

Fiscaal Actueel

Uitgave van het Register Belastingadviseurs

03



Straatweg 138 B ▶ 3051 BN Rotterdam ▶ T 010 - 461 17 73 ▶ F 010 - 461 11 43 ▶ E rapport@rapport.nl ▶ | www.rapport.nl

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

nummer 3 **2015**

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

Hoofdlijnen belastingherziening

Vlak voor de zomer heeft het kabinet de hoofdlijnen van de belastingherziening bekendgemaakt. Het kabinet is van plan om de lasten op arbeid te verlagen in de hoop dat hiermee de werkgelegenheid wordt gestimuleerd.

Die lastenverlichting wil het kabinet bereiken via de volgende maatregelen.

Voorgesteld wordt om de kinderopvangtoeslag en de inkomensafhankelijke combinatiekorting te verhogen. Ook wordt voorgesteld om de arbeidskorting te verhogen. Daar staat wel tegenover dat de algemene heffingskor-

ting volledig wordt afgebouwd. Dat laatste heeft tot gevolg dat mensen met een hoog inkomen voortaan geen recht meer hebben op de algemene heffingskorting. Daarnaast worden de belastingtarieven in de tweede en derde schijf verlaagd met 2%-punt en zal de vierde belasting schijf pas vanaf een hoger inkomen worden toegepast.



Voor werkgevers komt er een loonkostenvoordeel als zij werknemers met een laag inkomen in dienst nemen. Het kabinet is verder voornemens de vermogensrendementsheffing in box 3 aan te passen. Daarvoor zou afhankelijk van de beleggingsvorm een ander forfaitair rendement gaan gelden.

De plannen van het kabinet moeten nog in wetsvoorstellen worden opgenomen. Hoe de diverse wijzigingen worden vorm gegeven, is dus nog niet bekend. Daarnaast zullen de plannen nog door de Eerste en Tweede Kamer goedgekeurd moeten worden.

“Belastingtarieven met 2% verlaagd”

► Uw RB-adviseur kan u hierover informeren

Kort nieuws

*in een snelle scan op
de hoogte*

► Oldtimerregeling MRB geoorloofd

De eigenaar van een oldtimer had in 2013 een volledige vrijstelling van Motorrijtuigenbelasting (MRB). Door nieuwe wetgeving kwam hij in 2014 (onder voorwaarden) nog slechts in aanmerking voor een kwarttarief MRB. Na rechtbank Zeeland-West Brabant en Noord-Holland, heeft rechtbank Gelderland nu ook geoordeeld dat deze wetwijziging is toegestaan.

► Versneld verhogen AOW-leeftijd

Onlangs heeft de Eerste Kamer ingestemd de AOW-leeftijd versneld te hogen. Vanaf 2016 gaat de AOW-leeftijd geleidelijk omhoog naar 66 jaar in 2018 en naar 67 jaar in 2021. Daarna is de verdere stijging afhankelijk van de stijging van de levensverwachting.

► Herwaardering niet toegestaan

Een melkveehouder wil in 2010 zijn landbouwgronden herwaarderen vanwege de mogelijke afschaffing van de landbouwwijziging. De Hoge Raad heeft onlangs geoordeeld dat deze herwaardering niet is toegestaan, omdat deze in strijd is met de regels voor de fiscale winstbepaling.

Rentevoordeel personeelslening voortaan belast

Staatssecretaris Wiebes van Financiën heeft een wetsvoorstel ingediend, waardoor het rentevoordeel op personeelsleningen voor de eigen woning voortaan als loon wordt belast. Welke gevolgen deze wetwijziging heeft leest u hierna.

Als een werkgever aan de werknemer een lening voor de eigen woning verstrekt tegen een lage rente, dan wordt het rentevoordeel bij de werknemer aangemerkt als loon. Op dit moment geldt voor dat rentevoordeel een zogenaemde nihilwaardering. Dat betekent dat het voordeel niet meetelt als belast loon. Daar staat tegenover dat de werknemer het bedrag van het rentevoordeel niet kan aftrekken als eigenwoningrente voor de inkomstenbelasting.

