

Toelichting

Aangiftebiljet A

Belastingjaar:

1 januari 2017 t/m 31 december 2017

Inkomstenbelasting
premies AOV/AWW, AVBZ en
Basisverzekering Ziektekosten

Curaçao, 1 april 2018

Voor belastingplichtigen die in Curaçao wonen



MINISTERIE VAN
FINANCIËN
INSPECTIE DER BELASTINGEN

De informatie in deze toelichting is met zorgvuldigheid door het Ministerie van Financiën en de Inspectie der Belastingen samengesteld. Aan deze informatie kunt u echter op geen enkele wijze rechten ontleenen.

Inhoudsopgave

Algemene informatie.....	3
Persoonlijke gegevens	5
Overige vragen	6
Inkomsten uit arbeid, pensioenen en uitkeringen, die onder de loonbelasting vallen	8
Opbrengst van onderneming.....	12
Periodieke uitkering	13
Berekening persoonlijk inkomen	14
Persoonlijke vermindering	14
Verliescompensatie	16
Basiskorting en toeslagen	16
Opbrengst van periodieke uitkeringen, niet behorend tot het persoonlijk inkomen.....	17
Opbrengst van onroerende zaken	18
Inkomen minderjarige kinderen	19
Renten, dividenden, fictief rendement, uitkeringen door SPF of trust, etc.....	19
Aanmerkelijk belanginkomen en ander inkomen	20
Persoonlijke lasten	22
Buitengewone lasten.....	24
Ondertekening	26
Bezwaar en uitstel van betaling.....	27

Algemene informatie

Lees hier aanwijzingen voor het invullen van uw aangiftebiljet

1. Inspectie der Belastingen

De Inspectie der Belastingen heeft als taak de belastingwetgeving efficiënt en integer uit te voeren. We proberen u waar nodig behulpzaam te zijn bij het nakomen van uw verplichtingen. Voor specifieke vragen kunt u terecht bij de informatiebalie van de Inspectie der Belastingen. Voor algemene informatie kunt u de website, www.belastingdienst.cw raadplegen. Ook kunt u onder bepaalde voorwaarden bij de Inspectie terecht voor hulp bij het invullen van uw aangiftebiljet. De tijdstippen hiervoor worden nader bekend gemaakt via de media.

2. Indienen van de aangifte

U heeft na de datum van de uitnodiging tot het doen van aangifte twee maanden de tijd om de aangifte te doen. U kunt dat doen door een online aangifte in te vullen of door het (papieren) aangiftebiljet in te vullen en terug te sturen.

Kunt u uw aangifte niet binnen twee maanden indienen, dan moet u vóór het verstrijken van de termijn voor indiening de Inspecteur om uitstel vragen. U vraagt uitstel bij voorkeur aan door het sturen van een e-mail naar inkomstenbelasting@gobiernu.cw. Vermeld in de e-mail uw naam, Crib-nummer en de periode waarvoor u uitstel wenst.

U kunt ook gebruik maken van een formulier dat u tot 1 juni 2018 vindt op onze website www.belastingdienst.cw. U kunt dit formulier invullen, scannen en per e-mail sturen naar inkomstenbelasting@gobiernu.cw. U kunt het geprinte formulier ook per post sturen.

Als u de aangifte online indient krijgt u per e-mail een ontvangstbevestiging. Bij de inlevering van het aangiftebiljet kan de Inspectie der Belastingen een kopie van uw aangiftebiljet voor ontvangst aftekenen.

Indien u belasting verschuldigd bent, maar geen aangiftebiljet heeft ontvangen, bent u verplicht een aangiftebiljet aan te vragen.

3. Boete

Als u uw aangifte niet inlevert binnen de (eventueel met uitstel verlengde) gestelde termijn, zendt de Inspecteur u een aanmaning om de aangifte alsnog in te leveren. Verstrekt de datum van indiening in de u toegezonden aanmaning zonder dat de Inspecteur uw aangifte heeft ontvangen, dan heeft dit tot gevolg dat de inspecteur u een boete oplegt. Bij een eerste, tweede, derde, vierde of vijfde verzuim legt de inspecteur een boete van NAF 250, NAF 500, NAF 1.000, NAF 1.500 dan wel NAF 2.500 op.

Als u geen belasting verschuldigd bent, geldt het niet inleveren van het aangiftebiljet wel als een verzuim, maar zal de Inspecteur geen boete opleggen.

Als u geen aangifte indient zal de Inspecteur uw aanslag naar eigen redelijk inzicht vaststellen waarbij hij rekening houdt met de gegevens die hem ter beschikking staan.

4. Indeling aangiftebiljet

Eerst wordt een aantal algemene vragen gesteld. Vervolgens vult u de vragen 3 tot en met 9 in op de blz. 5 tot en met 9. Als u het hele jaar gehuwd bent geweest dan dient de echtgenoot met het laagste persoonlijk inkomen (zie vraag 6) alleen nog verzamelstaat A (blz. 15) in te vullen.

De echtgenoot met het hoogste persoonlijk inkomen dient het niet-verzelfstandigde inkomen en de aftrekposten van u beiden aan te geven, door - voor zover van toepassing - de resterende rubrieken in te vullen. Met verzamelstaat B (blz. 15) berekent u het belastbaar inkomen. Mocht u buiten gemeenschap van goederen gehuwd zijn en om gescheiden heffing verzoeken, dan dient u verzamelstaat C op pagina 16 in te vullen. Indien u ongehuwd bent, dient u, voor zover van toepassing, alle rubrieken, inclusief verzamelstaat B in te vullen.

5. Kolom MAN/VROUW

Vul uw gegevens vanaf pagina 6 in in de kolom bij de vragen? Zie vraag 3 die bij uw geslacht hoort: de man in de kolom 'MAN' en de vrouw in de kolom 'VROUW'.

6. Hokjes aankruisen

In de online aangifte staan alle ja/nee vragen standaard op „nee“. Als u meent dat het antwoord ja is dient u dit te wijzigen.

In de papieren aangifte moet u bij ja/nee vragen het hokje 'JA' of hethokje 'NEE' aankruisen. Als u dat niet doet, wordt er vanuit gegaan dat uw antwoord 'NEE' is.

6. Afronden op hele guldens

U mag alle bedragen in de aangifte in uw voordeel afronden op hele guldens. De online aangifte verplicht u tot afronden.

7. Maak kopieën

Als u online aangifte doet kunt u de ingediende aangifte met bijlagen altijd online raadplegen. Het is niet nodig kopieën te maken.

Als u een papieren aangiftebiljet indient, maak dan een kopie van uw aangiftebiljet en bijlagen voor uw eigen administratie. U kunt dan uw gegevens raadplegen als u de aanslag ontvangt.

8. Voeg uw bewijsstukken bij

Bij de online aangifte wordt u gevraagd bewijsstukken te uploaden.

Voeg kopieën van bewijsstukken bij uw aangifte van alle inkomsten en uitgaven die u invult. De Inspecteur kan u verzoeken om de originele bewijsstukken te laten zien.

9. Vul uw gegevens nauwkeurig, correct en volledig in op uw aangiftebiljet

Aangiftebiljetten die fout of onvolledig zijn ingevuld kunnen niet worden verwerkt. Dat betekent dat u een eventuele teruggaaf niet kunt ontvangen. Ook kunt u een boete krijgen.

1 Persoonlijke gegevens

1a | Naam en adresgegevens

Hier vult u uw naam, adres en woonplaatsgegevens in alsmede uw Crib- of ID-nummer.

1c | Vestiging of vertrek

Deze vraag is uitsluitend van belang, als u zich na 1 januari 2017 in Curaçao heeft gevestigd dan wel Curaçao definitief heeft verlaten.

Let op! Indien u zich na 1 januari 2017 in Curaçao heeft gevestigd of Curaçao definitief heeft verlaten, dan heeft de belastingplicht slechts een deel van het kalenderjaar bestaan. Voor de berekening van de inkomstenbelasting dient uw belastbaar inkomen herleid te worden. Herleiding vindt ook plaats in het geval van overlijden, zie hiervoor blz. 33.

1d | Huwelijk en scheiding

Waar hierna wordt gesproken van gehuwd, wordt daarmee bedoeld een echtpaar dat niet duurzaam gescheiden of gescheiden van tafel en bed leeft. Duurzaam gescheiden betekent dat de echtgenoten niet meer samen wonen én dat die situatie niet tijdelijk is. Als u binnen zes maanden nadat u duurzaam gescheiden bent gaan leven, weer gaat samenwonen, dan wordt u geacht steeds te hebben samengewoond.

1f | Inkomen echtgenoot

Als u gehuwd bent, wordt de echtgenoot met het laagste persoonlijke inkomen uitsluitend belast voor zijn persoonlijk inkomen na aftrek van zijn persoonlijke verminderingen en na aftrek van de verliescompensatie.

Zie voor de berekening van het persoonlijk inkomen en de persoonlijke verminderingen de vragen 6 en 7. De niet-verzelfstandigde inkomsten en aftrekposten van beide echtgenoten worden in aanmerking genomen bij

de echtgenoot met het hoogste persoonlijk inkomen. Die echtgenoot krijgt de aanslag over dat inkomen. Indien u gehuwd bent op huwelijkse voorwaarden kunt u vragen om gescheiden heffing. Zie vraag 1g.

1g | Gescheiden heffing

Als u buiten gemeenschap van goederen bent gehuwd en u vraagt om gescheiden heffing over de bestanddelen van het zuiver inkomen - met uitzondering van het persoonlijk inkomen en de persoonlijke verminderingen - wordt de inkomstenbelasting naar rato verdeeld. De belasting wordt berekend zoals bij 1f vermeld is, maar wordt vervolgens over de echtgenoten verdeeld naar rato van hun belastbaar inkomen. Indien u heeft verzocht om gescheiden heffing dienen u én uw echtgeno(o)t(e) verzamelstaat C in te vullen. Zie blz. 16 van de aangifte. U moet dan bij de eerste keer dat u in de aangifte vermeldt dat u gescheiden heffing wilt een afschrift bijvoegen van de notariële akte waarin uw huwelijksvoorwaarden zijn neergelegd.

1h | Beroepsgegevens

U dient aan te geven wat uw werkzaamheden zijn. Dus niet: arbeider of zelfstandige, maar bijvoorbeeld wel: monteur, secretaresse of winkelier. Als u ambtenaar bent, vult u niet in: ambtenaar, maar een omschrijving waaruit uw functie blijkt, bijvoorbeeld: bode, agent of keuringsarts.

2 Overige vragen

2a | Ex-patriate-regeling

Als voor u of uw echtgeno(o)t(e) in de loonbelasting rekening is gehouden met de ex-patriate-regeling moet u dat hier vermelden. Deze regeling is voor maximaal 10 jaar van toepassing.

Indien u als ex-patriate bent aangemerkt heeft u geen recht meer op de vaste aftrek van beroepskosten van Naf 500 of van de werkelijke kosten.

2b | Pensonado-regeling

Hier geeft u aan of u en/of uw echtgenoot gebruik wilt maken van de penshonado-regeling. Afhankelijk van de voor u van toepassing zijnde regeling vermeldt u of het tarief van 5% dan wel 10% van toepassing is.

U kunt ook kiezen voor een fictief buitenlands inkomen van Naf 150.000 resp Naf 500.000. Dit fictieve inkomen wordt belast naar het tarief van de tabel.

De penshonado-regeling is, op verzoek, van toepassing indien u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- » u heeft vóór uw immigratie minimaal 60 aaneengesloten maanden in het buitenland gewoond;
- » op het moment van inschrijving in het bevolkingsregister bent u minimaal 50 jaar;
- » binnen twee maanden na de inschrijving bij het Bevolkingsregister dient u bij de Inspecteur der Belastingen het verzoek in om als penshonado aangemerkt te worden;
- » binnen 18 maanden na de inschrijving bij het Bevolkingsregister heeft u een woning in Curaçao met een waarde van minimaal Naf 450.000 in eigendom voor eigen gebruik onverhuurd ter beschikking, dan wel een beschermd monument huurt met een waarde van Naf 450.000;
- » in Curaçao oefent u geen dienstbetrekking, zelfstandig beroep of overige werkzaamheden

uit, tenzij u commissaris bent of voor tenminste 40% (on)middellijk aandeelhouder bent van de winstbelastingplichtige vennootschap waarvoor u werkt;

- » u heeft een verblijfsvergunning voor onbepaalde duur.

