Caribisch Nederland
Belastingdienst

Toelichting
Aangiftebiljet IB A 2020
Inkomstenbelasting, AOV/AWW en Zorgverzekering

Algemeen

De Belastingdienst
De Belastingdienst heeft als taak de belastingwetgeving efficiënt en integer uit te voeren. We proberen u waar nodig behulpzaam te zijn bij het nakomen van uw verplichtingen. Voor specifieke vragen kunt u terecht bij de informatiebalie van de Belastingdienst van het BES-eiland waar u woont. Daarnaast kunt u de website, www.belastingdienst-cn.nl, van de Belastingdienst raadplegen. Ook kunt u onder bepaalde voorwaarden bij de Belastingdienst terecht voor hulp bij het invullen van uw aangiftebiljet. De tijdstippen hiervoor worden nader nog bekend gemaakt via de media.

Indienen van het aangiftebiljet
U heeft na de datum van uitreiking van het aangiftebiljet twee maanden de tijd om het aangiftebiljet in te vullen en terug te sturen. Kunt u uw aangiftebiljet niet binnen twee maanden inleveren, dan moet u, vóór de voorgeschreven indienings-datum de inspecteur schriftelijk om uitstel vragen. Bij de inlevering van het aangiftebiljet kan de Belastingdienst een kopie van uw aangiftebiljet voor ontvangst aftekenen.

Boete
Als u het aangiftebiljet niet inlevert binnen(eventuele nader) gestelde termijn, dan stuurt de Inspecteur u een aanmaning om het aangiftebiljet alsnog in te leveren. Bij een aanmaning zal een nieuwe uiterste datum voor het indienen van de aangifte worden gesteld. Verstrijkt ook deze inleverdatum zonder dat de inspecteur uw aangifte heeft ontvangen, dan kan de inspecteur u een boete opleggen van USD 140. Bij elk volgend verzuim bedraagt de boete ten hoogste USD 1400. De inspecteur zal dan uw aanslag vaststellen naar eigen inzicht waarbij hij rekening houdt met de gegevens die hem ter beschikking staan.

Indeling aangiftebiljet
Eerst wordt een aantal algemene vragen gesteld. Vervolgens vult u de rubrieken 3 tot en met 9 in op de blz. 3 tot en met 6. Als u het hele jaar gehuwd bent geweest dan dient de echtgenoot met het laagste persoonlijk inkomen (zie vraag 6) alleen nog verzamelstaat A in te vullen. De echtgenoot met het hoogste persoonlijk inkomen dient het niet-verzelfstandigde inkomen en de aftrekposten van u beiden aan te geven, door -voor zover van toepassing -de resterende rubrieken in te vullen.
Op blz. 13 staan verzamelstaat A en B. Hiermee berekent u uw belastbare som. Mocht u buiten gemeenschap van goederen zijn gehuwd én u verzoekt om gescheiden heffing, dan bent u verplicht om verzamelstaat C (blz. 14) in te vullen. Indien u ongehuwd bent, dient u, voor zover van toepassing, alle rubrieken, inclusief verzamelstaat B in te vullen.

Afronden op hele dollars
Rond alle bedragen in de aangifte op hele dollars af. U mag daarbij in uw voordeel afronden.

Meesturen bewijsstukken
Het is raadzaam een kopie van uw aangiftebiljet te maken. U moet, afgezien van de jaarstukken zoals opgenomen bij rubriek 4, alle bewijsstukken bijvoegen.

Meer informatie
Tijdens kantooruren kunt u de Belastingdienst telefonisch bereiken op de volgende nummers:
Bonaire: 00599 - 715-8585
Saba: 00599 - 416-3941
St. Eustatius: 00599 - 318-3325

Toelichting bij de vragen

1 Persoonlijke gegevens

1a Naam en adresgegevens
Hier vult u uw naam, woonplaatsgegevens, adres, alsmede ID nummer en CRIB nummer, indien niet juist vermeld op uw biljet.

1b Vul hier uw telefoonnummers in.

1c Vestiging of vertrek
Deze vraag is van belang als u zich na 1 januari 2020 in Caribisch Nederland heeft gevestigd dan wel Caribisch Nederland metterwoon heeft verlaten. De BES-eilanden zijn Bonaire, Sint Eustatius en Saba. Ook wel Caribisch Nederland genoemd. Bij vestiging is de aankomstdatum op de BES-eilanden bepalend.

Let op! Indien u zich na 1 januari 2020 in Caribisch Nederland heeft gevestigd of heeft verlaten, dan heeft de binnenlandse belastingplicht slechts een deel van het kalenderjaar bestaan. Bij de berekening van de te betalen inkomstenbelasting wordt uw onzuiver inkomen herleid. Daarnaast worden ook enkele andere bedragen, bijvoorbeeld drempelbedragen, aangepast.

1d Huwelijk en scheiding
Waar hierna wordt gesproken van gehuwd, wordt daarmee bedoeld een echtpaar dat niet duurzaam gescheiden of gescheiden van tafel en bed leeft. Duurzaam gescheiden betekent dat de echtgenoten niet meer samenwonen én dat die situatie niet tijdelijk is. Als u binnen zes maanden nadat u duurzaam gescheiden bent gaan leven, weer samen gaat leven, dan wordt u geacht steeds te hebben samengewoond.

1 e/f/g Inkomen echtgenoot
Als u gehuwd bent, wordt de echtgenoot met het laagste persoonlijke inkomen uitsluitend belast voor zijn persoonlijk inkomen en zijn persoonlijke verminderingen na aftrek van de verliescompensatie. Zie voor de berekening van het persoonlijk inkomen en de persoonlijke verminderingen de rubrieken 6 en 7. De niet-verzelfstandigde inkomsten- en aftrekposten van beide echtgenoten zijn belast bij de echtgenoot met het hoogste persoonlijk inkomen. Die echtgenoot krijgt de aanslag over dat inkomen. Hierop is één uitzondering, namelijk indien u gehuwd bent op huwelijkse voorwaarden. In dat geval kunt u bij vraag 1g vragen om gescheiden heffing. Wel dient u ervan bewust te zijn dat u alsnog één aangiftebiljet voor u en uw echtgenoot gezamenlijk uitgereikt krijgt en dat de aangifte gezamenlijk gedaan moet worden. U moet dan wel, bij de eerste keer dat u in de aangifte vermeldt dat u gescheiden heffing wilt, een afschrift bijvoegen van de notariële akte waarin uw huwelijksvoorwaarden zijn neergelegd.

Als u buiten gemeenschap van goederen bent gehuwd en u vraagt om gescheiden heffing, krijgt u alsnog één aangiftebiljet voor u en uw echtgenoot gezamenlijk uitgereikt. Indien u heeft verzocht om gescheiden heffing dienen u en uw echtgenoot tevens verzamelstaat C in te vullen.

1h Beroepsgegevens
U dient aan te geven wat uw werkzaamheden zijn. Dus niet: arbeider of zelfstandige, maar bijvoorbeeld: monteur, secretaresse of winkelier. Als u ambtenaar bent, vult u niet in: ambtenaar, maar een omschrijving waaruit uw functie blijkt, bijvoorbeeld: bode, agent of keuringsarts.

2 Overige vragen

2a Ex-patriate regeling
Als voor u of uw echtgenoot in de loonbelasting rekening is gehouden met de ex-patriateregeling moet u dat hier vermelden. Deze regeling geldt, op verzoek, voor maximaal 5 jaar en kan daarna nog eens met 5 jaar worden verlengd en is van toepassing indien:
- u vóór uw tewerkstelling in Caribisch Nederland gedurende minimaal 5 aaneengesloten jaren buiten Caribisch Nederland heeft gewoond;
- u over een universitair of HBO-diploma en over minimaal 5 jaar werkervaring beschikt;
- u een beloning geniet van minimaal USD 83.500,-per jaar; en
- uw specifieke deskundigheid op de lokale arbeidsmarkt schaars is; en

Indien u op grond van:
A de in het voormalige land Nederlandse Antillen geldende Beschikking ex-patriate 1998 of Beschikking ex-patriate St. Eustatius 2005;
B de in de overgangsperiode als ministeriële regeling van toepassing zijnde Beschikking ex-patriate 1998 of de Beschikking ex-patriate St. Estatius 2005; als ex-patriate bent aangemerkt, wordt u voor de toepassing van de regeling zoals die geldt voor de BES vanaf 1-1-2011 geacht bij beschikking van de inspecteur te zijn aangemerkt als ex-patriate.

