

# Nieuwsbrief

2e kwartaal 2015

In dit nummer:

- Personeelsfeest op externe locatie toch belast *pag. 2* ■ Ontslag nu of na 1 juli 2015? *pag. 3*
- Hogere transitievergoeding voor 50-plusser *pag. 3* ■ Geleend voor eigen woning bij familie, bekende of eigen BV *pag. 4*
- Brengt u de juiste btw in rekening aan particulieren? *pag. 5* ■ Tips *pag. 5*
- Gestapelde financiering. Iets voor u? *pag. 8* ■ Nieuwe website *pag. 8*



# Personeelsfeest op externe locatie toch belast

*De Belastingdienst is op 17 maart teruggekomen op een eerdere uitspraak met betrekking tot vrijstelling van personeelsfeesten. Met als gevolg dat het hapje, het lopende buffet, de drankjes, de reiskosten en eventuele overnachtingskosten toch over het algemeen niet buiten de heffing zullen blijven.*

## **Personeelsfeest aansluitend op studiedag toch belast**

Als u een studiedag op een externe locatie organiseert met aansluitend een personeelsfeest dan geldt volgens de Belastingdienst het volgende: de invulling van het programma is doorslaggevend bij de beoordeling van het karakter en of u dit onbelast kunt doen. Studiedagen zijn gericht vrijgesteld. De lunch en de reiskosten maken daarvan deel uit en kunt u daarom ook onbelast verstrekken.

Het personeelsfeest is zonder meer een aparte activiteit en heeft vooral een consumptief karakter. De kosten van dit feest zijn loon voor uw werknemers. U kunt dit loon ook aanwijzen in de vrije ruimte. Het gaat hierbij om de kosten voor het lopende buffet, het optreden van de beroemde artiest en eventuele andere consumpties.

## **Evenementen met vooral een zakelijk karakter wel vrijgesteld**

Uit de vragen en antwoorden van de Belastingdienst kan worden opgemaakt dat de Belastingdienst van mening is dat personeelsevenementen over het algemeen vooral een consumptief karakter hebben en daarom belast zijn. Een personeelsreis om het bedrijfsjubileum te vieren, een skivakantie om de samenwerking tussen uw werknemers te bevorderen, een teamuitje met partners van de werknemers, een middagje paintballen en een nieuwjaarsbijeenkomst vormen allemaal belast loon dat u naar keuze kunt aanwijzen in de vrije ruimte.

Het personeelsevenement is wel vrijgesteld als het zakelijke karakter overheerst. Denk hierbij aan een zakelijk evenement voor uw zakenrelaties waaraan ook uw werknemers deelnemen of een seminar dat wordt afgesloten met een hapje en een drankje. Ook een ontbijtsessie voor uw werknemers op een externe locatie is gericht vrijgesteld als deze vooral een zakelijke karakter heeft.

## **Eerdere uitspraken Belastingdienst**

De Belastingdienst gaf in februari aan dat een personeelsfeest op een externe locatie dat plaatsvindt aansluitend op een studiedag, onder de vrijstelling kon vallen met betrekking tot de reis- en verblijfkosten. Alleen een eventueel optreden van een artiest zou loon vormen. Hier is de Belastingdienst nu op terug gekomen, via de veelgestelde vragen op haar website. <

Een personeelsfeest na een studiedag op een externe locatie kan over het algemeen dus toch niet onder een gerichte vrijstelling vallen. Dit is anders als u het personeelsfeest op uw eigen locatie organiseert. In dat geval kan dit personeelsfeest onbelast plaatsvinden. Nuttigen uw personeelsleden echter tijdens het feest ook een maaltijd, dan moet u € 3,20 per maaltijd tot het loon rekenen. U kunt dit loon echter ook aanwijzen in de vrije ruimte.



# Ontslag nu of na 1 juli 2015?

*Per 1 juli 2015 gaat het nieuwe ontslagrecht in. De huidige ontslagvergoeding maakt dan plaats voor de transitievergoeding. Wat nu als u de (tijdelijke) dienstbetrekking van uw werknemer wenst te beëindigen? Is het dan financieel gunstiger om de werknemer nu te ontslaan of juist te wachten tot na 1 juli 2015? Het antwoord op die vraag hangt af van de situatie.*

