

Eindejaars- memorandum

Particulieren 2023

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 2023 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 2023 en 2024 fiscale wetwijzigingen, belangrijke aandachtspunten voor 2023 en belastingtips voor de jaren 2023 en 2024.

De Baker Tilly eindejaarsmemoranda vindt u terug op onze website **bakertilly.cw**.

Uw contactpersonen

Anjli Finessi

Belastingadviseur

T: +5999 736 6300

finessi@bakertillycuracao.com

Zjaiviënne Kastaneer

Belastingadviseur

T: +5999 736 6300

kastaneer@bakertillycuracao.com

Charel Verheggen

Belastingadviseur

T: +5999 736 6300

verheggen@bakertillycuracao.com

Arthur van Aalst

Advocaat-belastingkundige

T: +5999 736 6300

vanaalst@bakertillycuracao.com

1. Inkomstenbelasting

1.1 Inkomstenbelastingtarieven 2024

In de inkomstenbelastingwetgeving wijzigen de tarieven voor het jaar 2024 niet. De schijven waarover de tarieven worden berekend veranderen wel en zijn voor 2024 als volgt:

Schijf	Belastbaar bedrag in NAf	IB-tarief
1	0 - 37.168	9,75%
2	37.168 - 49.558	15%
3	49.558 - 74.337	23%
4	74.337 - 105.310	30%
5	105.310 - 154.867	37,5%
6	154.867 en meer	46,5%

De basiskorting wordt in 2024 NAf 2.771.

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 voor binnenlands belastingplichtigen 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% inkomstenbelasting. Over laatstgenoemde rente-inkomsten worden geen sociale premies geheven. Vermogenswinsten die worden behaald met beleggingen¹ zijn vrijgesteld. Beleggen in fondsen die slechts vermogenswinsten genereren en geen rente of dividenden uitbetalen is derhalve fiscaal gunstig.

1.3 Vrijstelling ontvangen rente op hypotheekleningen 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. Samen met gebouwen welke zijn ingeschreven in het openbaar register voor beschermde monumenten worden deze gedefinieerd als 'beschermde monument'. Er geldt een vrijstelling voor inkomstenbelasting op rente die is ontvangen op leningen waarvan de hoofdsom is verzekerd door hypotheek op een beschermd monument.

¹ Met uitzondering van belangen in aandelenpakketten van, kort samengevat, tenminste 5% of meer.

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

1.4 Reguliere houdstervennootschap versus Curaçaose Beleggingsvennootschap als houdster

Voordelen, zoals dividenduitkeringen of vermogenswinsten, behaald met aandelen waarin de aandeelhouder een aanmerkelijk belang² heeft, zijn belast met 19,5% inkomstenbelasting en sociale premies. Bij de Curaçaose Beleggingsvennootschap ("CBV") en de Buitenlandse Beleggingsvennootschap ("BBV") vindt er een heffing plaats gebaseerd op (a) de waarde in het economische verkeer van de aandelen per 1 januari van elk jaar plus (b) de waarde van de uitgekeerde dividenden in het voorgaande jaar. Over de totaalsom van deze waardes wordt vervolgens een fictief rendement van 4% 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%)³. 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%⁴. Als hetzelfde dividend afkomstig is van een CBV dan geldt een effectief inkomstenbelastingtarief van slechts 0,78%.

LET OP: Indien u aandeelhouder van een St. Maartense Vrijgestelde Vennootschap bent, houdt u dan rekening met het volgende. Op korte termijn zal de Minister van Financiën van St. Maarten een ontwerp wijzigingslandsverordening indienen waarin wordt opgenomen dat het regime van de Vrijgestelde Vennootschap in de St. Maartense winstbelastingwetgeving wordt afgeschaft, waardoor die vennootschappen belastingplichtig worden in St. Maarten. Bestaande St. Maartense Vrijgestelde Vennootschappen krijgen vermoedelijk een overgangsregeling tot en met 31 december 2024. Vanaf 3 november 2023 worden verzoeken tot het verlenen van de status van Vrijgestelde Vennootschap niet meer door de Inspecteur der Belastingen in behandeling genomen. Voor de heffing in de inkomstenbelasting wijzigt in principe niets.

² Kort samengevat: een belang van tenminste 5% of meer in een vennootschap met een in aandelen verdeeld kapitaal.

³ Sociale premies niet meegenomen.

⁴ Sociale premies niet meegenomen.

