

Inspectie der Belastingen Curaçao

Toelichting aangiftebiljet successiebelasting / overgangsbelasting

Algemene toelichting

Wanneer iemand in uw familie overlijdt, kunt u te maken krijgen met successiebelasting of overgangsbelasting.

Bijvoorbeeld: als u erfgenaam bent, kan het zijn dat u successiebelasting of overgangsbelasting moet betalen over hetgeen u van de overledene heeft geërfd.

U betaalt successiebelasting als de overledene op het moment van zijn overlijden ingezetene was van de Curaçao. U betaalt dan successiebelasting over de waarde van alles wat u van de overledene heeft geërfd.

Als de overledene op het moment van overlijden in het buitenland woonde, betaalt u overgangsbelasting indien u een of meerdere onroerende zaken die hier gelegen zijn van de overledene erft.

Om te kunnen bepalen hoeveel u aan successiebelasting dan wel overgangsbelasting moet betalen, dient u aangifte te doen van uw verkrijging.

Verderop in deze toelichting is een overzicht opgenomen van de vrijstellingen en tarieven, zodat u zelf een berekening kunt maken van de verschuldigde successiebelasting.

Het aangiftebiljet

Om aangifte te doen dient u gebruik te maken van het aangiftebiljet. De vragen die in het biljet worden gesteld moeten juist en volledig worden beantwoord. Indien achteraf zou blijken dat het aangiftebiljet opzettelijk onjuist of onvolledig is ingevuld kan dat leiden tot een navorderingsaanslag met een boete die kan oplopen tot 100% van de nagevorderde belasting.

Indienen van het aangiftebiljet

Het aangiftebiljet moet vóór de datum die op de uitnodigingsbrief staat vermeld ingediend zijn. Het is mogelijk om de inspecteur schriftelijk uitstel van het doen van de aangifte te vragen zolang de uiterste datum van indiening nog niet is verstreken.

Alle erfgenamen moeten aangifte doen van hun verkrijging. De erfgenamen kunnen elk apart aangifte doen. Het verdient echter aanbeveling om bij meerdere erfgenamen gebruik te maken van één aangiftebiljet. In dat geval moeten de erfgenamen allen het aangiftebiljet ondertekenen.

De erfgenamen kunnen ook iemand (bijvoorbeeld: een notaris of een belastingadviseur) machtigen om namens hen aangifte te doen.

Boete

Als u de aangifte niet inlevert vóór de indieningsdatum, dan zendt de inspecteur u een aanmaning om de aangifte alsnog in te dienen. Verstrekt de datum aangegeven in de aanmaning zonder dat u het aangiftebiljet heeft ingediend, dan heeft dit tot gevolg dat de inspecteur u een boete van Naf. 500 oplegt. De inspecteur zal uw aanslag dan, bij gebrek van het aangiftebiljet, naar eigen redelijk inzicht vaststellen waarbij hij rekening houdt met gegevens die hem ter beschikking staan.

Berekening van de successiebelasting

Successiebelasting wordt geheven over de waarde van de nalatenschap van de overledene of een deel daarvan. Onder nalatenschap wordt verstaan het saldo van de bezittingen en schulden van de overledene.

Let op! Als de overledene in algehele gemeenschap van goederen gehuwd was dan bestaat de nalatenschap uit de helft van de gezamenlijke bezittingen en schulden.

Als dus eenmaal vast staat welk persoon of welke personen de nalatenschap (of een deel daarvan) erft/erven, wordt over de waarde van ieders verkrijging successiebelasting berekend.

Van het bedrag van de verkrijging is een gedeelte vrijgesteld.

De landsverordening kent de volgende vrijstellingen voor de successiebelasting:

- als verkregen wordt door een kind of kleinkind : NAf. 80.000 =;
- als verkregen wordt door ouders of schoonouders : NAf. 80.000 =;
- als verkregen wordt door de overblijvende echtgenoot : NAf. 240.000 =;
- in alle andere gevallen : NAf. 8.000 =.