Indien de penshonado-regeling van toepassing is, worden de volgende opbrengsten, na aftrek van kosten, belast tegen 10%:

- » opbrengst van een (vroegere) dienstbetrekking uitgeoefend buiten Curaçao;
- » opbrengst van onderneming, die buiten Curaçao wordt gedreven door middel van een vaste inrichting of door een vaste vertegenwoordiger;
- » opbrengst van buiten Curaçao gelegen onroerende zaken;
- » opbrengst van schuldvorderingen en banktegoeden, met uitzondering van schuldvorderingen verzekerd door hypotheek op onroerende zaken in Curaçao en schuldvorderingen op (rechts)personen in Curaçao;
- » opbrengst van rechten op aandelen in de winst van een niet in Curaçao gevestigd bedrijf;
- » opbrengst van periodieke uitkering of het rentebestanddeel begrepen in kapitaaluitkering uit levensverzekering, die u ontvangt van een natuurlijke persoon of rechtspersoon die niet woont of gevestigd is in Curaçao;
- » opbrengst van aandelen of winstbewijzen, die tot een aanmerkelijk belang behoren van een vennootschap, die feitelijk en statutair buiten Curaçao is gevestigd;
- » voordelen uit vervreemding van aandelen of winstbewijzen, die tot een aanmerkelijk belang behoren van een vennootschap, die feitelijk en statutair buiten Curaçao is gevestigd. Zie hierna onderdeel 14.

Uw binnenlandse opbrengsten worden altijd tegen het normale tarief belast.

De belasting bedraagt minimaal 10%.

Let op! U verliest uw penshonado-status indien:

-u voor twee achtereenvolgende belastingjaren in gebreke blijft tijdig volledige aangifte te doen;

-u of uw echtgeno(o)t(e) gedurende twee achtereenvolgende belastingjaren loon of winst genieten; of

-u voor meer dan zes maanden geen eigen woning heeft.



Let op! U heeft geen recht op aftrek van de buitengewone en persoonlijke lasten, de basiskorting en overige toeslagen als u uitsluitend buitenlands inkomen heeft. Zie onderdelen 9, 15 en 16.

Let op! De penshono is premie AVBZ, Basisverzekering ziektekosten en, afhankelijk van de leeftijd, premie AOV/AWW verschuldigd.

Let op! Bij uw eerste aangifte dient u de verblijfsvergunning, de koopakte van het huis of de afrekening van de notaris te voegen als u deze niet bij de aanmelding heeft gevoegd.

2c | Loonbelastingvermindering

Op uw loon, uitkering of pensioen wordt loonbelasting ingehouden. Uw werkgever of uitkeringsinstantie houdt hierbij geen rekening met uw aftrekposten, zoals hypotheekrente en studiekosten. Als u aftrekposten heeft, wordt dus eigenlijk te veel loonbelasting ingehouden. Die krijgt u pas terug via uw aanslag inkomstenbelasting die opgelegd wordt na afloop van het kalenderjaar. Deze aanslag wordt opgelegd nadat u uw aangifte heeft ingediend. U kunt voorkomen dat er te veel loonbelasting wordt ingehouden door een verzoek om vermindering van loonbelasting (hardheid) in te dienen. Als u vermindering van loonbelasting heeft gekregen, ontvangt u automatisch een aangiftebiljet inkomstenbelasting. Aan de hand van uw aangifte legt de Inspecteur der Belastingen een aanslag op waarmee een te hoge of te lage vermindering wordt gecorrigeerd.

2e/2f | Inkomen uit buitenlandse bronnen

Als u deze vragen met ja heeft beantwoord zal de inspecteur beoordelen of u in aanmerking komt voor

vermindering van inkomstenbelasting over uw buitenlands inkomen, zulks ter voorkoming van dubbele belastingheffing. De inkomsten zelf dient u onder de desbetreffende rubriek(en) aan te geven.

2g | Bijzonder tarief

Hier vermeldt u de inkomsten waarop het bijzonder tarief van toepassing kan zijn en waarvoor u een verzoek moet doen. Zie ook hetgeen is vermeld onder het kopje Bijzondere tarieven op pagina 32 van deze toelichting.

Let op! Afkoop van een pensioen of een lijfrente wordt tegen het normale tarief belast.

2h | Effecten

Als u effecten (aandelen of obligaties) bezit, dient u dat bezit te specificeren.

2i | Inkomsten uit onverdeelde boedel

Een onverdeelde boedel kan ontstaan bij overlijden (tussen erfgenamen in de nalatenschap), bij echtscheiding of bij scheiding van tafel en bed tussen (ex-)echtgenoten met betrekking tot hun gemeenschappelijk (huwelijks)vermogen. De onverdeeldheid blijft bestaan tot de verdeling van de gemeenschap, gevolgd door levering van het toegedeelde aan een ieder, heeft plaatsgevonden.

Bent u enig erfgenaam in een nalatenschap dan is er geen sprake van een onverdeelde boedel.

Van een onverdeelde boedel is evenmin sprake als bij testament van een ouder een boedelverdeling tot stand is gebracht waarbij de hele nalatenschap van die ouder toekomt aan de langstlevende echtgenoot en de kinderen alleen een vordering krijgen op de langstlevende echtgenoot ter grootte van ieders erfdeel.

Uw aandeel in de inkomsten uit onverdeelde boedel dient u jaarlijks aan te geven, ook als dat aandeel nog niet is ontvangen.

Voor de aftrek van uw aandeel in alle met de inkomsten uit onverdeelde boedel samenhangende kosten, zoals beheerkosten en rente, lasten en afschrijvingen, gelden dezelfde regels als bij de inkomsten van dezelfde soort.

Het inkomen uit onverdeelde boedel moet u splitsen naar bronsoort, dus opbrengst van onderneming (winst), opbrengst van vermogen, opbrengst van onroerende zaken of ander inkomen, en daarna invullen bij de betreffende vraag in het aangiftebiljet.

De regels van de desbetreffende bron gelden ook voor uw aandeel in de inkomsten uit onverdeelde boedel.

Ten aanzien van minderjarige kinderen die recht hebben op inkomsten uit onverdeelde boedel niet behorend tot het persoonlijk inkomen, worden die inkomsten belast bij de ouder die het gezag over het minderjarige kind uitoefent.

2j | Basisverzekering ziektekosten

De premie voor de Basisverzekering ziektekosten wordt geheven over het inkomen. In beginsel zijn alle ingezetenen verzekerd. Er bestaat echter een aantal uitzonderingen op de verzekering. De eerste uitzondering betreft personen die op 1 maart 2013 een particuliere ziektekostenverzekering hadden welke ononderbroken van kracht is gebleven. De tweede uitzondering betreft personen die in dienstbetrekking zijn bij een zogenoemde eigenrisicodrager voor de Landsverordening Ziekteverzekering.

Als u verzekerd bent voor de basisverzekering, betaalt u een inkomensafhankelijke premie, die op basis van de aangifte vastgesteld zal worden.



3 Inkomsten uit arbeid, pensioenen en uitkeringen, die onder de loonbelasting vallen

3a | Inkomsten uit arbeid, pensioenen en uitkeringen

Bij deze vraag geeft u aan de inkomsten waarover loonbelasting wordt ingehouden, zoals uw bruto-inkomsten uit bestaande dienstbetrekking (loon, gratificaties, tantièmes e.d.) en AOV/AWW-uitkeringen. Ook uw inkomsten uit vroegere dienstbetrekking, zoals uw pensioen, worden hier aangegeven. In de regel treft u deze gegevens aan op de loonbelastingkaart, die u van uw werkgever of uitkerende instantie heeft ontvangen.

Let op! U vermeldt per werkgever of uitkerende instantie de naam- en adresgegevens, de afgedragen bedragen aan premies en loonbelasting en het bruto loonbedrag. De loonbelasting en premies worden verrekend met de totaal door u verschuldigde inkomstenbelasting en premies.

3b | Auto van de zaak

Als u een personenauto van uw werkgever tot uw beschikking heeft en u deze auto ook privé gebruikt, - waaronder woon- en werkverkeer - moet u bij deze vraag, 15% van de oorspronkelijke nieuwwaarde van de auto, inclusief omzetbelasting en de invoerheffingen tot uw inkomen rekenen. In beginsel hoort het bedrag in het brutoloon begrepen te zijn. Vraag s.v.p. aan uw werkgever of dit gebeurd is. Alleen indien dit niet gebeurd is, dient u hier een bedrag te vermelden.

Let op! Met woon- en werkverkeer wordt bedoeld het heen en weer reizen tussen uw woonadres en de plaats van uw werkzaamheden.

Ook in de gevallen dat u het vervoermiddel op verzoek van uw werkgever mee naar huis neemt om bijvoorbeeld diefstal of vernieling te voorkomen is er sprake van het ter beschikking stellen en zal de fiscale bijtelling moeten plaatsvinden.

Indien u de auto in de loop van het jaar krijgt, dan moet de bijtelling naar tijdsgelang berekend worden. Stel dat de fiscale bijtelling wegens het privé-gebruik van het vervoermiddel over het hele jaar NAF 5.000 is, maar u kunt de auto dat jaar maar drie maanden privé gebruiken. Uw privé-gebruik is dan 3/12-deel van NAF 5.000, dus NAF 1.250.

Als u ter zake van het gebruik van het vervoermiddel aan uw werkgever een vergoeding moet voldoen, dan komt de betaalde vergoeding in mindering op de hiervoor bedoelde 15%. Uitsluitend de kosten die u rechtstreeks aan uw werkgever betaalt kunnen in aftrek worden gebracht op de bijtelling. Als u meer betaalt dan genoemde 15% dan wordt het voordeel gesteld op nul. Het eventuele meerdere is niet aftrekbaar als beroepskosten.

Als personenauto worden ook aangemerkt jeeps en pick-ups, zowel in de versie met dubbele als die met enkele cabine. Als een ander vervoermiddel, dan hiervoor bedoeld, ter beschikking wordt gesteld zal het werkelijke voordeel dat u geniet door het niet-zakelijke gebruik belast dienen te worden.

3c | Andere inkomsten

Hier moet u o.a. aangeven de overige inkomsten die u met arbeid heeft verkregen. Voorbeelden hiervan zijn:

- » het verrichten van karweitjes;
- » lesgeven, (bijles of rijles);
- » het verzorgen van boekhoudingen administraties e.d.;
- » het maken van bouwtekeningen;
- » het inkopen van goederen - zowel in Curaçao als in het buitenland - en deze goederen wederverkopen aan derden.

De met deze inkomsten verband houdende kosten mogen in mindering worden gebracht. Zij dienen wel met bewijsstukken te worden aangetoond. Voor nadere uitleg over de beroepskosten wordt u naar onderdeel 3g hieronder verwezen.

3e en 3f | Pensioenpremies, spaar- en voorzieningsfondsen

Deze gegevens dient u over te nemen van de loonbelastingkaart.

3g | Beroepskosten

Beroepskosten zijn kosten die u maakt om uw beroep naar behoren te kunnen uitoefenen, of om uw inkomsten te kunnen verkrijgen. Bij inkomsten uit tegenwoordige dienstbetrekking en andere

opbrengsten uit arbeid, zoals bijverdiensten, heeft u recht op een vast bedrag (kostenforfait) van NAF 500. Zijn uw werkelijke beroepskosten hoger dan NAF 500 per jaar, dan mag u de werkelijke kosten in mindering brengen voor zover zij meer dan NAF 1.000 bedragen. Indien u de werkelijke beroepskosten in aftrek brengt dient u de bewijsstukken en een specificatie bij de aangifte te voegen.

Let op! De aftrek van de werkelijke beroepskosten of van het forfait kan niet meer bedragen dan de inkomsten waarop zij betrekking hebben.

Aftrek van de werkelijke beroepskosten is voor u alleen voordeliger dan de forfaitaire aftrek van NAF 500 indien de werkelijke kosten meer dan NAF 1.500 bedragen.

Voorbeeld 1

Indien uw werkelijke beroepskosten NAF 1.300 bedragen dan kunt u NAF 300 (1.300 - 1.000) als werkelijke kosten in aftrek brengen. De forfaitaire kostenaftrek bedraagt echter NAF 500. Derhalve wordt NAF 500 als beroepskosten in aanmerking genomen.

Voorbeeld 2

Indien uw werkelijke beroepskosten NAF 1.900 bedragen dan kunt u NAF 900 (1.900 - 1.000) als werkelijke kosten in aftrek brengen. Het is voor u voordeliger om de werkelijke kosten in aftrek te brengen in plaats van de forfaitaire aftrek van NAF 500.