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 Inspectie der Belastingen een belastingclaim behoudt op de winstreserves die op het moment van omzetting in de vennootschap aanwezig zijn. Bij uitkering van (een deel van) die reeds opgebouwde reserves zal het inkomstenbelastingtarief van 19,5% (en niet het effectieve tarief van 0,78%) plus sociale premies toepassing vinden. Indien het gewenst is dat de status van CBV met ingang van 1 januari 2024 ingaat, dan moet het verzoek om toekenning van deze status nog in 2023 worden ingediend. Vraagt u gerust naar ons kantoormemorandum met daarin de voorwaarden waaraan moet worden voldaan om de status van CBV te verkrijgen.

1.6 Aftrek lijfrentepremies en pensioensparen

Het is mogelijk om premies voor lijfrenten in aftrek te brengen, mits de lijfrente aan bepaalde voorwaarden voldoet. De aftrek bedraagt voor het jaar 2023 maximaal 10% van het inkomen met een maximum van NAf 5.000. In beginsel worden de lijfrente-uitkeringen te zijner tijd (deels) belast.

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 2023 aftrekbaar tot een maximum van 10% van het inkomen met een maximum van NAf 5.000.

De aftrek van pensioenspaarbedragen of lijfrentepremies kunnen niet beiden 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 maximumbedrag van NAf 5.000.

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. Om van deze aftrekpost gebruik te kunnen maken, kunt u overwegen om nog in 2023 een lijfrentepremie te betalen en/of geld te storten op een geblokkeerde spaarrekening.

1.7 Rente en aflossing van studieleningen

Rente en kosten van geldleningen en aflossingen van schulden die zijn aangegaan 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 dat nog dit jaar te doen om deze aftrekpost optimaal te benutten.

1.8 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.

1.9 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 2024 nog in 2023 te voldoen, de ziektekostenpremie voor 2024 vooruit te betalen of de aanschaf van bijvoorbeeld een bril nog in 2023 te doen.

1.10 Huur monument door penshonado

De penshonado-regeling is een regeling waaronder inkomsten uit buitenlandse bronnen tegen een vast inkomstenbelastingtarief van 10% worden belast. Men kan ook kiezen om een vast bedrag van NAf 500.000 aan inkomsten 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 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 binnen 18 maanden na inschrijving in het bevolkingsregister een eigen woning met een waarde van minimaal NAf 450.000 in eigendom ter beschikking heeft. Dit mag echter ook een beschermd monument met een minimale waarde van NAf 450.000 zijn die voor eigen bewoning wordt gehuurd.

1.11 Termijn inkomstenbelastingaanslagen

Op basis van de Ministeriële regeling termijn inkomstenbelasting moet een Inspecteur een aanslag inkomstenbelasting binnen drie maanden na de datum van indiening (dagtekening van inlevering) van het aangiftebiljet vaststellen. Indien u over 2023 een teruggaaf verwacht, raden wij u derhalve aan uw aangifte inkomstenbelasting 2023 zo snel mogelijk in te dienen.

1.12 Voorkoming van dubbele belasting

Per 19 oktober 2022 is in Curaçao een eenzijdige regeling ter voorkoming van dubbele belastingheffing in werking getreden, te weten het Landsbesluit voorkoming van dubbele belasting (hierna: 'Landsbesluit'). Het Landsbesluit geldt o.a. voor de inkomsten-, loon- en successiebelasting die in twee of meerdere landen over hetzelfde inkomen verschuldigd zijn. 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.

AANRADER!

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 Loonbelastingverminderingbeschikking

De terugbetaling van te veel betaalde inkomstenbelasting en sociale premies wil nog wel eens op zich laten wachten. Indien u voor het jaar 2024 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 2024 een loonbelastingbeschikking voor het jaar 2024 aan te vragen. U ontvangt de over 2024 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.

2.3 Expat-regeling

De expat-regeling op Curaçao is bedoeld om buitenlandse werknemers die in Curaçao schaars zijn aan te trekken. Het biedt belastingvoordelen aan gekwalificeerde expats. Om in aanmerking te komen voor de regeling, moet een expat aan bepaalde criteria voldoen, zoals het hebben van specifieke vaardigheden of expertise die niet gemakkelijk op het eiland te vinden zijn. Onder de regeling kunnen expats onder andere genieten van vrijgestelde loon in natura vergoedingen. Het doel van de regeling is om de economie van Curaçao te stimuleren door buitenlandse kennis naar het eiland te brengen en deze kennis met de lokale beroepsbevolking te delen. Het is belangrijk om de specifieke voorwaarden en vereisten van de expat-regeling op Curaçao te raadplegen. Voor gedetailleerde informatie kunt u gerust contact opnemen met onze medewerkers om na te gaan of u of een nieuwe werknemer zou kunnen worden aangemerkt als een kwalificerende expat.