Over het restant wordt de successiebelasting berekend aan de hand van de volgende tabel:

De successiebelasting wordt progressief geheven naar de tarieven volgens de volgende tabel:

| Bij verkrijging als: | Bloedverwant in de rechte neerdalende lijn of de overblijvende echtgenoot | Bloedverwant in de rechte opgaande lijn | (Schoon)broeder of (schoon) zuster | Broeders- of zusterskind of kleinkind | In alle andere gevallen |
|---|---|---|------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| Wanneer de vermogensvermeerdering bedraagt: | % | % | % | % | % |
| Tot NAf. 50.000 | 2 | 3 | 4 | 6 | 8 |
| NAf. 50.001 tot NAf. 250.000 | 4 | 6 | 8 | 12 | 16 |
| NAf. 250.001 en hoger | 6 | 9 | 12 | 18 | 24 |

Enkele voorbeelden:

1. Man A overlijdt. Hij laat na twee kinderen.
De waarde van zijn bezittingen (woning, auto, spaartegoeden) bedraagt NAf. 540.000,=. A heeft geen schulden. De nalatenschap van A bedraagt dus NAf. 540.000,=. Deze nalatenschap wordt verkregen door de twee kinderen, ieder voor 1/2 deel, oftewel ieder krijgt NAf. 270.000,=.
De berekening van de verschuldigde successiebelasting gaat dan als volgt:

Kinderen (ieder) verkrijging : NAf. 270.000,=
 vrijgesteld : NAf. 80.000,=
 belast : NAf. 190.000,=

tarief: NAf. 50.000,= à 2% = NAf. 1.000,=
 NAf. 140.000,= à 4% = NAf. 5.600,=
 verkrijging NAf. 190.000,= successiebelasting NAf. 6.600,=

De twee kinderen krijgen elk hun aanslag successiebelasting tot het bedrag van NAf. 6.600,=.

2. Vrouw X overlijdt. Zij is weduwe en laat drie kinderen na. In haar testament heeft ze NAf. 150.000,= gelegateerd aan haar kleinkind Y en eveneens NAf. 10.000,= aan haar neef Z (broederskind). Haar drie kinderen heeft ze aangewezen als haar erfgenamen. Het saldo van haar bezittingen en schulden (dus haar nalatenschap) bedraagt NAf. 900.000,=. Na aftrek van de beide legaten resteert voor de kinderen een bedrag van NAf. 740.000,=, waarvan zij ieder 1/3^e gedeelte erven.

De berekening van de verschuldigde successiebelasting gaat als volgt:

Kinderen (ieder) verkrijging NAf. 246.666,=
 vrijgesteld NAf. 80.000,=
 belast NAf. 166.666,=

tarief: NAf. 50.000, = à 2% = NAf. 1.000,=
 NAf. 116.000,= à 4% = NAf. 4.640,=
 verkrijging NAf. 166.000, = successiebelasting NAf. 5.640,=

De drie kinderen krijgen elk hun aanslag successiebelasting tot het bedrag van NAf. 5.640,=.

Kleinkind Y verkrijging NAf. 150.000,=
 vrijgesteld NAf. 80.000,=
 belast NAf. 70.000,=

tarief: NAf. 50.000,= à 2% NAf. 1.000,=
 NAf. 20.000,= à 4% NAf. 800,=
 verkrijging NAf. 70.000,= successiebelasting NAf. 1.800,=

Neef Z verkrijging NAf. 10.000,=
 vrijgesteld NAf. 8.000,=
 belast NAf. 2.000,=

tarief: NAf. 2.000,= à 6% successiebelasting NAf. 120,=

Berekening van de overgangsbelaasting

Overgangsbelaasting wordt geheven over de waarde van de verkregen onroerende za(a)k(en).
Let wel! Het betreft het geval waarbij de overledene geen ingezetene van Curaçao is en hij laat één of meerdere hier te lande gelegen onroerende za(a)k(en) na.

De verkrijger(s) van deze onroerende za(a)k(en) dien(t)(en) aangifte overgangsbelaasting te doen. Het tarief van de overgangsbelaasting bedraagt 8% van de waarde van de verkregen onroerende za(a)k(en).

In tegenstelling tot de successiebelaasting kent de landsverordening geen vrijstellingen voor de overgangsbelaasting.

3. Man A, inwoner van de U.S.A., overlijdt. Hij laat na echtgenote B en twee kinderen. A en B waren gehuwd in algehele gemeenschap van goederen. A heeft geen testament gemaakt. Tot de gemeenschap behoort een hier te lande gelegen woning (bv. aan de Caracasbaaiweg).

De waarde van de deze woning bedraagt NAf. 240.000,=. De nalatenschap van A omvat de helft hiervan, dus NAf. 120.000,=. Deze waarde wordt verkregen door de echtgenote en de twee kinderen, ieder voor 1/3 deel, oftewel ieder krijgt NAf. 40.000,=.