Als het wetsvoorstel wordt aangenomen, dan vervalt met ingang van 2016 de nihilwaardering voor het rentevoordeel van de werknemer. Dat betekent dat dit rentevoordeel vanaf 1 januari 2016 wordt belast als loon. Deze wijziging kan ook gevolgen hebben voor bijvoorbeeld de werknemersverzekeringen en de bijdrage Zorgverzekeringswet. Het belastbare loon geldt immers als

grondslag voor de heffing van deze premies. Daar staat tegenover dat het bedrag van het rentevoordeel vanaf 1 januari 2016 kan worden afgetrokken als eigenwoningrente voor de inkomstenbelasting. Voorwaarde is wel dat de lening van de werkgever voldoet aan de voorwaarden die gelden voor een eigenwoningsschuld. Sinds 1 januari 2014 geldt dat het tarief waartegen de eigenwoningrente aftrekbaar is, stapsgewijs wordt verlaagd van maximaal 52% naar uiteindelijk maximaal 38%. Door deze wetwijziging zal deze verlaging ook gaan gelden voor het rentevoordeel van een personeelslening.



Huurwoning op de zaak?

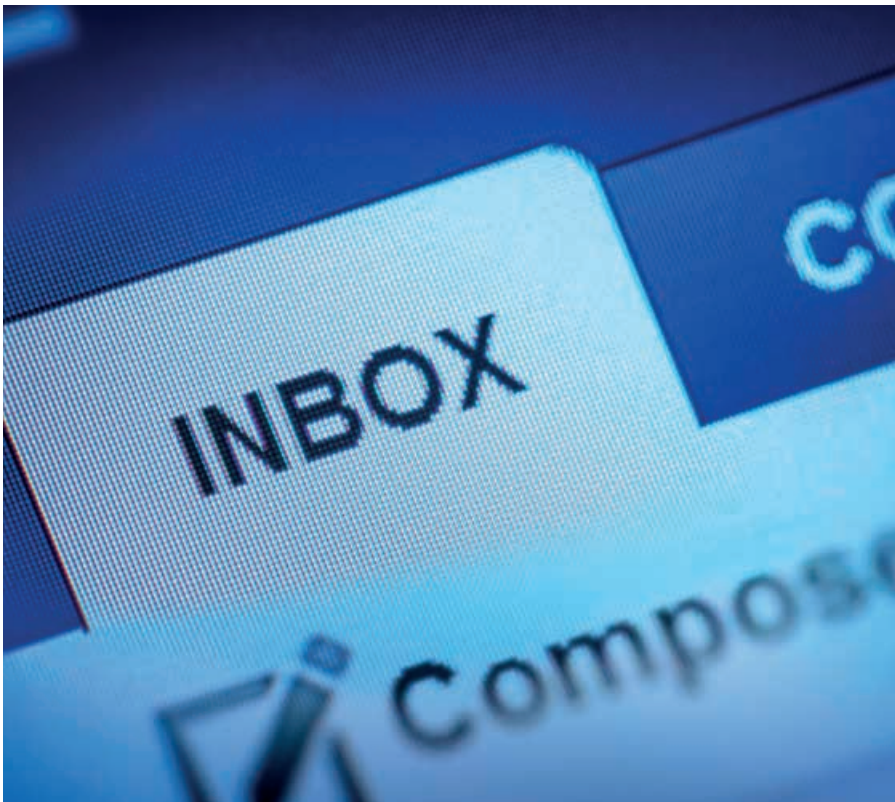
Bent u ondernemer en gebruikt u een deel van uw huurwoning voor de onderneming? Dan is het onder voorwaarden mogelijk om het gehele huurrecht als ondernemingsvermogen aan te merken. U kunt dan alle kosten van de huurwoning aftrekken van de

