

# Nieuwsbrief

2e kwartaal 2014

In dit nummer:

- Hervormingen arbeidsmarkt in aantocht *pag. 2* ■ Erven zonder zorgen *pag. 3* ■ Regels tijdig betalen verscherpt *pag. 4*
- Verklaring arbeidsrelatie kritischer bekeken *pag. 5* ■ Opname stamrecht. Wel of niet verstandig? *pag. 6*
- Tips en aandachtspunten *pag. 7*



# Hervormingen arbeidsmarkt in aantocht

*Nieuwe regels voor ontslag, meer en sneller zekerheid voor werknemers met flexibele contracten en een stapsgewijze verkorting van de ww. Dit zijn in een notendop de belangrijkste hervormingen voor de arbeidsmarkt, waarmee de Tweede Kamer inmiddels heeft ingestemd. De meeste maatregelen zullen hoogstwaarschijnlijk pas ingaan op 1 juli 2015 of later. Werkt u echter veel met tijdelijke contracten, houdt dan alvast rekening met enkele wijzigingen per 1 juli 2014. De Eerste Kamer moet dan wel de komende weken instemmen met de hervormingsplannen.*

## Wijzigingen per 1 juli 2014 in tijdelijke contracten

Vanaf 1 juli 2014 is het uit den boze om in tijdelijke contracten van zes maanden of minder een proeftijd op te nemen. Ook in een aansluitend contract mag geen proeftijd worden opgenomen. Een concurrentiebeding in een tijdelijk contract is alleen nog mogelijk in bijzondere omstandigheden. Denk bijvoorbeeld aan zwaarwichtige bedrijfs- of dienstbelangen die een dergelijk beding vereisen. Deze zwaarwichtige belangen moet u dan wel schriftelijk motiveren. Zonder deze motivatie is het concurrentiebeding namelijk niet geldig. Heeft een werknemer een tijdelijk contract van zes maanden of langer dat automatisch eindigt? De werkgever moet dan uiterlijk één maand voor het einde van het arbeidscontract de werknemer schriftelijk informeren of het contract al dan niet wordt voortgezet. Doet de werkgever dit niet, dan is de sanctie één maandsalaris.

### Let op!

De nieuwe regels gelden alleen voor tijdelijke arbeidscontracten die op of na 1 juli 2014 zijn afgesloten. Is er op die datum een cao van toepassing, dan blijven de (afwijkende) regels uit die cao gelden totdat deze afloopt of tot uiterlijk 1 januari 2016. De nieuwe regels voor het opnemen van een concurrentiebeding hebben wel onmiddellijke werking.

## Wijziging in ketenregeling

Met ingang van 1 juli 2015 kunnen werknemers met tijdelijke contracten niet na drie jaar, zoals nu, maar al na twee jaar aanspraak maken op een vast contract. Het is nog wel mogelijk om drie tijdelijke contracten aan te bieden. De periode tussen twee contracten om de keten te doorbreken, wordt echter zes maanden in plaats van drie maanden.

## Nieuwe ontslagregels per 1 juli 2015

Als werkgever kan men bij ontslag nu nog kiezen tussen twee routes: ontslag via het UWV of via de kantonrechter. Vanaf 1 juli 2015 is er nog slechts één ontslagroute en die is afhankelijk van de reden van ontslag. Bedrijfseconomisch ontslag en ontslag door langdurige arbeidsongeschiktheid lopen dan via het UWV. Ontbinding van het arbeidscontract om andere redenen gaat via de kantonrechter. Het blijft mogelijk om samen met de werknemer schriftelijk een beëindigingsovereenkomst te sluiten. De werknemer heeft daarna veertien dagen bedenktijd. De werkgever moet de werknemer op deze bedenktijd wijzen.

### Tip:

De ontslagroute is alleen verplicht als de werknemer niet schriftelijk instemt met zijn ontslag.

## Van ontslagvergoeding naar transitievergoeding

De huidige ontslagvergoeding maakt per 1 juli 2015 waarschijnlijk plaats voor een transitievergoeding. De werknemer heeft recht op de vergoeding wanneer hij twee jaar of langer heeft gewerkt. Hij moet de betaalde vergoeding gebruiken voor bijvoorbeeld scholing of de overstap naar een andere baan. De transitievergoeding is afhankelijk van het aantal jaren dat de werknemer in dienst is geweest en bedraagt maximaal € 75.000 of een jaarsalaris als de werknemer meer verdient dan € 75.000.