De berekening van de verschuldigde overgangsbelaasting gaat als volgt:

| | | |
|-------------------------------------|-------------|-----------------|
| <u>Echtgenote, kinderen (ieder)</u> | verkrijging | : NAf. 40.000,= |
| | vrijgesteld | : NAf. ____0,= |
| | belast | : NAf. 40.000,= |

Verschuldigde overgangsbelaasting ieder: NAf. 40.000 à 8% = NAf. 3200,=.

Echtgenote B en haar twee kinderen krijgen ieder een aanslag overgangsbelaasting voor het bedrag van NAf. 3200,=.

Betaling van de belasting

De successiebelaasting en de overgangsbelaasting moeten worden betaald bij de Ontvanger. U ontvangt daartoe een aanslagbiljet. In bijzondere gevallen en onder voorwaarden kunt u met de Ontvanger een betalingsregeling treffen. Neemt u hiervoor contact op met de Ontvanger.

Bezwaar

Als de aanslag afwijkt van uw aangifte en u bent het niet eens met de aangebrachte correcties, dan kunt u binnen twee maanden na de dagtekening van het aanslagbiljet schriftelijk een bezwaarschrift indienen bij de inspecteur.

Toelichting op de vragen van het aangiftebiljet

Vraag 1: Hier moet u de personalia van de overledene en de datum van overlijden invullen. Ook moet hier het laatste huisadres en de woonplaats van de overledene worden ingevuld.

Vraag 2a: Hier moet u de burgerlijke staat van de overledene aankruisen.

Vraag 2b: Hier moet u aankruisen of de overledene onder huwelijkse voorwaarden gehuwd was.

Vraag 2c: Hier moet u het aantal kinderen dat op de dag van overlijden in leven waren invullen.

Vraag 2d: Hier moet u aankruisen of de overledene een testament heeft opgemaakt.

In een testament stelt de overledene vast wat er met zijn nalatenschap na zijn overlijden moet gebeuren. U kunt bij de Directie Fiscale Zaken nagaan of de overledene een testament heeft opgemaakt. Een testament moet bij de notaris zijn opgemaakt. De notaris geeft aan de belastingdienst de namen door van de personen die een testament hebben opgemaakt. Deze namen worden bij de Directie Fiscale zaken bijgehouden in het Centraal Testamentenregister.

Vraag 2e: Hier moet u aankruisen of de overledene een codicil heeft opgemaakt.

Een codicil is een door de overledene geschreven verklaring waarin hij bepaalde zaken regelt. In een codicil kan de overledene bv. bepaalde nader omschreven sieraden en meubels nalaten aan bepaalde personen. Ook kan hij zijn begrafenis in een codicil regelen. Geld en onroerende zaken kan de overledene daarentegen niet via een codicil aan bepaalde personen nalaten.

Vraag 3:

Eigen woning

Hier moet u het adres en de waarde van de eigen woning van de overledene invullen.

Eigen woning is de woning van de overledene die hij tot de dag van zijn overlijden als zijn hoofdverblijf in gebruik had (geen huurwoning dus). De waarde van deze woning bedraagt 100% van de vrije verkoopwaarde op de dag van overlijden.

Overige onroerende zaken

Hier moet u de 2^{de} en volgende woningen van de overledene invullen. Hier moet u ook zijn percelen grond invullen. Het adres en de waarde van deze onroerende zaken moeten elk apart worden aangegeven. De waarde van deze onroerende zaken bedraagt ook 100% van de vrije verkoopwaarde op de dag van overlijden.

Giro- en banktegoeden

Hier moet aangifte worden gedaan van het geld van de overledene bij de giro en overige bankinstellingen. De naam van de bank en het rekeningnummer (zowel spaar- als lopende rekening) moeten worden ingevuld. Als saldo moet worden ingevuld het saldo van de rekening op de dag van overlijden vermeerderd met de reeds vervallen rente.

Contanten

Hier moet aangifte worden gedaan van de liquide middelen van de overledene. Ook geld in vreemde valuta moet worden aangegeven. De vreemde valuta moet worden aangegeven tegen de wisselkoers op de dag van overlijden. Hier kunnen ook de nog te innen cheques worden aangegeven. Het totaal bedrag van de liquide middelen moet worden ingevuld.

Vorderingen

Hier moet aangifte worden gedaan van de vorderingen van de overledene op anderen. Van elke vordering moet ingevuld worden de naam van de debiteur en de omvang van de vordering op de dag van overlijden.

