

Fiscale vuurpijlen



Hierna volgen eindejaarstips voor zowel de particulier als de ondernemer. Uiteraard een prettig idee om zo het fiscale jaar 2019 af te sluiten en het nieuwe jaar in te luiden in Curaçao.

Eindejaarstips voor particulieren

Tip: Aftrek rente en kosten eigen woning

Deze tip geldt voor privé personen die een eigen huis hebben. Het gebruik van de eigen woning wordt niet tot het inkomen gerekend van privé personen. Er is geen huurwaardebijstelling. Wel is het mogelijk om bepaalde kosten af te trekken van het inkomen. Indien u in het jaar 2020 een lager inkomen verwacht dan in het jaar 2019 kan het voordelig zijn om nog in 2019 hypotheekrente voor 2020 vooruit te betalen. De vervroegde betaling van hypotheekrente kan dan tegen een hoger progressief tarief in mindering worden gebracht op het inkomen. De betaling dient wel schriftelijk vastgelegd te worden. Is het inkomen over 2020 naar verwachting veel hoger dan dat over 2019, dan geldt het omgekeerde. Let wel op de maximale aftrek, die bedraagt op jaarbasis in principe 27.500 gulden.

Tip: Beleggen

Deze tip geldt voor privé personen die geld beleggen en rente ontvangen. Er gelden een aantal interessante tarieven voor inkomsten uit beleggingen. Er geldt een speciaal tarief voor lokale banktegoeden. Dit tarief bedraagt 8,5% en is één van de laagste tarieven in de inkomstenbelasting. Reden voor dit lage tarief is dat spaarders gestimuleerd worden om buitenlandse banktegoeden terug te halen naar de Curaçao. De deviezenpositie van Curaçao wordt hiermee verbeterd.



Tip: Onroerendzaakbelasting

Eigenaren van onroerend goed krijgen aanslagen onroerendzaakbelasting opgelegd. Hierbij heeft de Inspectie der Belastingen de belastbare waarde van alle onroerende goederen getaxeerd.

De onroerendzaakbelasting kent een progressief tarief. De tarieven lopen op bij duurdere onroerende zaken. De te betalen onroerendzaakbelasting wordt op basis van onderstaande tabel bepaald:

De waarde		Tarieven		
van	0	tot	350,000	0,4%
van	350,000	tot	750,000	0,5%
van	750,000	en	hoger	0,6%

Bijvoorbeeld: belastbare waarde 200.000 gulden x 0,004 = 800 gulden). Op 1 januari 2019 is een zogenaamd nieuw tijdvak van vijf jaar begonnen. Alleen tegen de eerste aanslag (2019) kan ten aanzien van de waarde bezwaar gemaakt worden. Een tip is om bij ontvangst van een aanslag onroerendzaakbelasting, het aanslagbedrag te controleren.

Voorts geldt er sinds 1 september 2019 een meldings- en aangifteplicht voor de particulier die op die datum het eigendomsrecht, het bezit of een beperkt recht heeft van een onroerende zaak die de afgelopen vijf jaar geen aanslag onroerendzaakbelasting heeft ontvangen. De meldings- en aangifteplicht is vormvrij en dient vóór 1 maart 2020 ingediend te worden om een boete van maximaal 100% van de te betalen onroerendzaakbelasting te voorkomen.

Tip: Dividend en verkoopwinst

Deze tip geldt voor bezitters van aandelen in eigen vennootschappen. Indien privé personen 5% of meer van de aandelen bezitten in een naamloze vennootschap hebben zij een zogenaamd aanmerkelijk belang. Deze kwalificatie is belangrijk voor de fiscale positie van deze persoon. De inkomsten uit het aandelenbezit worden belast naar een speciaal tarief van 19,5%. Deze inkomsten zijn bijvoorbeeld dividenden of verkoopwinsten van aandelen. Het speciale tarief is veel lager dan het maximale tarief voor de heffing van inkomstenbelasting van 46,5%. Een tip is om na te gaan of het uitkeren van dividenden in 2019 voor u gunstiger is dan bijvoorbeeld extra salaris of tantième.

