Fiscaal Actueel

Uitgave van het Register Belastingadviseurs

04

Blaauw Belastingadvies
uw deskundige partner in fiscale zaken

Nijverheidsweg Noord 60-19, 3812 PM Amersfoort ~ T: 033-4800 565
F: 033-4800 566 ~ E: info@blaauwadvies.nl ~ I: www.blaauwadvies.nl

Klantennieuwsbrief met actuele en praktische artikelen, speciaal voor klanten van leden van het RB.

nummer 4 **2014**

REGISTER BELASTING ADVISEURS

Nieuwe btw-regels elektronische diensten

Op 1 januari 2015 veranderen de btw-regels voor telecommunicatiediensten en elektronische diensten. Dat kan ook voor u gevolgen hebben.

In de btw moet onderscheid worden gemaakt tussen diensten aan ondernemers die de btw wel kunnen aftrekken (B2B-diensten) en diensten die worden verricht aan een consument of instelling zonder btw-aftrekrecht (B2C-diensten). Nu zijn grensoverschrijdende telecommunicatiediensten en elektronische B2C-diensten nog belast met btw in het land waarin de dienstverrichter is gevestigd. Als een Franse telecomprovider bijvoorbeeld een bundel verkoopt aan een Nederlandse particulier, is daarover nu Franse btw verschuldigd. Vanaf 1 januari 2015 is voor deze diensten btw verschuldigd in het land waarin de afnemer woont. In de toekomst zal de Franse telecomprovider dus Nederlandse btw in rekening moeten brengen.

“Minder administratieve lasten door MOSS”

Denk bij telecommunicatiediensten bijvoorbeeld aan diensten op het gebied van vaste en mobiele telefonie, voicemail en internet. Elektronische diensten zijn bijvoorbeeld de levering van software, websitedesign en websiteonderhoud, en het beheer van online marktplaatsen.

Sommige diensten hebben wel een belangrijke elektronische component, maar zijn toch geen elektronische diensten. Dat geldt bijvoorbeeld voor diensten van advocaten, financiële adviseurs die hun cliënten via e-mail adviseren en reclame- en onderwijsactiviteiten via internet. B2C-diensten die niet als elektronische diensten worden aangemerkt, blijven belast in het land waarin de dienstverlener is gevestigd.

Het gevolg van de wijziging van de btw-heffing van grensoverschrijdende telecommunicatiediensten en elektronische diensten is dat dienstverrichters zich in verschillende EU-lidstaten moeten registreren voor de btw-afdracht. Dienstverrichters kunnen de Mini One Stop Shop (MOSS) gebruiken om administratieve lasten te voorkomen. Zij moeten wel bepaalde procedures voor de registratie, de btw-aangifte, de betaling van de btw en administratieve verplichtingen in acht nemen.

Betaalbare procedures btw en medische dienstverlening

Verleent u zorg aan patiënten en valt u vanaf 1 januari 2013 niet langer onder de vrijstelling van omzetbelasting voor medische dienstverlening door erkende beroepsbeoefenaren? Dan kunt u zich aansluiten bij de gecoördineerde procesgang die door de Stichting RBCG wordt aangeboden.

Stichting RBCG heeft acht btw-specialisten die actief zijn in het BTW-specialistennetwerk van het Register Belastingadviseurs bereid gevonden om deze procedures mogelijk te maken voor een duidelijke en vaste prijs.

Wat is er veranderd op 1 januari 2013?

De vrijstelling voor medische of zorgactiviteiten door zelfstandige zorgprofessionals is per 1 januari 2013 veranderd en aanzienlijk beperkt. Slechts reguliere handelingen die binnen het deskundigheidsgebied van een erkende zorgprofessional (BIG-erkend) vallen en die ook tot de opleiding van dat beroep behoren, zijn nog vrijgesteld van btw. Alle andere handelingen zijn belast met 21% btw.

Waarom is deze wetswijziging onjuist?