Restituties

Hier moet aangifte worden gedaan van de op de dag van overlijden nog te ontvangen restituties van belastingen en premies AOV/AWW en AVBZ. Bij de omschrijving van de restituties moet ook het belastingjaar worden ingevuld.

Effecten

Hier moet aangifte worden gedaan van de effecten van de overledene. Effecten zijn onder meer (certificaten van) aandelen in vennootschappen met een in aandelen verdeeld kapitaal, aandelenopties, obligaties, oprichtersbewijzen, claims etc.

Ook van de effecten moeten de omschrijving en waarde apart worden vermeld. De vaststelling van de verkoopwaarde van effecten is echter een ingewikkelde kwestie. Het is dus raadzaam voor de beantwoording van deze vraag de hulp van een deskundige in te roepen.

Overige roerende zaken

Hier moet u de roerende zaken van de overledene invullen. Als voorbeelden hiervan kunnen worden genoemd zijn auto's, (brom)fietsen, schepen, jachten, huisraad en inboedel, postzegel- en muntverzamelingen, kunstwerken, paarden etc.

Elk moet apart worden omschreven. Voorbeeld: een auto Mitsubishi Lancer, bouwjaar 1992, kentekennummer 7-17 Y. Ook de waarde van elk goed moet apart worden aangegeven.

De waarde waarvoor aangifte moet worden gedaan is de verkoopwaarde op de dag van overlijden.

Ondernemingsvermogen

Hier moet aangifte worden gedaan van het ondernemingsvermogen van de overledene. Er is onder meer sprake van ondernemingsvermogen indien de overledene eigenaar was van een onderneming of indien hij een vrije beroep uitoefende. De bepaling van het ondernemingsvermogen is een ingewikkelde kwestie. Het is dus raadzaam voor de beantwoording van deze vraag de hulp van een deskundige in te roepen.

Aandeel onverdeelde boedel

Hier moet aangifte worden gedaan van de onverdeelde boedels in welke de overledene gerechtigd was. Bij de omschrijving moet een specificatie worden gegeven van de bezittingen en schulden van de onverdeelde boedel. Voorts moet aangegeven worden de naam van de overleden persoon van wie de boedel onverdeeld is gebleven.

Overige verkrijgingen

Hier moet aangifte worden gedaan van de zgn. fiktieve verkrijgingen. In de successiebelastingverordening worden een aantal voordelen die aan anderen als gevolg van het overlijden van een persoon toevallen, als fiktieve verkrijging aangemerkt. Deze materie is ook een ingewikkelde kwestie. Derhalve is het ook voor de beantwoording van deze vraag raadzaam deskundige hulp in te roepen.

Schulden onder hypothecair verband

Hier moet u de hypotheekschuld van de overledene invullen. U moet de naam van de instelling waar hij de hypotheek heeft gekregen invullen en het saldo van de hoofdsom op de dag van overlijden. U kunt ook als schuld opvoeren de rente die tot de overlijdensdatum verschuldigd was. Voorts moet u een kopie van de hypotheekakte bijvoegen.

Overige rentedragende schulden

Hier moet u de overige schulden van de overledene invullen. U moet de naam van de schuldeiser invullen en het saldo van de schuld op de dag van overlijden. U moet van deze schulden een kopie van de geldleningsovereenkomst bijvoegen.

Belastingsschulden

Hier moet u de nog te betalen belastingsschulden van de overledene invullen. Hierbij is niet van belang of de aanslagen reeds door de inspectie zijn opgelegd. Voor informatie over de nog op te leggen aanslagen kunt u contact opnemen met de inspectie. Voor informatie over de nog verschuldigde belasting kunt u contact opnemen met de ontvanger.

Schulden premies AOV/AWW/AVBZ

Hier moet u de nog te betalen premies AOV/AWW en AVBZ van de overledene invullen. Hierbij is niet van belang of de aanslagen reeds door de inspectie zijn opgelegd. Voor informatie over de nog op te leggen aanslagen kunt u contact opnemen met de inspectie. Voor informatie over de nog verschuldigde premies kunt u contact opnemen met de ontvanger.

Huishoudelijke schulden

Hier moet u de volgende huishoudelijke schulden van de overledene invullen: schulden aan elektra, water, telefoon, abonnementen op kranten, TDS etc. Ook hier geldt dat u de schulden moet invullen die betrekking hebben op de periode tot de dag van overlijden. U moet bewijs indienen van de huishoudelijke schulden van de overledene.