De periode waarin u op grond van de ‘oude’ Beschikkingen van het land Nederlandse Antillen of St. Eustatius al als ex-patratie bent aangemerkt vermindert de 5 jaarsperiode die vanaf 1-1-2011 zou gelden. Er gaat dus geen nieuwe periode lopen.

Voor meer informatie over de ex-patriateregeling kunt u contact opnemen met de Inspecteur.

2b Loonbelasting-vermindering
Op uw loon, uitkering of pensioen wordt loonbelasting ingehouden. Uw werkgever of uitkeringsinstantie houdt hierbij geen rekening met uw aftrekposten, zoals hypotheekrente en studiekosten. Als u aftrekposten heeft, wordt dus eigenlijk te veel loonbelasting ingehouden. Die krijgt u pas terug bij uw aanslag inkomstenbelasting. Na afloop van het kalenderjaar vindt de definitieve afrekening plaats bij de aanslag inkomstenbelasting. Deze aanslag wordt opgelegd nadat u uw aangifte heeft ingediend. U kunt voorkomen dat er te veel loonbelasting wordt ingehouden door een verzoek in te dienen om vermindering van loonbelasting. Als u vermindering van loonbelasting heeft gekregen, ontvangt u automatisch een aangiftebiljet inkomstenbelasting. Aan de hand van uw aangifte beoordeelt de Inspecteur of het bedrag van de vermindering juist was.

2c Aftrek ter voorkoming van dubbele belasting
U heeft mogelijk recht op aftrek ter voorkoming van dubbele belasting indien u inkomen heeft genoten waarover ook door een ander land belasting is geheven. De inkomsten zelf dient u in model A te vermelden. Het is van groot belang dat u in model A bij de rubriek 'aard bestanddeel' aangeeft om welke soort inkomen het gaat. Geef in ieder geval aan of het gaat om rente, dividend of royalty's enerzijds en ander inkomen anderzijds.

Let op! Voorkoming van dubbele belasting geldt enkel voor de belasting en niet voor de premies.

2d Inkomsten uit onverdeelde boedel
Een onverdeelde boedel kan ontstaan bij overlijden (tussen erfgenamen in de nalatenschap), bij echtscheiding, bij scheiding van tafel en bed, bij beëindiging van een geregistreerd (notarieel) partnerschap tussen (ex)echtgenoten met betrekking tot hun gemeenschappelijk (huwelijks-) vermogen. De onverdeeldheid blijft bestaan tot de verdeling van de gemeenschap, gevolgd door levering van het toegedeeld aan een ieder, heeft plaatsgevonden.

Bent u enig erfgenaam in een nalatenschap dan is er geen sprake van een onverdeelde boedel. Van een onverdeelde boedel is evenmin sprake als bij testament van een ouder een boedelverdeling tot stand is gebracht waarbij de hele nalatenschap van die ouder toekomt aan de langstlevende echtgenoot en de kinderen alleen een vordering krijgen op de langstlevende echtgenoot ter grootte van ieders erfdeel.

Het aandeel in de inkomsten uit onverdeelde boedel dient u jaarlijks aan te geven, ook als dat aandeel nog niet is ontvangen. Voor de aftrek van uw aandeel in alle met de inkomsten uit onverdeelde boedel samenhangende kosten, zoals beheerkosten en rente, lasten en afschrijvingen, gelden dezelfde regels als voor de inkomsten uit deze bron, die geen deel uitmaken van een onverdeelde boedel.

Let op! Het inkomen uit onverdeelde boedel splitst u naar bronsoort, dus onderneming (winst), roerend kapitaal, onroerende goederen of ander inkomen, en daarna invullen bij de betreffende vraag (bron) in het aangiftebiljet. De regels van de desbetreffende bron gelden ook voor uw aandeel in de inkomsten uit onverdeelde boedel.

Let op! Ten aanzien van minderjarige kinderen die recht hebben op inkomsten uit onverdeelde boedel niet behorend tot het persoonlijk inkomen, worden die inkomsten belast bij de ouder of de voogd die het gezag over het minderjarige kind uitoefent.

3 Inkomsten uit arbeid, pensioenen en uitkeringen

3a Bij deze vraag geeft u aan het totaal van alle inkomsten waarover loonbelasting wordt ingehouden, zoals uw bruto-inkomsten uit tegenwoordige dienstbetrekking (loon, gratificaties, tantièmes e.d.).
Ook uw inkomsten uit vroegere dienstbetrekking, zoals AOV/AWW-uitkeringen en uw pensioenen worden hier aangegeven. In de regel treft u deze gegevens op uw loonbelastingkaart aan, die u van uw werkgever of uitkerende instantie heeft ontvangen.

Let op! U vult per werkgever of uitkerende instantie de naam-en adresgegevens, de loonheffing en het bruto loonbedrag in. De loonheffing wordt verrekend met de totaal door u verschuldigde inkomstenbelasting en premies. Loonheffing is de ingehouden loonbelasting en premies.

3b Auto van de zaak
Als u een personenauto van uw werkgever tot uw beschikking heeft en u deze auto ook privé gebruikt, -waaronder woon-en werkverkeer moet u bij deze vraag, 15% van de oorspronkelijke nieuwwaarde van de auto, inclusief ABB en douane waarde tot uw inkomen rekenen. In beginsel hoort het bedrag in het brutoloon begrepen te zijn. Vraag aan uw werkgever of dit gebeurd is. Is de bijtelling opgenomen in uw brutoloon, dan hoeft u de bijtelling bij vraag 3b niet nog een keer op te nemen.

Let op! Met woon-werkverkeer wordt bedoeld het heen en weer reizen tussen uw woonadres en de plaats van uw werkzaamheden.

Ook in de gevallen dat de werknemer de personenauto op verzoek van de werkgever mee naar huis neemt om bijvoorbeeld diefstal of vernieling te voorkomen, is er sprake van het ter beschikking stellen en zal de fiscale bijtelling moeten plaatsvinden.

Indien u de personenauto in de loop van het jaar krijgt, dan moet de bijtelling naar tijdsgelang berekend worden. Stel dat de fiscale bijtelling wegens het privégebruik van de personenauto over het hele jaar USD 5.000 is, maar u kunt de de personenauto dat jaar maar drie maanden privé gebruiken. Uw privégebruik is dan 3/12-deel van USD 5.000, dus USD 1.250.
Als de werknemer ter zake van het gebruik van het vervoermiddel aan de werkgever een vergoeding moet voldoen, dan komt de betaalde vergoeding in mindering op de hiervoor bedoelde bijtelling van 15%. Uitsluitend de kosten die de werknemer rechtstreeks aan de werkgever betaalt, kunnen in aftrek worden gebracht op de bijtelling.
Als de werknemer meer betaalt dan genoemde 15% dan wordt het voordeel gesteld op nul. Het eventuele meerdere bedrag is niet aftrekbaar als beroepskosten.

Als personenauto worden ook aangemerkt jeeps en pick-ups, zowel in de versie met dubbele als die met enkele cabine. Als een ander vervoermiddel, dan hiervoor bedoeld, ter beschikking wordt gesteld zal het werkelijke voordeel dat de werknemer geniet door het niet zakelijke gebruik belast dienen te worden.

3c Andere inkomsten
Hier moet u o.a. aangeven de overige inkomsten die u met arbeid heeft verkregen zoals:
- het verrichten van karweitjes;
- lesgeven (bijvoorbeeld geven van bijles of rijles);
- het verzorgen van boekhoudingen, administraties e.d.;
- het maken van bouwtekeningen;
- het inkopen van goederen -zowel in Caribisch Nederland als in het buitenland -en deze goederen wederverkopen aan derden.

De met deze inkomsten verband houdende kosten mogen in mindering worden gebracht (model B blz. 12 van uw aangifte). Voor nadere uitleg over de beroepskosten wordt u naar onderdeel 3g hieronder verwezen.

