

# Toelichting

## Inkomstenbelasting

Voor belastingplichtigen die niet woonachtig zijn in Curaçao (buitenlandse belastingplichtigen)



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 ontleen.

## Inhoudsopgave

Algemene informatie.....	3
Algemeen .....	4
Inkomsten uit arbeid, pensioenen en uitkeringen, die onder de loonbelasting vallen .....	4
Opbrengst van onderneming.....	5
Opbrengst van vermogen afhankelijk van onderneming of product.....	6
Opbrengst van lijfrenten .....	6
Opbrengst van onroerende zaken, voor zover niet gebruikt in de uitoefening van eigen bedrijf of beroep	7
Opbrengst van vermogen .....	8
Overig.....	9
Bezwaar en uitstel van betaling.....	9

## Algemene informatie

Lees hier aanwijzingen voor het invullen van uw aangifte

### 1. Inspectie der Belastingen

De Inspectie der Belastingen heeft als taak de belastingwetgeving efficiënt en integer uit te voeren. Wij proberen u waar nodig behulpzaam te zijn bij het nakomen van uw verplichtingen. U moet uw aangifte indienen bij de Inspectie der Belastingen te Curaçao:

**Regentesselaan z/n**

**Telefoon (+599 9) 734 2521**

**Fax (+599 9) 736 7800**

**E-mail: [inkomstenbelasting@gobiernu.cw](mailto:inkomstenbelasting@gobiernu.cw)**

### 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 dient dat te doen door een online aangifte in te vullen.

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 online uitstel aan via het formulier dat op [www.belastingdienst.cw](http://www.belastingdienst.cw) kunt vinden.

Als u de aangifte online indient krijgt u per e-mail een ontvangstbevestiging.

Indien u belasting verschuldigd bent, maar geen uitnodiging tot het doen van aangifte heeft ontvangen, bent u toch verplicht om aangifte te doen.

### 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.

Als u geen belasting verschuldigd bent, geldt het niet inleveren van het aangiftebiljet wel als een

verzuim, maar zal de Inspecteur geen boete opleggen.

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

### 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.

### 6. Afronden op hele guldens

De online aangifte verplicht u alle bedragen op hele guldens af te ronden. U mag alle afrondingen in uw voordeel doen.

### 6. Vreemde valuta

Bedragen in vreemde valuta dient u om te rekenen naar NAF. De gemiddelde wisselkoers voor de meest voorkomende valuta kunt u vinden onder de downloads.

### 7. Kopieën

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

### 8. Voeg uw bewijsstukken bij

Bij de online aangifte wordt u gevraagd bewijsstukken te uploaden.

Upload 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.



# 1 Algemeen

## Onderwerp belasting

De belastingplichtige die niet in Curaçao woont, de buitenlandse belastingplichtige, dient over bepaalde Curaçaose bronnen van inkomen inkomstenbelasting te betalen.

## Bronnen van inkomen

Artikel 17 van de Landsverordening op de inkomstenbelasting 1943 geeft een limitatieve opsomming van de belastbare binnenlandse bronnen van inkomen voor de buitenlandse belastingplichtige. Deze bronnen worden hieronder toegelicht.

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

Het uitoefenen van een beroep binnen Curaçao vormt een bron van inkomen. Bij deze vraag geeft u aan de inkomsten waarover loonbelasting wordt ingehouden, zoals uw bruto-inkomsten uit bestaande dienstbetrekking (loon, gratificaties, tantièmes e.d.). Ook uw inkomsten uit vroegere dienstbetrekking, vervuld door uzelf of een ander, zoals uw pensioen- of weduwe-uitkering en AOV-uitkering wordt 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 in de aangifte gevraagde gegevens. De ingehouden loonbelasting wordt verrekend met de totaal door u verschuldigde inkomstenbelasting.

De **niet** in Curaçao wonende bestuurder of commissaris van een binnen Curaçao gevestigd lichaam wordt in de inkomstenbelastingheffing betrokken. Ook indien de bestuursbevoegdheid beperkt is tot buiten Curaçao gelegen gedeelten van de onderneming leidt de functie tot buitenlandse belastingplicht. Bijvoorbeeld de bestuurder van een in Venezuela gevestigde vaste inrichting van een Curaçaose NV wordt aangemerkt als buitenlandse belastingplichtige. Zijn salaris is aan de inkomstenbelasting onderworpen.