Let op! De volgende beroepskosten zijn **niet** aftrekbaar:

a. de werkruimte, inclusief de inrichting, in uw woning indien:

1° u een werkruimte buiten uw woning heeft en u het totale bedrag van uw opbrengst uit arbeid, bedrijf en beroep voor minder dan twee derde (2/3) in de werkruimte in uw woning verdient of;

2° u geen werkruimte buiten uw woning tot uw beschikking heeft en u het totale bedrag van uw opbrengst uit arbeid, bedrijf en beroep voor minder dan twee derde (2/3) in of vanuit de werkruimte in uw woning verdient;

b. woon-werkverkeer;

c. vaartuigen die worden gebruikt voor representatieve doeleinden;

d. kleding, met uitzondering van werkkleding. Zie hierna;

- e. literatuur, met uitzondering van vakliteratuur. Zie hierna;
- f. telefoonabonnementen en internetaansluitingen op naam van de belastingplichtige in privé. Zie hierna;
- g. persoonlijke verzorging;
- h. voedsel, drank, genotsmiddelen, representatie, recepties, feestelijke bijeenkomsten, excursies, studiereizen, inclusief reis- en verblijfkosten;
- i. giften en relatiegeschenken;
- j. geldboeten;
- k. kosten in verband met de veroordeling voor een misdrijf;
- l. kosten ter voorkoming van strafvervolgung;
- m. steekpenningen.

Werkkleding

Alleen de kosten voor werkkleding zijn aftrekbaar. Onder werkkleding wordt verstaan kleding die vrijwel alleen geschikt is om tijdens de uitoefening van het beroep te dragen. Het gaat bijvoorbeeld om uniformen en vakkleding, zoals een brandweerpak, een politie- of een verpleegstersuniform. Kleding die ook in het privéleven wordt gedragen, is niet aftrekbaar (bijvoorbeeld het trainingspak van de sportleraar en het zwarte pak van de manager). Er is ook sprake van werkkleding indien de kleding is voorzien van een of meer duidelijk zichtbare, aan de werkgever gebonden beeldmerken met een oppervlakte van tezamen ten minste 70 vierkante centimeter en deze beeldmerken onlosmakelijk aan de kleding zijn aangebracht.

Ook kleding die niet direct als werkkleding kan worden beschouwd, bijvoorbeeld jeans, wordt als zodanig aangemerkt wanneer het gebruik daarvan zodanig is dat privé-gebruik daarna onmogelijk is (bijvoorbeeld havenarbeiders).

Literatuur

Alleen de kosten voor vakliteratuur zijn aftrekbaar. Onder vakliteratuur wordt verstaan: publicaties die algemeen erkend worden als belangrijk voor uw beroepsgroep, bijvoorbeeld vaktijdschriften en een vakgerichte encyclopedie.

In het algemeen zijn de kosten voor algemene literatuur (bijvoorbeeld een krant, romans, een algemene encyclopedie) niet aftrekbaar. Deze kosten

zijn alleen aftrekbaar als dergelijke literatuur voor uw beroep als vakliteratuur kan worden beschouwd (zoals de extra kosten van romans voor een leraar Nederlands of extra kosten van dagbladen voor een journalist).

Let op! U dient een specificatie bij te voegen.

Telefoon

De kosten van zakelijke gesprekken die u thuis voert met een privé-toestel zijn aftrekbaar. De abonnementskosten zijn echter niet aftrekbaar.

Kosten die beperkt aftrekbaar zijn

a. Kosten van computers en software, gegevensdragers, printers, plotters, schrijfmachines, tekstverwerkers, rekenmachines, kopieerapparatuur, faxapparatuur, modems, beeldschermen, geluidsapparatuur, video- en telefoonapparatuur, gereedschappen, muziekinstrumenten. Hieronder vallen ook de kosten van onderhoud, reparatie en verzekering. Om het bedrag van de aftrekbare kosten te bepalen telt u de afschrijvingen van alle apparatuur en alle overige kosten bij elkaar. De afschrijvingen behoren tot de kosten voor zover zij hoger zijn dan NAF 750. De afschrijvingstermijn is 36 maanden. U hoeft geen rekening te houden met een restwaarde.

Voorbeeld 1

Aankoop op 1 januari; NAF 3.000. Afschrijving per kalenderjaar in 3 jaar $NAF 3.000 : 3 = NAF 1.000 - NAF 750 = fl 250$. U kunt 3 jaar lang NAF 250 per jaar als kosten opvoeren.

Voorbeeld 2

Als u in de loop van het jaar heeft gekocht, moet u de afschrijving tijdsevenredig berekenen.

Aankoop op 1 juli; NAF 3.000. Afschrijving per kalenderjaar NAF 1000,- in 36 maanden. Afschrijving eerste jaar (over 6 maanden) $NAF 1.000 : 12 \times 6 = NAF 500 - NAF 750 = NAF 0$. Afschrijving tweede en derde jaar (over 12 maanden) $NAF 1.000 - NAF 750 = NAF 250$. Afschrijving vierde jaar (over 6 maanden) $NAF 1.000 : 12 \times 6 = NAF 500 - NAF 750 = NAF 0$. U kunt 2 jaar lang NAF 250 per jaar als kosten opvoeren. In het eerste en het vierde jaar zijn de kosten niet groter dan NAF 750, dus geen aftrek.

b. De kosten die u maakt in verband met het volgen van cursussen en het deelnemen aan congressen, seminars, symposia en dergelijke om zodoende bij te blijven op uw vakgebied zijn voor 75% en tot een maximum van NAF 2.500 aftrekbaar. Onder

deze kosten vallen ook de reis- en verblijfkosten. Autokosten zijn binnen het genoemde maximum aftrekbaar tegen NAF 0,35 per kilometer. Om de autokosten aannemelijk te maken is het in dit geval voldoende dat u een lesrooster en een kilometeradministratie bij uw aangifte voegt. Zie hierna.

Let op! Niet aftrekbaar zijn de kosten van voedsel, drank, genotsmiddelen en dergelijke. U heeft dus een gespecificeerde rekening nodig waarop deze kosten apart zijn vermeld.

Let op! Het gaat hier niet om de kosten die u heeft gemaakt voor het volgen van een beroepsopleiding. Deze kosten dienen te worden vermeld bij de buitengewone lasten als uitgaven voor studie. Zie onderdeel 16j.

c. Auto

Als u voor uw dienstbetrekking of voor andere inkomsten uit arbeid uw privé-auto gebruikt voor zakelijke ritten (niet zijnde woon-werkverkeer), dan kunt u een vast bedrag van NAF 0,35 per kilometer in aftrek brengen. Andere kosten (bijvoorbeeld: kosten voor reparatie, autowassen, verzekeringskosten en dergelijke) zijn niet aftrekbaar. U moet de verreden kilometers aantonen met een sluitende kilometeradministratie. Een sluitende kilometeradministratie is een van dag tot dag bijgehouden administratie waarin u aangeeft:

- de begin- en de eindstand van de kilometerteller en
- de bestemming van de gemaakte ritten.

De Inspecteur stelt de betrouwbaarheid van de administratie vast, bijvoorbeeld aan de hand van de agenda of van de benzinenota's.

Hieronder staat een voorbeeld van een rittenstaat die voor de administratie kan worden gebruikt.

Auto: _____

Nummerplaat: _____

Datum	Beginstand	Eindstand
_____	_____	_____
Van/naar	Bezoekadres	Doel reis
_____	_____	_____

Let op! Als u een auto van de zaak heeft, dan kunt u de brandstofkosten die u heeft betaald aftrekken. Andere kosten zijn niet aftrekbaar.

Let op! In geval u van uw werkgever een vergoeding ontvangt om kosten te dekken, moet u deze vergoedingen in mindering brengen op de kosten.

Let op! Voor een overzicht van de kosten die al dan niet aftrekbaar zijn, wordt u verwezen naar de tabel op blz. 15 van deze toelichting.

4 Opbrengst van onderneming

Hier geeft u de opbrengst van onderneming aan, onder overlegging van een balans en verlies- en winstrekening. Als u een eigen bedrijf uitoefent of zelfstandig een beroep uitoefent, bent u verplicht een deugdelijke administratie bij te houden van uw ontvangsten en uitgaven. U wordt verwezen naar blz. 16 van deze toelichting voor een overzicht van kosten die niet of beperkt aftrekbaar zijn. Bij de berekening van uw winst moet u in ieder geval rekening houden met de volgende punten:

Auto van de zaak

Indien een personenauto tot uw ondernemingsvermogen behoort en de kosten komen ten laste van de winst, dan moet u nog rekening houden met het privé gebruik. Daarvoor moet u 15% van de oorspronkelijke nieuwwaarde, inclusief omzetbelasting en invoerheffingen van de auto bij de winst tellen.

Behoort de auto tot uw privé-vermogen dan mogen de kosten van zakelijke ritten, uitgezonderd woon-werkverkeer, tot een bedrag van NAF 0,35 per kilometer als bedrijfskosten worden geboekt. U dient een sluitende kilometeradministratie bij te voegen.

Onroerende zaken

Als een onroerende zaak tot het ondernemingsvermogen van de ondernemer behoort, zijn de volgende situaties te onderscheiden:

1. de onroerende zaak staat de eigenaar/ondernemer als hoofdverblijf ter beschikking (eigen woning);
2. de eigenaar/ondernemer verhuurt de onroerende zaak aan derden of stelt deze ter beschikking aan derden.

Eigen woning

Als een woning tot uw ondernemingsvermogen behoort en deze woning u als hoofdverblijf ter beschikking staat, hoeft u de huurwaarde van deze woning niet bij de winst op te tellen.

Let op! Afschrijvingskosten zijn aftrekbaar.

Let op! Hypotheekrente is onbeperkt aftrekbaar.

Let op! Andere kosten, zoals, onroerendezaakbelasting, erfpachtcanon en grondhuur zijn **niet** aftrekbaar.

Verhuurde onroerende zaak

Als u een onroerende zaak verhuurt die tot uw ondernemingsvermogen behoort, zijn de huurinkomsten volledig belast en de kosten zoals onderhoud, brandverzekering, onroerendezaakbelasting, erfpachtcanon, grondhuur en afschrijvingen volledig aftrekbaar.

Woning ter beschikking gesteld

Als u als ondernemer een woning, die tot uw ondernemingsvermogen behoort, ter beschikking stelt aan een werknemer dan is de kostenafrek van deze woning gemaximeerd. U kunt niet meer kosten in aftrek brengen dan het bedrag dat bij de werknemer als belaste huurwaarde (inkomsten in natura) tot het inkomen wordt gerekend, zijnde 4,8% van de verkoopwaarde van de woning.

Beperking afschrijving onroerende zaken

De afschrijving op gebouwen is beperkt tot de zogenoemde bodemwaarde. De bodemwaarde is gelijk aan 50% van de voor de onroerendezaakbelasting voor het betreffende jaar vastgestelde waarde. Met betrekking tot een gebouw dat 1 januari 2016 reeds tot het ondernemingsvermogen van de ondernemer behoorde en waarop de ondernemer reeds vóór die datum heeft afgeschreven doch nog niet gedurende tenminste drie jaren, vindt de beperking voor het eerst toepassing met ingang van het kalenderjaar dat direct volgt op het kalenderjaar waarin die drie jaren zijn geëindigd.

4b | Investeringsaftrek

In geval in een kalenderjaar een bedrag van meer dan NAF 5.000,- wordt geïnvesteerd in bedrijfsmiddelen, kan 10% van het investeringsbedrag in mindering gebracht worden op de winst van het jaar waarin de investering plaatsvindt. Betreft dit een investering in een gebouw of een verbetering van een gebouw dat is aangewezen als een beschermd monument op grond

van de Monumenteneilandsverordening Curaçao, dan wel in een onroerende zaak gelegen in de binnenstad dan kan 30% van het investeringsbedrag in mindering gebracht worden op de winst. De Minister van Financiën moet het gebied dat als binnenstad wordt aangemerkt nog aanwijzen.

Als u investeringen heeft gedaan waarvoor u investeringsaftrek claimt, dan moet u bij uw jaarstukken een afschrijvingsstaat voegen waarop elk bedrijfsmiddel apart is gespecificeerd. Als u het hoge percentage claimt dient u bewijsstukken bij te voegen waaruit blijkt dat u hierop recht heeft.

4d | Desinvesteringsbijtelling

Bij vervreemding van een bedrijfsmiddel waarvoor men investeringsaftrek heeft genoten, moet bij de winst van het jaar van vervreemding een desinvesteringsbijtelling plaatsvinden. Het bedrag van de bijtelling bestaat uit een percentage van de overdrachtsprijs. De bijtelling kan niet hoger zijn dan de genoten investeringsaftrek. Het percentage is gelijk aan het bij de investering toegepaste percentage (10 of 30%). Er is sprake van desinvestering, wanneer het bedrijfsmiddel binnen 6 jaar (voor gebouwen 15 jaar) na aanvang van het jaar, waarin de investering heeft plaats gevonden, wordt vervreemd.

Overgangsregeling

Voor verplichtingen die zijn aangegaan vóór 1 januari 2015 blijven de bepalingen voor de desinvestering, zoals deze luiden op 31 december 2014, van toepassing. Dit betekent dat bij desinvestering met hetzelfde percentage rekening gehouden wordt als ten tijde van de investering in dat bedrijfsmiddel.