### Let op!

Voor kleine bedrijven met minder dan 25 werknemers komt er een overgangstermijn. Zij mogen tot 2020 een lagere vergoeding betalen als zij personeel om bedrijfseconomische redenen gedwongen moeten ontslaan.

## Aanpassing duur ww

De maximale duur van de ww bij werkloosheid wordt van 1 januari 2016 tot 2019 stapje voor stapje teruggebracht van 38 naar 24 maanden. In de cao kunnen werkgevers en werknemers afspraken maken om de ww-uitkeringen na 24 maanden – tot 38 maanden – zelf te betalen. <

# Erven zonder zorgen



*De tijd dat een erfenis automatisch een meevaller betekent, is voorbij. Steeds vaker zijn er schulden, is er nog een flinke hypotheek en blijkt het geërfde huis onverkoopbaar. De verwachte meevaller blijkt zo een fikse tegenvaller. In het ergste geval moet u de schulden van de overledene uit eigen zak betalen. Er is echter een manier om dat te voorkomen.*

## Aanvaarden of verwerpen

Wanneer iemand overlijdt, laat hij bezittingen en mogelijk ook schulden na. Ontvangt u een erfenis, dan heeft u drie mogelijkheden:

- U accepteert de nalatenschap. Dit heet ook wel het zuiver aanvaarden van de nalatenschap. U kunt hiervoor een verklaring van zuivere aanvaarding ondertekenen. Maar let op! Als u zich als erfgenaam gedraagt (u neemt bijvoorbeeld spullen mee uit het huis van de overledene of u betaalt nog openstaande rekeningen), dan heeft u de nalatenschap al automatisch zuiver aanvaard!
- U aanvaardt de nalatenschap beneficiair. Dit heet ook wel het aanvaarden onder het voorrecht van boedelbeschrijving.
- U verwerpt (weigert) de nalatenschap. U ontvangt dan niets uit de erfenis, maar u bent ook niet aansprakelijk voor schulden.

### Tip:

U heeft tot drie maanden na het overlijden de tijd om een keuze te maken of u de nalatenschap (beneficiair) aanvaardt of verwerpt. Wilt u deze 'termijn van beraad' benutten, verricht dan geen handelingen van zuivere aanvaarding.

## Risico van zuiver aanvaarden

Heeft u de nalatenschap als erfgenaam al dan niet bewust zuiver aanvaard, dan verkrijgt u samen met de eventuele

andere erfgenamen alle goederen en schulden uit de erfenis. Zijn er meer schulden dan bezittingen, dan moet u dus uit uw eigen vermogen de overgebleven schulden voldoen. Houdt er ook rekening mee dat de vaste lasten van het huis van de overledene moeten worden doorbetaald. Denk bijvoorbeeld aan de hypotheekrente, hypotheekaflossing en de rekeningen voor gas, water en licht.

### Tip:

Er is een wetsvoorstel in de maak om erfgenamen extra te beschermen tegen onverwachte schulden uit een erfenis. Een onverwachte schuld is een schuld die u niet kende en ook niet behoorde te kennen toen u de nalatenschap zuiver aanvaardde. Een hypotheekschuld valt daar in ieder geval niet onder.

Aan het zuiver aanvaarden kleven dus nogal wat risico's. Vermoedt u een negatieve nalatenschap, dan kunt u deze natuurlijk verwerpen. Als u echter verwerpt, dan kan het zijn dat uw kinderen erfgenaam worden. Uw kinderen zullen dan op hun beurt de nalatenschap ook moeten verwerpen.