Stel het tweede jaarcontract van uw werknemer eindigt van rechtswege vóór 1 juli 2015. Laat u dit contract gewoon aflopen en neemt u afscheid van de werknemer dan kost dat u op dit moment niets. Het wordt anders als u het tijdelijke arbeidscontract nog een keer zou verlengen en de einddatum ligt na 1 juli 2015. Laat u het verlengde contract daarna van rechtswege aflopen dan bent u aan de werknemer wel een transitievergoeding verschuldigd. Na 1 juli 2015 is de werknemer immers langer dan twee jaar bij u in dienst geweest. <

## Hogere transitievergoeding voor 50-plusser

*Per 1 juli 2015 zal de huidige ontslagvergoeding plaatsmaken voor de transitievergoeding. Voor de werknemer van 50 jaar of ouder die op het moment van ontslag minstens tien jaar in dienst is, geldt een overgangsregeling. Hij of zij krijgt een hogere transitievergoeding dan de werknemer die de leeftijd van 50 nog niet is gepasseerd.*

### Let op!

De overgangsregeling is tijdelijk en geldt tot 2020. De werkgever betaalt straks alleen een hogere transitievergoeding wanneer hij in het laatste halfjaar voorafgaand aan het jaar waarin u de 50-plusser ontslaat, minimaal 25 werknemers in dienst heeft.

### Hoe hoog is de transitievergoeding?

De transitievergoeding bedraagt kort gezegd voor een werknemer die na twee jaar wordt ontslagen 1/6 maandsalaris per elk half dienstjaar. Omgerekend is dit 1/3 maandsalaris per volledig dienstjaar. Na 10 jaar wordt de vergoeding opgehoogd naar 1/4 maandsalaris per gewerkt halfjaar oftewel een 1/2 maandsalaris per dienstjaar. Vanaf 50 jaar bedraagt de vergoeding een 1/2 maandsalaris per elk half dienstjaar.

### Rekenvoorbeeld

Het ontslag is op 31 december 2015 voor een werknemer die op dat moment 15 jaar in dienst is. Het dienstverband is begonnen op 1 januari 2001. Op 1 april 2011 is deze werknemer 50 geworden. Hij was toen 10 jaar en drie maanden bij u in dienst.

De transitievergoeding wordt nu als volgt berekend:

- periode 2001-2010: 1/6 maandsalaris x 20 halve dienstjaren = 3 + 1/3 maandsalaris
- januari 2011-juni 2011: 1/4 maandsalaris x 1 half dienstjaar = 1/4 maandsalaris
- juli 2011- december 2015: 1/2 maandsalaris x 9 halve dienstjaren = 4 + 1/2 maandsalaris

De totale transitievergoeding bedraagt dus 8 maandsalarissen + 1/12 maandsalaris.

### Enig voorbehoud

Bovenstaand rekenvoorbeeld komt van Rijksoverheid.nl, de overheidssite waarop onder andere het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid uitleg geeft over diverse regels. In het voorbeeld wordt er van uitgegaan dat de verhoging naar 1/2 maandsalaris ingaat vanaf de eerste volledige periode van 6 maanden nadat iemand 50 jaar is geworden. Daar bestaat in de praktijk echter wat onduidelijkheid over. Kijkt men namelijk naar de letterlijke wettekst dan zou de periode van 6 maanden moeten gaan tellen vanaf de dag dat iemand 50 jaar wordt. De regel is dus niet helemaal duidelijk. Wellicht dat de rechter hier uiteindelijk het laatste woord over moet geven. <

### Let op!

Ook voor de 50-plusser kan de transitievergoeding niet meer bedragen dan maximaal € 75.000, of maximaal een jaarsalaris als iemand meer verdient dan € 75.000 per jaar.

# Geleend voor eigen woning bij familie, bekende of eigen BV



*Het komt steeds vaker voor dat voor de eigen woning geld geleend wordt van familie, een kennis of de eigen BV. Naast een geldleningsovereenkomst en/of hypotheek om de onderlinge afspraken vast te leggen zijn er nog enkele aandachtspunten. Leent u geld voor uw eigen woning van iemand die niet verplicht is dat aan de Belastingdienst door te geven? En bent u verplicht om af te lossen op de lening om renteaftrek te krijgen? Dan moet u een opgaaf lening eigen woning doen. Doe de opgaaf nadat u de lening bent aangegaan of nadat u de lening hebt gewijzigd. Denk daarbij aan de termijnen!*

## **Geen opgaaf, geen renteaftrek**

De nieuwe lening moet gemeld worden bij de Belastingdienst. Bent u in 2015 een lening aangegaan dan moet de opgaaf bij de Belastingdienst binnen zijn vóórdat de aangifte over 2015 wordt ingediend. Doet u daarvan niet tijdig opgaaf? Dan heeft u over 2015 geen renteaftrek.