Deze regel geldt ook voor desinvestering van bedrijfsmiddelen waarvoor 25% investeringsaftrek is toegekend.

4j/4k | Verband aangiften IB en OB

De omzet die u als ondernemer verantwoordt in uw aangifte inkomstenbelasting dient in principe gelijk te zijn aan de totale omzet (som van belaste en onbelaste prestaties) die u in het betreffende belastingjaar heeft verantwoord ten behoeve van de heffing van de omzetbelasting.

5 Periodieke uitkering

Onder arbeidsongeschiktheidsuitkeringen wordt hier mede begrepen een uitkering bij ziekte of ongeval. De uitkering in verband met staking van het bedrijf betreft een periodieke uitkering die is bedongen bij de verkoop van het bedrijf.

Alimentatie-uitkering tussen echtgenoten

Onder alimentatie-uitkering wordt begrepen het bedrag dat u heeft ontvangen van uw ex-echtgenoot (of van de echtgenoot van wie u duurzaam gescheiden leeft).

Alimentatie-uitkeringen tussen ex-echtgenoten zijn integraal belast bij de ontvanger. De betalende ex-echtgenoot kan de uitkeringen aftrekken. Zie hiervoor vraag 15d van de aangifte.

Een afkoopsom van alimentatie geeft u aan bij vraag 14o.

Als alimentatie wordt verstrekt in de vorm van het gratis woongenot van het huis dat eigendom is van de alimentatieplichtige ex-echtgenoot, dan dient deze verstrekking te worden gewaardeerd tegen 4,8% van de verkoopwaarde van de woning.

Alimentatie-uitkering voor de kinderen

Alimentatie-uitkeringen voor de kinderen zijn bij de ontvanger onbelast en bij de betaler niet aftrekbaar. Voor gebrekkige kinderen bestaat de mogelijkheid van aftrek. Zie hierna vraag 16a van de aangifte.

6 Berekening persoonlijk inkomen

Met behulp van deze vraag berekent u het persoonlijk inkomen van u en uw echtgenoot.

7 Persoonlijke vermindering

Bij 7a vermeldt u de werknemersbijdrage in de premie AOV/AWW, die u in het jaar (door inhouding op uw salaris) betaald heeft.

Indien u een bedrag op aanslag(en) AOV/AWW heeft betaald dan vermeldt u dit bedrag bij 7b.

Als u in het jaar premies AOV/AWW heeft terugontvangen (de z.g. restituties) vermeldt u het bedrag bij 7d. De aftrek wordt verminderd met het terugontvangen bedrag. Indien het berekende bedrag bij 7e hierdoor negatief wordt vult u nihil in.

7f | Premie voor lijfrente en storting op geblokkeerde spaarrekening

Bij deze vraag geeft u aan de in het jaar betaalde premies voor lijfrenteverzekering. Tevens geeft u hier aan de bedragen die zijn gestort op een geblokkeerde lijfrentespaarrekening of op een geblokkeerde lijfrentebeleggingsrekening, mits de behaalde rendementen op deze rekeningen worden bijgeboekt, het tegoed van deze rekeningen uitsluitend kan worden aangewend ter verkrijging van een lijfrente en er aan alle overige wettelijke vereisten is voldaan.

Voor de volgende verzekeringen is aftrek mogelijk:

- i. lijfrenten welke termijn toekomen aan de belastingplichtige en uitsluitend eindigen bij zijn overlijden;
- ii. lijfrenten waarvan de termijnen ingaan bij het overlijden van de belastingplichtige, zijn echtgenoot, of gewezen echtgenoot, met dien verstande dat indien de termijnen toekomen aan een van hun bloed- of aanverwanten, niet zijnde de echtgenoot, in de rechte lijn of in de tweede of derde graad van de zijlijn of aan een pleegkind van een van hen, deze uitsluitend eindigen hetzij bij het overlijden van de gerechtigde hetzij uiterlijk op het tijdstip waarop deze de leeftijd van 27 jaar bereikt;
- iii. lijfrenten welke termijn toekomen aan de belastingplichtige en eindigen in het jaar waarin hij 65 wordt voor zover het gezamenlijk bedrag aan termijnen van bedoelde lijfrenten, beoordeeld naar het tijdstip van de premiebetaling, niet meer beloopt dan NAF 50.000 per jaar;
- iv. lijfrenten welke termijnen toekomen aan de belastingplichtige, een looptijd hebben van ten minste vijf jaren en niet eerder ingaan dan het jaar waarin hij de leeftijd van 65 jaar bereikt, voor zover het gezamenlijk bedrag aan termijnen van bedoelde lijfrenten, beoordeeld naar het tijdstip van de premiebetaling, niet meer beloopt dan NAF 25.000 per jaar;
- v. lijfrenten welke termijn toekomen aan een meerderjarig invalide eigen kind, stiefkind, pleegkind of kleinkind en uitsluitend eindigen bij het overlijden van de gerechtigde;
- vi. aanspraken op periodieke uitkeringen terzake van invaliditeit, ziekte of ongeval.

De aftrek van deze premies is beperkt tot 10% van het inkomen, doch mag niet meer bedragen dan NAF 3.000.

Bij gehuwden dient de beoordeling per echtgenoot paats te vinden. U kunt alleen premies van door u afgesloten verzekeringen in aftrecht brengen.

Indien u in het jaar premies heeft betaald voor lijfrenten waarvan de uitkeringen toekomen aan een meerderjarig invalide eigen kind, stiefkind of pleegkind geldt in principe geen maximum voor de aftrekbare premies. Echter bij het vaststellen van de hoogte van het aftrekbare bedrag zal rekening worden gehouden met de feitelijke situatie van het kind.

Een lijfrente is onder andere een aanspraak volgens een overeenkomst van levensverzekering, op vaste en

gelijkmatige periodieke uitkeringen die eindigen uiterlijk bij overlijden, welke aanspraak niet kan worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven of formeel of feitelijk kan dienen tot voorwerp van zekerheid, alsmede de met een zodanige aanspraak verband houdende aanspraak op winstuitkeringen, aangeboden door een verzekeraar.

Let op! Premies betaald voor een vóór 1 januari 2016 afgesloten kapitaalverzekering met een lijfrenteclausule komen nog voor aftrek in aanmerking. Indien een kapitaalverzekering met een lijfrenteclausule **na** 1 januari 2016 is afgesloten, komen de premies niet meer voor aftrek in aanmerking.

7g | Studieschulden

U kunt de rente van schulden, de kosten van geldleningen en de aflossingen van studieschulden die zijn aangegaan voor de financiering van een opleiding of studie voor een beroep tot maximaal NAF 10.000 per jaar in aftrek brengen op uw persoonlijk inkomen. U kunt deze aftrek gedurende 10 jaren toepassen.

8 Verliescompensatie

Was uw belastbaar inkomen in een of meer van de voorgaande vijf jaren negatief, dan dient u dat negatieve inkomen met uw positieve inkomen te verrekenen.

9 Basiskorting en toeslagen

Let op! Zie pagina 30 voor een overzicht van de bedragen van de basiskorting en de toeslagen.

9a | Kindertoeslag

U heeft recht op kindertoeslag indien uw eigen kind, uw pleegkind of het kind van uw echtgenoot op 1 januari 2017 in een van de volgende categorieën valt:

Categorie Ia:

een kind van 16 tot en met 26 jaar dat in het buitenland verblijft om een MBO-, HBO-, universitaire of daarmee vergelijkbare opleiding te volgen.

Categorie Ib:

een kind van 16 tot en met 26 jaar dat in het buitenland verblijft om een opleiding te volgen die niet aanwezig is in Curaçao.

Categorie II:

een kind van 16 tot en met 26 jaar dat verblijft in Curaçao en dat een MBO-, HBO-, universitaire of daarmee vergelijkbare opleiding volgt.

Categorie III:

een kind van 16 tot en met 26 jaar dat tot het huishouden van de belastingplichtige behoort en dat zijn tijd grotendeels besteedt aan onderwijs of beroepsopleiding anders dan die bedoeld in categorieën Ia, Ib en II.

Categorie IV:

een kind jonger dan 16 jaar dat tot het huishouden van de belastingplichtige behoort.

Voor de kinderen in de categorieën Ia, Ib, II en III moet u een bewijs van inschrijving van het opleidingsinstituut bijvoegen; Indien u gehuwd bent, kan op gezamenlijke verzoek van beide echtgenoten de kindertoeslag worden toegerekend aan een van de echtgenoten en deze echtgenoot kan derhalve de kindertoeslag tweemaal in aftrek brengen op de berekende belasting. De andere echtgenoot heeft dan geen recht meer op de kindertoeslag.

Als u de kindertoeslag wenst over te dragen aan uw echtgeno(o)t(e), dient u model C (blz. 17) van het aangiftebiljet in te vullen en te ondertekenen.

Als u ongehuwd samenwoont, kunt u de kindertoeslag overdragen aan uw partner indien u en uw partner:

1. gedurende minimaal een jaar een gezamenlijke huishouding voeren met het kind;
2. de leeftijd van 18 jaar hebben bereikt;
3. het kind onderhouden; en
4. geen naaste familieleden van elkaar zijn, bijvoorbeeld broer en zus, tante en neef of grootvader en kleinkind.

Als u de kindertoeslag wenst over te dragen aan uw partner, dient u model A (blz. 17) van het aangiftebiljet in te vullen en te ondertekenen.

Als u een alleenstaande ouder bent, wordt de kindertoeslag verdubbeld indien u:

1. ongehuwd bent;
2. de leeftijd van 18 jaar heeft bereikt;

3. gedurende minimaal een jaar een gezamenlijke huishouding heeft gevoerd met het kind (met uitzondering van studerende kinderen die elders verblijven); en
4. het kind onderhoudt.

Let op! Voor de verdubbeling van de kindertoeslag van de alleenstaande ouder is het niet van belang of de andere ouder van het kind een bijdrage levert in de onderhoudskosten van het kind.

9b | Basiskorting

U heeft recht op de basiskorting. De basiskorting vermindert het belastingbedrag dat u moet betalen. De basiskorting kan worden verhoogd met de kindertoeslag, de alleenverdienertoeslag en de ouderentoeslag indien u aan de hierna te noemen voorwaarden voldoet.

9c | Alleenverdienertoeslag

U heeft recht op de alleenverdienertoeslag indien:

- » u het hele kalenderjaar gehuwd bent geweest;
- » u in Curaçao woont en
- » het belastbaar inkomen van uw echtgenoot in het kalenderjaar nihil of negatief is.

9d | Ouderentoeslag

U heeft recht op de ouderentoeslag indien u in Curaçao woont en bij aanvang van het kalenderjaar de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt. U kunt uw recht op de ouderentoeslag aan uw echtgenoot overdragen, indien u de toeslag niet geheel met de inkomstenbelasting kunt verrekenen. Beide echtgenoten moeten een gezamenlijk verzoek indienen bij de Inspecteur. U wordt verwezen naar Model C op blz. 17 van het aangiftebiljet.

10

Opbrengst van periodieke uitkeringen, niet behorend tot het persoonlijk inkomen

Een periodieke uitkering dient in ieder geval aan de volgende voorwaarden te voldoen:

- » de uitkeringen moeten regelmatig plaatsvinden;
- » de schuldenaar is verplicht de periodieke uitkeringen te voldoen;
- » de uitkeringen eindigen uiterlijk bij het overlijden van de gerechtigde of van een derde;
- » het totale bedrag aan uitkeringen staat niet vast.

Een veel voorkomende periodieke uitkering is de lijfrente. Een lijfrente kan bijvoorbeeld tot stand komen bij een overeenkomst van levensverzekering. Er kan een lijfrente worden verkregen al dan niet tegen een tegenprestatie.

Let op! Als u een periodieke uitkering heeft ontvangen, die de tegenwaarde van een prestatie vormt, is slechts belast hetgeen u meer ontvangt dan is betaald (de prestatie). Tot hetgeen is betaald worden niet gerekend premies die u in het verleden in aftrek kon brengen of bedragen die buiten de heffing zijn gebleven, omdat voor die bedragen een periodieke uitkering is bedongen.

Hetgeen wordt genoten ter zake van de afkoop, vervreemding of onherroepelijk worden van de begunstiging van periodieke uitkeringen of verstrekkingen die de tegenwaarde voor een prestatie vormen, wordt mede beschouwd als periodieke uitkeringen of verstrekkingen. Indien het verkregen recht deel gaat uitmaken van een voor uw rekening gedreven onderneming wordt als genoten bedrag de waarde in het economisch verkeer aangemerkt.

Met vervreemding wordt gelijkgesteld het inbrengen in het vermogen van een onderneming.