Een naar Curaçaos recht opgericht winstbelastingplichtig lichaam wordt steeds geacht in Curaçao te zijn gevestigd, ongeacht de plaats van de feitelijke leiding. Dit betekent dat de bestuurder of commissaris van een naar Curaçaos recht opgericht lichaam dat feitelijk buiten Curaçao is gevestigd, aan de Curaçaose inkomstenbelasting is onderworpen. Ambtenaren die buiten Curaçao werken en van wie het salaris door de overheid wordt betaald, worden voor dat salaris in de inkomstenbelastingheffing betrokken. Hetzelfde geldt voor de pensioenen.

Als u een AOV-uitkering en een pensioen geniet dan kunt u inkomstenbelasting verschuldigd zijn. Als u in Nederland woont dan is de Belastingregeling Nederland Curaçao (BRNC) op u van toepassing. In bepaalde gevallen kan op grond van de overgangsregeling in plaats daarvan de Belastingregeling voor het Koninkrijk (BRK) nog op u van toepassing zijn. Als u in Aruba of St. Maarten woont is de BRK van toepassing en is de heffing aan Aruba of St. Maarten toegewezen.

Laat u goed informeren.



### Enkele voorbeelden

U woont in Nederland en ontvangt een AOV-uitkering en een overheidspensioen van APC. Beide uitkeringen zijn in Curaçao belast. Als u inkomstenbelasting verschuldigd bent, dan bent u verplicht aangifte te doen.

U woont in Nederland en ontvangt een AOV-uitkering en een particulier pensioen.

De heffing over het particuliere pensioen is aan Nederland toegewezen. Afhankelijk van uw persoonlijke situatie geldt voor het particuliere pensioen een vrijstelling voor de loonbelasting, dan wel wordt (maximaal 15%) loonbelasting ingehouden. In Curaçao houdt de SVB al loonbelasting in over de AOV-uitkering. In dit geval zult u geen inkomstenbelasting verschuldigd zijn.

Als u in Aruba of St. Maarten woont is de heffing over zowel de AOV-uitkering als het particuliere pensioen aan deze landen toegewezen. In dit geval zult u in Curaçao geen inkomstenbelasting verschuldigd zijn.

Als u niet in Nederland, Aruba of St. Maarten woont, dan zijn zowel de AOV-uitkering als het particuliere pensioen in Curaçao belast voor de inkomstenbelasting. Als u inkomstenbelasting verschuldigd bent, dan bent u verplicht aangifte te doen.

Bij een bestaande dienstbetrekking heeft u recht op een vaste forfaitaire aftrek van NAF 500,-. U kunt ook de werkelijke kosten in aftrek brengen waarbij u rekening moet houden met een drempel van NAF 1.000,-. Dit betekent voor u dat de werkelijke kosten meer moeten bedragen dan NAF 1.500,-. De aftrek van de kosten kan niet meer zijn dan het bedrag dat bij de opbrengsten is aangegeven.

**Let op!** De vaste aftrek van NAF 500 is niet van toepassing op inkomsten uit vroegere dienstbetrekking en uitkering AOV of AWW.

## 3 Opbrengst van onderneming

### Opbrengst van onderneming

Hier geeft u de opbrengst uit een binnen Curaçao uitgeoefende onderneming aan, onder overlegging van een balans en verlies- en winstrekening.

Als u binnen Curaçao een onderneming drijft dan zijn de opbrengsten hier te lande belast. De belastingplicht ontstaat niet alleen als u de onderneming persoonlijk drijft, maar ook als u dit middels een vertegenwoordiger of gemachtigde doet. De gemachtigde kan zowel een natuurlijk persoon als een rechtspersoon zijn.

### 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 opbrengst van onderneming 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 kan 25% van het investeringsbedrag in mindering gebracht worden op de opbrengst van onderneming.

Als u investeringen heeft gedaan waarvoor u investeringsaftrek claimt, dan moet u bij uw jaarstukken een afschrijvingsstaat voegen waarop elk bedrijfsmiddel apart is gespecificeerd.



### Desinvesteringsbijtelling

Bij vervreemding van een bedrijfsmiddel waarvoor men investeringsaftrek heeft genoten, moet bij de opbrengst van onderneming van het jaar van vervreemding een desinvesteringsbijtelling plaatsvinden. Het bedrag van de bijtelling bestaat uit een percentage van de overdrachtprijs. De bijtelling kan niet hoger zijn dan de genoten investeringsaftrek. Het percentage is gelijk aan het bij de investering toegepaste percentage (10 of 25%). 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.