## **Opgaaf voor sommige woningschulden van na 2012**

De opgaaf lening eigen woning is één van de voorwaarden voor renteaftrek voor leningen die zijn aangegaan vanaf 2013. Voor een nieuwe hypotheek krijgt u alleen nog renteaftrek als u de lening in 360 maanden aflost, ten minste volgens een annuïtair schema. Daarmee moet bij het opstellen van de leningvoorwaarden rekening worden gehouden. Om renteaftrek te krijgen moet de Belastingdienst naast de

aangifte ook gegevens over de lening ontvangen. Als u leent bij een bank, dan levert die de informatie aan de Belastingdienst. Als u leent bij familie of bijvoorbeeld uw eigen BV, dan moet u de informatie over de lening aanleveren door middel van het formulier 'Opgaaf lening eigen woning'. Wij kunnen u bij het indienen behulpzaam zijn.

### **Let op!**

Er hoeft niet jaarlijks opgaaf worden gedaan. Alleen nadat u de lening bent aangegaan of nadat de lening is gewijzigd moet men opgaaf doen. Leningen die u al voor 2013 had en waarop u niet hoeft af te lossen om renteaftrek te krijgen, hoeft u niet op te geven.

## **In de volgende voorbeelden moet u een opgaaf lening eigen woning doen:**

- U bent in 2014 een lening bij familie, bekende of uw BV aangegaan voor de aanschaf, onderhoud of verbouwing van uw woning.
- U bent in 2014 gescheiden en heeft geleend om het aandeel van uw partner in de woning over te nemen.
- Heeft u een woninglening van voor 2013 overgesloten bij familie, bekende of uw eigen BV? Dan hoeft u tot het bedrag van de oude lening geen opgaaf te doen. <

# Brengt u de juiste btw in rekening aan particulieren?

*Verkoopt u vanuit Nederland binnen de EU goederen aan particulieren of organisaties die niet btw-plichtig zijn? En gaat het niet om nieuwe of bijna nieuwe vervoermiddelen? Dan moet u Nederlandse btw op de factuur zetten.*

Maar let op, want er geldt een drempelbedrag dat per land verschillend is. Levert u voor meer dan het drempelbedrag, dan moet u voor de leveringen boven het drempelbedrag de btw van dat land op uw factuur vermelden. Ook moet u zich dan aanmelden bij de Belastingdienst van het betreffende land om daar de btw aan te kunnen geven.

## Voorbeeld

Tot en met 4 september 2015 levert u voor € 99.500 goederen aan Franse particulieren. U brengt hierover Nederlandse btw in rekening en geeft deze btw in Nederland aan. Op 5 september 2015 verkoopt u voor € 700 goederen aan een Franse particulier. U overschrijdt daarmee het Franse drempelbedrag van € 100.000. U brengt over die levering en alle volgende leveringen in 2015 Franse btw in rekening. Die btw draagt u af aan de Franse Belastingdienst. U moet zich dan ook in Frankrijk laten registreren als ondernemer.

Heeft u in een jaar buitenlandse btw in rekening moeten brengen wegens overschrijding van de drempel? Dan moet u het volgende jaar over alle leveringen (ofwel afstands-verkopen) aan dat land ook buitenlandse btw in rekening brengen. Ook als u onder het drempelbedrag blijft.

## Let op

- Houd per land bij of uw afnemers aftrekgerechtigd zijn en een btw-identificatienummer hebben.
- Houd per land bij of u met uw leveringen onder het drempelbedrag blijft.
- Breng vanaf de levering waarmee het drempelbedrag wordt overschreden buitenlandse btw in rekening.
- Reik facturen uit aan alle afnemers aan wie u buitenlandse btw in rekening brengt, dus ook aan particulieren.

U kunt ervoor kiezen om de drempelbedragen niet toe te passen. Dat kunt u per land doen. Hiermee kunt u in landen met een lager btw-tarief alle leveringen doen tegen het buitenlandse btw-tarief. Na twee kalenderjaren kunt u er voor kiezen om de drempelbedragen weer wel toe te passen. <

## Tips

### Definitieve streep door depotstelsel

Op 16 maart 2015 heeft de Belastingdienst bevestigd dat het depotstelsel definitief niet doorgaat. Het systeem van g-rekeningen blijft bestaan en wordt toekomstbestendig gemaakt.