Let op! In het geval een van de onderstaande gebeurtenissen zich voordoet wordt als opbrengst van rechten op periodieke uitkeringen aangemerkt de waarde in het economisch verkeer van dit recht indien:

- a. de aanspraak zodanig wordt gewijzigd dat niet meer wordt voldaan aan de wettelijke vereisten;
 - b. de aanspraak formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid wordt;
 - c. de verzekeraar niet langer voldoet aan de wettelijke gestelde voorwaarden;
 - d. de lijfrenteverplichting geheel of gedeeltelijk overgaat op een andere verzekeraar die niet voldoet aan de wettelijke vereisten.
- De opbrengst wordt in dat geval bij uw inkomen geteld.

In het geval een van de onderstaande gebeurtenissen zich voordoet, wordt het bedrag op een lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrekening tot het inkomen gerekend indien:

- a. de aanspraak op de rekening is afgekocht, vervreemd, prijsgegeven, dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid geworden;
- b. er wordt een uitkering gedaan die niet overeenstemt met de wettelijke voorwaarden;
- c. de kredietinstelling de rekening niet langer tot het binnenlands ondernemingsvermogen rekent voor de heffing van de winstbelasting.

Ingeval van een gebeurtenis als hierboven bedoeld wordt een boete opgelegd ten bedrage van 25% van het saldo van de lijfrentespaarrekening of de lijfrentebeleggingsrekening. In de gevallen a en b wordt de boete opgelegd aan u. In geval c wordt de boete opgelegd aan de kredietinstelling.

Let op! De periodieke uitkering kan niet verbonden zijn aan de dienstbetrekking van degene die de uitkering ontvangt. Zulke uitkeringen, zoals pensioenen, worden belast als opbrengst van arbeid.

Let op! Periodieke uitkeringen zijn niet belast als de uitkeringen worden genoten door personen die bloed- en aanverwanten in de rechte lijn (ouders, kinderen, grootouders en kleinkinderen) of in de tweede graad van de zijlijn (broers en zussen) zijn van de schuldenaar.

11

Opbrengst van onroerende zaken

Als u in het bezit bent van een onroerende zaak (zoals een woning of een bedrijfspand) die aan een derde wordt verhuurd, geeft u hier 65% van de huuropbrengst aan. Onder huuropbrengsten worden niet verstaan de kosten die de verhuurder al dan niet expliciet aan de huurder in rekening brengt. Zo behoren naar hun aard tot de bewonerslasten de kosten van elektra, water en telefoon, tuinonderhoud en dergelijke. Deze kosten dienen in mindering te worden gebracht op de huuropbrengst. Hetgeen resteert is het voordeel waarop de 65%-regeling wordt toegepast. De (hypothecaire) rente, de premies van een aflopende overlijdensrisicoverzekering en de kosten van een geldlening zijn aftrekbaar. Deze kosten kunnen in aftrek worden gebracht voor zover er in dit jaar positieve opbrengsten tegenover staan. De kosten die u voor dit jaar niet in aftrek kunt brengen, kunt u in mindering brengen op de positieve opbrengsten van de komende vijf jaar.

Let op! Andere kosten zoals de premies van de brandverzekering, de onroerendezaakbelasting en erfpachtcanon zijn niet aftrekbaar. Daartegenover staat dat u 35% van uw huuropbrengsten niet hoeft aan te geven. Vergeet u niet om het adres van de onroerende zaak en de rechten gevestigd op de onroerende zaken te vermelden.

U kunt uitsluitend die kosten in mindering op uw inkomen brengen die door u zijn betaald in het jaar waarover u deze aangifte doet.

Een ieder die een vermogensbestanddeel exploiteert om er duurzaam opbrengst uit te verkrijgen wordt als ondernemer voor de omzetbelasting aangemerkt. De langdurige verhuur van onroerende zaken, die zijn ingericht, bestemd en worden gebruikt voor permanente bewoning is vrijgesteld voor de omzetbelasting. Indien u onroerende zaken verhuurt dient u hier een aansluiting te maken tussen de huur voor de inkomstenbelasting en de in de aangiften omzetbelasting vermelde huur. Verschillen dient u te verklaren.

12 Inkomen minderjarige kinderen

Het inkomen van minderjarige kinderen (met uitzondering van inkomsten uit dienstbetrekking, bedrijf en beroep, of persoonlijke uitkeringen zoals een studiebeurs en dergelijke: die worden bij het kind zelf belast) wordt toegerekend aan de ouder die het gezag over dat kind heeft. Het inkomen van het minderjarige kind wordt toegerekend aan de ouder/echtgenoot met het hoogste persoonlijk inkomen.

Stuur altijd de bewijzen met betrekking tot de berekening van het zuiver inkomen van het minderjarige kind mee.

13 Renten, dividenden, fictief rendement, uitkeringen door SPF of trust, etc

Het gaat hier om de in 2017 genoten renten, dividenden en dergelijke. De rente of het dividend is genoten als het door u is ontvangen, maar ook als het rentedragend, vorderbaar of inbaar is geworden.

13a/13b | Ontvangen rente

Hier vermeldt u de door u genoten binnenlandse en buitenlandse rente op uw spaarbankboekje/rekening.

U vermeldt hier ook welk bedrag aan belasting door de binnenlandse bank op de aan u betaalde rente is ingehouden. Deze belasting wordt verrekend met de verschuldigde inkomstenbelasting.

Let op! De rente op de binnenlandse spaartegoeden wordt belast tegen 8,5%. De Inspecteur past dit tarief automatisch toe.

13c | Rente ontvangen obligaties

Bij deze vraag moet u aangeven de rente van obligaties en andere vorderingen.

Als u rente ontvangt uit obligatieleningen uitgegeven door de rechtspersoon Curaçao vóór 1 januari 2015, dan hoeft u deze niet aan te geven. Ontvangen rente uit obligatieleningen uitgegeven door de rechtspersoon Curaçao vanaf 1 januari 2015 en van anderen dan genoemde rechtspersoon dient u wel aan te geven. U moet de bewijsstukken altijd bijvoegen.

Als rente wordt niet aangemerkt de rente en andere opbrengst terzake van een schuldvordering die wat de hoofdsom betreft verzekerd is door hypotheek op een beschermd monument dan wel een onroerende zaak in de binnenstad.

13d | Dividenden

Bij deze vraag vermeldt u de inkomsten die u genoten heeft uit uw aandelenbezit van Curaçaose lichamen.

13e | Buitenlandse dividenden

Hier geeft u de inkomsten uit aandelen aan, die u vanuit het buitenland heeft genoten. U dient te vermelden het land waaruit u inkomsten heeft genoten en wat voor inkomsten het zijn (dividend, winstuitkering etc.).

13f | Rente begrepen in binnenlandse kapitaalsuitkeringen

Als u een kapitaalsuitkering uit een levensverzekering ontvangt dan is de daarin begrepen rente belast. De rente wordt berekend door de uitkering te verminderen met de betaalde premies.

Voor de rente begrepen in binnenlandse kapitaalsverzekeringen moet de verzekeraar 8,5% inkomstenbelasting inhouden.

Onbelast zijn uitkeringen bij overlijden die:

- » Het gevolg zijn van overlijden vóór het bereiken van de leeftijd van 70 jaar: en
- » In totaal minder zijn dan NAf 15.000.

Tevens is onbelast een kapitaalsuitkering van niet meer dan NAf 250.000 bij in leven zijn als de uitkering dient tot aflossing van de schuld op de eigen woning die tot hoofdverblijf dient als voor de verzekering ten minste gedurende 20 jaren jaarlijkse premies zijn voldaan en de hoogste premie niet meer is dan 10 keer de laagste premie.

13g | Rente begrepen in buitenlandse kapitaalsuitkeringen

De rente wordt op dezelfde wijze berekend als bij de rente begrepen in binnenlandse kapitaalsuitkering (onder 13f hiervoor). Op deze rente is een tarief van 19,5% van toepassing.

13h | Liquidatie-uitkering van vennootschappen

Hier vermeldt u het bedrag dat u ontvangt bij de liquidatie van een lichaam op aandelen. Belast is het ontvangen bedrag verminderd met het gemiddeld op de aandelen gestorte bedrag.

13i | Fictief rendement

Indien u aandelen heeft in een Vrijgestelde Vennootschap of een buitenlandse beleggings-

maatschappij dient u hier het zogenaamde fictief rendement aan te geven. Het fictief rendement wordt jaarlijks gesteld op 4% van de waarde welke bij het begin van het kalenderjaar in het economische verkeer aan de aandelen, lidmaatschapsrechten en belangen kan worden toegekend. Anders gezegd: u dient uitsluitend het fictief rendement aan te geven, niet de werkelijk genoten dividenden.

Met buitenlandse beleggingsmaatschappij wordt bedoeld een lichaam dat niet in Curaçao is gevestigd waarvan de bezittingen volgens de geconsolideerde balans grotendeels bestaan uit kredietverstrekkingen, het in licentie geven van rechten, het beleggen in effecten en deposito's..

13j | Uitkeringen particulier fonds / trust

Bij deze vraag dient u zowel periodieke als eenmalige uitkeringen die u van een stichting particulier fonds (SPF) of een trust ontvangt aan te geven.

13k | Inkomsten uit onderverhuur

Hieronder valt de huuropbrengst, die u geniet wegens het verhuren van (een gedeelte van) uw gehuurde woning aan een derde.

Tot slot vermeldt u hier het saldo van uw binnenlandse en buitenlandse bank- en girorekeningen, spaarsaldi en andere vorderingen, alsmede de hoeveelheid contant geld, als die meer was dan NAf 5.000,-.

14 Aanmerkelijk belanginkomen en ander inkomen

14 | Aanmerkelijk belang

U heeft een aanmerkelijk belang als u samen met uw echtgenoot (opties op) minimaal 5% van het geplaatste aandelenkapitaal bezit in een vennootschap waarvan het kapitaal in aandelen is verdeeld. Bovendien behoren de aandelen tot een aanmerkelijk belang als uzelf minder dan 5% bezit, maar uw echtgenoot of een

familieid in de rechte lijn wel 5% of meer van het geplaatste aandelenkapitaal bezit.

Het aanmerkelijk belang inkomen bestaat uit zogenoemde reguliere voordelen en vervreemdingsvoordelen. Voor deze inkomsten geldt een vast tarief van 19,5% voor de inkomstenbelasting.

14a | Reguliere voordelen

Reguliere voordelen zijn de voordelen die getrokken worden uit de aandelen of winstbewijzen. Tot deze reguliere voordelen behoren o.a.:

- de teruggaaf van hetgeen op aandelen is gestort tenzij tevoren het gestorte kapitaal verminderd is;
- de teruggaaf van hetgeen in fonds voor gemene rekening is gestort voor zover dit uitgaat boven de verkrijgingsprijs van de bewijzen van deelgerechtigdheid;

14b | Fictief rendement

Ook het fictief rendement is een regulier voordeel, maar u geeft dit niet aan onder 14a. Dit voordeel wordt apart vermeld uit het oogpunt van controle.

14l | Vervreemdingsvoordelen

De winst die u geniet bij de vervreemding van uw aandelen, uw winstbewijzen of uw schuldvorderingen berekent u door de vervreemdingsprijs te verminderen met de verkrijgingsprijs.

De volgende situaties worden ook als vervreemding gezien:

- » het inkopen van aandelen;
- » het afkopen en inkopen van winstbewijzen;
- » het betaalbaar stellen van liquidatie-uitkeringen;
- » het aflossen van schuldvorderingen;
- » het brengen van de aandelen in het vermogen van een onderneming;
- » het niet langer aanwezig zijn van een aanmerkelijk belang;
- » het ophouden binnen Curaçao te wonen.

Aangezien er geen vervreemdingsprijs bestaat moet u hier uitgaan van de waarde in het economisch verkeer.

Als u zich in Curaçao heeft gevestigd, geldt voor u de opstapregeling. De opstapregeling houdt in dat bij latere verkoop van de aandelen die tot een aanmerkelijk belang behoren u slechts belasting betaalt over het verschil tussen de waarde van de aandelen op het moment van vestiging in Curaçao en de vervreemdingsprijs. Een waardestijging van voor de vestigingsdatum blijft derhalve buiten de belastingheffing.

14o | Ander inkomen (overige inkomsten)

Hieronder geeft u aan alle overige niet reeds in deze rubriek vermelde opbrengsten, zoals bijvoorbeeld:

- » afkoopsommen van lijfrenteverzekeringen en alimentatie;
- » opbrengst uit het verhuren van meubilair, auto's, geluidsapparatuur, etc.

15 Persoonlijke lasten

Eigen woning

Bij een eigen woning gaat het om een woning in eigendom, dus niet om een huurwoning, die u ter beschikking staat. Van een eigen woning is sprake bij een woning:

- » waarvan u eigenaar bent;
- » waarvan u de grond in erfpacht heeft;
- » waarvan u de grond in huur heeft;
- » die u in vruchtgebruik heeft dat verkregen is krachtens erfrecht.

