

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

MKB NIEUWSBRIEF

April 2017

PENSIOENOPBOUW IN EIGEN BEHEER NIET LANGER MOGELIJK. WAT ZIJN UW MOGELIJKHEDEN? WIJ HEBBEN EEN VIER STAPPEN PLAN VOOR U OPGESTELD.

Nu er een definitieve streep is gezet door pensioen opbouwen in eigen beheer, zult u de komende tijd de nodige beslissingen en acties moeten ondernemen. Daarom onderstaand een stapsgewijs overzicht van de belangrijkste punten.

Stap 1: Beëindig uw pensioenopbouw in eigen beheer vóór 1 juli 2017

Het pensioen in eigen beheer is per 1 april definitief afgeschafte voor toekomstige opbouw. Omdat het wetgevingsproces vertraging heeft opgelopen, geldt een zogenoemde coulancetermijn van drie maanden waardoor u nog tot 1 juli 2017 de tijd heeft om uw pensioenopbouw bij uw bv te beëindigen. Daarbij moet u denken aan onder andere het premievrij maken van het in eigen beheer opgebouwde pensioen, het aanpassen van de pensioenbrief en het, indien gewenst, terughalen van een extern verzekerd pensioendeel.

Let op!

Voor het terughalen van een extern verzekerd pensioendeel naar eigen beheer, is het voldoende dat de verzekeraar uw verzoek om overdracht uiterlijk op 30 juni aanstaande heeft ontvangen. De verdere afhandeling kan dan, binnen de gebruikelijke termijnen, na die datum plaatsvinden.

Stap 2: Aan u de keuze

De komende drie jaar (2017, 2018 en 2019) kunt u kiezen wat u met uw reeds in eigen beheer opgebouwde pensioen wilt gaan doen. U heeft drie mogelijkheden:

1. Het pensioen tegen fiscale waarde afkopen met een belastingkorting (waardoor maar een deel van de pensioenaanspraak belast is);
2. Het pensioen tegen fiscale waarde omzetten in een oudedagsverplichting;
3. Het pensioen in eigen beheer ongewijzigd laten. Verdere opbouw is echter niet meer mogelijk.

Alle drie de mogelijkheden kennen voor- en nadelen. Besluit u te kiezen voor afkoop van de pensioenaanspraak en doet u dit nog in 2017, dan krijgt u een belastingkorting van 34,5%. In 2018 is dit 25% en in 2019 bedraagt de belastingkorting nog maar 19,5%. Een belastingkorting klinkt aantrekkelijk, maar is dat niet altijd. Afkoop van uw pensioenaanspraak betekent namelijk dat u nu al inkomstenbelasting betaalt in plaats

van in de toekomst nadat u bent gepensioneerd. Indien de liquiditeiten voor belastingafdracht dit jaar niet of onvoldoende beschikbaar zijn dan is een afkoop niet mogelijk.

Besluit u te kiezen voor de optie omzetten van uw pensioenaanspraak in een oudedagsverplichting, dan houdt u het geld en uw aanspraak voor de oude dag nog binnen de bv. Na omzetting mag u de oudedagsverplichting echter, niet verder meer aanvullen op de jaarlijkse oprenting na. Doordat de rente op sparen momenteel erg laag is, zal de oudedagsverplichting met de jaarlijkse oprenting niet hard groeien. Het is dus onzeker hoeveel 'pensioen' uw bv later aan u kan uitkeren. U mag de oudedagsverplichting ook gebruiken voor een lijfrente bij een bancaire instelling of een verzekeringsmaatschappij. Hiervoor moeten dan wel voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn. Deze omzetting van de oudedagsverplichting naar lijfrente kan tot aan uw pensioendatum op ieder gewenst moment. Dus ook nog de komende jaren.

Let op!

Het is ook mogelijk om de oudedagsverplichting alsnog af te kopen. Doet u dat in 2017, 2018 of 2019 dan kunt u nog profiteren van de belastingkorting. Na 2019 bent u bij afkoop over de volledige oudedagsverplichting loonbelasting en reviserende verschuldigd.

Besluit u om uw pensioen in eigen beheer ongewijzigd te laten, dan blijft alles bij het oude, maar wel zonder verdere opbouw. De jaarlijkse actuariële oprenting van de reeds opgebouwde pensioenrechten is wel verplicht en, afhankelijk van de pensioentoezegging, is jaarlijkse indexering ook nodig. Door het ongewijzigd laten van uw pensioen in eigen beheer, blijft het verschil tussen de commerciële en fiscale waarde van uw pensioenaanspraak bestaan.