3g Beroepskosten
Beroepskosten zijn kosten die u maakt om uw beroep naar behoren te kunnen uitoefenen, of om uw inkomsten te kunnen verkrijgen. Bij inkomsten uit tegenwoordige dienstbetrekking en andere opbrengsten uit arbeid, zoals bijverdiensten, heeft u recht op een vast bedrag (kostenforfait) van USD 280,- ; (vaste aftrek). Zijn uw werkelijke beroepskosten hoger dan USD 280,- per jaar, dan mag u de werkelijke kosten in mindering brengen voor zover zij meer dan USD 560,- bedragen. Indien u de werkelijke beroepskosten in aftrek brengt dient u de bewijsstukken en een specificatie bij de aangifte te voegen.

Let op! De aftrek van de werkelijke beroepskosten of van het forfait kan niet meer bedragen dan de inkomsten.

Aftrek van de werkelijke beroepskosten is voor u alleen voordeliger dan de forfaitaire aftrek van USD 280,- indien de werkelijke kosten meer dan USD 840 bedragen.

Voorbeeld 1
Indien uw werkelijke kosten USD 750,- bedragen dan kunt u USD 190 (750 -560) als werkelijke kosten in aftrek brengen. De forfaitaire kostenaftrek bedraagt echter USD 280. Derhalve wordt USD 280 als beroepskosten in aanmerking genomen.

Voorbeeld 2
Indien uw werkelijke kosten USD 1.500,- bedragen dan kunt u USD 940 (1500 -560) als werkelijke kosten in aftrek brengen. Uw forfaitaire aftrek is USD 280,-. Het is voor u voordeliger om de werkelijke kosten in aftrek te brengen in plaats van de forfaitaire aftrek.

Let op! De volgende beroepskosten zijn niet aftrekbaar:

a de werkruimte, inclusief de inrichting, in uw woning indien:
   1) u een werkruimte buiten uw woning heeft en u het totale bedrag van uw opbrengst uit arbeid, bedrijf en beroep voor minder dan tweederde (2/3) in de werkruimte in uw woning verdient of ;
   2) u geen werkruimte buiten uw woning tot uw beschikking heeft en u het totale bedrag van uw opbrengst uit arbeid, bedrijf en beroep voor minder dan tweederde (2/3) in of vanuit de werkruimte in uw woning verdient;
b woon-werkverkeer;
c vaartuigen die worden gebruikt voor representatieve doeleinden;
d kleding, met uitzondering van werkkleding. Zie hierna;
e literatuur, met uitzondering van vakliteratuur. Zie hierna;
f telefoonabonnementen en internetaansluitingen op naam van de belastingplichtige in privé. Zie hierna;
g persoonlijke verzorging;
h voedsel, drank en genotsmiddelen, representatie, recepties, feestelijke bijeenkomsten, excursies, studiereizen, inclusief reis-en verblijfkosten;
i giften en relatiegeschenken;
j geldboeten;
k kosten in verband met de veroordeling voor een misdrijf;
l kosten ter voorkoming van strafvervolging;
m steekpenningen.

Werkkleding
Alleen de kosten voor werkkleding zijn aftrekbaar. Onder werkkleding wordt verstaan kleding die vrijwel alleen geschikt is om tijdens de uitoefening van het beroep te dragen. Het gaat bijvoorbeeld om uniformen en vakkleding, zoals een brandweerpak, een politie-of een verpleegstersuniform. Kleding die ook in het privéleven wordt gedragen, is niet aftrekbaar (bijvoorbeeld het trainingspak van de sportleraar en het pak van de manager).
Er is ook sprake van werkkleding indien de kleding is voorzien van een of meer duidelijk zichtbare, aan de werkgever gebonden beeldmerken met een oppervlakte van tezamen ten minste 70 vierkante centimeter en deze beeldmerken onlosmakelijk aan de kleding zijn aangebracht.
Ook kleding die niet direct als werkkleding kan worden beschouwd, bijvoorbeeld jeans, wordt als zodanig aangemerkt wanneer het gebruik daarvan zodanig is dat privé-gebruik daarna onmogelijk is (bijvoorbeeld havenarbeiders).

Literatuur
Alleen de kosten voor vakliteratuur zijn aftrekbaar. Onder vakliteratuur wordt verstaan: publicaties die algemeen erkend worden als belangrijk voor uw beroepsgroep, bijvoorbeeld vaktijdschriften en een vakgerichte encyclopedie.

In het algemeen zijn de kosten voor algemene literatuur niet aftrekbaar, bijvoorbeeld een krant, romans, een algemene encyclopedie. Deze kosten zijn alleen aftrekbaar als dergelijke literatuur voor uw beroep als vakliteratuur kan worden beschouwd (zoals de extra kosten van romans voor een leraar Nederlands of extra dagbladen voor een journalist).

Telefoon
De kosten van zakelijke gesprekken die de werknemer thuis voert met zijn privétoestel zijn aftrekbaar.
De abonnementskosten zijn echter niet aftrekbaar.

Let op! De volgende kosten zijn beperkt aftrekbaar.

a kosten van personal computers en software, diskettes, printers, plotters, schrijfmachines, tekstverwerkers, rekenmachines, kopieerapparatuur, faxapparatuur, modems, beeldschermen, geluidsapparatuur, video-en telefoonapparatuur, gereedschappen, muziekinstrumenten. Hieronder vallen ook de kosten van onderhoud, reparatie en verzekering.
Om het bedrag van de kosten te bepalen telt u de afschrijvingen van alle apparatuur en alle overige kosten bij elkaar. De kosten zijn aftrekbaar voor zover zij hoger zijn dan USD 419,-. De afschrijvingstermijn is 36 maanden. U hoeft geen rekening te houden met een restwaarde.

Voorbeeld 1
Aankoop op 1 januari; USD 2.100
Afschrijving per kalenderjaar in 3 jaar USD 2.100 : 3 = USD 700,- –/- USD 419,- = USD 281,-.
U kunt 3 jaar lang USD 281,- per jaar als kosten opvoeren.

Voorbeeld 2
Als u in de loop van het jaar heeft gekocht, moet u de afschrijving tijdsevenredig berekenen.

Aankoop op 1 juli; USD 2.100
Afschrijving per kalenderjaar USD 700,-in 36 maanden
Afschrijving eerste jaar (over 6 mnd.) USD 700 : 12 x 6 = USD 350,- –/- USD 419,- = USD. 0. Afschrijving tweede jaar (over 12 mnd.) USD 700,- –/- USD 419,- = USD 281. Afschrijving derde jaar (over 12 mnd.) in gelijk aan het tweede jaar. Afschrijving vierde jaar (over 6 mnd.) USD 700 : 12 x 6 = USD 350,- –/- USD 419,- = USD 281. U kunt 2 jaar lang USD 281 per jaar als kosten opvoeren. In het eerste en het vierde jaar zijn de kosten niet groter dan USD 419, dus geen aftrek.

b De kosten die de werknemer maakt in verband met het volgen van cursussen en het deelnemen aan congressen, seminars, symposia en dergelijke om zodoende bij te blijven op zijn vakgebied zijn voor 75% tot een maximum van USD 1.397,- aftrekbaar. Onder deze kosten vallen ook de reis-en verblijfkosten. Autokosten zijn binnen het genoemde maximum aftrekbaar tegen USD 0,20 per kilometer. Om de autokosten aannemelijk te maken is het in dit geval voldoende dat u een lesrooster en een kilometeradministratie bij uw aangifte voegt.

Let op! Niet aftrekbaar zijn de kosten van voedsel, drank, genotsmiddelen en dergelijke. De werknemer heeft dus een gespecificeerde rekening nodig waarop deze kosten apart zijn vermeld.

Let op! Het gaat hier niet om de kosten die de werknemer heeft gemaakt voor het volgen van een beroepsopleiding. Deze kosten dienen te worden vermeld bij de buitengewone lasten als uitgaven voor studie. Zie onderdeel 15j.

