

Gevolgen Belastingplan 2011 voor de inkomstenbelasting en de premies AOV/AWW

Op 15 september 2011 heeft de Staten van Curaçao de Landsverordening belastingvoorzieningen 2011 aangenomen. Deze landsverordening staat beter bekend onder de naam Belastingplan 2011. Het Belastingplan 2011 heeft ook gevolgen voor de inkomstenbelasting en de premies AOV/AWW. Deze gevolgen zullen hierna worden beschreven. Deze wijzigingen treden in werking per 1 januari 2012.

Tarieven inkomstenbelasting

De tarieven van de inkomstenbelasting gaan over de hele linie licht omlaag. Het huidige toptarief van 49,4% wordt 49% en begint niet meer bij NAF. 120.902, maar bij NAF. 121.000.

De eilandelijke opcenten zijn vervallen. Alle bedragen en percentages zijn verhoogd met de vervallen opcenten.

De wijzigingen zijn gebaseerd op het tarief voor 2011 en zouden oorspronkelijk terugwerken tot 1-1-2011. Uiteindelijk is besloten dat de wijzigingen pas vanaf 1-1-2012 in werking zullen treden. Alle bedragen voor 2012 worden aangepast aan de inflatie over 2011.

De tarieven voor aanmerkelijk belang inkomen en binnenlandse rente blijven resp. 19,5% en 6,5%. Het bijzonder tarief gaat licht omhoog naar een minimum van 17% (is 16,9) en een maximum van 34% (is 33,8). Het bijzonder tarief zonder opcenten, dat geldt bij bedrijfssluiting, komt te vervallen.

De basiskorting en toeslagen wijzigen niet.

Ter informatie nemen wij eerst het schijventarief voor 2011 op en daarna het schijventarief dat vastgesteld is door de Staten en per 1-1-2012 in werking zal treden en tot slot het aangepaste tarief dat daadwerkelijk zal gelden in 2012 (na indexering).

Voor 2011 bedraagt de inkomstenbelasting bij een belastbaar inkomen van:

Meer dan	Doch niet meer dan	Bedraagt de belasting	Benevens voor elk bedrag boven dat in kolom I
I	II	III	IV
-	27.374	-	13,0%
27.374	41.062	3.558,67	20,8%
41.062	57.030	6.405,58	27,3%
57.030	85.544	10.764,86	35,1%
85.544	120.902	20.773,19	41,6%
120.902	-	35.482,11	49,4%

De nieuwe tarieven voor 2011 zien er als volgt uit:

Meer dan	Doch niet meer dan	Bedraagt de	Benevens voor elk
----------	--------------------	-------------	-------------------

		belasting	bedrag boven dat in kolom I
I	II	III	IV
-	27.200	-	12,0%
27.200	41.000	3.264	20,0%
41.000	57.000	6.024	27,0%
57.000	85.600	10.344	33,0%
85.600	121.000	19.782	40,0%
121.000	-	33.942	49,0%

Na aanpassing aan de inflatie ziet de tabel die voor 2012 van toepassing is er als volgt uit:

Meer dan	Doch niet meer dan	Bedraagt de belasting	Benevens voor elk bedrag boven dat in kolom I
I	II	III	IV
0	27.752	0	12%
27.752	41.832	3.330	20%
41.832	58.157	6.146	27%
58.157	87.338	10.554	33%
87.338	123.456	20.184	40%
123.456	-	34.631	49%

Vrijstelling loon- en inkomstenbelasting voor lage inkomens

De inkomstenbelasting kent een vrijstelling voor lage inkomens. Voor 2011 is geen inkomstenbelasting verschuldigd indien het belastbaar inkomen minder bedraagt dan NAF. 18.794,88. Voor inkomens die geen loon- of inkomstenbelasting verschuldigd zijn wordt een vermindering van de premies AOV/AWW ingevoerd (zie hierna). Door deze premievermindering zou het belastbaar inkomen boven de grens van NAF. 18.794,88 kunnen komen. De oorzaak hiervan is dat de betaalde premie aftrekbaar is. Om dit ongewenste effect te voorkomen wordt het vrijgestelde bedrag verhoogd met de van toepassing zijnde premievermindering.

AOV en AWW

De uitkering van de AOV wordt met NAF. 25 verhoogd tot NAF. 843 per maand. Ook de uitkeringen AWW en de bijstand/onderstand zullen verhoogd worden.

De premiegrens voor de AOV/AWW van NAF. 82.184 (2011) wordt verhoogd tot NAF. 93.000.

Voor lage inkomens geldt een kortingsregeling voor de premies AOV/AWW. De premie AOV/AWW bedraagt 14%. De korting is 6,5% van de premievoet. De premievoet is NAF. 9.340 en wordt verminderd met 33,8% van het premie-inkomen en kan niet hoger zijn dan het premie-inkomen.

Kort samengevat geeft de regeling het volgende resultaat:

- Werknemers met een premie-inkomen tot NAF. 6.980 krijgen een korting die gelijk is aan het werknemersdeel van de premies AOV/AWW. Zij betalen dus geen premies.
- De korting houdt op van toepassing te zijn bij een premie-inkomen van $\text{NAF. } 9.340 / 0,338 = \text{NAF. } 27.633$.
- Bij premie-inkomens tussen NAF. 6.980 en NAF. 27.633 geldt een aflopende korting op de premies. De korting komt toe aan de werknemer! De regeling heeft geen invloed op de door de werkgever verschuldigde premie.

Voor zelfstandigen en gepensioneerden blijft daarnaast de gliding scale van toepassing.