winst. Wel moet u jaarlijks een bedrag voor privégebruik bijtellen. De bijtelling bedraagt doorgaans 1,8% van de WOZ-waarde. Ontvangt u huurtoeslag, dan moet u ook de ontvangen huurtoeslag optellen bij de winst. Onlangs besloot een rechter dat een huurrecht helemaal niet

als ondernemingsvermogen kan worden aangemerkt. Als deze uitspraak in stand blijft, dan is de hiervoor beschreven kostenafrekening niet meer mogelijk. Tegen deze uitspraak is cassatie aangetekend, zodat het oordeel van de Hoge Raad nog moet worden afgewacht.

Activeer uw digitale postbus!

Onlangs is het Wetsvoorstel elektronisch berichtenverkeer Belastingdienst door de Tweede Kamer aangenomen. Het wetsvoorstel maakt de weg vrij voor de Belastingdienst om berichten alleen nog digitaal te verzenden.



Nu worden bijvoorbeeld toeslagbeschikkingen zowel elektronisch als schriftelijk verzonden. Door de wetswijziging krijgt u de toeslagbeschikkingen, die eind 2015 worden vastgesteld, alleen nog digitaal toegezonden. Weet u hoe u deze berichten kunt ontvangen?

Belastingplichtigen vanaf 14 jaar hebben een digitale brievenbus bij de overheid. Deze brievenbus is te vinden op www.mijnoverheid.nl. Op deze website kan (via de eigen DigiD) de digitale brievenbus worden geopend. De toe-

slagbeschikkingen (en op termijn ook andere berichten van de Belastingdienst) worden in deze brievenbus geplaatst. Als u wilt weten wanneer een bericht wordt geplaatst in de brievenbus, dan kunt u dit op de website aangeven door bijvoorbeeld uw emailadres in te stellen. Zodra een bericht is geplaatst, ontvangt u daarover een emailbericht. U moet dus zelf regelmatig uw brievenbus controleren of uw instellingen aanpassen. Houdt u er rekening mee dat u niet langer schriftelijk op de hoogte wordt gesteld van uw toeslagbeschikkingen voor het jaar 2016.

Crisisheffing in strijd met Europees recht?

Advocaat-Generaal (A-G) Wattel adviseert de Hoge Raad te besluiten dat de crisisheffing 2013 in strijd is met Europees recht.

In 2013 en 2014 hebben veel werkgevers bezwaar gemaakt tegen de betaling van de crisisheffing. Tot nu toe hebben rechters over het algemeen geoordeeld dat die crisisheffing niet in strijd is met het Europese Verdrag voor de Rechten van de Mens (EVRM). Daarom hebben zij de bezwaren van de werkgevers tegen de crisisheffing afgewezen.

De A-G is echter van mening dat de crisisheffing 2013 wel in strijd is met het EVRM en adviseert de Hoge Raad daarom tegemoet te komen aan de bezwaren van de werkgevers. Dat geldt echter alleen voor de gevallen waarin het loon van de werknemer de grens van € 150.000 al vóór 25 mei 2012 had overschreden. In alle andere gevallen is de crisisheffing volgens de A-G dus niet in strijd met het Europese recht. De A-G heeft slechts een adviserende rol. Dat betekent dat de Hoge Raad in zijn uitspraak het advies van de A-G niet altijd volgt. Voor het definitieve oordeel moeten we het oordeel van de Hoge Raad afwachten.

Kort nieuws

in een snelle scan op de hoogte

► Hoog tarief overdrachtsbelasting voor woning

Een bv verkoopt een pand dat als stadsvilla was ontworpen, maar als kantoor werd gebruikt. De koper verbouwt het pand en gebruikt het daarna als woning. Volgens de rechter is het 2% tarief niet van toepassing, omdat het pand bij overdracht naar de aard bestemd was als kantoorruimte en niet als woning.