Auto
Als de werknemer of een belastingplichtige die andere inkomsten uit arbeid geniet zijn privéauto gebruikt voor zakelijke ritten (niet zijnde woon-werkverkeer), dan kan hij tot een vast bedrag van USD 0,20 per kilometer in aftrek brengen. Met woon-werkverkeer wordt bedoeld het heen en weer reizen tussen uw woonadres en de plaats van uw werkzaamheden. Andere kosten (bijvoorbeeld: kosten voor reparatie, autowassen, verzekeringskosten en dergelijke) zijn niet aftrekbaar. De werknemer moet de gereden kilometers aantonen met een sluitende kilometeradministratie. Een sluitende kilometeradministratie is een van dag tot dag bijgehouden administratie waarin de werknemer aangeeft:
- de begin-en de eindstand van de kilometerteller en
- de bestemming van de gemaakte ritten.

De Inspecteur stelt de betrouwbaarheid van de administratie vast, bijvoorbeeld aan de hand van de agenda of van de benzinenota's.

Hieronder staat een voorbeeld van een rittenstaat die voor de administratie kan worden gebruikt.
Auto:
Nummerplaat:
Datum beginstand:
Datum eindstand:
Van/naar bezoekadres:
Doel reis:

Let op! Als de werknemer een auto van de zaak heeft, dan kan hij de benzinekosten die hij zelf heeft betaald aftrekken. Andere kosten, zoals die voor het wassen van de auto enz. zijn niet aftrekbaar.

Let op! In geval u van uw werkgever een vergoeding ontvangt, moet u deze vergoedingen in mindering brengen op de kosten.

Let op! Voor een overzicht van de kosten die al dan niet aftrekbaar zijn, wordt u verwezen naar de tabel op blz. 13 van de toelichting.

4 Opbrengst van bedrijf of beroep

Hier geeft u de winst uit onderneming aan, onder overlegging van een balans en verlies-en winstrekening. Als u een eigen bedrijf uitoefent of zelfstandig een beroep uitoefent, bent u verplicht een deugdelijke administratie bij te houden van uw ontvangsten en uitgaven. U wordt verwezen naar blz. 13 van de toelichting voor een overzicht van kosten die niet of beperkt aftrekbaar zijn. Bij de berekening van uw winst moet u in ieder geval rekening houden met het volgende:

Let op! Tot de opbrengst van onderneming en arbeid behoort niet:

a. een tegemoetkoming voor ondernemers van getroffen sectoren die op aanvraag wordt verstrekt door Onze Minister van Economische Zaken en Klimaat in verband met een in de periode van 13 maart 2020 tot en met 12 juni 2020 verwacht omzetverlies als gevolg van de maatregelen ter bestrijding van de verdere verspreiding van COVID-19;

b. een subsidie die aan een door de maatregelen ter bestrijding van de verdere verspreiding van COVID-19 getroffen onderneming op aanvraag wordt verstrekt door Onze Minister van Economische Zaken en Klimaat, met als doel deze onderneming in staat te stellen in de periode van 1 juni 2020 tot en met 30 september 2020 de vaste lasten te betalen.

Let op! Terugbetalen van voornoemde tegemoetkomingen en subsidies zijn niet aftrekbaar.

Auto van de zaak

Indien de auto tot uw ondernemingsvermogen behoort en de kosten komen ten laste van de winst, dan moet u nog rekening houden met het privé gebruik. Daarvoor moet u 15% van de oorspronkelijke nieuwwaarde, inclusief ABB van de auto bij de winst tellen, met dien verstande dat maximaal de werkelijke kosten minus 15% van de nieuwwaarde van de auto, inclusief omzetbelasting en invoerheffingen ten laste van de winst mogen komen.

Is de auto privé-vermogen dan mogen de kosten van zakelijke ritten, uitgezonderd woon-werkverkeer, tot een bedrag van USD 0,20 per kilometer als bedrijfskosten worden geboekt. U dient ook hier een sluitende kilometeradministratie bij te voegen.

Onroerend goed

Als een onroerend goed tot het ondernemingsvermogen behoort, zijn de volgende situaties te onderscheiden:
1. het onroerend goed staat de eigenaar/ ondernemer als hoofdverblijf ter beschikking (eigen woning);
2. de eigenaar/ondernemer verhuurt het onroerend goed aan derden of stelt het ter beschikking aan derden;
3. het onroerend goed is in gebruik bij de onderneming.

Eigen woning

Als een woning tot uw ondernemingsvermogen behoort en deze woning u als hoofdverblijf ter beschikking staat, moet u de huurwaarde van deze woning bij de winst optellen. U kunt de onderhoudskosten van deze woning aftrekken van de winst. Kosten van verbetering zijn niet aftrekbaar.

Wat is de huurwaarde?

In geval dat u gratis een woonhuis ter beschikking stelt aan uw werknemer, wordt de huurwaarde van het woonhuis als loon van de werknemer beschouwd. De huurwaarde van een woning welke als hoofdverblijf ter beschikking staat, wordt voor de toepassing van deze regeling gesteld op 8% van 60% van de waarde in het economisch verkeer van de woning. Onder waarde in het economisch verkeer wordt in dit verband verstaan de vrije verkoopwaarde.

Voorbeeld
Uw onderneming bezit een directiewoning met een vrije verkoopwaarde van USD 140.000. De economische huurwaarde van de woning bedraagt dan 8% van 60% van USD 140.000. Dit is USD 6.720 per jaar.
U stelt deze woning ter beschikking aan de portier aangezien de huidige directeur te kennen heeft gegeven niet bij de onderneming te willen wonen. De portier geniet een salaris van USD 14.000 per jaar. Normaal gesproken zou deze werknemer niet meer dan 20% van zijn inkomen besteden aan de huur van een woning. Na een verzoek aan de Inspecteur om een beschikking zal de huurwaarde van de woning voor deze werknemer worden bepaald op USD 2.800 per jaar. Als al twee maanden zijn verstreken waarbij u USD 560 per maand tot zijn loon heeft gerekend mag u voor de overige tien maanden rekening houden met USD 2.800 minus USD 1.120 is USD 168 per maand. (Het verschil gedeeld door 10).
U stelt deze woning ter beschikking aan een werknemer met een salaris van USD 33.500. Deze werknemer is gehuwd en zijn echtgenote geniet een salaris van USD 27.900 per jaar. Een verzoek om een lagere vaststelling van de huurwaarde zal door de Inspecteur worden afgewezen aangezien de huurwaarde niet meer bedraagt dan 20% van het bruto gezinsinkomen.

Voorbeeld
Voor de directeur-grootaandeelhouder wordt een villa met zwembad aangeschaft met een waarde van USD 365.000. De woning wordt om niet ter beschikking gesteld. De directeur geniet een salaris van USD 20.000 per jaar. Een verzoek om een lagere vaststelling van de huurwaarde zal door de Inspecteur worden afgewezen aangezien de verstrekking van de woning blijkbaar een onderdeel vormt van de arbeidsvoorwaarden van de directeur.

Let op! Afschrijvingskosten zijn aftrekbaar.

Let op! Hypotheekrente is onbeperkt aftrekbaar.

Voorbeeld onderhoud
Onderhoud is verven, tuin schoonmaken, beerput ledigen, onderhoud zwembad, e.d. om de onroerende zaak in dezelfde staat te behouden.

Voorbeeld verbetering
Een omheining van gaas vervangen voor een omheining van beton. Het is niet enkel onderhoud. Het onroerend goed krijgt er meerwaarde van.

Verhuurd onroerend goed

Als u een onroerend goed verhuurt dat tot uw ondernemingsvermogen behoort, zijn de huurinkomsten volledig belast en de kosten zoals onderhoud, brandverzekering, grondbelasting, erfpachtcanon, grondhuur en afschrijvingen volledig aftrekbaar.

Woning ter beschikking gesteld

Als u als ondernemer een woning, die tot uw ondernemingsvermogen behoort, ter beschikking stelt aan een werknemer dan is de kostenaftrek van deze woning gemaximeerd. U kunt niet meer kosten in aftrek brengen dan het bedrag dat bij de werknemer als belaste huurwaarde (inkomsten in natura) tot het inkomen wordt gerekend, zijnde 4.8% van de verkoopwaarde van de woning plus 2% van de waarde van de woning (voor toepassing van de grondbelasting) met een maximum van USD 1.676.

4b Investeringsaftrek
In geval in een kalenderjaar een bedrag van meer dan USD 2.794 wordt geïnvesteerd in bedrijfsmiddelen, wordt 8% van het investeringsbedrag in mindering gebracht op de winst van zowel het jaar van investering als van het daaropvolgende jaar. Betreft dit een investering in nieuwe gebouwen of een verbetering van bestaande gebouwen, dan wordt 12% van het investeringsbedrag in mindering op de winst gebracht.