Let op!

Indien u er voor kiest om het pensioen in eigen beheer in stand te laten, dan dient u extra voorzichtig te zijn met dividenduitkeringen uit uw bv. Een dividenduitkering is alleen mogelijk als er voldoende vermogen in uw bv is en blijft voor de dekking van de pensioenverplichting die de bv aan u heeft. Daarbij speelt niet de fiscale waarde van de pensioenverplichting een rol, maar de aanzienlijke hogere commerciële waarde.

Stap 3: Overleg met uw partner/echtgeno(o)t(e)

Kiest u voor afkoop van uw pensioen in eigen beheer of voor omzetting in de oudedagsverplichting, vergeet dan de positie van uw partner niet. Omdat dit ook gevolgen heeft voor zijn

of haar (partner en nabestaanden)pensioenrechten moet uw partner en eventueel ook uw ex-partner instemmen met de keuze die u op dit moment maakt. Om mogelijke problemen in de toekomst te voorkomen, zijn goede afspraken noodzakelijk.

Omdat uw partner zijn of haar rechten verliest op een deel van het in eigen beheer opgebouwde ouderdomspensioen (partnerpensioen) moet ook worden nagedacht over een mogelijke compensatie. Afhankelijk van het huwelijksgoederenregime (gemeenschap van goederen of huwelijkse voorwaarden) is een passende compensatie zelfs geboden, omdat anders sprake kan zijn van een (belaste) schenking waarover schenkbelasting verschuldigd is.

Let op!

Of en hoe hoog een eventuele compensatie aan uw partner moet zijn, hangt af van uw persoonlijke situatie. Gangbare regels zijn hiervoor niet te geven. Voor een passende compensatie is directe betaling echter niet vereist. U kunt de betalingen voorlopig nog schuldig blijven

Stap 4: Informeer de Belastingdienst

Kiest u ervoor om uw pensioen in eigen beheer af te kopen, dan wel om te zetten in een oudedagsverplichting, dan moet u dit kenbaar maken aan de Belastingdienst. Er is een speciaal [informatieformulier](#) beschikbaar waarmee u diverse gegevens aanlevert bij de Belastingdienst, zoals: persoonsgegevens, gegevens van uw bv, de datum van afkoop of omzetting en de commerciële en fiscale balanswaarde van uw pensioenaanspraak op vier verschillende momenten. Heeft u gekozen voor omzetting in een oudedagsverplichting, dan moet u in het informatieformulier aangeven of u samen met uw partner afspraken heeft gemaakt over de verdeling van deze oudedagsverplichting in geval van echtscheiding.

Let op!

Het is belangrijk dat u binnen één maand na het tijdstip van afkoop of omzetting van uw pensioen in eigen beheer, aan uw informatieplicht voldoet. De Belastingdienst beschouwt uw pensioenaanspraak anders als 'onzuiver', waardoor u loonbelasting moet betalen over de commerciële waarde van de gehele pensioenaanspraak en ook nog eens 20% reviserende bent verschuldigd.

Het informatieformulier moet niet alleen door uzelf worden ondertekend, maar ook door uw partner. Met die ondertekening geeft uw partner aan de Belastingdienst te kennen dat hij/zij het eens is met de keuze voor afkoop

of omzetting van het pensioen in eigen beheer. Ook een eventuele ex-partner, die nog steeds recht heeft op een deel van de pensioenaanspraak, zal het informatieformulier moeten tekenen. Er moet per (ex-)partner een formulier worden ingevuld.

Let op!

Kan of wil de (ex-)partner niet meetekenen, dan blijft uw pensioenverplichting premievrij op de balans van de bv staan. Afkoop dan wel omzetting is in dat geval niet mogelijk.

MOGELIJKE COMPENSATIE TRANSITIEVERGOEDING VANAF 2019

De transitievergoeding die u als werkgever mogelijk verschuldigd bent aan uw werknemer in geval van het beëindigen van het dienstverband, zal op een aantal punten worden gewijzigd. Hiervoor is onlangs een wetsvoorstel ingediend. De wijzigingen hebben betrekking op twee zaken. Ten eerste op de transitievergoeding die werkgevers verschuldigd zijn bij ontslag om bedrijfseconomische redenen en ten tweede bij ontslag wegens langdurige arbeidsongeschiktheid.