Dit betekent voor het bedrijfsleven dat vrijwaring door storting op de g-rekening niet verandert. Ook de doelgroepen blijven hetzelfde. Tot slot gaat de verplichte g-rekening voor niet-gecertificeerde uitzendondernemingen voorlopig niet door en wordt de mogelijkheid voor zzp'ers om een g-rekening te openen niet verder verkend. Wel wordt het g-rekeningenstelsel toekomstbestendig gemaakt. <

### Speerpunten aangifte inkomstenbelasting 2014

Bij de aangifte inkomstenbelasting 2014 zal de Belastingdienst extra aandacht besteden aan de volgende service- en controlethema's:

- Specifieke zorgkosten zoals dieetkosten, gezinshulp en medicijnen. Voor de aftrek van zorgkosten moet u aan

bepaalde voorwaarden voldoen en er geldt een drempel-bedrag. Alleen het deel van de kosten dat uitkomt boven een bepaalde drempel, is aftrekbaar.

- Kosten voor levensonderhoud van kinderen jonger dan 21 jaar. Deze aftrekpost is met ingang van 2015 komen te vervallen. In uw aangifte 2014 kunt u - als u voldoet aan de voorwaarden - nog wel een vast bedrag in aftrek brengen.
- Buitenlandse pensioenen.
- Buitenlands vermogen.
- Aftrek van kosten voor een Rijksmonumentenpand.

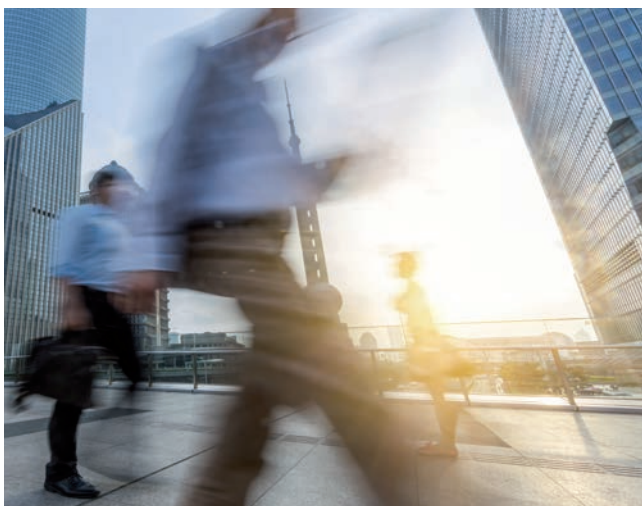
Ontvangt u straks een te betalen aanslag inkomstenbelasting en/of een aanslag inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet over 2014, dan krijgt u eenmalig automatisch vier maanden extra de tijd om het bedrag op de aanslag te betalen. Dit komt bovenop de standaard betalingstermijn van zes weken. Deze extra ruime betalingstermijn geldt voor aanslagen die worden opgelegd vanaf 1 mei 2015 tot en met 30 juni 2016. <

## 30%-regeling voor de buitenlandse werknemer aangepast

---

Met de 30%-regeling mag u kort gezegd onder voorwaarden en zonder nader bewijs maximaal **30%** van het loon onbelast vergoeden aan de werknemer die u in het buitenland heeft geworven. Het moet gaan om een werknemer met specifieke deskundigheid die in Nederland schaars is. De regeling is met ingang van dit jaar op twee punten aangepast. Ten eerste is de jaarlijkse inkomensnorm geïndexeerd. Ten tweede is het begrip mastertitel verduidelijkt:

- Voor werknemers jonger dan 30 jaar met een mastertitel: belastbaar jaarloon minimaal € 27.901 exclusief de onbelaste vergoeding voor extraterritoriale kosten;



- Voor overige werknemers: belastbaar jaarloon minimaal € 36.705 exclusief de onbelaste vergoeding voor extraterritoriale kosten.

Werknemers die wetenschappelijk onderzoek doen bij bepaalde instellingen en artsen in opleiding tot specialist, hoeven niet aan een inkomensnorm te voldoen. Onder mastertitel wordt begrepen een Nederlandse mastertitel in het wetenschappelijk onderwijs of een gelijkwaardige buitenlandse titel. <

## Premie bestuurdersaansprakelijkheid niet onbelast vergoeden

---

Mag u de premie van de bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering van de directeur-groootaandeelhouder (dga) onbelast aan hem vergoeden? Het antwoord is nee. De aansprakelijkheidsverzekering voor de bestuurder is loon onder de werkkostenregeling. Uiteraard mag u de vergoeding wel aanwijzen als eindheffingsloon.