4d Investeringsbijtelling
Bij vervreemding van een bedrijfsmiddel waarvoor men investeringsaftrek heeft genoten, moet bij de winst van zowel het jaar van vervreemding als van het daaropvolgend jaar een investeringsbijtelling plaatsvinden. Het bedrag van de bijtelling bestaat uit een percentage van de overdrachtsprijs, maar niet hoger dan het investeringsbedrag. Dit percentage is afhankelijk van de bij de investering toegepaste percentages (8 of 12%). Er is sprake van desinvestering, wanneer het bedrijfsmiddel binnen 6 jaar (voor gebouwen 15 jaar) na aanvang van het jaar, waarin de investering heeft plaatsgevonden, wordt vervreemd. Als u investeringen heeft gedaan waarvoor u investeringsaftrek heeft geclaimd, dan moet u bij uw jaarstukken een afschrijvingsstaat bijvoegen waarop elk bedrijfsmiddel apart is gespecificeerd.

5 Opbrengst van periodieke uitkeringen, behorend tot het persoonlijk inkomen

Onder arbeidsongeschiktheidsuitkeringen wordt hier mede begrepen een uitkering bij ziekte of ongeval. De uitkering in verband met staking van het bedrijf betreft een periodieke uitkering die is bedongen bij de verkoop van het bedrijf.

Alimentatie-uitkering tussen echtgenoten
Onder alimentatie-uitkering wordt begrepen het bedrag dat u heeft ontvangen van uw ex-echtgenoot (of van de echtgenoot van wie u duurzaam gescheiden leeft).
Alimentatie-uitkeringen tussen ex-echtgenoten zijn belast bij de ontvanger. De betalende ex-echtgenoot kan de uitkeringen aftrekken. Zie hierna vraag 14f van de aangifte. Als deze alimentatie in natura wordt verstrekt, bijvoorbeeld in de vorm van het gratis woongenot van het huis dat eigendom is van de alimentatieplichtige ex-echtgenoot, dan dient deze verstrekking te worden gewaardeerd tegen 4,8% van de verkoopwaarde van de woning.

Alimentatie-uitkering voor de kinderen
Alimentatie-uitkeringen voor de kinderen zijn bij de ontvanger onbelast en bij de betaler niet aftrekbaar.
Voor gebrekkige kinderen bestaat de mogelijkheid van aftrek. Zie hierna vraag 15a van de aangifte.

6 Berekening persoonlijk inkomen

Met behulp van deze vraag berekent u uw persoonlijk inkomen en dat van uw echtgenoot.

7 Persoonlijke verminderingen

7a Levensverzekering, lijfrenten of pensioenverzekering
Bij deze vraag geeft u aan de in het jaar betaalde premies voor levens-, lijfrente-of pensioenverzekering. De aftrek van deze premies is beperkt tot 5% van het persoonlijk inkomen, maar mag niet meer bedragen dan USD 559. Als u reeds aftrek heeft genoten voor pensioenpremie en/of bijdragen aan spaar- en voorzieningsfondsen (zie vraag 3f van de aangifte) moeten deze bedragen hierop in mindering worden gebracht. Slechts het saldo is dan aftrekbaar.

8 Verliescompensatie

Was uw zuiver inkomen in een of meer van de voorgaande vijf jaren negatief, dan mag u dat negatieve inkomen met uw positieve inkomen verrekenen.

9 Belastingvrije som

Belastingvrije som
U heeft recht op de belastingvrije som. Deze belastingvrije som wordt in mindering gebracht op het belastbaar inkomen. Over de belastingvrije som betaalt u dus geen belasting. Deze belastingvrije som kan worden verhoogd met de ouderentoeslag indien u aan de voorwaarden voldoet.

Let op! Met ingang van 01-01-2016 is de kindertoeslag afgeschaft. U ontvangt in plaats hiervan kinderbijslag van de Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Het totaal bedrag dat u ontvangt is niet belast voor de inkomstenbelasting en dient u niet aan te geven in uw aangiftebiljet.

Ouderentoeslag
U heeft recht op de ouderentoeslag indien u bij aanvang van het kalenderjaar de AOV-gerechtigde leeftijd heeft bereikt. In 2020 zijn dat degenen die geboren zijn in 1955 of eerder.

Let op! De ouderentoeslag wordt verleend ongeacht of u arbeidsinkomsten heeft.

Let op! Op blz. 14 het staat de “Tabel overgangsrecht AOV-leeftijd”. In de laatste kolom staat m.i.v. welk jaar u recht heeft op de ouderentoeslag.

10 Periodieke uitkeringen

Een periodieke uitkering dient in ieder geval aan de volgende voorwaarden te voldoen:
- de uitkeringen moeten regelmatig plaatsvinden;
- de schuldenaar is verplicht de periodieke uitkeringen te voldoen;
- de uitkeringen eindigen uiterlijk bij het overlijden van de gerechtigde of van een derde;
- het totale bedrag aan uitkeringen staat niet vast;

Een veel voorkomende periodieke uitkering is de lijfrente of de alimentatie van de ex-partner. Een lijfrente kan bijvoorbeeld tot stand komen bij een overeenkomst van levensverzekering. Er kan een lijfrente worden verkregen al dan niet tegen een tegenprestatie.

Let op! Als u een periodieke uitkering heeft ontvangen, die de tegenwaarde van een prestatie vormt, is slechts hetgeen u meer ontvangt dan is betaald (de prestatie) belast. Tot hetgeen is betaald wordt niet gerekend premies die u in het verleden in aftrek kon brengen of bedragen die buiten de heffing zijn gebleven, omdat voor die bedragen een periodieke uitkering is bedongen.

Let op! De periodieke uitkering kan niet verbonden zijn aan de dienstbetrekking van degene die de uitkering ontvangt. Zulke uitkeringen, zoals pensioenen, worden belast als opbrengst van arbeid.

Let op! Periodieke uitkeringen zijn niet belast als de uitkeringen worden genoten door personen die bloed-en aanverwanten in de rechte lijn (ouders, kinderen, grootouders en kleinkinderen) of in de tweede graad van de zijlijn (broers en zussen) zijn van de schuldenaar. Ook mogen deze periodieke uitkeringen geen tegenwaarde vormen van een prestatie. De betalingen zijn in beginsel dan ook niet aftrekbaar. Als de ontvangsten de tegenwaarde van een prestatie vormen dan zijn de uitkeringen belast, zodra de uitkeringen de betaalde tegenprestatie overtreffen. De betalingen van de periodieke uitkeringen zijn slechts aftrekbaar, als de uitkeringen de tegenprestatie overtreffen.

11 Inkomen minderjarige kinderen

Het inkomen van minderjarige kinderen (met uitzondering van inkomsten uit dienstbetrekking, bedrijf en beroep, of persoonlijke uitkering: die worden bij het kind zelf belast) wordt toegerekend aan de ouder die het gezag over dat kind heeft. Het inkomen van het minderjarige kind wordt toegerekend aan de ouder/echtgenoot met het hoogste persoonlijk inkomen.

Berekening zuiver inkomen minderjarige kinderen
Bij de berekening van het zuiver inkomen van minderjarige kinderen dient u rekening te houden met de volgende componenten:
- Periodieke uitkeringen
- Onroerende goederen
- Rente en dividenden
- Ander inkomen

De som van genoemde componenten wordt verminderd met de kosten die betrekking hebben op:
- Persoonlijke lasten
- Buitengewone lasten

12 Renten en dividenden

Het gaat hier om de in 2020 genoten renten, dividenden en dergelijke. De rente of het dividend is genoten als het door u is ontvangen, maar ook als het rentedragend, vorderbaar of inbaar is geworden.

12a Hier vermeldt u de door u genoten binnenlandse en buitenlandse rente op uw spaartegoeden.

12b Hier vult u de rentevrijstelling in. De rentevrijstelling bedraagt maximaal USD 5.000,- en USD 10.000,- voor gehuwden, maar kan niet meer bedragen dan het bedrag aan rente dat u heeft ingevuld bij vraag 12a.