Transitievergoeding bij ontslag langdurig zieke werknemer

Sinds 1 juli 2015 bent u als werkgever een transitievergoeding verschuldigd wanneer een tijdelijke of vaste werknemer ten minste twee jaar bij u in dienst is geweest en zijn arbeidscontract op uw initiatief is beëindigd. Die transitievergoeding bent u ook verschuldigd als u een zieke werknemer na twee jaar loondoorbetaling ontslaat. Veel werkgevers ervaren dit als onrechtvaardig, omdat er tijdens ziekte ook al twee jaar loon is doorbetaald en er kosten zijn gemaakt voor de re-integratie van de werknemer in het bedrijf zelf of bij een andere werkgever.

Compensatie

Daarom zijn er plannen om werkgevers te compenseren voor de betaalde transitievergoeding bij ontslag wegens langdurige arbeidsongeschiktheid en de eventueel daarop in mindering gebrachte transitie- en inzetbaarheidskosten. Die plannen zijn nu opgenomen in een wetsvoorstel.

Voor de compensatie wordt geen onderscheid gemaakt naar de aard van de arbeidsovereenkomst of de wijze van beëindiging. Dat betekent dat u ook in aanmerking kunt komen voor compensatie als de arbeidsovereenkomst van de langdurig zieke werknemer wordt beëindigd met wederzijds

goedvinden. De compensatie is in dat geval nooit meer dan de transitievergoeding waar de werknemer recht op zou hebben gehad als zijn arbeidsovereenkomst zou zijn beëindigd door opzegging of ontbinding.

De compensatie zal vanaf 2019 door het UWV worden verstrekt vanuit het Algemeen werkloosheidsfonds (Awf). Tegenover deze compensatie staat dan wel een verhoging van de (uniforme) premie die alle werkgevers betalen.

Let op!

Het is de bedoeling dat werkgevers die vanaf 1 juli 2015 een transitievergoeding hebben betaald, na ontslag van een langdurig zieke werknemer, hier ook voor worden gecompenseerd. Zij moeten alleen tot 2019 wachten op de compensatie.

Transitievergoeding bij ontslag wegens bedrijfseconomische redenen.

De tweede wijziging heeft betrekking op de transitievergoeding bij ontslag wegens bedrijfseconomische redenen. De voorgestelde wijziging houdt in dat in de cao kan worden bepaald dat geen transitievergoeding is verschuldigd bij ontslag om bedrijfseconomische redenen, als de werknemer in diezelfde cao recht heeft op voorzieningen om werkloosheid te voorkomen of in duur te beperken en/of recht heeft op een redelijke financiële vergoeding.

De in de cao opgenomen voorzieningen om werkloosheid te beperken, moeten ook daadwerkelijk kunnen bijdragen aan het voorkomen van werkloosheid of het bekorten van de duur van de werkloosheid. De voorzieningen moeten dus gericht zijn op nieuwe duurzaam betaalde arbeid.

Let op!

Bestaat in de cao uitsluitend recht op een redelijke financiële vergoeding, dan wordt hieronder verstaan een vergoeding die gelijk is aan de wettelijke transitievergoeding. Onder omstandigheden kan echter ook een lagere financiële vergoeding redelijk zijn, bijvoorbeeld als de financieel-economische situatie van een bedrijf dusdanig slecht is dat de continuïteit in het gevaar komt.

VERKOOP VAN PRODUCTEN EN DIENSTEN AAN PARTICULIEREN IN BUITENLAND? LET OP DE BTW-DREMPEL

Bij verkoop van producten of diensten aan een buitenlandse particulier berekent u waarschijnlijk Nederlandse btw. Dit is in principe correct, tenzij u de btw-drempel overschrijdt. U kunt

ook vrijwillig kiezen om al vanaf het begin buitenlandse btw te berekenen en af te dragen (in plaats van Nederlandse btw).

Verkoopt u aan een buitenlandse particulier of een buitenlandse organisatie die niet btw-plichtig is, dan factureert u in eerste instantie met Nederlandse btw. Pas vanaf het moment dat u het btw-drempelbedrag van een land overschrijdt, moet u de btw van het land van uw afnemer berekenen. U moet zich dan aanmelden bij de Belastingdienst van dat land en daar btw afdragen.