Veel dga's sluiten een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering af om het risico te beperken om persoonlijk (in privé) aansprakelijk gesteld te worden voor de schulden van de BV. Onder de oude regels voor vergoedingen en verstrekkingen was het nog mogelijk om de kosten van een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering onbelast tot een bedrag van € 454 te vergoeden. Dit is onder de werkkostenregeling echter niet meer mogelijk. Vergoedt u de premie van de bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering dan moet u deze vergoeding tot het belastbare loon van de dga rekenen. U kunt de vergoeding wel aanwijzen als eindheffingsloon, zodat u deze kunt onderbrengen in de vrije ruimte. Houdt er wel rekening mee dat u op jaarbasis maximaal 1,2% van de totale fiscale loonsom kunt gebruiken voor onbelaste vergoedingen en verstrekkingen. Overschrijdt u de vrije ruimte dan betaalt u loonbelasting over het bedrag boven deze vrije ruimte in de vorm van een eindheffing van 80%. <

## Sneller langer doorwerken

---

De AOW-leeftijd gaat vanaf 2016 stapsgewijs versneld omhoog naar 66 jaar in 2018 en 67 jaar in 2021. De Tweede Kamer heeft hier op 26 maart 2015 mee ingestemd. De huidige overbruggingsregeling die in 2019 zou eindigen, wordt verruimd en verlengd tot 2023.

De verhoging van de AOW-leeftijd betekent dat u langer moet doorwerken voordat u kunt stoppen en kunt gaan

genieten van uw oude dag. De overbruggingsregeling is er speciaal voor mensen die geen of te weinig (gezamenlijk) inkomen hebben en biedt een uitkering op minimum-niveau in de periode tussen 65 jaar en de verhoogde AOW-leeftijd. De overbruggingsregeling eindigt in 2023 en wordt ook opengesteld voor mensen die tussen 1 januari 2013 en 1 juli 2015 met VUT of vroegpensioen gaan of zijn gegaan. Oorspronkelijk gold de regeling alleen voor mensen die vóór 2013 met vervroegd pensioen waren gegaan. De Eerste Kamer moet zich nog buigen over de versnelde stapsgewijze verhoging van de AOW-leeftijd. <

## Camerabeelden toegestaan voor controle bijtelling

---

Voor de controle op het privégebruik van zakelijke auto's mag de Belastingdienst gebruikmaken van foto's van politiecamera's boven de snelwegen. Dat heeft Hof Den Bosch beslist.

Maakt u gebruik van een auto van de zaak, dan krijgt u te maken met een bijtelling. Die bijtelling kan achterwege blijven als u kunt aantonen dat u de auto op jaarbasis voor niet meer dan 500 kilometer privé gebruikt. Dat kan met een sluitende rittenadministratie. Voor de controle of een rittenadministratie inderdaad wel sluitend is, gebruikt de Belastingdienst diverse middelen, zoals foto's van camera's boven snelwegen. Dat is wat Hof Den Bosch betreft geoorloofd. Ondanks dat sprake is van een inmenging in het privéleven van burgers, is die inmenging wat de rechter betreft wel toegestaan. Het is nog niet bekend of tegen deze uitspraak een cassatieberoep wordt ingesteld bij de Hoge Raad. <



## Onbelaste vergoeding ook voor de meerrijder

---

Carpoolen is helemaal van deze tijd. Gezamenlijk rijden naar het werk is goed voor het milieu, over het algemeen gezellig en het bespaart benzine en andere kosten. Wist u dat, naast de bestuurder van de auto ook de meerrijdende werknemer een onbelaste kilometervergoeding van 0,19 per kilometer mag ontvangen. Er zijn echter nog wel voorwaarden.