► Zonder tegenbewijs gewoon bijtelling

Een werknemer kreeg een bijtelling voor zijn auto van de zaak. De werknemer verstrekt een achteraf opgemaakte kilometeradministratie en verklaring van de werkgever. Volgens de rechter kan hiermee niet worden aangetoond, dat met de auto minder dan 500 km privé is gereden. Er geldt dus gewoon een bijtelling.

► UBO-register

Bedrijven moeten in de toekomst in openbare registers duidelijk maken wie hun eigenaren (UBO's) zijn. Deze registers worden vrij toegankelijk voor autoriteiten. Ook burgers kunnen toegang krijgen als zij kunnen aantonen dat er sprake is van 'legitieme interesse'. Dit is een gevolg van de nieuwe anti-witwas-richtlijn.

Verliesverrekening houdster- en financieringsmaatschappij



Er is een wetsvoorstel ingediend voor de vennootschapsbelasting waardoor de mogelijkheid om verliezen van zogenoemde houdster- en financieringsmaatschappijen te verrekenen, verder wordt beperkt.

Van een houdster- of financieringsmaatschappij is sprake als de activiteiten van een vennootschap gedurende (nagenoeg) het hele jaar (nagenoeg) uitsluitend bestaan uit het houden van deelnemingen of het financieren van verbonden lichamen.

“Verdere beperking verliesverrekening”

Deze vennootschappen mogen hun verliezen slechts verrekenen met winsten van jaren waarin de vennootschap ook werd aangemerkt als een houdster- of financieringsmaatschappij. Deze verliezen kunnen dus niet verrekend worden met winsten uit normale ondernemingsactiviteiten. In het jaar van aanvang of beëindiging van de houdster- of financieringsactiviteiten, vinden deze activiteiten meestal niet nagenoeg

het hele jaar plaats, waardoor verliezen uit die jaren wel kunnen worden verrekend met winsten uit normale ondernemingsactiviteiten. Om er voor te zorgen dat ook in die jaren sprake is van een houdster- of financieringsmaatschappij, wordt voorgesteld om de wet te wijzigen. Van een holding- of financieringsmaatschappij is voortaan ook sprake als slechts gedurende een deel van het jaar feitelijk sprake is van houdster- of financieringsactiviteiten en als in het andere deel van het jaar sprake is van:

- (nagenoeg) geen activiteiten of
- (nagenoeg) uitsluitend voorbereidingsactiviteiten voor het starten van het houden van deelnemingen of financieren van verbonden lichamen of
- (nagenoeg) uitsluitend activiteiten om het houden van deelnemingen of het financieren van verbonden lichamen te beëindigen.

Als het wetsvoorstel wordt aangenomen, dan geldt deze wetgeving met ingang van 1 januari 2016.

Wat moet u bewaren?

Ondernemers zijn verplicht hun administratie zeven jaar te bewaren. Doen zij dat niet, dan kunnen zij te maken krijgen met omkering van de bewijslast. De ondernemer moet bewijzen dat een aanslag onjuist is. In twee procedures heeft de Hoge Raad onlangs bepaald welke gegevens moeten worden bewaard en wat de gevolgen zijn voor de bewijslast als die gegevens niet worden bewaard.

De eerste procedure ging over navorderingsaanslagen die met omkering van de bewijslast waren opgelegd aan een horecaondernemer. Deze ondernemer maakte voor de opname van zijn bestellingen gebruik van een bestelcomputer. Deze bestelcomputer had een beperkte opslagcapaciteit, waardoor de detailgegevens van de bestellingen niet voor lange tijd konden worden bewaard. Omdat het ook niet mogelijk was om deze gegevens te exporteren, werden deze detailgegevens na enige tijd gewist.

De Hoge Raad oordeelt dat de ondernemer deze gegevens niet mocht wissen. Wel verzacht de Hoge Raad dit oordeel door te bepalen dat toch aan de bewaarplicht is voldaan als de administratie voldoende andere gegevens bevat voor de controle van de omzet. Als de



omzet aan de hand van andere gegevens op juistheid kan worden gecontroleerd, wordt de bewijslast dus niet omgekeerd.