Voorbeeld

Tot en met 21 mei 2017 levert u voor € 33.000 goederen aan Belgische particulieren. U berekent Nederlandse btw en draagt deze op uw aangifte btw af. Op 22 mei 2017 verkoopt u voor € 2.500 aan een Belgische particulier. Omdat u hiermee de Belgische btw-drempel van € 35.000 overschrijdt, berekent u over dit bedrag Belgische btw. Ook over alle leveringen in België na die datum berekent u Belgische btw. U moet zich laten registreren in België en de Belgische btw in België op uw aangifte afdragen. Omdat u in 2017 het btw-drempelbedrag heeft overschreden, moet u in 2018 vanaf de allereerste levering Belgische btw in rekening brengen.

Let op!

Voor elk land geldt weer een verschillend btw-drempelbedrag.

U heeft de keuze om de btw-drempel niet toe te passen per land van de afnemer(s)

Wilt u vanaf het begin van het kalenderjaar buitenlandse btw in rekening brengen? Kies er dan voor om de drempelbedragen niet toe te passen. U kunt deze keuze per land maken. De keuze geldt wel voor twee kalenderjaren. Daarna kunt u weer kiezen voor toepassen van de btw-drempels.

Tip: dien voor het niet toepassen van de btw-drempels een verzoek in bij de Belastingdienst. Deze keuze zal met name aantrekkelijk zijn als het buitenlandse btw-tarief lager is dan het Nederlandse.

Bewijs buitenlandse btw

Als u buitenlandse btw in rekening brengt, dan moet u wel aan de Belastingdienst kunnen aantonen dat u terecht geen Nederlandse btw in rekening brengt. Bewaar daarom alle documentatie van uw leveringen, zoals bijvoorbeeld vrachtbrieven, pakbonnen, betalingsbewijzen, voor ontvangst getekende kopiefacturen en vervoersverklaringen.

Nieuwe of bijna nieuwe vervoermiddelen

Voor nieuwe of bijna nieuwe vervoermiddelen gelden andere regels. Neem hiervoor contact op met uw RSM-adviseur.

WANNEER HEEFT EEN STAGIAIR OF STARTER RECHT OP LOON?

De inspectie SZW heeft een onderzoek uitgevoerd naar de beloning van stagiaires en starters in Limburg. Twee bedrijven bleken niet te voldoen aan de eisen van de Wet op het Minimumloon. Dat betekende voor de bedrijven nabetaling van het wettelijk minimumloon en mogelijk ook nog een boete, die kan oplopen tot maximaal € 10.000.

Na hun opleiding waren de voormalige stagiaires bij de bedrijven blijven werken. Ze deden hetzelfde werk als andere werknemers maar hielden dezelfde vergoeding als tijdens hun stage; € 300 per maand.

Voor een stage of werkervaringsplek bent u geen loon verschuldigd, omdat geen sprake is van een arbeidsovereenkomst.

Een stage kan onderdeel uitmaken van een opleiding, maar dat hoeft niet per se. Dit zijn de belangrijkste kenmerken van een stage- of werkervaringsplek:

- de werkzaamheden richten zich op leren en ervaringen opdoen in een arbeidsomgeving;
- er wordt gewerkt op basis van een leerplan met concrete leerdoelen;
- u heeft een stagebegeleider aangewezen, die tijd vrij maakt voor de begeleiding van de stagiair /starter,;
- de eisen die u aan de stagiair stelt zijn gericht op leren en ervaren en mogen niet hetzelfde zijn als die van uw andere werknemers.

Let op!

Doet de stagiair of starter hetzelfde werk als andere werknemers? Dan heeft hij of zij recht op het cao-loon voor die functie. Is er geen cao? Dan heeft de starter of stagiair recht op het minimumloon.

Tip: wilt u starters op de arbeidsmarkt een kans bieden? Sluit een stage/startersovereenkomst en nadrukkelijk geen arbeidsovereenkomst!

Wat staat er onder meer in een (stage)overeenkomst?

- de periode waarvoor de overeenkomst geldt;
- het doel van de overeenkomst;
- concrete omschrijving van de leerdoelen;
- wie de begeleider is;
- wanneer en hoe de beoordeling door de werkgever plaats vindt;
- de hoogte van de vergoeding.

Heeft u vragen over een stage- of startersovereenkomst? Neemt u gerust contact met ons op.