Deze voorwaarde is 'vervoer vanwege de werkgever'. Wanneer dit het geval is mag men alleen de onbelaste kilometervergoeding geven aan de bestuurder van de auto en niet aan de meerrijders. Er is sprake van 'vervoer vanwege de werkgever' als met een werknemer is afgesproken dat hij met zijn eigen auto ook andere werknemers ophaalt. Dan mag de chauffeur van de auto dan wel een onbelaste vergoeding ontvangen van maximaal € 0,19 voor de totale afstand - dus inclusief de omrijkilometers - maar niet de meerrijders. Een vergoeding aan de meerrijders kan dus alleen als werknemers onderling afspraken maken over carpoolen en de werkgever zich hierin niet mengt. In dat geval mogen aan de bestuurder van de auto niet ook de omrijkilometers onbelast worden vergoed. De Belastingdienst ziet deze kilometers bij carpoolafspraken tussen werknemers onderling namelijk als privékilometers. <

## Laag btw-tarief ook voor tuinaanleg en -onderhoud

---

Heeft u tuinplannen? Onderneem dan snel actie! Ook het aanleggen of onderhouden van de tuin valt onder het tijdelijk verlaagde btw-tarief voor renovatie en herstel van woningen. Het lage btw-tarief van 6% geldt alleen voor de arbeidskosten en geldt nog tot 1 juli 2015.

Wilt u uw tuin ingrijpend veranderen? Als de herinrichting van de tuin is afgerond vóór 1 juli 2015, dan brengt uw hovenier nog 6% btw in rekening op zijn arbeidskosten. Het verlaagde btw-tarief geldt niet voor tuinarchitecten, behalve als zij ook 'het uitvoerende werk' doen. Wilt u besparen op een tuinontwerp? Laat dat dan maken door de hovenier die ook uw tuin komt aanleggen. Het verlaagde btw-tarief geldt voor werkzaamheden aan woningen ouder dan twee jaar die zijn bestemd voor permanente bewoning. Dat zijn bijvoorbeeld eigen woningen, maar ook verhuurde woningen. Vakantiewoningen zonder permanente woonbestemming vallen buiten de regeling. <

# Gestapelde financiering. Iets voor u?

*Het aanbod van mkb-financiering is weer iets verbreed. Nederlandse pensioenfondsen, verzekeraars en banken gaan in de komende drie jaar 2 miljard extra investeren in het Nederlandse mkb. Nu het financieringsaanbod alsmaar breder wordt is wellicht gestapelde financiering iets voor uw onderneming.*

Recent kondigde het ministerie van Economische Zaken aan dat de Nederlandse Investeringsinstelling (NLII) twee investeringsfondsen heeft opgericht: een Achtergestelde Leningen Fonds (ALF) en een Bedrijfsleningen Fonds (BLF). Hiermee ontstaat aanvullende financieringscapaciteit voor zowel het midden- en kleinbedrijf (mkb) als middelgrote ondernemingen.

Economische Zaken ondersteunt dit private initiatief van institutionele beleggers (zoals verzekeraars en pensioenfondsen) en stelt garanties beschikbaar. Naar verwachting kunnen ondernemers in de zomer via hun bank een beroep doen op de fondsen.

Ook wil het kabinet crowdfunding meer ruimte bieden. Volgens minister Dijsselbloem van Financiën is crowdfunding namelijk een waardevolle toevoeging aan de mogelijkheden voor bijvoorbeeld het mkb om financiering te verkrijgen.

## Gestapelde financiering

Het mkb-financieringsaanbod wordt alsmaar breder, waardoor u ook steeds minder afhankelijk bent van alleen bancaire kredietverlening. Heeft u geld nodig voor uw bedrijfsplannen dan is wellicht gestapelde financiering iets voor u. Dit is eigenlijk niets meer en niets minder dan het zoeken en vinden van financiering op verschillende plaatsen. Een combinatie dus van eigen vermogen, traditionele financiering, private financiering (familie of bijvoorbeeld vrienden en zakenrelaties) en alternatieve financieringsvormen, zoals kredietunies, crowdfunding of private equity. Vaak werkt een combinatie van verschillende financieringsbronnen ook positief uit naar de bank. Deze zal wellicht eerder geneigd zijn om nog een resterend deel van het door u benodigde kapitaal aan u te lenen. <



## Nieuwe website AT&C

Als u gebruik maakt van AT&C online of Account-View online hebt u het vast gezien; onze nieuwe website is online gegaan. U vindt hier bijvoorbeeld een link om onze app te downloaden. Inmiddels zijn wij ook actief op Facebook, LinkedIn en Twitter. <

**AT&C**  
accountants  
belastingadviseurs

■ Laan van Westroyen 2  
4003 AZ Tiel  
Postbus 6114  
4000 HC Tiel  
T 0344 - 63 61 61  
F 0344 - 61 52 44  
E [info@atccountants.nl](mailto:info@atccountants.nl)  
I [www.atccountants.nl](http://www.atccountants.nl)

Bij de samenstelling van de berichtgeving is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd, maar onze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan.