

## **Basisverzekering ziektekosten**

Per 1 februari 2013 is de Landsverordening basisverzekering ziektekosten (hierna: BVZ) van kracht geworden. Dit memo behandelt uitsluitend de heffing en inning van de inkomensafhankelijke premie en van de nominale premie. De premies zijn nader geregeld in P.B. 2013, no. 4.

Alle formele bepalingen (over aangifte, aanslag, bezwaar en beroep) van de Algemene landsverordening Landsbelastingen en invorderingsbepalingen van overeenkomstige toepassing op de premies BVZ. Hiermee gelden voor de heffing van de premies zoveel mogelijk de formele regels die ook gelden voor de loonbelasting en de inkomstenbelasting. De Inspecteur heft de premies en bij de Ontvanger moet betaald worden.

### **Wie zijn verzekerd?**

Verzekerd is degene die ingezetene is of geen ingezetene is, doch ter zake van in Curaçao krachtens arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht bij een hier te lande gevestigd bedrijf of instelling verrichte arbeid alhier aan loonbelasting onderworpen is. Op ouderdomspensioenen (particuliere pensioenen, maar ook de AOV-uitkering) die betaald worden aan personen die geen ingezetenen zijn zal door deze omschrijving geen premie BVZ ingehouden hoeven te worden.

Op het bovenstaande geldt een aantal uitzonderingen. Niet verzekerd zijn de volgende categorieën ingezetenen:

- a. zij die vóór 1 februari 2013 particulier tegen ziektekosten verzekerd waren, mits die verzekering zonder onderbreking wordt voortgezet;
- b. zij die werkzaam zijn bij een hier te lande gevestigd bedrijf dat voor de Landsverordening Ziekteverzekering als eigen-risico-drager is aangemerkt;
- c. zij die op grond van internationale overeenkomsten waarbij het Land partij is, vrijgesteld zijn van de deelname aan de sociale verzekeringen. Curaçao heeft dit soort verdragen echter niet afgesloten;
- d. zij die buiten Curaçao een dienstverband hebben met een elders in het Koninkrijk gevestigde rechtspersoon en daaruit een inkomen genieten en die kunnen aantonen dat zij verzekerd zijn tegen ziektekosten. Dit betekent dat iemand die op Bonaire werkt en daar onder de Zorgverzekering valt ervoor kan kiezen hier (tijdelijk) niet verzekerd te zijn. Een ingezetene die af en toe op Bonaire werkt en om die reden daar mogelijkwijs premie Zorgverzekering verschuldigd is, hier ook premie BVZ verschuldigd is.

### **Heffing inkomensafhankelijke premie bij wijze van inhouding**

De materiële bepalingen van de loonbelasting (over werknemer, inhoudingsplichtige, loon, etc) zijn van overeenkomstige toepassing op de inkomensafhankelijke premies die door de inhoudingsplichtige moeten worden ingehouden.

Alle werknemers, ook diegenen die jonger zijn dan 18 jaar, moeten de inkomensafhankelijke premie betalen. Dat gebeurt door inhouding op het loon. Onder het begrip “loon” vallen alle loonbestanddelen die nu ook al onder de loonbelasting vallen, zoals loon uit bestaande dienstbetrekking, maar ook (wezen)pensioenen uit een vroegere dienstbetrekking.

Vanaf 1 februari 2013 is de Sociale Verzekeringsbank (SVB) aangewezen als inhoudingsplichtige voor de loonbelasting voor de volgende uitkeringen:

- Uitkeringen Ziekteverzekering en Ongevallenverzekering als die via de SVB uitgekeerd worden. Voor uitkeringen via de werkgever is en blijft de werkgever inhoudingsplichtige;
- Uitkeringen AOV;
- Uitkeringen AWW;
- Uitkeringen van cessantia. Dit zal alleen spelen als de werkgever niet in staat is om de cessantia-uitkering te doen.

In de meeste gevallen zal dit niet werkelijk leiden tot een inhouding van loonbelasting.

Voor de werknemers (hieronder begrepen degenen die een pensioen uit een vroegere dienstbetrekking ontvangen) is de grondslag het zuiver voljaarsloon, zonder rekening te houden met de aftrek van het werknemersdeel in de premies AOV/AWW en, voor ambtenaren, zonder rekening te houden met de aftrek van de premies ZOG.

De premie die wordt ingehouden en afgedragen wordt verrekend met de premie die eventueel op aanslag is verschuldigd.

### **Heffing inkomensafhankelijke premie bij wijze van aanslag**

Op aanslag is premie verschuldigd indien de berekende inkomensafhankelijke premie (na verrekening van een eventueel door de werkgever ingehouden bedrag) meer dan NAF 50 bedraagt. Een restitutie wordt verleend indien de ingehouden premies de verschuldigde premies met meer dan NAF 50 overtreffen.

De inkomensafhankelijke premie wordt geheven op aanslag (zoals de inkomstenbelasting geheven wordt) over het inkomen voor de inkomstenbelasting. Het inkomen bestaat uit het loon en niet aan loonbelasting onderworpen inkomsten, zoals buitenlandse inkomsten, bij winst uit onderneming, rente, dividenden, huurinkomsten, etc. Het inkomen voor de inkomstenbelasting is het totaal van alle inkomsten. Met de aftrekposten wordt dus geen rekening gehouden.