## Beneficiair aanvaarden voorkomt problemen

Er is eigenlijk maar één manier om te voorkomen dat u met uw privévermogen aansprakelijk wordt voor de schulden van de overledene: het beneficiair aanvaarden van de erfenis. Bij beneficiaire aanvaarding verkrijgt u namelijk alleen de goederen (bezittingen) van de nalatenschap die zijn overgebleven na aftrek van de schulden. Zijn de schulden groter dan de bezittingen? Dan bent u voor het gedeelte van de schulden die groter zijn dan de bezittingen niet aansprakelijk. <

# Regels tijdig betalen verscherpt

*Sinds 1 januari 2014 gelden er aangescherpte regels als het gaat om het betalen van aangiftebelastingen, zoals de loonheffingen en de omzetbelasting (btw). Zo is het opzettelijk niet betalen van de verschuldigde belasting op aangifte voortaan strafbaar. Betaal dan ook de verschuldigde belasting op tijd. Mocht dat door omstandigheden niet lukken, vraag dan tijdig om betalingsuitstel of meldt betalingsonmacht zo snel mogelijk.*

## Aangescherpte regels

Betaalt u de verschuldigde loonheffingen of btw te laat, dan riskeert u een verzuimboete. Hetzelfde is het geval als u niet of te weinig belasting betaalt. Deze verzuimboete is niet nieuw, maar is wel omhoog gegaan van 2% naar 3% van het niet-betaalde bedrag. Het minimumbedrag (€ 50) en het maximumbedrag (€ 4.920) van de betaalverzuimboete zijn ongewijzigd. Bij keer op keer te laat betalen kan een hogere verzuimboete worden opgelegd. Is sprake van opzet of grove schuld, dan komt de vergrijpboete in beeld.

Nieuw dit jaar is dat het opzettelijk niet, te weinig of te laat betalen van de verschuldigde belasting op aangifte voortaan strafbaar is. De sanctie is fors. Wie opzettelijk niet (volledig) of niet op tijd voldoet aan de betalingsverplichting riskeert een geldboete van € 81.000 of, indien dit bedrag hoger is, ten hoogste het bedrag van de te weinig betaalde belasting. In plaats van een geldboete kan ook een gevangenisstraf van maximaal zes jaar worden opgelegd.

De maatregel treft niet alleen kwaadwillende ondernemers, maar – als u niet oppast – ook u als goedwillende belastingbetaler. Van opzettelijk niet betalen is namelijk sneller sprake dan u denkt.

## Gevaar van 'nihil'-aangifte

Zo komt het in de praktijk weleens voor dat ondernemers voor de btw soms 'nihil'-aangiften indienen. Wanneer nog niet alle gegevens bekend zijn of de boekhouding niet op tijd is bijgewerkt, dan is in ieder geval de deadline voor het indienen van de aangifte gehaald. Later volgt dan alsnog na het verstrijken van de wettelijke aangiftetermijn, een juiste en volledige aangifte. Aan deze werkwijze is een groot risico verbonden. Wie een 'nihil'-aangifte indient, maakt hiermee een bewuste keuze en kiest er daarmee ook voor dat de verschuldigde btw niet op tijd betaald wordt.



### Let op!

Dien geen 'nihil'-aangifte voor de btw in. U riskeert hiermee strafbaarstelling.

## Melden niet tijdige betaling

Wanneer u door omstandigheden niet in staat bent om de verschuldigde belasting op aangifte (op tijd) te betalen, trek dan zo snel mogelijk aan de bel. Van opzettelijk gedrag is dan namelijk geen sprake. Strafbaarheid is in de volgende twee gevallen in ieder geval uitgesloten:

- U heeft de Belastingdienst, voordat de wettelijke betalingstermijn is verstreken, verzocht om uitstel van betaling.
- Namens een bv is, zodra duidelijk was dat de bv niet tot betaling in staat is, betalingsonmacht onmiddellijk schriftelijk medegedeeld aan de Belastingdienst. <



# Verklaring arbeidsrelatie kritischer bekeken

*In de media is de afgelopen tijd regelmatig het bericht verschenen dat de Belastingdienst steeds kritischer kijkt naar de afgegeven Verklaring arbeidsrelatie (VAR). Niet verwonderlijk, want de verklaring maakt duidelijk of er wel of geen loonheffingen moeten worden ingehouden en betaald. In de praktijk komt het nogal eens voor dat met een 'verkeerde' VAR wordt gewerkt en zijn de regels niet altijd voor iedereen even duidelijk.*

## Vier soorten VAR

Met de VAR geeft de Belastingdienst aan wat de fiscale status is van de arbeidsrelatie. Zo weet zowel de opdrachtnemer (bijvoorbeeld de freelancer) als de opdrachtgever of sprake zou kunnen zijn van een dienstbetrekking. De Belastingdienst baseert zich hierbij in eerste instantie op de feiten en omstandigheden zoals die worden aangegeven door de aanvrager van een VAR. De opdrachtnemer kan de VAR aanvragen bij de Belastingdienst. Dit is overigens niet verplicht.