De btw-vrijstelling is juist bedoeld om medische dienstverlening van voldoende kwaliteit vrij te stellen. Door niet-reguliere handelingen op te vatten als kwalitatief onvoldoende zorg heeft de Nederlandse wetgever wellicht haar beoordelingsruimte overschreden. Dat is in de kern het geschil dat met de Belastingdienst wordt uitgevochten.

> *“De “knip” tussen reguliere en niet-reguliere handelingen is onjuist en kunstmatig”*

Waarom kunnen BIG-erkende zorgprofessionals procederen?

De “knip” tussen reguliere en niet-reguliere handelingen van BIG-erkende zorgprofessionals is onjuist en kunstmatig, zo menen de btw-specialisten. De kwaliteit van deze zorgprofessionals is constant en niet anders naar gelang de “soort” activiteiten. Veelal is het lidmaatschap van een beroepsvereniging waarbij opleiding, permanente educatie, beroepsregels en klacht- en tuchtregels zijn gegeven een uitstekende borging van de kwaliteit van dienstverlening.

Waarom kunnen ook niet BIG-erkende zorgprofessionals meedoen aan deze procedures?

Ook niet BIG-erkende zorgprofessionals zijn veelal aangesloten bij beroepsverenigingen die aan kwaliteitsborging doen en waarvan de opleiding tot de betreffende zorgverlening (therapie) van voldoende kwaliteit is. Verder kunnen de wijze waarop de zorgprofessional zijn praktijk uitoefent en ook de positie van die praktijk binnen het zorgveld er op wijzen dat u kwalitatief goede en gewenste zorg verleent.

Hoe doet u mee?

U kunt op de website van de Stichting RBCG (www.rbcg.info) veel informatie vinden over de btw-vrijstelling, de procesgang, de kosten en voorwaarden van deelname en de werkwijze van de btw-specialisten. Heeft u nog geen tijdig bezwaar gemaakt dan is het raadzaam om zo snel mogelijk uw rechtspositie veilig te stellen voor de periode waarvoor dat nog kan. Dat zal voor de aangifte over het derde kwartaal 2013 nog kunnen tot uiterlijk zes weken na de voldoening van de btw op aangifte.

Einde-jaars-tips

Afstempelmogelijkheid voor DGA met pensioen in eigen beheer

Sinds 1 januari 2013 heeft een directeur-grootaandeelhouder (DGA) de mogelijkheid om het pensioen in eigen beheer eenmalig op de pensioendatum belastingvrij 'af te stempelen'. Dit kan alleen als er sprake is van onderdekking. Daarvan is sprake als de commerciële waarde van de activa minder dan 75% van de fiscale waarde van de pensioenverplichting is. Een dergelijke afstempeling wordt niet gezien als een belaste afkoop door de DGA. Door de afstempeling realiseert de BV overigens wel winst. Deze is wel belast met vennootschapsbelasting. Als er compensabele verliezen zijn, kan de winst hiermee verrekend worden. Is de pensioenuitkering op 1 januari 2013 al ingegaan, dan mag nog tot en met 31 december 2015 gebruik worden gemaakt van de mogelijkheid tot afstempelen.

De staatssecretaris van Financiën heeft het plan om het pensioen in eigen beheer te vervangen door een fiscale pensioenreserve.

Voordelige opname stamrecht in 2014

In 2014 kunt u kiezen om een stamrecht dat is ondergebracht bij een stamrecht-BV, bank, beleggingsinstelling of verzekeraar af te kopen. Slechts 80% van de waarde van het stamrecht wordt dan belast. Dit heeft te maken met de afschaffing van de stamrechtvrijstelling in de loonbelasting per 1 januari 2014. Omdat deze regeling per 1 januari 2015 vervalt, kan deze gunstige regeling alleen nog in 2014 worden gebruikt. Verder geldt bij een opname ineens dat geen revisierente is verschuldigd.

Het kan aantrekkelijk zijn om een middelingsverzoek in te dienen in geval van hoge ontslagvergoedingen. Bij een dergelijk verzoek is wel van belang dat de definitieve aanslagen over alle drie de (opvolgende) middelingsjaren zijn vastgesteld.