Tip: Giften

Giften aan binnen Curaçao gevestigde kerkelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke en het algemeen nut beogende instellingen zijn in beginsel aftrekbaar. De giften dienen met schriftelijke bewijsstukken te worden aangetoond, bijvoorbeeld een bankafschrift waaruit de gift blijkt. Giften kunnen op het inkomen in aftrek worden gebracht voor zover zij 1% van het inkomen te boven gaan en meer dan 100 gulden bedragen. In verband met deze drempel kan het wenselijk zijn om voor 2020 geplande giften, alvast in 2019 te doen en giften van partners samen te voegen.

Tip: Substance voor voordelige belastingregimes

Voor bepaalde fiscaal voordelige regimes als het 0% tarief van de Curaçaose beleggingsvennootschap en het 2%-tarief van de E-zone dient te worden voldaan aan de eis van de zogenaamde reële aanwezigheid. Dit betekent dat de vennootschap, die een dergelijk regime wil toepassen, over een zekere substance op Curaçao dient te beschikken. De verwachting is dat deze substance eisen ook per 1 januari 2020 gaan gelden voor vennootschappen die buitenlandse winst genieten. Tip is om de substance van deze vennootschappen te laten toetsen door een belastingadviseur. Daarna kan een verzoek bij de Belastingdienst worden ingediend om te bevestigen dat de vennootschap over voldoende substance beschikt.

Tip: Fiscale eenheid

Op het moment dat een moedermaatschappij alle aandelen in een dochtermaatschappij(en) houdt, kunnen beide vennootschappen verzoeken de belasting te heffen alsof de dochtermaatschappij in de moedermaatschappij is opgegaan. Deze fiscale eenheid biedt onder andere als voordeel dat verliezen tussen de verschillende vennootschappen onderling kunnen worden verrekend en dat activa en passiva vrij van winstbelasting kunnen worden overdragen binnen de groep. Indien bijvoorbeeld één dochtermaatschappij winstgevend is en een andere dochtermaatschappij verlieslijdend

is, verlaagt een fiscale eenheid de winstbelasting. De fiscale eenheid kan met maximaal 3 maanden terugwerkende kracht worden aangevraagd. Indien een fiscale eenheid per 1 januari 2020 gevormd dient te worden, zal het verzoek vóór 1 april 2020 ingediend moeten zijn.

Tip: Investeringsaftrek

Ingeval in een boekjaar meer dan 5.000 gulden wordt geïnvesteerd in bedrijfsmiddelen mag 10% van het investeringsbedrag ten laste worden gebracht van de winst van het boekjaar. Tip is om nog dit jaar verplichtingen aan te gaan om te investeren om dit drempelbedrag te halen of om meer investeringsaftrek te kunnen claimen. Voor monumentenpanden geldt een percentage van 30%.

Tip: Afwaarderen van bedrijfsmiddelen tot de lagere bedrijfswaarde door de verslechterde economische situatie op Curaçao

Normaal gesproken is het verstandig om een bedrijfsmiddel zo snel en zo veel mogelijk af te waarderen. Indien een onderneming de gevolgen merkt van de verslechterde economische situatie op het eiland is het van belang om hier bij stil te staan met betrekking tot de waardering van bedrijfsmiddelen. Ook hier geldt dat beoordeeld moet worden of het mogelijk en wenselijk is om af te waarderen in verband met een mogelijk risico van verliesverdamping.

Tip: Pensioen in eigen beheer

Indien een aandeelhouder ook directeur is van zijn vennootschap wordt dit wel aangeduid als directeur-grotoaandeelhouder. Het is onder voorwaarden mogelijk dat een directeur-grotoaandeelhouder pensioen in zijn eigen vennootschap opbouwt. Een voordeel voor de vennootschap is dat de toezegging van pensioenpremies een aftrekpost vormt voor de winstbelasting, zonder dat de liquide middelen de vennootschap verlaten. Om te starten met pensioen in eigen beheer kan nog in 2019 een pensioentoezegging worden gedaan door de vennootschap aan de directeur-grotoaandeelhouder.

Door:



Lennart Huijsen
Partner en belastingadviseur
lennart.huijsen@cw.gt.com en



Jady Liong-A-Jin
Senior belastingadviseur
jady.liong.a.jin@cw.gt.com