Er zijn vier soorten VAR:

- VAR-loon. Deze VAR biedt geen zekerheid over de vraag of loonheffingen moeten worden ingehouden of betaald. De opdrachtgever zal moeten toetsen of er een (fictieve) dienstbetrekking is. Let op! De Belastingdienst zal het standpunt innemen dat loonheffingen moeten worden betaald.
- VAR-row (resultaat uit overige werkzaamheden). Ook hier is er geen zekerheid en zal de opdrachtgever moeten toetsen of al dan niet sprake is van een (fictieve) dienstbetrekking.
- VAR-wuo (winst uit onderneming). Deze VAR geeft de zekerheid dat geen loonheffingen hoeven te worden ingehouden en betaald, mits voldaan wordt aan de spelregels. De Belastingdienst beschouwt de inkomsten bij deze VAR namelijk als winst uit onderneming.
- VAR-dga. De Belastingdienst geeft deze VAR af wanneer u werkzaamheden verricht voor opdrachtgevers en die werkzaamheden komen voor rekening en risico van uw bv. Een opdrachtgever hoeft geen loonheffingen in te houden.

## Spelregels

De opdrachtgever mag in principe uitgaan van de inhoud van de VAR. Bij een VAR-wuo of een VAR-dga hoeft dus geen loonheffingen ingehouden te worden. Die zekerheid is er echter alleen als de volgende spelregels van de VAR in acht zijn genomen:

- Controleer of de werkzaamheden die de opdrachtnemer voor u verricht, overeenkomen met de werkzaamheden die in de VAR staan.
- Controleer of de VAR nog geldig is op het moment dat de werkzaamheden worden uitgevoerd.
- Stel de identiteit van de opdrachtnemer vast en bewaar een kopie van zowel een geldig identiteitsbewijs als de VAR bij uw administratie.

## VAR in de toekomst

De VAR heeft in zijn huidige vorm de langste tijd gehad. Waarschijnlijk wordt de verklaring in 2015 vervangen door een VAR-webmodule. De huidige aanvraagprocedure vervalt dan. Met de VAR-webmodule wordt het mogelijk om op ieder gewenst moment de kwalificatie van de arbeidsrelatie te toetsen. <

# Opname stamrecht. Wel of niet verstandig?

*Heeft u als directeur-groootaandeelhouder (dga) in het verleden een ontslagvergoeding (gouden handdruk) ondergebracht in een stamrecht bij uw bv, dan krijgt u dit jaar de mogelijkheid om met extra korting uw stamrechtenaanspraak in één keer op te nemen. Of dit aantrekkelijk is, hangt van uw persoonlijke wensen af. Bovendien moet u er rekening mee houden dat het bepalen van de afkoopwaarde van een stamrecht in eigen beheer allesbehalve simpel is.*

## Opname met korting

Vanaf dit jaar mag u de stamrechtenaanspraak in één keer opnemen. Doet u dat dit jaar, dan profiteert u van de 80%-regeling. Dat wil zeggen dat u slechts over 80% – in plaats van 100% – van de uitkering belasting hoeft te betalen. Bovendien bent u geen 20% revisierente verschuldigd over de waarde van het stamrecht.

Ook na 2014 kunt u uw stamrechtenaanspraak echter in één keer laten uitkeren. Deze wordt dan wel voor 100% belast, maar ook dan bent u géén revisierente verschuldigd.

Tot slot kunt u ook besluiten om uw stamrecht gewoon volgens de oude regels te continueren. U betaalt dan belasting op het moment dat u een uitkering uit het stamrecht ontvangt.

## Eenmalige opname

Het is niet zonder meer aantrekkelijk om het stamrecht dit jaar in één keer op te nemen. U profiteert dan wel van de 20%-korting, maar u moet nog steeds over een fors bedrag

afrekenen. De uitkering kan dus zorgen voor een 'piek' in uw inkomen. Die piek is er niet bij gespreide uitkeringen uit het stamrecht. Bij gespreide uitkeringen bent u op termijn dan ook wellicht minder belasting kwijt.