Aflossing kleine hypotheek ter voorkoming eigenwoningforfait

Als u een kleine hypotheek heeft op de eigen woning, kan het interessant zijn om deze af te lossen. Voor een eigen woning geldt namelijk het eigenwoningforfait, dat in feite neerkomt op een bijtelling op het inkomen. Door dit inkomen is het voordeel van de aftrek van hypotheekrente kleiner. Als er geen of een kleine hypotheek op de eigen woning rust, hoeft (een deel van) het eigenwoningforfait niet bij het inkomen te worden geteld.

> ***"Als u een kleine hypotheek heeft op de eigen woning, kan het interessant zijn om deze af te lossen"***

Verder heeft het aflossen van een kleine hypotheek als voordeel dat het box 3-inkomen wordt verminderd, wat ook een belastingbesparing in box 3 tot gevolg heeft.

Einde-jaars-tips

Voldoe tijdig aan renseigneringsplicht bij eigenwoning-schuld aan eigen BV

Het kan aantrekkelijk zijn om geld te lenen van de eigen BV om hiermee de kosten van aanschaf of verbetering van een eigen woning te financieren. Sinds 1 januari 2013 is de rente op deze eigenwoningschuld alleen aftrekbaar als de gegevens over de lening tijdig en correct zijn doorgegeven aan de Belastingdienst. Voor deze renseigneringsplicht is een formulier "Opgaaf lening eigen woning" ter beschikking gesteld op de website van de Belastingdienst. Deze renseigneringsplicht geldt overigens alleen als het gaat om een lening die op of na 1 januari 2013 is aangegaan.

De melding aan de Belastingdienst moet bij de aangifte worden gedaan, maar uiterlijk op 31 december van het jaar dat volgt op het jaar waarin de lening is aangegaan. Bent u dus in 2013 een dergelijke lening aangegaan, dan moet deze (als de aangifte nog niet is ingediend) uiterlijk per 31 december 2014 zijn gemeld. Wijzigingen in de lening bij de eigen BV die in 2014 zijn opgetreden, moet u vóór 1 februari 2015 melden aan de Belastingdienst.

Voordelig AB-tarief in 2014

Voor het jaar 2014 geldt een lager box 2-tarief voor inkomen uit aanmerkelijk belang, 22% in plaats van 25%, voor zover dat niet hoger is dan € 250.000. Vanaf 1 januari 2015 geldt deze tariefverlaging niet meer en wordt het tarief weer standaard 25%. Om maximaal € 7.500 belasting te kunnen besparen moet daarom nog dit jaar een dividenduitkering worden gedaan. Het uitgekeerde dividend vormt box 3 vermogen, wat natuurlijk betekent dat vanaf de aangifte 2015 een hogere belasting in box 3 is verschuldigd. Dit is anders indien het netto dividend vóór 1 januari 2015 wordt besteed aan een bezitting die niet in box 3 is belast. Het aflossen van de hypotheekschuld van de eigen woning leidt bijvoorbeeld niet tot een stijging van de belasting in box 3.

Onder het sinds 1 oktober 2012 geldende BV-recht moet een uitkeringstoets plaatsvinden om te bepalen of de vennootschap ook na de dividenduitkering kan blijven voldoen aan haar verplichtingen (waaronder de pensioenverplichting).

Het bedrag van € 250.000 geldt per persoon. In geval van fiscale partners kan in 2014 maximaal € 500.000 tegen 22% worden uitgekeerd.