Overige schulden

Hier moet u alle overige schulden van de overledene invullen. Van deze schulden moet u een bewijs indienen waaruit het bestaan kan blijken.

Vraag 4: Hier moet u de kosten die verband houden met de begrafenis van de overledene invullen. Ook van deze kosten moet u de bewijsstukken bijvoegen.

Vraag 5: Hier moet u de personalia van de verkrijgers en hun relatie tot de overledene invullen. Bij het onderdeel “wijze van verkrijging” moet ingevuld worden op welke wijze geërfd is. De verkrijgers kunnen krachtens de wet of krachtens een testament erven. Bij verkrijging krachtens een testament een kopie hiervan bijvoegen.

Vraag 6a: Hier moet u aangeven of de overledene goederen als bezwaarde erfgenaam of als bezwaarde legataris bezat. Hiervan is sprake als de overledene als gevolg van een eerdere vererving, goederen onder zich had die op het moment van zijn overlijden aan een derde persoon moeten worden afgegeven.

Een voorbeeld ter verduidelijking:

A is overleden en A had in zijn testament zijn auto nagelaten aan zijn zoon B en bij diens overlijden aan zijn kleindochter C. A had dus tweemaal over zijn auto beschikt. Zoon B is de 1^{ste} verkrijger van de auto. Hij wordt bezwaarde erfgenaam genoemd. Kleindochter C is de 2^{de} verkrijger van de auto. Zij wordt verwachter genoemd.

Op het moment dat zoon B komt te overlijden is er sprake van dat hij als bezwaarde erfgenaam, een auto onder zich had die afgegeven moet worden aan kleindochter C.

Men moet dus in de aangifte successiebelasting van B bij vraag 6a invullen dat hij als bezwaarde erfgenaam een auto bezat. En voorts moet men de naam en verdere gegevens van kleindochter C invullen opdat de inspecteur aan haar een aanslag successiebelasting kan opleggen terzake van de verkrijging van de auto.

Vraag 6b: Hier moet u aangeven of de overledene goederen had welke met vruchtgebruik of met periodieke uitkeringen zijn belast. U moet een omschrijving geven van de belaste goederen. Ook moet u het bedrag van de periodieke uitkeringen vermelden.

Voorts moet u de akte en bescheiden opsturen waarbij het vruchtgebruik is ingesteld of de uitkeringen zijn opgelegd.

Verder moet u de naam en verdere gegevens vermelden van de vruchtgebruiker, van de persoon van wiens leven het vruchtgebruik afhangt, van de persoon die de periodieke uitkeringen geniet en/of van de persoon van wiens leven de periodieke uitkeringen afhangen.

Vraag 6c: Hier moet u aangeven of de overledene belastbare schenkingen heeft gedaan.

Behalve een omschrijving en de waarde van de geschonken goederen, moet u tevens de naam en het adres van de begiftigde invullen alsook de relatie tussen de overledene en de begiftigde.

Vraag 7: Hier moet u de personalia van de aangevers en hun relatie tot de overledene invullen. De aangevers moeten het aangiftebiljet ondertekenen.

Vraag 8: Hier moet u de personalia van de overledene en de datum van zijn overlijden invullen. Ook moeten hier zijn laatste huisadres en woonplaats worden ingevuld.

Vraag 9a: Hier moet u de burgerlijke staat van de overledene aankruisen.

Vraag 9b: Hier moet u aankruisen of de overledene onder huwelijkse voorwaarden gehuwd was.

Vraag 9c: Hier moet u het aantal kinderen dat op de dag van overlijden in leven waren invullen.

Vraag 9d: Hier moet u aankruisen of de overledene een testament heeft opgemaakt.

Vraag 10: Hier moet u aangifte doen van alle hier te lande gelegen of gevestigde onroerende zaken van de overledene. U moet het adres en de waarde van de onroerende zaken invullen. De waarde die U aan moet geven betreft de algemene verkoopwaarde op de dag van overlijden.

Vraag 11: Hier moet u de personalia van de verkrijgers en hun relatie tot de overledene invullen.

Vraag 12: Hier moet u alle overige gegevens vermelden die de inspecteur nodig heeft om de aanslag juist te kunnen vaststellen.

Vraag 13: Hier moet u de personalia van de aangevers en hun relatie tot de overledene invullen. . De aangevers moeten het aangiftebiljet ondertekenen.