Enkele voorbeelden ter toelichting:

Voorbeeld 1

Stel uw loon bedraagt bruto NAF. 12.000 per jaar. Het premie-inkomen bedraagt dan $\text{NAF. } 12.000 - (\text{de vaste aftrek}) 500 = \text{NAF. } 11.500$.

Het werkgeversdeel van de premie bedraagt $7,5\% * \text{NAF. } 11.500 = \text{NAF. } 862,50$.

Het werknemersdeel van de premie bedraagt $6,5\% * \text{NAF. } 11.500 = \text{NAF. } 747,50$.

De korting bedraagt dan: $\text{NAF. } 9340 - (33,8\% * \text{NAF. } 11.500) * 6,5\% = \text{NAF. } 354,44$.

Uw premie wordt $\text{NAF. } 747,50 - \text{NAF. } 354,44 = \text{NAF. } 393,06$.

Bij dit inkomen bent u geen inkomsten- of loonbelasting verschuldigd.

Voorbeeld 2

Stel uw loon bedraagt bruto NAF. 24.000 per jaar. Het premie inkomen bedraagt dan $\text{NAF. } 24.000 - (\text{de vaste aftrek}) 500 = \text{NAF. } 23.500$.

Het werkgeversdeel van de premie bedraagt $7,5\% * \text{NAF. } 23.500 = \text{NAF. } 1.762,50$.

Het werknemersdeel van de premie bedraagt $6,5\% * \text{NAF. } 23.500 = \text{NAF. } 1.527,50$.

De korting bedraagt dan: $\text{NAF. } 9340 - (33,8\% * \text{NAF. } 23.500) * 6,5\% = \text{NAF. } 96,65$.

Uw premie wordt $\text{NAF. } 1.527,50 - 96,65 = \text{NAF. } 1430,85$.

Bij dit inkomen bent u inkomsten- of loonbelasting verschuldigd. U valt in het tarief van 12%. Aangezien het werknemersdeel van de premie AOV/AWW aftrekbaar is, krijgt u door de korting minder aftrek en gaat u door de korting AOV/AWW 12% van $\text{NAF. } 96,65 = \text{NAF. } 11,60$ meer belasting betalen. Per saldo gaat uw netto inkomen met $\text{NAF. } 96,65 - 11,60 = \text{NAF. } 85,05$ omhoog.

Berekening verschil 2011-2012

In onderstaande tabel nemen wij de belastingbedragen voor een aantal inkomens op. Voor de werknemer gaan wij uit van een bruto loon en voor zelfstandigen van de fiscale winst. Voor de inkomstenbelasting is rekening gehouden met de basiskorting. De premie AVBZ is niet vermeld, omdat deze gelijk blijft en voor de berekening van het verschil in netto inkomen niet van belang is. Voor de zelfstandigen zijn wij er voor de vergelijkbaarheid van uit gegaan dat de verschuldigde AOV premie (op voorlopige aanslag) is betaald, omdat de premies bij de werknemer gedurende het jaar worden ingehouden. Bij zelfstandigen is de gliding scale voor de AOV/AWW toegepast.

Tevens gaan we er uiteraard van uit dat het inkomen in 2011 en 2012 gelijk blijft.

Voor werknemers:

Bruto loon	AOV wn 2011	IB 2011	Netto 2011	AOV wn 2012	IB 2012	Netto 2012	Voordeel (in%)
20.000	1.268	0	18.733	1.089	0	18.911	179 (0,95)
30.000	1.918	1.749	26.333	1.918	1.419	26.664	330 (1,25)
50.000	3.218	5.978	40.805	3.218	5.457	41.326	521 (1,28)
75.000	4.843	13.344	56.813	4.843	12.458	57.699	886 (1,56)
100.000	5.342	22.504	72154	6.045	20.740	73.215	1061 (1,47)

Voor zelfstandigen:

Bruto loon	AOV totaal 2011	IB 2011	Netto 2011	AOV totaal 2012	IB 2012	Netto 2012	Voordeel (in%)
20.000	1.540	0	18.460	1.448	0	18.552	92 (0,50)
30.000	2.940	1.665	25.395	2.940	1.356	25.704	309 (1,22)
50.000	6.650	5.177	38.173	6.650	4.665	38.685	512 (1,34)
75.000	10.500	11.534	52.966	10.500	10.756	53.744	778 (1,47)
100.000	11.506	20.147	68.347	13.020	18.175	68.805	459 (0,67)

Bij de zelfstandige met een winst van NAF. 20.000 dient de volgende opmerking gemaakt te worden:

Aangezien geen aanslag inkomstenbelasting wordt opgelegd, zal ook geen aanslag AOV/AWW voor de bedragen van respectievelijk NAF. 1.540 en 1.448 worden opgelegd en zal de voorlopige aanslag gerestitueerd worden. In een volgend jaar zal de restitutie wegvallen tegen de voorlopige aanslag over dat jaar en zullen (bij gelijkblijvende omstandigheden) wel aanslagen inkomstenbelasting en premies AOV/AWW opgelegd worden.

Als de omzetbelasting met 1% stijgt zal in beginsel sprake zijn van een prijsverhoging van 0,95%. Immers, iets dat inclusief OB 105 kost zal 106 gaan kosten. Zelfs als er van uit gegaan wordt dat het gehele netto inkomen besteed wordt aan zaken waarop OB drukt (en gelet op de geldende vrijstellingen zal dit nooit het geval zijn) gaan alleen de zelfstandigen met de laagste inkomens (ongeveer NAF 90 per jaar) en met inkomens boven de NAF 93.000 er licht op achter uit. Bij de hoogste inkomens wordt dit effect veroorzaakt door het optrekken van het premiumaximum voor de AOV en AWW.