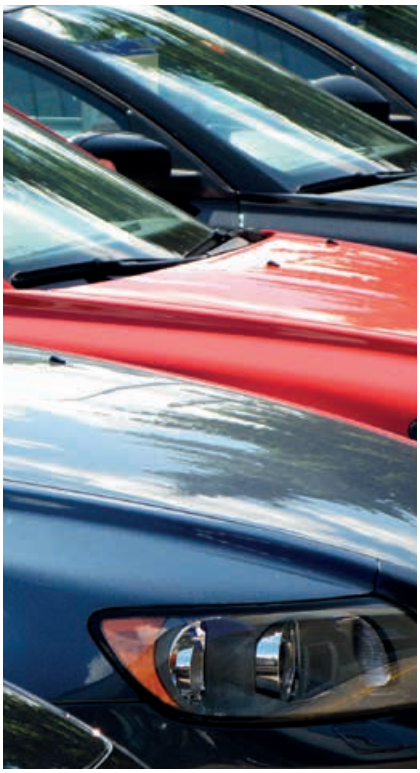
Verzoek om middeling bij een sterk wisselend inkomen

Als de hoogte van de belastbare inkomens in box 1 (werk en woning) over drie achtereenvolgende jaren sterk wisselt in hoogte, kan het voordelig zijn om een verzoek tot middeling te doen. Dit kan resulteren in een middelingsteruggave. Middeling houdt in dat het inkomen van drie jaren in gelijke delen over die jaren wordt verdeeld. Voor middeling wordt overigens wel de voorwaarde gesteld dat de aanslagen over de drie betreffende jaren definitief zijn opgelegd en ook onherroepelijk zijn geworden. Overigens mag elk jaar dat in een middeling wordt betrokken, slechts één keer in een middelingsverzoek zijn begrepen. Het verdient aanbeveling om het verzoek voor een middelingsteruggave goed door te rekenen om de meest gunstige jaren te bepalen voor het verzoek. Het bedrag van de teruggave moet overigens wel hoger zijn dan een bepaalde drempel. Voor 2014 bedraagt deze drempel € 545.

"Alleen teruggave als drempel is overschreden"

Middeling kan ook een mogelijkheid zijn voor personen die kort geleden hun eerste "echte" baan hebben gekregen en de jaren daarvoor bijvoorbeeld een vakantiebaantje of een bijbaan hadden.

Bij een middelingsverzoek wordt naast het inkomstenbelastingdeel ook rekening gehouden met de premies volksverzekeringen.



Voorkom belastingheffing door vorming herinvesteringsreserve

Als u een bedrijfsmiddel verkoopt en u maakt hierop een boekwinst, dan wordt over de boekwinst belasting geheven. Deze belastingheffing kan worden voorkomen door de verkoopwinst te reserveren in een herinvesteringsreserve (HIR). Van belang is dan wel dat op de balansdatum een voornemen tot herinvesteren bestaat. De herinvestering in een ander bedrijfsmiddel moet plaatsvinden binnen drie jaar na het jaar waarin de HIR is gevormd. Gebeurt dat niet, dan valt de HIR vrij in de winst. Als er dus in 2011 een HIR is gevormd, dan moet deze uiterlijk op 31 december 2014 zijn benut voor een nieuw bedrijfsmiddel. Het is dus van groot belang om tijdig te controleren of herinvestering nog in 2014 moet gebeuren.

Alleen als er bijzondere omstandigheden zijn, kan de herinvesteringstermijn van drie jaar worden verlengd.

De afboeking van de HIR kan in beginsel plaatsvinden op elk willekeurig bedrijfsmiddel. Er geldt echter een uitzondering voor een bedrijfsmiddel dat niet wordt afgeschreven of als dat over een langere periode dan tien jaar wordt afgeschreven, bijvoorbeeld in geval van een bedrijfspand. Dan moet het vervangende bedrijfspand in economische zin dezelfde functie vervullen als het verkochte bedrijfspand.

Einde-jaars-tips

Maak nog gebruik van de reguliere schenkingsvrijstellingen

Elk jaar kunnen ouders aan ieder van hun kinderen een schenking doen zonder dat het kind daarover schenkbelasting is verschuldigd. In 2014 is het vrijgestelde bedrag voor schenkingen aan ieder kind € 5.229. Aan kinderen van 18 tot en met 39 jaar mag eenmalig € 25.096 belastingvrij worden geschonken. Daarbij maakt het niet uit waarvoor deze schenking wordt gebruikt. Als het eigen kind buiten deze leeftijdgrenzen valt maar zijn of haar partner (fiscale partner) voldoet wel aan deze leeftijdseis, kan de regeling toch gebruikt worden. Er geldt een hogere vrijstelling van € 52.281 wanneer wordt geschonken voor de aankoop, verbetering of onderhoud van een eigen woning, de afkoop van een recht van erfpacht, opstal of beklemming, de aflossing van een eigenwoningschuld of een kostbare studie of opleiding voor een beroep.

