

Fiscale actualiteiten in Aruba

Aruba werkt aan diverse fiscale aanpassingen die echter enigszins gespreid in de tijd worden ingevoerd. Onlangs zijn drie belangrijke aanpassingen gepubliceerd. In de eerste plaats gaat het om de mogelijkheid pensioen in eigen beheer fiscaal vriendelijk af te kopen. Ten tweede kunnen dividenden laag worden belast, te weten tegen 10% en ten slotte zijn de regels voor het free zoneregime aangepast. Alle reden dus om eens te zien wat daar aan de hand is.

Eerst dan het pensioen in eigen beheer voor de directeur/grotaandeelhouder. Het door de vennootschap aan hem toegezegd pensioen hoeft niet te worden ondergebracht bij een pensioenfonds of verzekeraar maar kan op de balans van de vennootschap worden gepassiveerd. Deze regeling is vrij complex in de uitvoering en Aruba wil daarvan af, vermoedelijk per 1 januari 2021. Nederland heeft in 2017 de fiscale facilitering van pensioen in eigen beheer eveneens beëindigd en een gefaciliteerde afkoopregeling tot stand gebracht. Vooruitlopend op de afschaffing in Aruba kan het pensioen fiscaal vriendelijk worden afgekocht. Als dit gebeurt in de eerste helft van 2020 wordt de afkoopsom belast met 10% belasting. Daarna is het resterende geld vrij beschikbaar en hoeft het dus niet te worden aangewend voor pensioen. In Nederland is de ervaring dat nogal wat van dit geld vervolgens consumptief is besteed hetgeen voor de economie een gunstig effect betekent. Degene die langer wachten worden bij afkoop in het tweede half jaar van 2020 belast tegen 25%. Laat men het op 2021 of later aankomen dan is de afkoopsom vermoedelijk progressief belast. Gelet op het voorgaande is afkoop dus een verstandige keuze. In Nederland was indertijd wel een probleem dat de afkoopsom daadwerkelijk moest worden uitbetaald, hetgeen niet altijd lukte, omdat er onvoldoende liquiditeiten waren. In Aruba is dat geen probleem, omdat de afkoopsom rentedragend schuldig kan worden gebleven. Voor degenen die van de afkoopregeling geen gebruik maken, leidt de nieuwe wetgeving ertoe dat in principe het pensioen wordt bevroren en geen verdere opbouw meer mogelijk is. Het zou mij niet verbazen als Curaçao op enig moment ook besluit een dergelijke afkoopfaciliteit te creëren.

Een tweede maatregel betreft de verlaagde heffing over dividenden. Ook dit is een maatregel die Nederland in het verleden al eens heeft toegepast, zij het beperkt tot aanmerkelijkbelanghouders. Normaliter worden dividenden in Aruba belast tegen 25% inkomstenbelasting. Dit tarief is voor 2019 in beginsel eenmalig verlaagd tot 10%. Evenwel is besloten het lage tarief voorlopig te handhaven. Ook hier is een belangrijke reden daarmee winstuitdelingen te bevorderen en de economie te stimuleren. Er zijn wel een aantal voorwaarden aan de toepassing van het verlaagde tarief verbonden. Zo geldt de regeling alleen voor dividenden uitgekeerd door in Aruba gevestigde vennootschappen. Als hier EU-recht zou gelden zou dit overigens een verboden voorwaarde zijn. Verder moet het dividend afkomstig zijn uit winsten en winstreserves van voor 2020 en mag geen sprake zijn van uitdelingen ten laste van toekomstige winsten; dividenden via winstanticipatie is dus niet toegestaan. Indien geen of onvoldoende vrije middelen in de vennootschap aanwezig zijn zou eventueel geleend mogen worden, maar het bezwaar daarvan is wel dat de rente over die lening niet aftrekbaar is. Een variant die wel weer mogelijk is, betreft een rekeningcourantschuld. Wanneer die wordt kwijtgescholden, is dat verkapt dividend en ook dat valt onder de tarieffaciliteit. Vanuit economisch perspectief is al met al deze verlenging van het verlaagde tarief een interessante regeling. Ook dit zou voor Curaçao een zinvolle faciliteit kunnen zijn.

Tot slot zijn er aanpassingen in de regeling voor de free zone. De activiteiten die onder die regeling vallen zijn belast tegen 2% winstbelasting in plaats van het reguliere tarief van 25%. Het gaat dan met name om dienstverlening aan het buitenland. In het kader van de bestrijding van belastingontwijking door de EU en de OESO moest Aruba deze faciliteit aanpassen. Wat mij betreft is verrassend dat daarbij het toch wel lage tarief van 2% geen probleem vormde maar wel het feit dat

binnenlandse dienstverlening was uitgesloten. Dit werd aangemerkt als ringfencing. Om die reden valt voortaan ook binnenlandse dienstverlening onder de faciliteit. Dit zou echter een zeer omvangrijke vrijstelling betekenen hetgeen onder andere vanuit budgettair oogpunt niet wenselijk is. Om die reden zijn diverse vormen van met name financiële en juridische dienstverlening voortaan uitgesloten van de faciliteit, evenals IP-activiteiten. Naast deze maatregelen zijn de substance voorwaarden aangescherpt om te voldoen aan de voorwaarden voor de faciliteit.

Al me al belangrijke aanpassingen in het Arubaanse fiscale systeem waar wellicht ook de andere eilanden eens over zouden na kunnen denken, met name waar het de heffing over dividenden en de pensioenafkoop betreft.

Peter Kavelaars is als hoogleraar verbonden aan de Universiteit of Curaçao en of-counsel bij Deloitte.