

Memo

De penshonado regeling

**PricewaterhouseCoopers
Nederlandse Antillen
Tax Lawyers and Tax Consultants**

Curaçao, 25 oktober 2007

1. Inhoudsopgave

1. Inleiding
2. Voorwaarden
3. Buitenlandse bronnen
4. Keuze mogelijkheid
5. Werkverbod / uitzonderingen
6. Inkomen uit Nederlandse bron
 - 6.1. BRK bescherming
 - 6.2. Inkomen uit een beleggings B.V.

1. Inleiding

De penshonado regeling bestaat sinds het jaar 1989. Met uitzondering van een aantal wijzigingen om een aantal onduidelijkheden in de praktische toepassing van de regeling op te lossen is de regeling ongewijzigd gebleven.

De penshonado regeling met een tarief van 10% voor onder meer pensioenuitkeringen, lijfrentetermijnen en inkomsten uit vermogen, is een aantrekkelijk belastingregime voor buitenlandse belastingbetalers die aan de volgende voorwaarden voldoen.

2. Voorwaarden

Toepassing van de nieuwe penshonado regeling is afhankelijk van de volgende voorwaarden:

- belanghebbende moet ten minste 60 maanden buiten de Nederlandse Antillen hebben gewoond voorafgaand aan de aanvraag om toepassing van de penshonado regeling;
- belanghebbende moet de leeftijd van 50 jaar hebben bereikt;
- belanghebbende moet zich binnen twee maanden na inschrijving in het bevolkingsregister melden bij de Inspecteur der Belastingen;
- belanghebbende moet binnen 18 maanden na inschrijving in het bevolkingsregister een huis voor eigen gebruik in eigendom hebben met een waarde van ten minste ANG 450.000;
- belanghebbende, en diens echtgenoot, mag in principe geen dividend, bedrijfswinsten of inkomsten uit arbeid genieten uit bronnen binnen de Nederlandse Antillen (uitzonderingen hierop worden hierna besproken).

De voorwaarde onder de oude penshonado regeling dat een penshonado een lokale arbeidskracht in dienst moet hebben voor ten minste 30 uren per week is vervallen. Het belastingtarief voor de penshonado is verhoogd tot 10% en is uitsluitend van toepassing op inkomsten uit buitenlandse bron.

3. Buitenlandse bronnen

Voor toepassing van de penshonado regeling worden de volgende netto inkomsten aangemerkt als inkomsten uit buitenlandse bron:

- a. inkomsten van bestaande of vroegere dienstbetrekking of van andere werkzaamheden verricht buiten de Nederlandse Antillen, tenzij het betreft de inkomsten van bestaande dienstbetrekking als bestuurder of commissaris van een in de Nederlandse Antillen feitelijk of statutair gevestigd lichaam;
- b. inkomsten uit bedrijf voor zover deze persoonlijk middels een vaste inrichting of door vaste vertegenwoordigers of gemachtigden, buiten de Nederlandse Antillen wordt gedreven;
- c. inkomsten uit buiten de Nederlandse Antillen gelegen onroerende goederen, of uit daarop gevestigde rechten;
- d. inkomsten uit banksaldi en andere vorderingen, met uitzondering van:

1. schuldvorderingen verzekerd door hypotheek, gevestigd op in de Nederlandse Antillen gelegen onroerende zaken;
 2. schuldvorderingen, niet zijnde banksaldi, ten laste van een natuurlijke of rechtspersoon die woonachtig of statutair dan wel feitelijk gevestigd is in de Nederlandse Antillen;
- e. opbrengsten van rechten op aandelen in de winst, anders dan als aandeelhouder, van een niet in de Nederlandse Antillen uitgeoefend bedrijf;
 - f. opbrengst van aandelen in, of winstbewijzen ten laste van een vennootschap welke niet feitelijk of statutair in de Nederlandse Antillen is gevestigd en waarvan het kapitaal geheel of ten dele in aandelen is verdeeld;
 - g. voordelen uit vervreemding van tot een aanmerkelijk belang behorende aandelen in of winstbewijzen van een vennootschap welke niet feitelijk of statutair in de Nederlandse Antillen is gevestigd en waarvan het kapitaal geheel of ten dele in aandelen is verdeeld;
 - h. opbrengst van rechten op periodieke uitkeringen ten laste van een natuurlijke of rechtspersoon die niet woonachtig of gevestigd is in de Nederlandse Antillen;
 - i. de kapitaalsuitkering uit levensverzekering welke wordt betaald ten laste van een natuurlijke of rechtspersoon die niet woonachtig of gevestigd is in de Nederlandse Antillen.