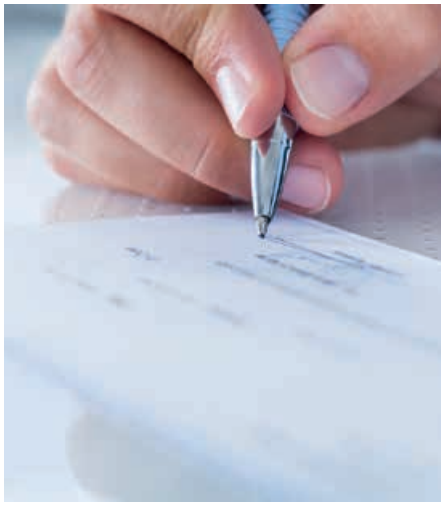
Aan 'overige' verkrijgers (bijvoorbeeld een kleinkind) mag jaarlijks een bedrag van € 2.092 worden geschonken, zonder dat hierover schenkbelasting verschuldigd is.

De hoge (eenmalige) vrijstelling schenkbelasting geldt per ouderpaar, dus ook als de ouders zijn gescheiden kan de vrijstelling maar één keer worden benut. Als bij een schenking van een ouder aan een kind de eenmalig verruimde schenkingsvrijstelling van € 100.000 wordt toegepast, mag in dat jaar geen gebruik worden gemaakt van de gewone vrijstellingen. Heeft het kind al eerder gebruikgemaakt van een verhoogde vrijstelling voor een schenking van de ouders, dan wordt de vrijstelling van € 100.000 verminderd met de eerder toegepaste vrijstelling. Deze voorwaarden gelden overigens niet als de verruimde vrijstelling van € 100.000 wordt toegepast op een schenking die door een andere persoon dan de ouder wordt gedaan.

Als een ouder schenkt aan een kind dat in gemeenschap van goederen is getrouwd, bestaat het risico dat bij echtscheiding van het kind de schenking moet worden gedeeld met de ex-partner. Door een uitsluitingsclausule blijft het geschonken bedrag privévermogen van het eigen kind en valt dit niet in een gemeenschap van goederen. Een 'zachte' uitsluitingsclausule geldt alleen als het huwelijk door echtscheiding wordt ontbonden, maar niet als het huwelijk eindigt door overlijden. In dat geval hoort de schenking bij overlijden alsnog tot de gemeenschap van goederen waardoor de partner minder of geen erfbelasting over de (geërfde) schenking betaalt.

Einde-jaars-tips

Vraag btw over facturen van niet-betalende debiteuren tijdig terug



Als u de btw al heeft afgedragen die u niet (meer) van de debiteur kunt innen, dan kunt u deze bij de Belastingdienst terugvragen. U mag deze btw niet aangeven op het suppletieformulier en ook niet in de eerstvolgende aangifte btw. U zult dan ook een verzoek per brief moeten indienen bij de Belastingdienst. Doe dit binnen één maand na afloop van het aangiftetijdvak waarin blijkt dat de debiteur niet zal betalen. Doet u het verzoek te laat, dan wordt dit niet geaccepteerd.

Digitale diensten vanaf 2015: registreer tijdig voor Mini One Stop Shop

Met ingang van 1 januari 2015 veranderen de btw-regels voor telecommunicatie-, omroep- en elektronische diensten (digitale diensten). Deze digitale diensten worden vanaf 1 januari 2015 namelijk belast in het land waar de afnemer van de dienst woont. Dit zou betekenen dat ondernemers zich moeten registreren in elke EU-lidstaat waar zij dergelijke diensten verrichten. Om dat te voorkomen, wordt vanaf 1 januari 2015 de Mini One Stop Shop-regeling ingevoerd. Bij een registratie vóór 31 december 2014 is deelname vanaf 1 januari 2015 mogelijk.