12d Bij deze vraag moet u alle overige rente aangeven, bijvoorbeeld van obligaties en andere vorderingen. Voor deze rente geldt de rentevrijstelling dus niet.

12f Hier vult u de kosten in die drukken op de rente-inkomsten als aangegeven bij vraag 12a en 12d.

12h Bij deze vraag vermeldt u de inkomsten die u genoten heeft uit uw aandelenbezit.

12i Hier vult u de dividendvrijstelling in. De dividendvrijstelling bedraagt maximaal USD 5.000,- en USD 10.000,- voor gehuwden, maar kan niet meer bedragen dan het bedrag aan dividend dat u heeft ingevuld bij vraag 12h.

12k Hier vult u de kosten in die drukken op de dividendinkomsten als aangegeven bij vraag 12h.

12m Hier vult u de (rente- en dividend)inkomsten genoten uit een onverdeelde boedel in.

12n Hier vult u de dividend-/rentevrijstelling niet gebruikt bij 12b en 12i.

12p Hier vult u de kosten in die drukken op de inkomsten uit onverdeelde boedel als aangegeven bij vraag 12m.

12r Indien de uitkomst van de berekening lager is dan 0 (nihil), vult u dat negatieve bedrag in, in de tabel op blz. 16 bij het jaar 2020.

12s Indien de uitkomst van de berekening bij vraag 12r positief is, kunt u verliezen uit deze inkomstenbron van de afgelopen 5 jaren die u nog niet verrekend heeft hier invullen. Er wordt dan in dit jaar rekening gehouden met de aftrekbare kosten die u in een van de afgelopen 5 jaren niet hebt kunnen gebruiken.

12u Hier vult u het totaalbedrag van uw banksaldi en overige vorderingen in.

12v Hier vult u het totaalbedrag van uw buitenlandse banksaldi en overige vorderingen in.

12w Hier vult u in de hoeveelheid contant geld die u op 31 december 2020 in bezit had indien dat meer bedroeg dan USD 2.794,-

12x Hier vult u de ingehouden bronheffing op spaargelden uit verdragslanden in.

13 Ander inkomen

13a t/m 13r 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.

De winsten uit aanmerkelijk belang worden belast tegen een tarief van 5%.
De winst uit aanmerkelijk belang bestaat uit de reguliere voordelen, bijvoorbeeld de dividendenuitkeringen en de vervreemdingsvoordelen: bijvoorbeeld de winsten die u geniet bij de vervreemding van uw aandelen, uw winstbewijzen of uw schuldvorderingen.

De volgende situaties worden ook als vervreemding gezien:
- het inkopen van aandelen;
- het afkopen en inkopen van winstbewijzen;
- het betaalbaar stellen van liquidatieuitkeringen;
- het aflossen van schuldvorderingen;
- het brengen van de aandelen in het vermogen van een onderneming;
- het niet langer aanwezig zijn van een aanmerkelijk belang;
- het ophouden binnen Caribisch Nederland te wonen.

U berekent de vervreemdingswinst door de vervreemdingsprijs te verminderen met de verkrijgingsprijs.

Als u zich in Caribisch Nederland heeft gevestigd, geldt voor u de opstapregeling. De opstapregeling houdt in dat bij latere verkoop van de aandelen die tot een aanmerkelijk belang behoren, u slechts belasting betaalt over het verschil tussen de waarde van de aandelen op het moment van vestiging in Caribisch Nederland en de vervreemdingsprijs. De waardestijging van voor de vestigingsdatum blijft derhalve buiten de belastingheffing.

13s t/m 13w Overige inkomsten
Hieronder geeft u aan alle overige niet reeds in deze rubriek vermelde opbrengsten, zoals bijvoorbeeld:
- afkoopsommen van lijfrenteverzekeringen;
- opbrengst uit het verhuren van roerende goederen zoals meubilair, auto's, geluidsapparatuur.

14 Persoonlijke lasten

Eigen woning
Bij een eigen woning gaat het om een woning in eigendom, dus niet om een huurwoning, die u als hoofdverblijf ter beschikking staat. Van een eigen woning is ook sprake:
- bij een woning waarvan u de grond in erfpacht heeft;
- bij een woning waarvan u de grond in huur heeft;
- bij een woning waarvan u de grond in vruchtgebruik heeft.

Aftrekbare kosten
14a U kunt de onderhoudskosten (inclusief de tuinonderhoudskosten) van de eigen woning die u als hoofdverblijf ter beschikking staat aftrekken. Deze aftrek is maximaal 2% van de waarde voor de grondbelasting met een maximum van USD 1.676,-. Onderhoudskosten zijn kosten die u maakt om de woning in dezelfde staat te behouden.

Voorbeeld onderhoud
Onderhoud is verven, tuin schoonmaken, beerput ledigen, onderhoud zwembad, e.d. om de onroerende zaak in dezelfde staat te behouden.

Voorbeeld verbetering
Een omheining van gaas vervangen voor een omheining van beton. Dit betreft niet enkel onderhoud. Er wordt hier meerwaarde gecreëerd.

14b Voor (hypotheek)leningen, kunt u maximaal USD 15.364,- aan hypotheekrente en premies voor een aflopende overlijdensrisicoverzekering die verbonden zijn aan de hypotheek aftrekken.

Let op! Ook de premies voor brand-en natuurrampenverzekeringen zijn volledig aftrekbaar voor de eigen woning.

Let op! De onderhoudskosten en de hypotheekrente, inclusief de premies van een aflopende overlijdensrisicoverzekering van bijvoorbeeld uw tweede woning of vakantiewoning zijn niet aftrekbaar.

Ongehuwd samenwonenden

Als u ongehuwd samenwoont en u bent samen met uw huisgenoot eigenaar van de woning, dan kunnen zich de volgende situaties voordoen:

1. U en uw huisgenoot betalen beiden een deel van de hypotheekrente. Dit deel komt overeen met uw aandeel in de schuld. In dit geval kunt u de rente die u heeft betaald aftrekken.

2. Eén van beiden betaalt een hoger bedrag aan hypotheekrente dan overeenkomt met zijn aandeel in de schuld. U betaalt bijvoorbeeld alle hypotheekrente, terwijl uw aandeel in de schuld maar 50% is. Dit kan het geval zijn als uw huisgenoot geen of nauwelijks inkomsten had. In dit geval kunt u in principe alle hypotheekrente aftrekken die u heeft betaald, tenzij u dit (klaarblijkelijk) alleen doet om belastingvoordeel te behalen. Als het deel van de hypotheekrente dat u betaalde overeenkomt met de verhouding van de inkomens van u en uw huisgenoot, dan aanvaardt de inspecteur dit.

Let op! Ongehuwd samenwonenden kunnen samen maximaal USD 15.364,- aftrekken.

14f Lijfrente

Hierbij kunt u vermelden uitkeringen van lijfrente, pensioenen, en andere periodieke uitkeringen die bij de genieter belaste inkomsten zijn.

Let op! De aftrek van betaalde periodieke uitkeringen die de tegenwaarde van een prestatie vormen, is slechts toegestaan indien meer is betaald aan periodieke uitkeringen dan de prestatie welke daarvoor is ontvangen.

Let op! De aftrek van betaalde periodieke uitkeringen die geen tegenwaarde van een prestatie vormen, is niet toegestaan indien de uitgaven zijn gedaan aan bijvoorbeeld de volgende verwanten:

- (achter)(klein)kinderen
- echtgenoten van deze kinderen
- (groot)ouders
- (half)broers en (half)zusters en hun echtgenoten.

Voor de duidelijkheid: als u alimentatie heeft betaald aan uw ex-echtgenoot, dan kunt u de uitkeringen aftrekken. Het bedrag dat u als alimentatie heeft betaald voor uw gebrekkige kinderen, kunt u aftrekken als buitengewone lasten. Zie hierna vraag 15a van de aangifte.

14g Rente en kosten van geldlening

Bij deze vraag kunt u aftrekken de door u betaalde rente en kosten van geldleningen tot een maximum van USD 1.397,- voor een ongehuwd persoon. Gehuwden mogen maximaal USD 2.794,- in aftrek brengen.
Enkele voorbeelden zijn:

1. rente van persoonlijke leningen;
2. rente berekend in afbetalings-en huurkooptermijnen (bv. aanschaf auto, meubilair, tv-toestellen e.d.);
3. rente van lening voor de aankoop van onbebouwd terrein.