Tot de vennootschappen welke niet feitelijk of statutair in de Nederlandse Antillen zijn gevestigd worden mede gerekend de zogeheten offshore vennootschappen die feitelijk of statutair wel in de Nederlandse Antillen zijn gevestigd.

4. Keuze mogelijkheid

De penshonado regeling bevat nog steeds de mogelijkheid om een forfaitair inkomen van ANG 500.000 aan te geven tegen het normale tarief in plaats van gebruik te maken van het 10% tarief over de opbrengsten uit buitenlandse bronnen. Dit leidt tot een belastingschuld van ca. ANG 235.000, inclusief de bijdragen voor ouderdomspensioen en weduwen- en wezenpensioen (AOV en AWW) en de Algemene Verzekering Bijzondere Ziektekosten (AVBZ).

In geval de belanghebbende kiest voor het forfaitair inkomen zijn de bepalingen ter voorkoming van dubbele belasting van de Belastingregeling voor het Koninkrijk (BRK, voor meer informatie, zie hoofdstuk 6) niet van toepassing.

Het is niet mogelijk om elk jaar te kiezen tussen de regeling met of zonder BRK bescherming. Als een penshonado kiest voor de BRK-beschermde regeling, dan kan hij/zij pas na drie jaar kiezen voor het forfaitair inkomen van ANG 500.000. Het is daarom wenselijk alle alternatieven te overwegen alvorens een keuze te maken.

5. Werkverbod / uitzonderingen

Indien in enig jaar de penshonado of diens echtgenoot voordelen geniet uit een lokale dienstbetrekking of uit zelfstandige arbeid of van het in de Nederlandse Antillen verrichten van verrichten van handelingen, werkzaamheden of dienst van enige aard, is de penshoadoregeling

voor dat jaar niet van toepassing (behalve ingeval van de hierna genoemde uitzonderingen). In andere woorden, het normale progressieve tarief is volledig toepasbaar op het genoten inkomen. Als gedurende twee achtereenvolgende jaren inkomen uit de hiervoor genoemde bronnen wordt genoten, is de penshonadoregeling in het geheel niet meer van toepassing.

De uitzonderingen op het werkverbod zijn ingeval:

- er een arbeidsverhouding bestaat tussen de penshonado en een in de Nederlandse Antillen gevestigde vennootschap waarin de penshonado voor ten minste 40% van het nominaal gestorte kapitaal middellijk of onmiddellijk aandeelhouder is;
- een penshonado commissaris is van een in de Nederlandse Antillen gevestigde vennootschap.

6. Inkomen uit Nederlandse bron

Voor penshonados met inkomen uit Nederlandse bron geldt de volgende informatie.

6.1. BRK bescherming

Penshonados met inkomen uit Nederlandse bron hebben veelal behoefte aan de toepassing van de BRK. Geen BRK bescherming betekent in feite dat Nederland inkomstenbelasting mag heffen tegen een tarief van maximaal 52% over de inkomsten uit Nederlandse bron. Hierbij kan worden opgemerkt dat op grond van de BRK over bepaalde inkomsten uit Nederlandse bron altijd mag heffen. Het gaat daarbij met name om inkomsten uit in Nederland gelegen onroerende zaken en om inkomsten uit Nederlands overheidspensioen (APB-pensioen).

6.2. Inkomen uit een beleggings B.V.

Inkomen, (dividend, inkoop van aandelen) van een beleggings B.V. waarvan de feitelijke leiding is verplaatst naar de Nederlandse Antillen mag worden belast tegen een tarief van ten hoogste 19,5% indien het dividend **10% van het vermogen van de B.V. dan wel eenmaal de jaarwinst** niet te boven gaat.

Indien u meer wilt weten of vragen/opmerkingen heeft over de inhoud van dit memo kunt u uiteraard contact opnemen met één van de belastingadviseurs van PricewaterhouseCoopers op telefoon nummer 00-599-9-430 0000 of fax nummer 00-599-9-461 1119, of stuur een email naar info@an.pwc.com

Dit memorandum is zo zorgvuldig mogelijk samengesteld met de beschikbare informatie op de bovengenoemde datum maar dient slechts als een algemene richtlijn. Wij aanvaarden daarom geen verantwoordelijkheid voor hetgeen men zonder deskundig advies onderneemt naar aanleiding van deze publicatie.