15a en 15b | Kosten eigen woning

U kunt de onderhoudskosten (inclusief de tuinonderhoudskosten) van de eigen woning die u als hoofdverblijf ter beschikking staat slechts aftrekken als de woning is aangewezen als een beschermd monument op grond van de Monumenteneilandsverordening Curaçao. Onderhoudskosten zijn kosten die u maakt om de woning in dezelfde staat te behouden.

Waar hierna gesproken wordt van een hypothecaire lening wordt bedoeld een lening die is aangegaan voor de verkrijging, het onderhoud of de verbetering van de eigen woning die tot hoofdverblijf dient. Deze leningen zijn meestal verzekerd door hypotheek, maar dat is geen voorwaarde. Met hypotheekrente wordt bedoeld de rente op de hiervoor genoemde lening.

Als een hypothecaire lening wordt aangegaan met een ander doel dan de verkrijging, het onderhoud of de verbetering van de eigen woning die tot hoofdverblijf dient dan gelden de regels vermeld bij vraag 15e. U neemt bijvoorbeeld een hypothecaire lening op voor de aankoop van een auto, omdat de voorwaarden voor een dergelijke lening gunstiger zijn dan de voorwaarden voor een persoonlijke lening.

Voor hypothecaire leningen, die zijn gesloten op of na 1 augustus 2000, kunt u maximaal NAF 27.500 aan

hypotheekrente en premies voor een aflopende overlijdensrisicoverzekering die verbonden is aan de lening aftrekken. Voor leningen die zijn gesloten tot en met 31 juli 2000 is de hypotheekrente onbeperkt aftrekbaar.

Let op! De onderhoudskosten en de hypotheekrente, inclusief de premies van een aflopende overlijdensrisicoverzekering van uw tweede woning of vakantiewoning zijn niet aftrekbaar.

Let op! U dient een kopie van de aanwijzing als monument bij te voegen, de aard van het onderhoud aan te geven en een specificatie van de kosten bij te voegen. Bij betaalde lonen moet u de naam, ID- of Crib-nummer vermelden van de persoon aan wie het loon is uitbetaald.

Ongehuwd samenwonenden

Als u ongehuwd samenwoont en u bent samen met uw huisgenoot eigenaar van de woning, dan kunnen zich de volgende situaties voordoen:

1. U en uw huisgenoot betalen beiden een deel van de hypotheekrente, dat overeenkomt met het aandeel in de schuld. In dit geval kunt u beiden de rente die u heeft betaald aftrekken.

2. Eén van beiden betaalt een hoger bedrag aan hypotheekrente dan overeenkomt met zijn aandeel in een hypothecaire lening. U betaalt bijvoorbeeld alle hypotheekrente, terwijl uw aandeel in een hypothecaire lening maar 50% is. Dit kan het geval zijn als uw huisgenoot geen of weinig inkomsten had. In dit geval kunt u in principe alle hypotheekrente aftrekken die u heeft betaald. Dit mag echter niet als u dit (klaarblijkelijk) alleen doet om belastingvoordeel te behalen. Als het deel van de hypotheekrente dat u betaalde overeenkomt met de verhouding van de inkomens van u en uw huisgenoot, dan aanvaardt de Inspecteur dit altijd.

Let op! Ongehuwd samenwonenden kunnen samen maximaal NAF 27.500 aftrekken bij een hypothecaire lening die op of na 1 augustus 2000 is afgesloten..

15d | Lijfrente

Hierbij vermeldt u door u betaalde uitkeringen van lijfrente, pensioenen, en andere periodieke uitkeringen die bij de genier belaste inkomsten zijn.

Let op! Aftrek van betaalde periodieke uitkeringen die de tegenwaarde van een prestatie vormen, is slechts toegestaan indien meer is betaald aan periodieke

uitkeringen dan de prestatie welke daarvoor is ontvangen.

Let op! Aftrek van betaalde periodieke uitkeringen die geen tegenwaarde van een prestatie vormen, is niet toegestaan indien de uitgaven zijn gedaan aan bijvoorbeeld de volgende verwanten:

- » (achter)(klein)kinderen;
- » echtgenoten van deze kinderen;
- » (groot)ouders;
- » (half)broers en (half)zusters en hun echtgenoten.

Als u alimentatie heeft betaald aan uw ex-echtgenoot, dan kunt u de uitkeringen aftrekken.

Bij afkoop van de alimentatie, komt u niet voor aftrek van de betaalde afkoopsom aan uw ex-echtgenoot in aanmerking. De afkoopsom is wel belastbaar bij de ontvangende ex-echtgenoot.

Als alimentatie in natura wordt verstrekt, bijvoorbeeld in de vorm van het gratis woongenot van een huis dat uw eigendom is, dan dient deze verstrekking te worden gewaardeerd tegen 4,8% van de verkoopwaarde van de woning.

Het bedrag dat u als alimentatie heeft betaald voor uw gebrekkige kinderen, kunt u aftrekken als buitengewone lasten. Zie hierna vraag 16a van de aangifte.

15e | Overige rente en kosten van geldlening

Bij deze vraag kunt u de rente en kosten van overige geldleningen (consumptieve rente) aftrekken.

Enkele voorbeelden zijn:

- » rente van persoonlijke leningen;
- » rente berekend in afbetalings- en huurkooptermijnen (bv. aanschaf auto, meubilair, tv-toestellen e.d.);
- » rente van lening voor de aankoop van onbebouwd terrein.

Let op! De aflossingen zijn niet aftrekbaar.

U kunt maximaal Naf 2.500 wegens consumptieve rente aftrekken. Indien u gehuwd bent, wordt de renteaftrek overgedragen aan de echtgenoot met het hoogste persoonlijke inkomen en kan deze maximaal Naf 5.000 aftrekken.

Verband tussen hypotheekrente op een hypothecaire lening die na 31 juli 2000 is gesloten en consumptieve rente.

Voorbeeld 1

De rente op een persoonlijke lening bedraagt Naf 3.000 en de hypotheekrente bedraagt Naf 10.000. De ongehuwde belastingplichtige kan de rente op de persoonlijke lening tot het maximum van Naf 2.500 en de hypotheekrente ad Naf 10.000 in aftrek brengen. Voor gehuwden is de rente op de persoonlijke lening ad Naf 3.000 (maximum voor gehuwden is Naf 5.000) en de hypotheekrente ad Naf 10.000 aftrekbaar.

Voorbeeld 2

De rente op een persoonlijke lening bedraagt Naf 5.000 en hypotheekrente bedraagt Naf 28.000. De ongehuwde belastingplichtige kan de rente op de persoonlijke lening tot het maximum van Naf 2.500 en de hypotheekrente tot het maximum van Naf 27.500 in aftrek brengen. Voor gehuwden is de rente op de persoonlijke lening ad Naf 5.000 en hypotheekrente tot het maximum van Naf 27.500 aftrekbaar.

Voorbeeld 3

De hypotheekrente bedraagt Naf 50.000 en verder is er geen rente van een persoonlijke lening. De ongehuwde belastingplichtige kan in totaal Naf 30.000 aan hypotheekrente aftrekken, namelijk het maximum van Naf 27.500 en het onbenutte deel ad Naf 2.500 van de consumptieve rente. Voor gehuwden is de hypotheekrente tot Naf 32.500 aftrekbaar (Naf 27.500 en het onbenutte deel ad Naf 5.000 van de consumptieve rente).

15f | Giften

Bij deze vraag kunt u de giften in aftrek brengen, welke zijn gedaan aan kerkelijke, liefdadige, culturele, wetenschappelijke en het algemeen nut beogende instellingen welke in Curaçao zijn gevestigd. Giften mogen slechts in aftrek worden gebracht voor zover zij in totaal meer bedragen dan 1% van het inkomen en tevens Naf 500 overtreffen. Het af te trekken bedrag mag echter niet hoger zijn dan 3% van het inkomen. Indien u gehuwd bent, dient u voor de berekening van de drempels het gezamenlijk inkomen van u en uw echtgenoot in acht te nemen. De giften dienen met schriftelijke bewijsstukken te worden aangetoond.

16 Buitengewone lasten

Onder buitengewone lasten worden verstaan uitgaven voor:

- a. levensonderhoud van kinderen van 27 jaar of ouder, naaste verwanten en zieke of gebrekkige kinderen tot en met 26 jaar;
- b. ziekte, bevalling, invaliditeit en overlijden;
- c. opleiding of studie voor een beroep van uzelf of van uw echtgenoot;
- d. studiekosten van kinderen tot en met 26 jaar die een MBO, HBO, universitaire of daarmee vergelijkbare opleiding volgen.

Let op! Bij gehuwden worden de buitengewone lasten altijd samengevoegd. De buitengewone lasten van de echtgenoot met het laagste persoonlijk inkomen worden toegerekend aan de echtgenoot met het hoogste persoonlijk inkomen.

Let op! U kunt alleen het deel van de kosten van levensonderhoud, ziektekosten, invaliditeit, bevalling en overlijden aftrekken dat boven een bepaald minimum bedrag (de drempel) uitkomt. Deze kosten komen in aftrek indien zij gezamenlijk meer bedragen dan 5% van het inkomen met een minimum van NAF 1.500. Voor de berekening van de drempel wordt voor gehuwden rekening gehouden met het gezamenlijke inkomen van beide echtgenoten.

16 a | Uitgaven voor levensonderhoud

De uitgaven voor noodzakelijk levensonderhoud van de volgende familieleden van uzelf en/of uw echtgenoot kunt u aftrekken:

- » kinderen en pleegkinderen van 27 jaar en ouder;
- » echtgenoten van deze kinderen;
- » ouders (ook pleegouders) en grootouders;
- » (half) broers en (half)zusters en hun echtgenoten.

De uitgaven voor levensonderhoud voor deze familieleden zijn aftrekbaar indien deze personen niet in staat zijn om in hun eigen levensonderhoud te voorzien. De aftrek is beperkt tot NAF 2.500 per ondersteunde. Als u bijvoorbeeld uw moeder en vader ondersteunt, dan is de aftrek ten hoogste 2 maal NAF 2.500 ofwel NAF 5.000. Verder is het totale bedrag dat u kunt aftrekken gemaximaliseerd. U kunt ten hoogste 10% van uw inkomen als uitgaven voor levensonderhoud in aftrek brengen.

Uitgaven voor het noodzakelijke levensonderhoud van kinderen tot en met 26 jaar die door ziekte of gebreken niet in staat zijn om zelf in hun levensonderhoud te voorzien, kunt u zonder bovengenoemde beperkingen in aftrek brengen.

Uitgaven waarvoor u recht heeft op een vergoeding van bijvoorbeeld uw werkgever, verzekeringsmaatschappij of ondersteuningsfonds kunt u niet aftrekken, ook niet als u die vergoeding pas in een later jaar ontvangt.

16d | Uitgaven voor ziekte, invaliditeit, bevalling en overlijden

Uitgaven voor ziekte, invaliditeit, bevalling en overlijden van u, uw echtgenoot, uw eigen of aangehuwde kinderen en pleegkinderen en van uw bloed- of aanverwanten in de rechte lijn (bijvoorbeeld grootouders, ouders en kleinkinderen) of in de tweede graad van de zijlinie (bijvoorbeeld broers en zussen) behoren tot de buitengewone lasten. Het gaat bijvoorbeeld om:

1. premies voor ziektekostenverzekering;
2. kosten van artsen, tandartsen, ziekenhuisopname;
3. medicijnen;
4. contributies kruisverenigingen;
5. bril en contactlens;
6. begrafeniskosten (premies voor begrafenisondersteuning zijn slechts aftrekbaar indien bij het overlijden niet een uitkering in geld wordt genoten).

De premie van de AVBZ en de BVZ behoren niet tot de buitengewone lasten.

Kosten van autoritten in verband met ziekte e.d. (denk hierbij aan een artsenbezoek) zijn beperkt aftrekbaar. Als u gebruikt maakt van uw eigen auto kunt u tot een bedrag van NAF 0,35 per kilometer in aftrek brengen. Indien u gebruik maakt van de auto van iemand anders dan kunt u de benzinekosten aftrekken.

16j | Studie voor een beroep van uzelf of van uw echtgenoot

De studie moet tot doel hebben de maatschappelijke positie in financieel-economisch opzicht van u of uw echtgenoot te verbeteren. De kosten van een studie uit liefhebberij of van een studie met een algemeen karakter zijn dus niet aftrekbaar.

Studiekosten die u maakt om uw vakkennis op peil te houden, behoren tot de aftrekbare beroepskosten.