Let op! De aflossingen zelf zijn niet van uw inkomen aftrekbaar.

U kunt maximaal USD 1.397,- als rente van schulden aftrekken. Indien u gehuwd bent, wordt de renteaftrek overgedragen aan de echtgenoot met het hoogste persoonlijke inkomen en deze kan maximaal USD 2.794,- aftrekken.

Verband tussen de rente op een persoonlijke lening en de (hypotheek)renteaftrek:

Voorbeeld 1
Indien de rente op een persoonlijke lening USD 1.500,- bedraagt en uw hypotheekrente USD 10.000,- dan kan de ongehuwde belastingplichtige de rente op de persoonlijke lening tot een maximum van USD 1.397,- en de hypotheekrente ad USD 10.000,- in aftrek brengen. Voor gehuwden is de rente op de persoonlijke lening ad USD 1.500,- (maximum voor gehuwden is USD 2.794,-) en de hypotheekrente ad USD 10.000,- aftrekbaar.

Voorbeeld 2
Indien de rente op een persoonlijke lening USD 3.000,- bedraagt en hypotheekrente USD 17.000,-, dan kan de ongehuwde belastingplichtige de rente op de persoonlijke lening tot een maximum USD 1.397 en de hypotheekrente tot een maximum van USD 15.364,- in aftrek brengen. Voor gehuwden is de rente op de persoonlijke lening ad USD 2.794,- en hypotheekrente USD 15.364,- aftrekbaar.

Voorbeeld 3
Indien de hypotheekrente USD 25.000,- bedraagt en verder is er geen rente van een persoonlijke lening, dan kan de ongehuwde belastingplichtige in totaal USD 16.761,aan hypotheekrente aftrekken, namelijk USD 15.364,- en het onbenutte deel ad. USD 1.397- van de consumptieve rente. Voor gehuwden is de hypotheekrente tot USD 18.158,- aftrekbaar (USD 15.364,- en het onbenutte deel ad. USD 2.794,- van de consumptieve rente).

14i Giften

Bij deze vraag kunt u de giften in aftrek brengen, welke zijn gedaan aan kerkelijke, liefdadige, culturele, wetenschappelijke en het algemeen nut beogende instellingen welke binnen Caribisch Nederland zijn gevestigd. Het bedrag van de giften mag u niet volledig aftrekken. Giften mogen slechts in aftrek worden gebracht voor zover zij in totaal meer bedragen dan 1% van het persoonlijk inkomen en tevens USD 56,- overtreffen. Het af te trekken bedrag mag echter niet hoger zijn dan 3% van het persoonlijk inkomen. Indien u gehuwd bent, dient u voor de berekening van de drempels het gezamenlijk persoonlijk inkomen van u en uw echtgenoot in acht te nemen. De giften dienen, indien daarom wordt gevraagd, met schriftelijke bewijsstukken te worden aangetoond.

15 Buitengewone lasten

Onder buitengewone lasten worden verstaan uitgaven voor:
a. levensonderhoud van kinderen van 27 jaar of ouder, naaste verwanten en zieke of gebrekkige kinderen tot en met 26 jaar;
b. ziekte, bevalling, invaliditeit en overlijden;
c. opleiding of studie voor een beroep van uzelf of van uw echtgenoot;
d. studiekosten van kinderen tot en met 26 jaar die een MBO, HBO, universitaire of daarmee vergelijkbare opleiding volgen.

Let op! Bij gehuwden worden de buitengewone lasten altijd samengevoegd. De buitengewone lasten van de echtgenoot met het laagste persoonlijk inkomen worden toegerekend aan de echtgenoot met het hoogste persoonlijk inkomen. De echtgenoot met het hoogste persoonlijk inkomen kan deze kosten in aftrek brengen. Voor de berekening van de drempel dient u het gezamenlijk inkomen van u en uw echtgenoot in acht te nemen.

15a Uitgaven voor levensonderhoud
De uitgaven voor noodzakelijk levensonderhoud van de volgende familieleden van uzelf en/of uw echtgenoot kunt u aftrekken:
- kinderen en pleegkinderen van 27 jaar en ouder;
- echtgenoten van deze kinderen;
- ouders (ook pleegouders) en grootouders;
- (half) broers en (half)zusters en hun echtgenoten.

De uitgaven voor levensonderhoud van deze familieleden zijn aftrekbaar indien deze personen niet in staat zijn om in hun eigen levensonderhoud te voorzien. De aftrek is beperkt tot USD 1.397,- per ondersteunde. Als u bijvoorbeeld uw moeder en vader ondersteunt, dan is de aftrek ten hoogste 2 maal USD 1.397,- ofwel USD 2.794. Verder is het totale bedrag dat u kunt aftrekken gemaximaliseerd. U kunt ten hoogste 10% van uw persoonlijk inkomen als uitgaven voor levensonderhoud in aftrek brengen.
Uitgaven voor het noodzakelijke levensonderhoud van kinderen tot en met 26 jaar die door ziekte of gebreken niet in staat zijn om zelf in hun levensonderhoud te voorzien, kunt u zonder bovengenoemde beperking in aftrek brengen. Er is in dit geval geen drempel van toepassing.

Uitgaven waarvoor u recht heeft op een vergoeding van bijvoorbeeld uw werkgever, verzekeringsmaatschappij of ondersteuningsfonds kunt u niet aftrekken, ook niet als u die vergoeding pas in een later jaar ontvangt.

15d Uitgaven voor ziekte, invaliditeit, bevalling en overlijden
Uitgaven voor ziekte, invaliditeit, bevalling en overlijden van u, uw echtgenoot, uw eigen of aangehuwde kinderen en pleegkinderen en van uw bloed- of aanverwanten in de rechte lijn (bijvoorbeeld grootouders, ouders en kleinkinderen) of in de tweede graad van de zijlinie (bijvoorbeeld broers en zussen) zijn aftrekbaar. Het gaat bijvoorbeeld om:
1 premies voor ziektekostenverzekering;
2 kosten van artsen, tandartsen,
ziekenhuisopname;
3. medicijnen;
4 contributies kruisverenigingen;
5. bril en contactlens;
6. begrafeniskosten (premies voor begrafenisfondsen zijn slechts aftrekbaar indien bij het overlijden niet een uitkering in geld wordt genoten).

Kosten van autoritten in verband met ziekte e.d. (denk hierbij aan een artsenbezoek) zijn beperkt aftrekbaar.

Als u gebruik maakt van uw eigen auto kunt u tot een bedrag van USD 0,20 per kilometer in aftrek brengen. Indien u gebruik maakt van de auto van iemand anders dan kunt u de benzinekosten aftrekken.

Let op! U kunt alleen het deel van de kosten van levensonderhoud, ziektekosten, invaliditeit, bevalling en overlijden aftrekken dat boven een bepaald minimum bedrag (de drempel) uitkomt. Deze kosten komen in aanmerking voor aftrek indien zij gezamenlijk meer bedragen dan 5% van het persoonlijk inkomen met een minimum van USD 838,-.
Voor de berekening van de hoogte van de drempel wordt voor gehuwden rekening gehouden met het gezamenlijke persoonlijk inkomen van beide echtgenoten.

15j Studie voor een beroep van uzelf of van uw echtgenoot
De studie moet tot doel hebben uw maatschappelijke positie in financieel-economisch opzicht te verbeteren. De kosten van een studie uit liefhebberij of van een studie met een algemeen karakter zijn dus niet aftrekbaar. Studiekosten die u maakt om uw vakkennis op peil te houden, kunt u aftrekken als beroepskosten.

Let op! alleen de volgende kosten zijn als studiekosten aftrekbaar:

- school of collegegeld;
- boeken;
- verplicht lesmateriaal;
- vliegtickets en 75% van de verblijfskosten.

Let op! kosten van personal computers en software, diskettes, printers, plotters, schrijfmachines, tekstverwerkers, rekenmachines, kopieerapparatuur, faxapparatuur, modems, beeldschermen, geluidsapparatuur video-en telefoonapparatuur, gereedschappen en muziekinstrumenten zijn niet aftrekbaar. Hieronder vallen ook de kosten van onderhoud, reparatie en verzekering.