### Verband tussen 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.

## 4 Opbrengst van vermogen afhankelijk van onderneming of product

U vermeldt in de aangifte de opbrengst van vermogen waarvan de opbrengst afhankelijk is van een onderneming, die binnen Curaçao wordt uitgeoefend c.q. gerealiseerd. Hierbij kunt u denken aan bijvoorbeeld winstrechten. Met onderneming wordt bedoeld een onderneming onderworpen aan de inkomstenbelasting of aan het winstbelastingregime.

Bij vraag 4 vult u ook in de opbrengst van vermogen welke afhankelijk is van een product, dat in Curaçao is gewonnen, bewerkt of verwerkt. Hierbij kunt u bijvoorbeeld denken aan een licentievergoeding. U kunt de kosten in aftrek brengen voor zover er positieve opbrengsten tegenover staan. Kosten die u in dit jaar niet in aftrek kunt brengen, kunt u in de komende vijf jaar in aftrek brengen.

## 5 Opbrengst van lijfrenten

U vermeldt in de aangifte de genoten lijfrente-uitkeringen aan, hiermee wordt tevens bedoeld een terzake van een lijfrente genoten afkoopsom. Het betreft hier lijfrente-uitkeringen waarvoor Curaçao premie-aftrek heeft toegestaan.

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.



## 6 Opbrengst van onroerende zaken, voor zover niet gebruikt in de uitoefening van eigen bedrijf of beroep

Als u in het bezit bent van een binnen Curaçao gelegen onroerende zaak (zoals een woning of een bedrijfspand) die aan een derde wordt verhuurd, geeft u hier 65% van de huuropbrengst aan. Hieronder valt ook de huuropbrengst, die u geniet wegens het verhuren van een gedeelte van uw woning aan een derde. 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 een bepaald jaar niet in aftrek kunt brengen, kunt u in mindering brengen op de positieve opbrengsten van de volgende 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 een aansluiting te maken tussen de huur voor de inkomstenbelasting en de in de aangiften omzetbelasting vermelde huur. Verschillen dient u te verklaren.

# 7 Opbrengst van vermogen

## Schuldvordering

Er is sprake van een binnenlandse bron van inkomen als u een vordering heeft, die verbonden is aan een hypothecaire lening op een binnen Curaçao gelegen onroerende zaak. Een hypotheek kan ook gevestigd zijn op bijvoorbeeld het recht van vruchtgebruik. De kosten die u mag aftrekken mogen niet meer bedragen dan de positieve opbrengsten. De kosten die u voor dit jaar niet kunt aftrekken, kunt u in de komende vijf jaar in mindering brengen op de positieve opbrengsten.

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

**Let op!** De winst uit aanmerkelijk belang wordt belast naar het bijzonder tarief van 19,5%. Het tarief van 19,5% wordt door de inspecteur toegepast als dit voor u voordeliger is. U hoeft hiervoor geen verzoek te doen. De winst uit aanmerkelijk belang bestaat o.a. uit de dividenduitkeringen en de winsten die u geniet bij de vervreemding van uw aandelen, uw winstbewijzen of uw schuldvorderingen.

**Let op!** Uitgezonderd zijn de aandelen in of winstbewijzen van en obligaties en schuldvorderingen ten laste van vennootschappen die gebruik maken van de Overgangsregeling voor de offshore en lichamen die vallen onder de Landsverordening op de Scheepstonnagebelasting.

**Let op!** De opbrengst van aanmerkelijk belang is slechts belast als u in de loop van de tien jaren voorafgaande aan het verkrijgen van de opbrengst, dan wel de vervreemding van de aandelen of winstbewijzen in Curaçao heeft gewoond.

Vervreemdingsvoordelen worden berekend door de overdrachtsprijs te verminderen met de verkrijgingsprijs.





## Overig

**Let op!** U heeft geen recht op aftrek van persoonlijke lasten, buitengewone lasten, de basiskorting, de kindertoeslag, de alleenverdienertoeslag en de ouderentoeslag.

## 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.

## Hoe berekent u uw inkomstenbelasting?

1. U berekent uw belastbare inkomen door alle vragen in de online aangifte in te vullen;
2. U berekent met behulp van het schijventarief (zie onder downloads) hoeveel inkomstenbelasting u verschuldigd bent over uw belastbaar inkomen.
3. U dient de ingehouden loonbelasting te verrekenen met de verschuldigde inkomstenbelasting.

Er zijn drie 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 ten minste 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.

**Schematisch:**

Berekende inkomstenbelasting	NAf _____
Ingehouden loonbelasting (zie vraag 4)	NAf _____ -
Te betalen of terug te ontvangen	NAf _____