In de tweede procedure oordeelt de Hoge Raad dat de bewijslast niet wordt omgekeerd als de gewiste gegevens niet van belang zijn voor de juistheid van de aanslag. Dat betekent dat de bewijslast voor een aanslag loonbelasting niet wordt omgekeerd, als gegevens over de omzet ontbreken.

Wijzigingen autobelastingen

Op 19 juni 2015 heeft staatssecretaris Wiebes van Financiën een brief aan de Tweede Kamer gestuurd over de autobelastingen (Autobrief II). Hierin staan plannen voor de bijtelling privégebruik auto in de loon- en inkomstenbelasting, de Motorrijtuigenbelasting (MRB) en de Belasting van personenauto's en motorrijwielen (BPM). Hij wil de autobelastingen eenvoudiger en duurzamer maken door de volgende maatregelen:

- Verlagen van de MRB voor reguliere personen auto's met gemiddeld 2%.
- Juist verhogen van de MRB voor de meest vervuulende dieselpersonen- en dieselbestelauto's.
- Geleidelijk verlagen van de BPM met gemiddeld 12% tot 2020.
- Stapsgewijs verlagen van het aantal bijtellingscategorieën van vier naar twee.
- Verlagen van het algemene bijtellingspercentage van 25% naar 22%.
- Afschaffen van de verlaagde bijtellingspercentages voor (plug-in) hybridevoertuigen.
- Vanaf 2019 geldt alleen nog een verlaagd bijtellingspercentage van 4% voor voertuigen met een nul-emissie.

Deze maatregelen worden dit najaar aangeboden aan de Tweede Kamer. De wijzigingen gaan in vanaf januari 2017.

VAR wordt afgeschaft

Op 2 juli 2015 heeft de Tweede Kamer de Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties aangenomen. Dat betekent dat het systeem van de VAR per 1 januari 2016 wordt afgeschaft. Daarmee verdwijnt ook de vrijwarende werking van de VAR-wuo en de

VAR-dga voor naheffing van loonheffingen. Opdrachtgevers en opdrachtnemers die zekerheid willen over de beoordeling van hun arbeidsrelatie kunnen hun overeenkomst van opdracht aan de Belastingdienst ter beoordeling voorleggen. Als geen loonheffingen in-

gehouden hoeven te worden, dan ontvangt u daarvan een brief van de Belastingdienst. Van een vrijwaring is echter alleen sprake als de opdrachtgever en de opdrachtnemer in de praktijk daadwerkelijk volgens de afspraken uit de overeenkomst werken.

Kort nieuws

*in een snelle scan op
de hoogte*

► Pensioen in eigen beheer

Onlangs heeft de staatssecretaris van Financiën een brief aan de Tweede Kamer gestuurd over pensioen in eigen beheer. Daarin beschrijft hij twee oplossingen voor de problemen met het pensioen in eigen beheer. Een keuze voor een van beide oplossingen maakt hij nog niet. Die beslissing laat hij aan de Tweede Kamer.

► Geen aftrek kosten levensonderhoud

Een moeder trekt de kosten voor levensonderhoud van haar dochter (die in de VS woont) af. In bezwaar (en beroep) claimt zij een hogere aftrek. Het hof Amsterdam staat de hogere aftrek niet toe. De vrouw kan niet aantonen dat haar dochter de hogere bijdrage nodig heeft, omdat zij in de VS een actieve carrière als fotomodel had.

► Nieuwe regeling aanwijzing dga

De minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft een nieuwe regeling Aanwijzing directeur-groootaandeelhouder (dga) gepubliceerd. De regeling bevat de criteria voor de beoordeling van de verzekeringsplicht van dga's voor de werknemersverzekeringen. Voltoet de dga aan deze criteria, dan is hij niet verzekerd voor de werknemersverzekeringen.