Schenkingsvrijstelling € 100.000 kan alleen in 2014

Sinds 1 oktober 2013 geldt een verruimde schenkingsvrijstelling van € 100.000 als het bedrag van de schenking wordt aangewend voor de aankoop, het onderhoud of de verbetering van de eigen woning, de aflossing van een eigenwoningschuld of de aflossing van een restschuld eigen woning. Deze vrijstelling geldt tot 1 januari 2015. In principe moet het bedrag van € 100.000 ook in 2014 worden besteed. Wanneer het geschonken bedrag echter wordt besteed aan onderhoud en renovatie van een eigen woning, mogen de uitgaven daarvoor ook in 2015 en 2016 worden gedaan. Als eerder al een beroep is gedaan op de eenmalige verhoogde vrijstelling, komt dit bedrag overigens in mindering op het bedrag van € 100.000. Om deze vrijstelling te kunnen toepassen moet hierop in de aangifte schenkbelasting een beroep worden gedaan. Overigens hoeft voor de schenking geen notariële schenkingsakte te worden opgesteld. De relatie tussen de schenker en de verkrijger is niet van belang voor het toepassen van deze schenkingsvrijstelling. Evenmin speelt de leeftijd van de verkrijger een rol.

Gaat het om een aflossing van een eigenwoningschuld bij de bank, bespreek deze dan tijdig met hen, omdat zij ook tijd nodig hebben om de schenking administratief te verwerken. Wellicht moet (voor de inkomstenbelasting aftrekbare) boeterente worden betaald. Ook dat bedrag moet de bank berekenen. Voor de schenking in 2014 moet de aangifte schenkbelasting uiterlijk 1 maart 2015 door de Belastingdienst zijn ontvangen.

Werkkostenregeling per 1 januari 2015 verplicht

Vanaf 1 januari 2015 moet de werkkostenregeling (WKR) verplicht worden toegepast. Voordat het zover is, wordt de regeling op onderdelen aangepast. Een van die aanpassingen is de introductie van een nieuwe vrijstelling voor gereedschappen en ICT-hulpmiddelen. Deze kunt u vanaf 1 januari 2015 onder voorwaarden belastingvrij aan uw werknemer vergoeden of verstrekken.

Met de term 'gereedschappen' wordt bedoeld de voorwerpen die worden gebruikt om iets te maken, te meten of te controleren. Voorbeelden van gereedschappen zijn de hamer en de duimstok van een timmerman, het fototoestel van een fotograaf en de kwast van een schilder. Wat niet onder gereedschappen wordt verstaan, is de verf waar een schilder mee schildert, het papier waarop een foto wordt afgedrukt en het kantoormeubilair. Met ICT-middelen worden onder andere mobiele telefoons, tablets, laptops en printers inclusief toebehoren bedoeld. Deze voorwerpen kunnen dus belastingvrij worden vergoed of verstrekt, onder de voorwaarde dat deze noodzakelijk zijn voor het werk dat de werknemer doet.

Of iets noodzakelijk is, bepaalt de werkgever. Wel moet de werkgever binnen redelijke grenzen blijven. Alleen voorwerpen die daadwerkelijk voor het werk worden gebruikt en die de werkgever betaalt, worden als noodzakelijk beschouwd. Het is daardoor niet mogelijk om een gedeelte van het salaris van een werknemer om te zetten in een onbelaste vergoeding. Is de inspecteur het niet eens met de keuzes van de werkgever, dan moet de inspecteur aantonen dat de vergoeding of verstrekking niet redelijk is. Voor vergoedingen en verstrekkingen aan commissarissen en directeuren moet de werkgever ook kunnen aantonen dat het gebruikelijk is om deze te doen.