Let op! alleen de volgende kosten zijn als studiekosten aftrekbaar:

- » school- of collegegeld;
- » boeken;
- » verplicht lesmateriaal;
- » vliegtickets en 75% van de verblijfskosten in het buitenland.

Let op! kosten van computers en software, gegevensdragers, printers, plotters, schrijfmachines, tekstverwerkers, rekenmachines, kopieerapparatuur, faxapparatuur, modems, beeldschermen, geluidsapparatuur video- en telefoonapparatuur, gereedschappen en muziek-instrumenten zijn niet aftrekbaar. Hieronder vallen ook de kosten van onderhoud, reparatie en verzekering.

Let op! Voordat u de studiekosten aftrekt, moet u de studiekosten verminderen met de eventuele tegemoetkoming of vergoeding van derden, bijvoorbeeld van de werkgever.

16m | Uitgaven voor studiekosten van kinderen

De wet schrijft voor dat slechts de op de ouder drukkende uitgaven die betrekking hebben op de studiekosten voor aftrek in aanmerking komen.

Onder studiekosten wordt verstaan: de kosten voor school- of collegegeld, boeken en ander verplicht lesmateriaal. Kosten gemaakt voor computers, printers, geluidsapparatuur, muziekinstrumenten en dergelijke zijn uitdrukkelijk van aftrek uitgesloten.

Tot de studiekosten van kinderen worden ook gerekend de door de ouder gedragen kosten van één retourticket per kind per jaar, indien het kind in het buitenland studeert.

De Inspecteur vat de studiekosten op conform de uitspraken van de Raad van Beroep voor belastingzaken

gedaan op 18 januari 2006, nummer 2004/629, 630 en op 31 oktober 2008, nrs. 2007/0241 en 0045.

Studeren in Nederland.

Met betrekking tot de in Nederland studerende wordt in bovengenoemde uitspraken het volgende bepaald. Bij de jaarlijkse vaststelling van de hoogte van de Nederlandse studiebeurs wordt uitgegaan van vaste bedragen voor onderwijsbijdrage en boeken/leermiddelen per jaar, het zogenaamde studiebudget. Deze bedragen worden als uitgangspunt genomen om de studiekosten te bepalen. Berekend is dat 20% voor MBO en 25% voor HBO/WO van het studiebudget betrekking heeft op studiekosten.

In 2013 bedroeg de volledige studiefinanciering € 10.773,32 voor een MBO en € 12.214,44 voor een HBO/WO studerend kind. Hierdoor bedraagt het studiebudget € 1.685,32 dan wel € 2.476,32 voor respectievelijk een MBO dan wel een HBO/WO studerend kind.

Als handleiding voor de praktijk wordt het volgende gegeven:

Bij een student met een volledige beurs worden de studiekosten volledig gedekt door de beurs, waardoor belastingplichtige geen recht heeft op aftrek studiekosten, tenzij u kunt aantonen dat de studiekosten meer zijn dan de 20% (MBO) respectievelijk 25% (HBO/WO).

Ter illustratie een voorbeeld:

U heeft een kind dat in Nederland een HBO-opleiding volgt, met volledige studiefinanciering. In principe komt u alleen voor aftrek van één reisticket (stel € 2.105,00) in aanmerking, aangezien de studiekosten voor het geheel gefinancierd worden door de studiefinanciering. Echter, indien u kunt aantonen dat de studiekosten meer zijn dan € 2.476,32 en de kosten op u hebben gedrukt, dan heeft u recht om de extra kosten met een maximum van NAF 10.000,00 (gehuwd NAF 20.000,00) inclusief het reisticket op te voeren.

Stel dat de studiekosten € 4.500,00 zijn, dan kunt u als aftrek buitengewone lasten studerende kinderen opvoeren: € 4.500,00 - € 2.476,32 = € 2.023,68. In totaal op te voeren: € 2.023,68 + € 2.105,00 = € 4.128,68.

De omrekenkoers vindt u op www.belastingdienst.cw

Als de student geen of slechts gedeeltelijke studiefinanciering ontvangt en u hem financieel ondersteunt, kunt u voor een gedeeltelijke aftrek van de studiekosten in aanmerking komen.

Ter illustratie een voorbeeld:

U heeft een kind dat in Nederland een MBO-opleiding volgt, met een basisbeurs (€ 3.021,12) en het totaal in aanmerking te nemen studiebudget bedraagt € 1.685,32. In principe komt u in aanmerking voor aftrek van één reisticket (stel € 2.105,00) en het deel van de studiekosten dat niet door de basisbeurs gefinancierd kan worden. Stel dat de studiekosten € 1.980,00 zijn, dan kunt u als aftrek buitengewone lasten studerende kinderen opvoeren: € 1.980,00/- € 337,06 (20% van (€1.685,32) = € 1.348,26. In totaal op te voeren: € 1.348,26+/- € 2.105,00= € 3.453,26.

Ook aftrekbaar is een gedeelte van de bijdrage die de ouder aan de SSC (Stichting Studiefinanciering Curaçao) moet betalen. Dat gedeelte wordt gesteld op 20% (MBO) respectievelijk 25% (HBO/WO) van die bijdrage, omdat dat gedeelte geacht wordt betrekking te hebben op studiekosten.

Let op! Bedragen de kosten meer dan hetgeen waarmee bij de budgetberekening rekening is gehouden, en worden zij door de ouder vergoed, dan is ook het meerdere aftrekbaar. Dit moet met bewijzen worden aangetoond.

Studeren in Curaçao

Voor de student die zijn/haar MBO/HBO/WO opleiding in Curaçao volgt, kent de SSC een afwijkende vorm van studiefinanciering. Ook de verplichte ouderlijke bijdrage wordt anders berekend. Voor deze gevallen wordt aftrek toegestaan van het volledige bedrag van de ouderlijke bijdrage.

Voor de student die zijn/haar opleiding volgt aan de Universiteit van Curaçao en wiens studie wordt gefinancierd door het Land en de uitvoering daarvan geschiedt door de SSC geldt het volgende:

Van alles wat de ouder bijdraagt tot het maximale bedrag dat in het systeem voor een inwonende respectievelijk uitwonende student is uitgetrokken, is 25% aftrekbaar, omdat deze gedeelten worden geacht betrekking te hebben op de studiekosten. Bedragen de studiekosten meer, en worden zij door de ouder gedragen, dan is ook het meerdere aftrekbaar, hetgeen met bewijzen moet worden aangetoond.

Studeren elders.

Voor de student die zijn opleiding niet in Nederland of Curaçao volgt dient u de officiële bewijzen van inschrijving van de school, een specificatie van het collegegeld en de boekenlijst van het betreffende studiejaar met de bijbehorende betalingsbewijzen over te leggen.

Let op! U dient de volgende bewijsstukken over te leggen.

Een berichtenformulier van de DUO te Groningen voor een in Nederland dan wel in Curaçao studierend kind waarop staat vermeld welke opleiding het kind volgt en de ontvangen studiefinanciering.

Een I-20 formulier voor een in de Verenigde Staten studierend kind en een verklaring van de studiefinanciering instantie waaruit blijkt hoeveel studiefinanciering het kind heeft ontvangen.

Ook dient u het bewijs van inschrijving van het opleidingsinstituut bij te voegen voor kinderen van 16 jaar en ouder (zie blz. 9 van de aangifte). Verder dient u altijd de bewijsstukken en een specificatie van de door u gemaakte kosten op te sturen.

Ondertekening

Onderteken in dit onderdeel uw aangiftebiljet

Nadat u het papieren aangiftebiljet waarheidsgetrouw heeft ingevuld, ondertekent u het. Als u bent gehuwd en uw echtgeno(o)t(e) wenst ook aangifte te doen, dient hij/zij het aangiftebiljet ook te ondertekenen.

Bezwaar en uitstel van betaling

Als uw aanslag afwijkt van de aangifte en u bent het niet eens met de aangebrachte correcties, dan kunt u binnen twee maanden na dagtekening van het aanslagbiljet schriftelijk een bezwaarschrift indienen bij de Inspectie der Belastingen. De Inspecteur dient de datum van ontvangst op het bezwaarschrift aan te tekenen.

De Inspecteur dient op uw bezwaarschrift een gemotiveerde uitspraak te doen. Met een uitspraak wordt gelijkgesteld het weigeren dan wel niet tijdig doen van de uitspraak. Een uitspraak wordt geacht niet tijdig te zijn gedaan indien de Inspecteur niet binnen negen maanden na ontvangst van het bezwaarschrift een uitspraak heeft gedaan.

Let op! Als u een gedeelte van de aanslag wel verschuldigd bent, dient u dit te betalen binnen twee maanden na dagtekening van uw aanslag. Voor het bestreden bedrag kunt u uitstel van betaling vragen.

Als u een aanslag niet tijdig kunt betalen, kunt u de Ontvanger om een betalingsregeling verzoeken.

Beroep

Als u bezwaar heeft tegen de uitspraak van de Inspecteur op het bezwaarschrift kunt u binnen twee maanden na de dagtekening van het afschrift van de uitspraak in beroep komen bij het Gerecht in eerste aanleg. U kunt ook in beroep komen als de Inspecteur niet tijdig een uitspraak heeft gedaan op uw bezwaarschrift. In dat geval kunt u in beroep gaan binnen twaalf maanden, gerekend vanaf het tijdstip waarop negen maanden is verlopen, na het tijdstip waarop het bezwaarschrift door de Inspecteur is ontvangen.

Overzicht aftrekbare kosten

	Kosten werknemer	Ondernemer IB
Werkruimte in de woning van de belastingplichtige	Aftrek onder voorwaarden	Aftrek onder voorwaarden
Woon-werkverkeer	Geen aftrek	Geen aftrek
Vaartuigen	Geen aftrek	Geen aftrek
Werkkleding	Aftrek	Aftrek
Gewone kleding	Geen aftrek	Geen aftrek
Vakliteratuur	Aftrek	Aftrek
Telefoonabonnement	Geen aftrek	Geen aftrek
Kosten criminele activiteiten	Geen aftrek	Geen aftrek
Steekpenningen	Geen aftrek	Geen aftrek
Geluid- beeld- computer- en telecommunicatie-apparatuur	Aftrek, kosten verdelen over 3 jaar en drempel van NAF 750	Volledige aftrek
Cursussen, congressen, seminars, symposia	Aftrek 75%, maximaal NAF 2.500	Aftrek reiskosten 80%; overige kosten volledig aftrekbaar
Persoonlijke verzorging	Geen aftrek	Geen aftrek
Voedsel, drank en genotmiddelen	Geen aftrek	Aftrek 80%
Giften en relatiegeschenken	Geen aftrek	Aftrek
Representatie (recepties, feestelijke bijeenkomsten en vermaak)	Geen aftrek	Geen aftrek
Excursies, studiereizen	Geen aftrek	Aftrek 80%
Zakelijke ritten	NAF 0,35 per kilometer.	Voor privé auto: NAF 0,35 per kilometer. Voor zakelijke auto: onbeperkt.
Kosten ter beschikking gestelde auto	Alleen kosten brandstof (benzine of diesel)	n.v.t.

Hoe berekent u uw inkomstenbelasting?

1. U berekent uw belastbare inkomen door de verzamelstaat A of B op bladzijde 15 in te vullen;
2. U berekent met behulp van het schijventarief hoeveel inkomstenbelasting u verschuldigd bent over uw belastbare inkomen. Indien een deel van uw inkomen tegen een bijzonder tarief is belast dan moet u dit deel van het belastbaar inkomen aftrekken

Bij een belastbaar inkomen van:

Belastbaar inkomen groter dan	Maar niet meer dan	Belasting in NAF.	Tarief in % over het meerdere
NAf 0	NAf 30.000	0	9,75 %
NAf 30.000	NAf 40.000	2.925	15,00 %
NAf 40.000	NAf 60.000	4.425	23,00 %
NAf 60.000	NAf 85.000	9.025	30,00 %
NAf 85.000	NAf 125.000	16.525	37,50 %
NAf 125.000	of meer	31.525	46,50 %

3. Op de berekende belasting kunt u de basiskorting en de toeslagen die op u van toepassing zijn in aftrek brengen.
4. U dient de ingehouden loonbelasting te verrekenen met de verschuldigde inkomstenbelasting.

Er zijn vier situaties mogelijk:

- » De loonbelasting is lager dan de te betalen inkomstenbelasting. U komt in aanmerking voor een aanslag ingeval u meer dan NAF 300 moet bijbetalen. U zult het verschil nog moeten bijbetalen;
- » De loonbelasting is hoger dan de te betalen inkomstenbelasting. U krijgt de teveel betaalde belasting terug als u recht heeft op tenminste NAF 150 en u de aangifte inkomstenbelasting binnen 36 maanden na afloop van het belastingjaar heeft ingediend;
- » Als u niet meer dan NAF 300 moet bijbetalen of ingeval u minder dan NAF 150 moet terugkrijgen komt er geen bijbetaling of teruggaaf;
- » Als u een loonbelastingvermindering (hardheid) heeft gekregen, komt u in aanmerking voor een verplichte aanslag ingeval u meer dan NAF 50 moet bijbetalen of ingeval u tenminste NAF 50 moet terugkrijgen.