Paramedici toch vrijgesteld

De minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport heeft deze zomer een brief aan de Tweede Kamer gestuurd over de btw-vrijstelling voor diensten van (para-)medici. Volgens de Nederlandse wet is die vrijstelling alleen van toepassing op diensten verricht door medici die zijn opgenomen in de Wet BIG. Dit voorjaar bepaalde de Hoge Raad echter dat ook een paranormaal therapeut op HBO-niveau de vrijstelling mag toepassen.

De Hoge Raad heeft haar oordeel gebaseerd op de Europese Btw-richtlijn. Volgens die richtlijn mag Nederland zelf regels stellen om te garanderen dat de vrijstelling voor de gezondheidskundige verzorging van de mens door (para-)medici alleen geldt voor diensten met een zeker kwaliteitsniveau. Nederland mag diensten van een gelijkwaardig kwaliteitsniveau echter niet verschillend behandelen. Uit de uitspraak van de Hoge Raad blijkt dat de Nederlandse wet diensten van (para-)medici met een gelijk kwaliteitsniveau wel verschillend behandelt, door alleen de diensten van BIG-geregistreerde (para-)medici vrij te stellen. De Nederlandse regeling is daardoor te strikt.

In haar brief geeft de minister aan dat de Belastingdienst voortaan zal toetsen of de verrichte diensten kwalitatief gelijkwaardig zijn aan de gezondheidskundige diensten die worden verricht door BIG-geregistreerde medici. Als dat zo is, dan is de btw-vrijstelling van toepassing op de kwalitatief gelijkwaardige diensten, ook als die door een niet-BIG-geregistreerde (para-)medicus worden verricht. Voor de praktijk betekent dit dat van geval tot geval zal moeten worden beoordeeld of de gezondheidskundige diensten verricht door een niet-BIG-geregistreerde medicus gelijkwaardig zijn aan die van BIG-geregistreerde medici. Raadpleeg daarom uw RB-adviseur voordat u de vrijstelling voor paramedici gaat toepassen.

Toch aftrek kinderalimentatie

Bij een echtscheiding worden vaak ook afspraken gemaakt over kinderalimentatie. De betaalde bedragen konden tot en met 31 december 2014 in aftrek worden gebracht op het inkomen. De Belastingdienst betaalde dus een stukje mee. Vanaf 1 januari 2015 is deze aftrek vervallen. Het is

wel mogelijk om de toekomstig verschuldigde kinderalimentatie als schuld op te nemen in box 3. De hoogte van deze schuld is afhankelijk van de maximale periode dat er kinderalimentatie is verschuldigd

en de hoogte van de maandelijks te betalen bedragen. De contante waarde van deze betalingen mag in box 3 worden opgenomen, rekening houdend met de kans dat het kind of de betalende ouder tussentijds overlijdt. Zo betaalt de Belastingdienst toch nog een (klein) beetje mee.



Verhoging heffingsvrij vermogen ouderen afgeschaft



Met ingang van 1 januari 2016 vervalt de verhoging van de vrijstelling voor ouderen. Vanaf dat moment hebben zij alleen nog recht op de standaard vrijstelling van € 21.330 per persoon. Dit betekent dat ouderen in 2016 tot wel € 678 meer belasting gaan betalen.

Over spaartegoeden en andere beleggingen bent u 1,2% inkomstenbelasting verschuldigd in box 3. Van dit vermogen wordt een deel vrijgesteld. Tot een vermogen van € 21.330 hoeft u geen belasting te betalen. Deze vrijstelling geldt per persoon. Voor fiscale partners bedraagt de vrijstelling dus € 42.660. Op dit moment hebben ouderen onder voorwaarden nog recht op een verhoging van die vrijstelling. Voor belastingplichtigen die recht hebben op AOW wordt de vrijstelling verhoogd met € 28.236, of met € 14.118 als zij een laag inkomen uit werk en woning hebben. Ook deze verhoging geldt per belastingplichtige en kan voor

fiscale partners worden verdubbeld. De verhoging voor ouderen is ook afhankelijk van het totale vermogen in box 3.

