao onder de voorwaarde dat de buitenlandse belastingdiensten ook informatie over Curaçaose inwoners met de Curaçaose Belastingdienst uitwisselen. Financiële gegevens zijn onder meer banktegoeden, rente- en dividendinkomsten, pensioenen en 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.

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

Alle Curaçaose stichtingen particulier fonds ("SPF"), indien niet transparant, zijn aangifteplichtig voor de winstbelasting.

**LET OP: deze aangifteplicht wil niet zeggen dat de SPF ook winstbelasting moet betalen. Als gevolg van het moeten doen van een aangifte winstbelasting dient de SPF in de verplichte bijlage bij de aangifte tevens de UBO('s) te vermelden. Hiermee wordt zichtbaar wie mogelijk gerechtigd tot het vermogen is(zijn). Deze informatie, indien er sprake is van een buitenlandse UBO, wordt met buitenlandse belastingdiensten uitgewisseld. Voorgaande geldt ook voor een trust.**

Curaçaose civiele wetgeving verplicht het bestuur van een SPF om een register van begunstigen aan te leggen. In dit register dienen de aangewezen begunstigen van een SPF te staan<sup>6</sup>.

<sup>6</sup> Let op: de civiel juridische en fiscale definitie van het begrip 'UBO' is niet gelijklopend.

#### **5.4 Opmaken van rekening courant- en/of leningsovereenkomsten**

Indien gelieerde partijen, zoals een aandeelhouder natuurlijk persoon en zijn 100% werkmaatschappij, een rekening-courantverhouding voor hoge bedragen aangaan of een lening met elkaar aangaan, adviseren wij u deze rechtsverhoudingen middels het opmaken van overeenkomsten vast te leggen en daarin duidelijk de condities zoals het rentepercentage, de looptijd, het aflossingschema en de zekerheden op te nemen. Indien het over en weer geboekte bedragen betreffen die op korte termijn worden verrekend is dit niet noodzakelijk.

#### **5.5 Voorkoming van dubbele belasting**

Mocht u een beroep wensen te doen op het Landsbesluit ter voorkoming van dubbele belasting, dan raden wij u aan om te laten berekenen welke methode van voorkoming van dubbele belasting voor u het beste is. Zie ook paragraaf 1.13 hierboven.



## Tot slot

**In dit eindejaarsmemorandum hebben wij een aantal aandachtspunten op fiscaal gebied behandeld. De fiscale wetgeving is echter 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 belastingadviseurs opnemen.

De eindejaarsmemoranda zijn met de uiterste zorgvuldigheid opgesteld. Desondanks kunnen bijvoorbeeld spel- of printfouten zijn opgetreden of inmiddels 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**

*Best wishes for*