Schematisch:

Berekende inkomstenbelasting schijventarief	NAf
Bijzonder tarief 8,5%	NAf
Bijzonder tarief 19,5%	NAf
Bijzonder tarief 17 tot 34%	NAf _____+
Totaal berekende belasting	NAf
Af: basiskorting en toeslagen	NAf _____-
Verschuldigde inkomstenbelasting	NAf
Af: Ingehouden loonbelasting (zie vraag 3)	NAf
Af: Ingehouden inkomstenbelasting op binnenlandse rente	NAf _____
Te betalen of terug te ontvangen	NAf

Voorbeeld

Een belastingplichtige heeft een belastbaar inkomen van NAF 70.000. De belasting wordt als volgt berekend. Aangezien het belastbaar inkomen meer is dan NAF 60.000, doch niet meer dan NAF 85.000 bedraagt, wordt de belasting over NAF 60.000 als uitgangspunt genomen. De hierbij behorende belasting bedraagt NAF 9.025. Voor het verschil tussen 70.000 en 60.000 is hij verschuldigd: 30% van $(70.000 - 60.000) = \text{NAf } 3.000$. In totaal bedraagt de berekende inkomstenbelasting $(9.025 + 3.000 =) \text{NAf } 12.025$.

Overzicht basiskorting en toeslagen

Basisaftrek	NAf	2.175
Alleenverdienerstoelage	NAf	1.366
Kindertoelage		
Categorie I (a+b)	NAf	727
Categorie II	NAf	364
Categorie III	NAf	95
Categorie IV	NAf	73
Ouderentoeslag	NAf	1.030
Overdraagbare ouderentoeslag (maximaal)	NAf	516

De grondslag voor de berekening van de verschuldigde premies AOV/AWW (het premie-inkomen) is: het belastbaar inkomen - ontvangen uitkeringen AOV/AWW – de rente bij binnenlandse banken en het rentebestanddeel begrepen in een kapitaalsuitkering uit levensverzekering bij een binnenlandse verzekeraar + afgetrokken werknemersdeel premies AOV/AWW en de op aanslag betaalde premies - terug ontvangen premies.

De premie-inkomensgrens voor de AOV/AWW over 2017 bedraagt NAf 100.000. Het premiepercentage bedraagt 16. Voor zover het premie-inkomen meer bedraagt dan NAf 100.000 per jaar, is hierover nog 1% premie verschuldigd.

De grondslag voor de berekening van de verschuldigde premies AVBZ is: het belastbaar inkomen – de rente bij binnenlandse banken en het rentebestanddeel begrepen in een kapitaalsuitkering uit levensverzekering bij een binnenlandse verzekeraar + afgetrokken werknemersdeel premies AOV/AWW en de op aanslag betaalde premies - terug ontvangen premies.

De premie-inkomensgrens voor de AVBZ bedraagt NAf 459.382,49. De verschuldigde premie bedraagt 2%. Indien uw premie-inkomen niet meer bedraagt dan NAf 22.307 dan is 1% premie verschuldigd. Over pensioenen (hiertoe behoort niet de AOV- of AWW-uitkering) is 1,5% verschuldigd.

De grondslag voor de berekening van de verschuldigde premie Basisverzekering ziektekosten is het inkomen – de rente bij binnenlandse banken en het rentebestanddeel begrepen in een kapitaalsuitkering uit levensverzekering bij een binnenlandse verzekeraar. Er wordt dus geen rekening gehouden met de persoonlijke lasten, buitengewone lasten en verliescompensatie!

Indien uw inkomen NAf 12.000 of minder bedraagt, bent u geen premie verschuldigd.

Indien uw inkomen meer dan NAf 12.000 bedraagt, bent u een premie van 13,6% verschuldigd.

Bij een inkomen van meer dan NAf 12.000 maar minder dan NAf 18.001 geldt onderstaande gliding scale.

Voor zover uw inkomen meer dan NAf 150.000 bedraagt, is over het meerdere geen premie verschuldigd.

Indien u niet meer verzekerd bent voor de AOV (dat betekent dat u geen premie AOV meer verschuldigd bent) dan bedraagt de premie 6,5%.

Premiekorting AOV/AWW

Voor personen met een premie-inkomen tot Naf 27.633 geldt een (gedeeltelijke) vrijstelling voor premies AOV/AWW.

De premie AOV/AWW bedraagt 16%. De korting is 6,5% van de premievoet. De premievoet is Naf 9.340 en wordt verminderd met 33,8% van het premie-inkomen. De korting houdt derhalve op van toepassing te zijn bij een premie-inkomen van $\text{Naf } 9.340 / 33,8\% = \text{Naf } 27.633$.

U berekent de korting dus als volgt: $(\text{Naf } 9.340 - (33,8\% * \text{premie-inkomen})) * 6,5\%$.

Voorbeeld 1

Stel uw premie inkomen bedraagt Naf 12.000. De korting bedraagt dan: $\text{Naf } 9.340 - (33,8\% * \text{Naf } 12.000) * 6,5\% = \text{Naf } 343,46$. De premie bedraagt 16% over 12.000 = 1.920. Na aftrek van de korting bedraagt de aanslag Naf 1.576.

Voorbeeld 2

Stel uw premie inkomen bedraagt Naf 24.000. De korting bedraagt dan: $\text{Naf } 9.340 - (33,8\% * \text{Naf } 24.000) * 6,5\% = \text{Naf } 79,82$. De premie bedraagt 16% over 24.000 = 3.840. Na aftrek van de korting bedraagt de aanslag Naf 3.760.

Geen aanslag AOV/AWW

Indien uw premie-inkomen minder dan Naf 7.124,39 bedraagt en u niet het gehele jaar in loondienst bent, kan geen aanslag voor de premies AOV/AWW opgelegd worden.

Gliding scale AOV/AWW

Indien u zelfstandige bent of een pensioenuitkering geniet) bent u tot een premie-inkomen van Naf 57.832,39 een gedeelte van de premie verschuldigd. Dit percentage loopt op van 45% tot 95%. U vindt de gegevens op de website www.belastingdienst.cw

Gliding scale Basisverzekering ziektekosten

Voor personen die meer dan Naf 12.000 inkomen hebben, maar minder dan Naf 18.001 geldt een gliding scale. Deze gliding scale geeft een korting op de premie. Hoe hoger het inkomen hoe lager de korting. Bij een inkomen van meer dan Naf 18.000 betaalt u de volledige premie die voor u geldt. Indien u niet het gehele jaar in Curçao gewoond heeft, worden de in onderstaande tabel vermelde bedragen naar tijdgelang herrekend.

Korting	Bij een inkomen van meer dan	Tot een inkomen van minder dan
3,8%	12.000	13.201
2,8%	13.200	14.401
1,9%	14.400	15.601
1,1%	15.600	16.801
0,6%	16.800	18.001

Bijzondere tarieven

Er kunnen verschillende bijzondere tarieven van toepassing zijn

Voor binnenlandse bankrente en het rentebestanddeel begrepen in een kapitaalsuitkering uit levensverzekering bij een binnenlandse verzekeraar geldt een bijzonder tarief van 8,5%. Deze belasting is door de bank of uw verzekeraar reeds van u ingehouden.

Voor de volgende inkomsten geldt een bijzonder tarief van 19,5%:

- » Voor de opbrengsten van vermogen. Hieronder vallen onder andere alle vormen van rente (behalve de hiervoor genoemde rente die belast is tegen 8,5%), dividenden en liquidatie-uitkeringen;
- » Periodieke en eenmalige uitkeringen die u ontvangt van een SPF of trust;
- » Winst uit aanmerkelijk belang (voor reguliere voordelen en voor vervreemdingsvoordelen).

De tarieven van 8,5% en 19,5% worden door de inspecteur toegepast als dit voor u voordeliger is. U hoeft hiervoor geen verzoek te doen.

Sommige inkomsten worden op uw verzoek belast volgens een bijzonder tarief dat niet minder bedraagt dan 17% en niet meer dan 34%. Het gaat om inkomsten die niet tot uw regelmatige inkomsten behoren en dus minder vaak voorkomen. Dit bijzonder tarief is o.a. van toepassing op:

- » schadeloosstelling;
- » gouden handdruk;
- » afkoopsommen (niet bij afkoop van een pensioen);
- » tegemoetkomingen die zijn bedoeld ter vervanging van gederfde of te derven inkomsten die op meer dan een jaar betrekking hebben, zoals de ontvangen afkoopsom voor alimentatie.

Deze inkomsten worden op uw verzoek belast naar 80% van het verschil tussen het progressieve tarief over het belastbaar inkomen (inclusief deze inkomsten) en het belastbaar inkomen zonder deze inkomsten. Het tarief bedraagt niet minder dan 17% en niet meer dan 34%.

Voorbeeld

Een belastingplichtige heeft een inkomen van NAF 60.000 in 2017. Hierin is een schadeloosstelling (bijv. bij ontslag) van NAF 30.000 begrepen. De berekening is als volgt:

Belasting over NAF 60.000	NAF 9.025
Belasting over NAF 30.000	NAF 2.925
Verschil	NAF 6.100 x 80% = NAF 4.880

De belasting over de bijzondere bate van 30.000 bedraagt 4.880; het belastingpercentage is 16,26%. Het van toepassing zijnde percentage kan niet lager zijn dan 17%. De belasting over de bijzonder bate bedraagt derhalve NAF 5.100 (NAF 30.000 x 17%). De totaal berekende inkomstenbelasting: NAF 2.925 + NAF 5.100 = NAF 8.025.

Buiten gemeenschap van goederen

Indien u gehuwd bent buiten gemeenschap van goederen en u of uw echtgenoot verzoekt om gescheiden heffing, berekent u de te betalen inkomstenbelasting zoals hiervoor is vermeld.

Bij gescheiden heffing wordt slechts de berekende belasting op een andere manier over de echtgenoten verdeeld. Door het invullen van verzamelstaat C worden alle inkomsten en aftrekposten toegerekend aan de echtgenoot van wie ze afkomstig zijn en berekent uw persoonlijke belastbare inkomens. De totaal door u beiden te betalen inkomstenbelasting wordt vervolgens naar rato van de persoonlijke belastbare inkomens verdeeld.

Herleiden

Herleiden

Het belastbaar inkomen van de persoon die niet het gehele jaar binnenlandse belastingplichtige is, wordt herleid tot een voljaarinkomen. Op dit voljaarinkomen is het normale tabeltarief van toepassing. Op de berekende inkomstenbelasting wordt de basiskorting en, indien van toepassing, de toeslagen in mindering gebracht. De inkomstenbelasting wordt daarna tijdsevenredig berekend.

Let op! Voor de herleiding wordt het kalenderjaar op 360 dagen gesteld. Voor de berekening van het aantal tijdvakken wordt elke volle maand op 30 dagen gesteld en telt de dag waarop de belastingplicht begint wel mee, maar de dag waarop de belastingplicht eindigt niet.

Voorbeeld

U emigreert op 17 april 2016. U heeft in de periode van 1 januari tot en met 17 april 2016 een belastbaar inkomen van NAF 32.000 genoten. Aantal dagen: 106. De berekening is als volgt:

Herleid voljaarsinkomen $(360/106) \times \text{NAf } 32.000$	NAf	108.679
Berekende inkomstenbelasting	NAf	25.404
Af: basiskorting	NAf	2.175
Verschuldigde inkomstenbelasting	NAf	23.229
Tijdsevenredig verschuldigd $(106/360) \times \text{NAf } 23.229$	NAf	6.840

Let op! Indien in het kalenderjaar sprake is van zowel binnenlandse als buitenlandse belastingplicht, dient u de herleidingsregels uitsluitend toe te passen op de periode van binnenlandse belastingplicht.

Let op! Inkomsten waarop het bijzonder tarief van toepassing is, worden niet herleid. Hetzelfde geldt voor overige incidentele inkomsten waarop het bijzonder tarief niet van toepassing is, zoals bijvoorbeeld de afkoop van pensioen of lijfrente.

Let op! Bij de berekening van het belastbare inkomen worden de maxima voor bijdragen voor spaar- of voorzieningsfondsen (vraag 3f), beroepskosten (vraag 3g), premies van lijfrente, lijfrentespaar- of beleggingrekening (vraag 7f), rente en kosten van geldlening (vragen 15b en 15e), levensonderhoud (vraag 16a) en studiekosten kinderen (vraag 16m) tijdsevenredig herrekend.