"Of iets noodzakelijk is, bepaalt de werkgever"

Onbelaste schenking voor de nieuwbouwwoning

Onlangs is aangekondigd dat de eenmalig verruimde vrijstelling voor de schenkbelasting voor de aankoop van een nieuwbouwwoning extra wordt verruimd. De vrijstelling blijkt thans namelijk niet van toepassing op bouwtermijnen die na 1 januari 2015 worden betaald.

Een schenking voor de aankoop van een eigen woning is tot 1 januari 2015 tot een bedrag van maximaal € 100.000 vrijgesteld van schenkbelasting, mits de schenking in 2014 wordt besteed aan de aankoop. Bij de aankoop van een nieuwbouwwoning wordt de koopprijs van de woning in termijnen verschuldigd naarmate de bouw vordert. Wordt een deel van de schenking van € 100.000 besteed aan termijnen die pas na 31 december 2014 worden betaald, dan geldt de vrijstelling daar niet voor.

De regering heeft een versoepeling aangekondigd. Als in 2014 al een begin is gemaakt met het besteden van de schenking aan de aankoop van een nieuwbouwwoning, dan zijn ook de termijnen die in 2015 worden betaald met de schenking vrijgesteld van schenkbelasting.

Innovatiebox

Heeft u een BV, dan kunt u onder voorwaarden kiezen voor toepassing van de innovatiebox voor de vennootschapsbelasting. Voordelen behaald met een zelf voortgebracht octrooi of een S&O-activum worden dan, boven een bepaalde drempel, effectief tegen 5% belast. Verliezen zijn aftrekbaar tegen het normale vennootschapsbelastingtarief, maar verhogen wel de drempel.
De staatssecretaris van Financiën heeft onlangs een nieuw beleidsbesluit over de innovatiebox gepubliceerd. Hierin geeft hij een nadere uitleg over de toelatingscriteria en de wijze waarop de voordelen aan de innovatiebox worden toegerekend. Meer informatie is te vinden op www.belastingdienst.nl, het betreffende beleidsbesluit is te vinden via www.wetten.overheid.nl.

Wonen over de grens

Woont u buiten Nederland en heeft u gekozen voor binnenlandse belastingplicht in Nederland, dan krijgt u vanaf 1 januari 2015 te maken met nieuwe belastingregels. Dan vervalt deze keuzemogelijkheid namelijk en gelden de regels van kwalificerende buitenlandse belastingplichtige. Dit kan gevolgen hebben voor de hypotheekrenteaftrek van de eigen woning, de aftrek van lijfrentepremie, persoonsgebonden aftrek en heffingskorting. Om als kwalificerende buitenlandse belastingplichtige te kunnen worden aangemerkt:

- moet u inwoner zijn van de Europese Unie, Liechtenstein, Noorwegen, IJsland, Zwitserland of de BES-eilanden;
- is minimaal 90% van uw inkomen of minimaal 90% van het gezamenlijk inkomen van u en uw partner in Nederland onderworpen aan de inkomstenbelasting of loonbelasting;
- moet u een inkomensverklaring van de belastingautoriteiten van het land waar u woont verstrekken.

Als dit voor u van toepassing is, neemt u dan contact op met uw RB-adviseur.

Colofon

Ontwerp & vormgeving: Twin Media bv, Miranda van Agthoven (ontwerp), Joke Boer (vormgeving)
Fotografie: RB/Stock. ISSN: 1568-024X © Register Belastingadviseurs

Fiscaal Actueel wordt met de uiterste zorg samengesteld. Het Register Belastingadviseurs (RB) aanvaardt echter geen aansprakelijkheid voor de juistheid of volledigheid van de in deze uitgave vermelde informatie noch voor het op enigerlei wijze gebruikmaken van deze informatie. Niets van deze uitgave mag worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie, microfilm, elektronische bestanden of welke andere wijze dan ook zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van het RB. Het RB is een actieve en praktijkgerichte beroepsvereniging voor fiscalisten en staat voor vakmanschap, een goede advisering en actuele kennis van fiscale ontwikkelingen.

REGISTER BELASTING ADVISEURS