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 Curaçaose onroerende zaak verhuurt. Dit geldt voor de verhuur van een onroerende zaak die dient als bijvoorbeeld een woning of een bedrijfspand. Er geldt een omzetbelastingvrijstelling voor langdurige verhuur (minimale contractduur van één jaar) van woningen aan op Curaçao wonende personen waarbij de woning moet zijn ingericht, bestemd en gebruikt voor permanente bewoning.

Bij kortdurende verhuur is omzetbelasting verschuldigd. Indien u bijvoorbeeld verhuurt aan toeristen bent u over de kortdurende verhuur omzetbelasting naar een tarief van 7% verschuldigd. Mocht u over het jaar 2023 nog geen aangiften omzetbelasting hebben gedaan, dan kunt u de verschuldigde omzetbelasting alsnog in de aangifte over december 2023 voldoen. Vergeet niet uiterlijk 15 januari 2024 uw aangifte voor de omzetbelasting over 2023 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 Aangifteplicht omzetbelasting

Mocht u de aangifte en afdracht van de omzetbelasting uitbesteden aan een beheerder, dan adviseren wij u goed na te gaan of de beheerder namens u de aangifte doet en namens u de omzetbelasting betaalt en daarvan bewijzen kan overleggen. Indien over de aangifte of afdracht onduidelijkheid bestaat of hierover geen goede afspraken met de Inspectie der Belastingen zijn gemaakt, adviseren wij u zelf zorg te dragen voor de aangifte en afdracht van de omzetbelasting. U bent als eigenaar van de onroerende zaak tenslotte volledig aansprakelijk voor de niet of onjuist afgedragen belastingen.

BELANGRIJK

3.3 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 jaaronzet en waarvoor een verzoek dient te worden ingediend.



4. Onroerendezaakbelasting (“OZB”)

De onroerendezaakbelasting wordt geheven bij wege van een belastingaanslag opgelegd door de Inspecteur. Tevens is eenieder verplicht om een (vormvrije) belastingaangifte onroerendezaakbelasting op te maken en in te dienen 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) een belastingplichtige na 12 maanden na afloop van het belastingtijdvak nog geen belastingaanslag onroerendezaakbelasting heeft ontvangen → binnen twee maanden na het jaar waarop de belastingaanslag ziet moet de aangifte worden gedaan.

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

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 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 het jaar 2023.



5. Belangrijk voor 2023 en 2024

5.1 Aangifteplicht onroerendezaakbelasting

Mocht u geen aanslag onroerendezaakbelasting over het jaar 2023 hebben ontvangen, dan raden wij u aan uiterlijk op 29 februari 2024 aangifte OZB over het jaar 2023 te doen.

5.2 Uitwisseling van financiële gegevens door het buitenland met de Curaçaose Inspectie der Belastingen

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 Inspectie der Belastingen 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") en trusts, indien niet transparant, zijn aangifteplichtig voor de winstbelasting.

LET OP: deze aangifteplicht wil niet zeggen dat de SPF of trust ook winstbelasting moet betalen. Als gevolg van het moeten doen van een aangifte winstbelasting dient de SPF of trust in de verplichte bijlage bij de aangifte tevens de uiteindelijk begunstigten 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 of trust om een register van begunstigten aan te leggen. In dit register dienen de aangewezen begunstigten van een SPF of trust te staan⁶.

⁶ 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 aflossingsschema 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 1.12.

5.6 Invorderingsrente over openstaande schulden

LET OP:

Sinds 1 april 2023 brengt de Inspectie der Belastingen invorderingsrente van 6,75% per jaar in rekening over de openstaande belastingschulden.

Het is derhalve aan te raden uw belastingen tijdig te betalen, dan wel een betalingsregeling met de Ontvanger te sluiten.



Tot slot

In dit eindejaarsmemorandum hebben wij een aantal aandachtspunten op fiscaal gebied behandeld. De fiscale wetgeving is meestal 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: bakertilly.cw.

now for tomorrow

Best wishes for