Let op! Indien u voor uw studie of opleiding op een ander eiland van Caribisch Nederland of in het buitenland verblijft, kunt u 75% van de verblijfskosten aftrekken.

Let op! Voordat u de studiekosten aftrekt, moet u de studiekosten verminderen met de eventuele tegemoetkoming of vergoeding van derden, bijvoorbeeld van de werkgever. De kosten van eten en drinken zijn niet aftrekbaar.

15m Uitgaven voor studiekosten van kinderen

Enkel zuivere studiekosten komen voor aftrek in aanmerking. De aftrek bedraagt ten hoogste USD 5.587 per kind. Voor een gehuwde belastingplichtige is de aftrek USD 11.174 per kind. Onder "zuivere studiekosten" wordt verstaan: de kosten voor school-of collegegeld, boeken en ander verplicht lesmateriaal. Kosten gemaakt voor computers, printers, geluids-apparatuur, muziekinstrumenten en dergelijke zijn uitdrukkelijk van aftrek uitgesloten.
Tot de aftrekbare kosten worden ook gerekend de door de ouder gedragen kosten van één retourticket per kind per jaar, indien het kind in het buitenland studeert.

Let op! U kunt voor aftrek in aanmerking komen in het geval u kunt aantonen dat uw kind geen of een gedeeltelijke studielening ontvangt en dat u de in aanmerking te nemen studiekosten of een deel daarvan heeft betaald. Ook in het geval dat uw kind volledige studielening ontvangt zou u voor aftrek in aanmerking kunnen komen indien u kunt aantonen dat de studielening niet toereikend is om de studiekosten volledig te dekken en u een deel daarvan heeft betaald.

Studeren elders

Voor de student die zijn opleiding volgt in bijvoorbeeld Amerika dient u, indien dat wordt opgevraagd, de officiële bewijzen van inschrijving van de school, specificatie van het collegegeld en de boekenlijst van het betreffende studiejaar met de bijbehorende betalingsbewijzen te overleggen. U moet deze stukken dus in ieder geval bewaren.

Let op! Alleen de volgende kosten zijn als studiekosten aftrekbaar:

- school of collegegeld;
- boeken;
- verplicht lesmateriaal;
- één vliegticket per kind per jaar.

Let op! U dient de volgende bewijsstukken op verzoek te overleggen. Een berichten formulier van de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) van het Ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap of RCN Studiefinanciering voor een in Nederland dan wel in Caribisch Nederland studerend kind waarop staat vermeld welke opleiding het kind volgt en de ontvangen studiefinanciering. Of een I-20 formulier voor een in de Verenigde Staten studerend kind en een verklaring van de studiefinancieringsinstantie waaruit blijkt hoeveel studiefinanciering het kind heeft ontvangen. Ook dient u op verzoek het bewijs van inschrijving van het opleidingsinstituut bij te voegen voor kinderen van 16 jaar en ouder.
Verder dient u op verzoek de bewijsstukken en een specificatie van de door u gemaakte kosten op te sturen.

Let op! Kosten van personal computers en software, diskettes, printers, plotters, schrijfmachines, tekstverwerkers, rekenmachines, kopieerapparatuur, faxapparatuur, modems, beeldschermen, geluidsapparatuur video- en telefoon apparatuur, gereedschappen en muziek-instrumenten zijn niet aftrekbaar, ook al worden deze tot het verplicht lesmateriaal gerekend. Hieronder vallen ook de kosten van onderhoud, reparatie en verzekering.

> Ondertekening

Nadat u het aangiftebiljet heeft ingevuld, ondertekent u het. Als u bent gehuwd en uw echtgeno(o)t(e) wenst ook aangifte te doen, dient hij/zij het aangiftebiljet ook te ondertekenen.

> Overzicht aftrekbare kosten

	Kosten werknemer	Kosten Ondernemer IB
Werkruimte in de woning van de belastingplichtige	Aftrek ondervoorwaarde	Aftrek onder voorwaarde
Woon-werkverkeer	Geen aftrek	Geen aftrek
Vaartuigen voor representatieve doeleinden	Geen aftrek	Geen aftrek
Werkkleding	Aftrek	Aftrek
Gewone kleding	Geen aftrek	Geen aftrek
Vakliteratuur	Aftrek	Aftrek
Telefoonabonnement op prive naam	Geen aftrek	Geen aftrek
Kosten criminele activiteiten	Geen aftrek	Geen aftrek
Steekpenningen	Geen aftrek	Geen aftrek
Geluid en beeld, computer apparatuur en telecommunicatieapparatuur	Aftrek, kosten verdelen over 3 jaar en drempel van USD 419	Volledige aftrek
Cursussen, congressen seminars, symposia	Aftrek 75%, maximaal USD 1.397	Aftrek 80%
Persoonlijke verzorging	Geen aftrek	Geen aftrek
Voedsel, drank en genotmiddelen	Geen aftrek	Aftrek 80% zie artikel 9c lid 4
Giften en relatieschenken	Geen aftrek	Aftrek 80% zie artikel 9c lid 4
Representatie (recepties, feestelijke bijeenkomsten en vermaak)	Geen aftrek	Geen aftrek
Excursies, Studiereizen	Geen aftrek	80%
Zakelijke ritten	USD 0.20 per kilometer	Voor privé auto: USD 0.20 per kilometer. Voor zakelijke auto: onbeperkt.
Kosten ter beschikking gestelde auto	Alleen kosten brandstof (benzine of diesel)	n.v.t.

> Hoe berekent u uw verschuldigde belasting?

1. U berekent uw belastbare som door de verzamelstaat op de aangifte in te vullen.

2. U berekent met behulp van de tarieftabel hoeveel belasting u verschuldigd bent over uw belastbare som.

Bij een belastbare som van

Meer dan	Doch niet meer dan	Bedraagt de belasting het in kolom 3 vermelde bedragen, vermeerderd met het bedrag berekend door het in kolom 4 vermelde percentage te nemen van het gedeelte van de belastbare som dat het in kolom 1 vermelde bedrag te boven gaat	
1	2	3	4
–	288.333	–	30.4%
288.333	–	87.653	35.4%

Voorbeeld
Een belastingplichtige die op Bonaire woont, heeft een belastbaar inkomen van USD 49.720.
De verschuldigde belasting wordt als volgt berekend. USD 49.720 minus belastingvrije som van USD 12.475 is USD 37.245. USD 37.245 x 30.4% is USD 11.322.

Per saldo te betalen aan Inkomstenbelasting en premies USD 11.322.

3. Overzicht belastingvrije som en ouderentoeslag.

Belasting vrije som USD 12.475

Ouderentoeslag USD 1.410

Tabel overgangsrecht AOV-leeftijd					
Geboortedatum:					
Ná	**Vóór**	**Peildatum**	**Leeftijd**	**AOV - gerechtigd leeftijd**	**Recht op ouderentoeslag met ingang van**
----	31-12-1952	01-01-2013	60	60	2013
01-01-1953	31-12-1953	01-01-2014	60	62	2016
01-01-1954	31-12-1954	01-01-2015	60	63	2018
01-01-1955	31-12-1955	01-01-2016	60	64	2020
01-01-1956	en later			65	2022

4. De verschuldigde inkomstenbelasting en premies word verrekend met de voorheffingen.

Als voorheffing wordt aangemerkt de loonheffing, de opbrengstbelasting en in bepaalde gevallen de ingehouden bronbelasting op buitenlands inkomen.

De volgende situaties zijn mogelijk:
- U ontvangt een aanslag als de verschuldigde belasting na verrekening van de voorheffingen meer dan USD 168 bedraagt.
- U ontvangt een nihil aanslag als u binnen 18 maanden na afloop van het jaar een aangifte heeft ingediend en de te ontvangen teruggaaf niet of niet meer dan USD 84 bedraagt.
- De voorheffingen zijn hoger dan de verschuldigde belasting. U krijgt de teveel betaalde belasting terug als u recht heeft op meer dan USD 84 en u de aangifte inkomstenbelasting binnen 18 maanden na afloop van het belastingjaar heeft ingediend.

Bijzonder tarief

Aanmerkelijk belang winst wordt belast volgens een bijzonder tarief van 5% (artikel 24B).