### Tip:

De inkomenspiek bij het eenmalig uitkeren van het stamrecht kan enigszins worden verzacht wanneer u gebruik kunt maken van de middelingsregeling.

Misschien heeft u al een bestemming voor het nettobedrag dat u overhoudt na eenmalige opname van de stamrechtenaanspraak. Wees er in ieder geval op bedacht dat dit nettobedrag mogelijk ook nog meetelt voor de heffing in box 3 van de inkomstenbelasting. <

### Let op!

De regels voor het bepalen van de afkoopwaarde van uw stamrecht zijn bijzonder ingewikkeld. Laat u daarom deskundig bijstaan door uw Belastingadviseur.



# Tips en aandachtspunten

---

## Eerder ontslag voor de AOW-gerechtigde werknemer

---

Vanaf 1 april aanstaande komen AOW-gerechtigde werknemers bij collectief ontslag het eerst voor ontslag in aanmerking. Van collectief ontslag is sprake wanneer om bedrijfseconomische redenen twintig of meer werknemers tegelijkertijd hun ontslag krijgen. Normaal gesproken bepaalt bij collectief ontslag het afspiegelingsbeginsel de volgorde van ontslagen. Kort gezegd houdt dit in dat werknemers met vergelijkbare functies in leeftijdsgroepen worden ingedeeld. Degenen die binnen hun leeftijdsgroep als laatste zijn aangenomen, worden als eerste ontslagen.

Op dit afspiegelingsbeginsel wordt voor de AOW-gerechtigde werknemers nu een uitzondering gemaakt. Hierdoor worden bij collectief ontslag eerst de werknemers ontslagen die recht hebben op een AOW-uitkering. Moet er dus een keuze gemaakt worden tussen het ontslaan van een 55-jarige werknemer of een 72-jarige werknemer die hetzelfde werk doet, dan moet eerst de 72-jarige werknemer ontslagen worden. <

## Belasting- en invorderingsrente fors omhoog

---

Per 1 april 2014 gaat de belastingrente voor de vennootschapsbelasting fors omhoog: van 3% naar minimaal 8%. De Belastingdienst gaat namelijk aansluiten bij de wettelijke rente voor handelstransacties met een ondergrens van 8%. Deze wettelijke rente is met ingang van dit jaar zelfs 8,25%.

De belastingrente voor de overige belastingen (zoals de inkomstenbelasting) en de invorderingsrente gaan omhoog van 3% naar minimaal 4%.

U betaalt belastingrente als de Belastingdienst u een (voorlopige) aanslag oplegt met een te betalen bedrag. Voor de inkomsten- en vennootschapsbelasting hoeft u alleen rente te betalen als de (voorlopige) aanslag wordt opgelegd later dan een halfjaar na afloop van het belastingjaar.

Voorkom dat u onnodig rente moet betalen! Check of eerdere voorlopige aanslagen gebaseerd zijn op een juiste inschatting van uw inkomsten of winst. Verwacht u dat u over het jaar 2013 nog inkomsten- of vennootschapsbelasting moet

bijbetalen, vraag dan op tijd een (nadere) voorlopige aanslag aan. Zo voorkomt u in ieder geval dat u achteraf nog een fors bedrag aan rente moet betalen. Neem hiervoor contact op met uw relatiebeheerder. <

## Verplichte inschrijvergoeding bij Kamer van Koophandel

---

Sinds 15 februari 2014 vraagt de Kamer van Koophandel een eenmalige inschrijvergoeding van € 50 voor iedere nieuwe inschrijving in het Handelsregister. U bent de inschrijvergoeding verschuldigd wanneer u een onderneming inschrijft, bij voortzetting of overname van een onderneming en bij fusie of splitsing waarbij een nieuwe onderneming ontstaat. In al deze gevallen geeft de Kamer van Koophandel namelijk een nieuw KvK-nummer uit.

De inschrijvergoeding moet de administratieve kosten dekken die verbonden zijn aan een nieuwe inschrijving. Bedrijven zijn na hun eerste inschrijving geen andere kosten voor registratie in het Handelsregister verschuldigd. <

## Jacht op buitenlandse kentekens

---

De Belastingdienst benadert binnenkort alle gemeenten voor een opgaaf van actieve parkeervergunningen die zijn afgegeven op een buitenlands kenteken. De Belastingdienst heeft zo een extra controle of de in Nederland woonachtige automobilist die rondrijdt in een auto met buitenlands kenteken wel de motorrijtuigenbelasting heeft betaald.