UBO-REGISTER

Naar verwachting zal er binnen afzienbare termijn een UBO-register in Nederland van kracht zijn. Hiervoor is op 31 maart jl. een wetsvoorstel ter consultatie gepubliceerd. Dit voorstel beoogt dat informatie over uiteindelijk belanghebbenden ('UBO's') van vennootschappen en andere juridische entiteiten voor eenieder inzichtelijk zal zijn in de registers van de Kamer van Koophandel. Bij welk eigendoms- en/of zeggenschapspercentage iemand als UBO kwalificeert, is op dit moment nog niet met zekerheid te zeggen maar de 'ondergrens' in de Europese richtlijn ligt voornamelijk op méér dan 25%. Kwalificeert iemand als UBO dan gelden de volgende gegevens als publieke UBO-informatie: naam, geboortemaand en -jaar, nationaliteit, woonland en aard en omvang van het belang (dit laatste weergegeven in bandbreedtes: bijvoorbeeld 25-50% aandelen). Sommige informatie kan in uitzonderlijke gevallen op verzoek worden afgeschermd. Dit is mogelijk bij minderjarigheid of handelingsonbekwaamheid van de UBO, dan wel risico op fraude, ontvoering, chantage, geweld of intimidatie.

Vooralsnog valt een fonds voor gemene rekening niet onder de regeling. De consultatieperiode verloopt eind april. Hierna zal de wetgever naar verwachting spoed betrachten in het wetgevingsproces zodat implementatie snel kan volgen. Wij houden u op de hoogte van relevante ontwikkelingen en denken graag met u mee over de gevolgen van dit voorstel en de vraag of u in verband hiermee een aanpassing in uw structuur wenst.

NIEUWSBERICHTEN

Innovatie? Denk aan de Innovatieregeling MKB

Bent u een innovatieve mkb'er, dan komt u mogelijk in aanmerking voor de MKB-Innovatiestimulering Regio en Topsectoren (MIT). Deze regeling treedt op 11 april 2017 in werking. Het doel van de MIT is het stimuleren van innovatie bij het midden- en kleinbedrijf over de regiogrenzen heen. De bijdrage vanuit deze regeling blijkt voor mkb-ondernemers nét dat steuntje in de rug om een innovatieproject van de grond te krijgen. In 2017 is er ruim € 55 miljoen beschikbaar voor kennisvouchers, innovatieadviesdiensten, haalbaarheidsprojecten en R&D-samenwerkingsprojecten. Meer informatie over de MIT is terug te vinden op de internetsite van de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO.nl).

Voorkom het anoniementarief

Voordat een werknemer bij u aan de slag gaat, moet u de identiteit van de werknemer vaststellen en alle benodigde gegevens voor de aangifte loonheffing, inclusief de vaststelling van de identiteit, verzamelen en in een personeelsdossier archiveren. Heeft u niet aan deze verplichtingen voldaan, dan moet u het zogenaamde anoniementarief toepassen. Dit betekent dat u 52% belasting inhoudt op het loon van de werknemer en dat u geen rekening mag houden met bijvoorbeeld de loonheffingskorting. Het nettoloon van de werknemer zal hierdoor een stuk lager zijn.

Voorkom een fikse eindafrekening in de WKR

Geeft u vergoedingen aan uw werknemers of verstrekt u zaken, dan wel stelt u deze ter beschikking bijvoorbeeld een smartphone of pc?. Houdt u er dan rekening mee dat deze verstrekking bij uw werknemers loon vormt dat individueel belast wordt. U kunt dit voorkomen door deze aan te wijzen als eindheffingsloon in de Werkkostenregeling (WKR). Niet de werknemer betaalt dan de loonbelasting, maar u als werkgever. Mogelijk kan gebruik gemaakt worden van een aantal gerichte vrijstellingen, waardoor de vergoeding of verstrekking onbelast blijft. Behalve voor communicatiemiddelen, zoals de smartphone of pc, zijn er bijvoorbeeld ook gerichte vrijstellingen voor reizen en verblijfkosten (inclusief zakelijke maaltijden). Heeft u bovendien voldoende vrije ruimte in de WKR, dan betaalt ook u geen belasting.

Let op!

Wijst u de vergoedingen of verstrekkingen echter niet tijdig aan, dan betaalt uw werknemer belasting, ook als u nog voldoende vrije ruimte heeft.