“Vermogen in box 3 verminderen of anders beleggen”

Dat vermogen mag namelijk niet hoger zijn dan € 282.226 per belastingplichtige of € 564.451 voor partners. Is het vermogen hoger dan bestaat geen recht op de extra vrijstelling. Nu de verhoging in 2016 vervalt, is het verstandig om te beoordelen of het vermogen in box 3 verminderd of anders belegd kan worden.

Massaal bezwaar tegen box 3 heffing

Staatssecretaris Wiebes van Financiën heeft besloten dat de bezwaren tegen de vermogensrendementsheffing van box 3 als massaal bezwaar worden aange-merkt. De reden hiervoor is het grote aantal bezwaren dat door tussenkomst van de Bond van Belastingbetalers is ingediend tegen deze heffing. Deze bezwaren zijn gebaseerd op het argument dat de box 3 heffing in strijd is met Europees recht.

Door dit besluit is het niet langer nodig om bezwaar te maken tegen de heffing op spaartegoeden en andere vermogensbestanddelen als de definitieve aanslag inkomstenbelasting is opgelegd op 14 mei 2015 of later. De dagtekening van de aanslag is daarvoor bepalend. Als de rechter in hoogste instantie, in dit geval het Europese Hof voor de Rechten van de Mens, van mening is dat de belastingheffing in strijd is met Europees recht, dan zal de Belastingdienst alle aanslagen vanaf de hiervoor genoemde datum automatisch verminderen. U hoeft daarvoor dus geen actie te ondernemen. Bent u van mening dat uw aanslag inkomstenbelasting om andere redenen niet juist is, dan moet u wel bezwaar maken.

Bedrijfsopvolging bij vastgoed

Ook bij schenking en vererving van een vastgoedonderneming kunt u onder omstandigheden gebruikmaken van de bedrijfsopvolgingsregeling. Dat blijkt uit twee recente uitspraken van de belastingrechter.



De bedrijfsopvolgingsregeling stelt onder voorwaarden de schenking en de vererving van ondernemingsvermogen vrij van schenk- en erfbelasting. Tot een bedrag van € 1.055.022 (2015) bedraagt de vrijstelling 100%. Het meerdere is voor 83% vrijgesteld.

Voor de betaling van de belasting over het niet-vrijgestelde deel (17%) kunt u 10 jaar uitstel van betaling krijgen.

De vrijstelling is alleen van toepassing op het ondernemingsvermogen. Worden aandelen geschonken in een bv waarvan de bezittingen uit beleggingen bestaan, dan is de vrijstelling

niet van toepassing. Volgens de Belastingdienst is een vastgoedonderneming een belegging, waardoor de bedrijfsopvolgingsregeling niet kan worden toegepast op een vastgoedonderneming.

In eerdere uitspraken oordeelde de rechter al dat de bedrijfsopvolgingsregeling wel kan worden toegepast op een vastgoedonderneming, als de feitelijk verrichte werkzaamheden meer inhouden dan normaal actief vermogensbeheer. Ook uit twee nieuwe uit-

“Ook vrijstelling voor vastgoedondernemingen”

spraken (rechtbank Den Haag en gerechtshof Arnhem-Leeuwarden) blijkt dat de bedrijfsopvolgingsregeling van toepassing kan zijn op vastgoedondernemingen. In beide gevallen ging het om zeer omvangrijke vastgoedportefeuilles. In de procedure voor rechtbank Den Haag bestonden de werkzaamheden naast verhuur uit beheer, administratie en projectontwikkeling. In de procedure voor het hof Arnhem/Leeuwarden bestond de onderneming uit een commerciële, juridische en administratieve afdeling en een eigen technische dienst. Tegen de uitspraak van het hof is cassatie aangetekend. Wordt vervolgd.

► **Neemt u voor meer informatie 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.