Voor deze premie is geen leeftijdsgrens gesteld. Dit betekent dat iedereen die meer dan NAF 50 premie verschuldigd is, na verrekening van de ingehouden premies, aangifte moet doen. Als de premie op jaarbasis NAF 50 of minder bedraagt, wordt geen aanslag opgelegd. Hoewel het in het wettelijke systeem niet mogelijk is dat teveel premie op het loon wordt ingehouden (er wordt immers geen rekening gehouden met aftrekposten), wordt een restitutie verleend als meer dan NAF 50 teveel is ingehouden. Hiervoor dient binnen 36 maanden na afloop van het jaar een aangifte ingediend te worden.

Het opleggen van de aanslag premie BVZ, is onafhankelijk van het opleggen van een aanslag inkomstenbelasting.

### **Tarieven en grenzen inkomensafhankelijke premie**

Het algemene tarief bedraagt 12%.

Inhoudingsplichtigen moeten hiervan ten minste 9% voor hun rekening nemen voor werknemers in bestaande dienstbetrekking.

Personen die ingezetene zijn en niet meer voor de AOV verzekerd zijn, betalen 10% premie. Zij vallen voor hun hele inkomen onder dit tarief. Gepensioneerden betalen de gehele premie zelf.

Buitenlandse werknemers betalen ook 12% premie. Artikel 2, tweede lid, van P.B. 2013, no. 4, is niet op hen van toepassing.

Als het inkomen NAf 12.000 of minder bedraagt dan is geen premie verschuldigd. Dit bedrag wordt niet herrekend als de premieplicht niet het gehele jaar heeft geduurd (bij immigratie, emigratie en overlijden)! Zodra het inkomen hoger wordt, is over het hele bedrag premie verschuldigd. Dit kan tot gevolg hebben dat als de grens van NAf 12.000 wordt overschreden ineens een groot bedrag aan extra premie (12% van NAf 12.000 = 1.440) verschuldigd wordt.

De premie is verschuldigd over een inkomen van maximaal NAf 100.000. Over het meerdere is geen premie verschuldigd. Indien de premieplicht niet het hele jaar duurt, wordt het maximum premie-inkomen naar tijdsgelang herrekend.

De grenzen van NAf 12.000 en NAf 100.000 gelden ook voor de inhoudingsplichtige.

### **Nominale premie**

Naast de inkomensafhankelijk premie is iedereen met ingang van het jaar waarin hij op 1 januari 18 jaren oud is een nominale premie van NAf 82 per jaar verschuldigd. Deze premie wordt geheven bij wege van voldoening op aangifte. Dat betekent dat de verzekerde zelf het initiatief moet nemen om aangifte te doen en om te betalen. De betaling dient uiterlijk op 31 januari bij de Ontvanger te geschieden. De verzekerde kan ervoor kiezen om dan NAf 41 te betalen. Hij moet dan uiterlijk 30 juni nogmaals NAf 41 betalen. Indien niet, niet volledig, of niet tijdig betaald wordt, zal een naheffingsaanslag opgelegd worden. De Inspecteur zal naheffen op basis van gegevens van de SVB (die hebben een volledig verzekerdenbestand) en de Ontvanger (bestand van betalingen).

De verzekerde moet bij de SVB een registratiekaart aanvragen. De afgegeven kaart blijft 3 jaar geldig. Volgens P.B. 2013, no. 5 ontvangt de verzekerde de kaart pas na betaling. Dit kan alleen de betaling voor het eerste jaar van een driejarige periode betreffen.

### **AVBZ**

De tekst van de AVBZ is ingrijpend aangepast aan de structuur van de BVZ. Diverse technische onjuistheden zijn gecorrigeerd. De belangrijkste wijziging voor de heffing is dat het bedrag van artikel 21, tweede lid, een nieuwe berekeningswijze kent. Het bedrag is voor 2013  $\text{NAf } 1.918 \text{ (de basiskorting)}/12 \text{ (laagste tarief inkomstenbelasting)} * 100 = \text{NAf } 15.983$ . Tot dit bedrag is de AVBZ premie 1%.

De grenzen voor het opleggen van een aanslag en voor een restitutie van NAf 50 gelden ook hier nu onafhankelijk van het opleggen van een aanslag inkomstenbelasting.

## **Loonbelasting**

In de loonbelasting is nu opgenomen dat ook de door de werkgever betaalde premies voor cessantia, AVBZ en BVZ niet tot het loon behoren.

Uitdrukkelijk is opgenomen dat bijdragen van een werkgever in een spaar- of voorzieningsfonds en de op het tegoed bijgeschreven rente tot het loon behoren. Dit is nu al het geval gelet op het ruime loonbegrip, maar de bepaling stond in de inkomstenbelasting.

## **Inkomstenbelasting.**

In de inkomstenbelasting vervallen bepalingen die over “loon” gaan. De reden hiervoor is dat deze bepalingen in de loonbelasting thuis horen en daar al geregeld zijn, dan wel nu worden.