Vorig jaar kondigde het kabinet al aan om de ontduiking van motorrijtuigenbelasting met buitenlandse kentekens tegen te gaan. Sinds dit jaar is daarom in de wet een woonplaatsvermoeden opgenomen. Dat wil zeggen dat iemand voor de motorrijtuigenbelasting wordt gezien als een ingezetene van Nederland als hij is ingeschreven in de Gemeentelijke Basisadministratie (GBA) of zich had moeten inschrijven in de GBA. Vanaf dat moment vangt voor de automobilist de belastingplicht aan en is hij motorrijtuigenbelasting verschuldigd. <



## Versoepeling registratieplicht voor de actieve dga

Sinds 1 juli 2012 geldt er een registratieplicht bij de Kamer van Koophandel voor ieder bedrijf dat arbeidskrachten ter beschikking stelt, oftewel personeel uitleent tegen betaling. De registratieplicht geldt ook wanneer u als dga uzelf via de bv aan derden uitleent en werkzaamheden onder leiding en toezicht van de inlener verricht. Wanneer uw bv niet voldoet aan de registratieplicht, dan kan er een forse boete worden opgelegd. Dit boetebeleid is versoepeld. Met terugwerkende kracht tot en met 1 juli 2012 is nu geregeld dat een bv die niet voldoet aan deze registratieplicht en alleen haar dga als arbeidskracht ter beschikking stelt aan derden, hiervoor geen boete krijgt. Voorwaarde is wel dat u als bestuurder (tezamen met uw echtgenoot/echtgenote) eigenaar bent van 90% of meer van de aandelen in de bv. Ook aan de inlener wordt in dat geval geen boete opgelegd. <

## Uitstel invoering depotstelsel

De bedoeling was dat vanaf 1 juli 2014 het bestaande g-rekeningstelsel gefaseerd zou worden vervangen door het depotstelsel. Vanaf 1 juli 2015 zou het g-rekeningstelsel dan definitief vervallen. De Belastingdienst heeft echter recentelijk bekend gemaakt dat de geplande invoering van het depotstelsel niet zal worden gehaald. Aan de banken is inmiddels gevraagd om de g-rekeningen langer te ondersteunen.

Of en wanneer het depotstelsel zal worden ingevoerd, is op dit moment niet te zeggen. Er komt namelijk een heroriëntatie op de toekomst van het depotstelsel. Bij deze heroriëntatie zullen zowel de belangen van de banken als die van het bedrijfsleven – die nu gebruikmaken van de g-rekening – worden meegenomen. <

## AT&C online app nu ook voor ipad

We hebben alweer enige tijd de cliëntportal AT&C online, waarvan veel cliënten tot volle tevredenheid gebruik maken. Inloggen op AT&C online kan via de computer, maar ook via een app. Deze app was reeds beschikbaar voor de iphone, maar bij een recente update is deze ook beschikbaar gekomen voor de ipad.

De ipad app biedt evenals de iphone app de volgende mogelijkheden:

- beoordelen en accorderen van belastingaangiften en rapportages die in de portal zijn klaargezet;
- inzien van verzonden belastingaangiften;
- inzien van jaarrekeningen;
- inzien van vaste gegevens, zoals statuten, overeenkomsten en dergelijke;

- gegevens uploaden naar het AT&C Online cliëntenportal;
- actuele fiscale en financiële berichten bekijken;
- direct contact opnemen met de relatiebeheerder van AT&C Accountants en Belastingadviseurs.

### Zo werkt het

Om de app te kunnen gebruiken moet u beschikken over uw inloggegevens van het AT&C Online cliëntenportal. Nadat u de eerste keer hebt ingelogd zal u gevraagd worden om een 5-cijferige pincode aan te maken. Dan kunt u voortaan eenvoudiger inloggen middels de pincode. Vanwege uw privacy raden wij u aan de app na gebruik volledig af te sluiten en niet op de "achtergrond" open te laten staan. Als u nog vragen heeft kunt u contact opnemen met uw relatiebeheerder.



- 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.