Per 1 april uw hypotheek vroegtijdig aflossen zonder belastingheffing

Wilt u uw kapitaalverzekering eigen woning eerder beëindigen dan de geldende looptijd om uw eigenwoningschuld vroegtijdig af te lossen? Of wilt u daarvoor uw spaarrekening eigen woning of een beleggingsrecht eigen woning gebruiken? De zogeheten tijdsklemmen, ten minste 15 of 20 jaar premie jaarlijks betalen, op een kapitaalverzekering eigen woning (KEW), een spaarrekening eigen woning (SEW) of een beleggingsrecht eigen woning (BEW) zijn per 1 april definitief vervallen. Dit betekent dat u vanaf die datum een dergelijk product eerder kunt beëindigen dan de geldende looptijd en zonder belastingheffing om uw eigenwoningschuld af te lossen. Het lijkt aantrekkelijk. Dat is echter lang niet altijd het geval. Laat u daarover goed informeren.

Aanzienlijk voordeel voor het in dienst nemen van een arbeidsbepaalde werknemer

Als u een arbeidsbepaalde werknemer in dienst neemt, heeft u mogelijk drie jaar lang recht op een korting van € 2.000 per jaar op te betalen premies. Deze korting is bekend onder de naam 'premiëkorting doelgroep banenafpraak' en geldt onder meer voor:

- mensen die onder de Participatiewet vallen en die niet in staat zijn het wettelijk minimumloon te verdienen;
- mensen met een Wsw-indicatie;
- Wajongers met arbeidsvermogen;
- mensen met een Wet inschakeling werkzoekenden (WIW)- of ID-baan;
- leerlingen uit het voortgezet speciaal onderwijs (VSO).

Voor de volledige korting van € 2.000 per jaar moet sprake zijn van een werkweek van 36 uur of meer. Bij een werkweek van minder uren, wordt de korting naar evenredigheid verminderd.

Let op!

U heeft maximaal drie jaar recht op de korting. Per 1 januari 2018 vervalt echter de premiekorting doelgroep banenafpraak.

Bijtelling voor vervangende auto?

Als u aan uw werknemer tijdelijk een andere auto van de zaak ter beschikking stelt, heeft dit consequenties voor de bijtelling. De Belastingdienst heeft nu duidelijkheid verschaft ter voorkoming van dubbele bijtelling. Als een reguliere auto tijdelijk wordt vervangen door een andere auto (ruilauto) hoeft gedurende die periode voor de reguliere auto geen bijtelling plaats te vinden als:

- de reguliere auto, de papieren en de sleutels worden ingeleverd bij de werkgever of de leasemaatschappij; en
- de niet terbeschikkingstelling schriftelijk wordt vastgelegd tussen werkgever en werknemer; en
- deze vastlegging wordt bewaard bij de loonadministratie en in ieder geval de catalogusprijs en CO₂-uitstoot van de vervangende auto, de periode van vervanging en het kenteken van de reguliere auto bevat.

Uiteraard is dan wel een bijtelling vereist voor de vervangende auto (tenzij deze aantoonbaar niet voor privé doeleinden wordt gebruikt).

Let op!

De afspraken gelden niet zonder meer voor een dga.

RSM in Nederland

Regio Noord- en Midden-Nederland

Alkmaar, **T** 072 541 11 11
Amsterdam, **T** 020 635 20 00
Haarlem, **T** 023 530 04 00
Schiphol, **T** 020-653 36 66
Utrecht, **T** 030 231 73 44

Regio Rotterdam

Rotterdam, **T** 010 455 41 00

Regio Zuid-Nederland

Eindhoven, **T** 040 295 00 15
Heerlen, **T** 045 405 55 55
Maastricht, **T** 043 363 90 50
Roermond, **T** 0475 336 163
Venlo, **T** 077 354 28 00

www.rsmnl.com

De in deze nieuwsbrief opgenomen informatie is van algemene aard en heeft geen betrekking op de specifieke omstandigheden van een bepaald individu of een bepaalde entiteit. Hoewel bij de totstandkoming van dit nieuwsbericht de grootst mogelijke zorgvuldigheid is betracht, kunnen wij niet garanderen dat de daarin opgenomen informatie op de datum van ontvangst juist en volledig is of dat in de toekomst zal blijven. Op grond van deze informatie dient geen actie ondernomen te worden zonder adequate professionele advisering. RSM Netherlands B.V. kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan. April 2017