

Administratiekantoor FIOLET

Dissel 35, 1141 ZM MONNICKENDAM

tel: 0299 654348, fax: 0299 657043

fioletjpf@cs.com, www.fiolet.info

INHOUD o.a.

Belastingkorting voor stages en scholing 2

Ook laat in het jaar ontvangen erfenis in box 3 3

Loonbelastingverklaring vervalt 5

Voor dga geen bepalingen in nieuwe pensioenwet 7

Advies: Btw bij de auto van de zaak 8

In 2007: tariefsverlagingen en meer...

Onlangs diende de inmiddels oud-staatssecretaris van Financiën Wijn het wetsvoorstel voor wijzigingen in de winstbelasting bij de Tweede Kamer in. Als de parlementaire behandeling volgens plan verloopt, krijgt het bedrijfsleven in 2007 onder andere te maken met tariefsverlagingen in de inkomsten- en vennootschapsbelasting, maar ook met een beperking van de afschrijving op bedrijfspanden.

In het wetsvoorstel 'Werken aan winst' wordt onder andere een daling van het Vpb-tarief voorgesteld. Het algemene tarief van de vennootschapsbelasting daalt van 29,6% naar 25,5%. Voor mkb-ondernemers met een bv wordt het nog interessanter: over de eerste € 25.000 winst betaalt u nu nog een tarief van 27%, maar ook dat gaat volgend jaar fors omlaag naar 20%. Winsten van

meer dan € 25.000 maar minder dan € 60.000 worden belast tegen 23,5%.

Mkb-vrijstelling

Voor de ib-ondernemer wordt een mkb-vrijstelling voorgesteld. Deze is bedoeld voor de ondernemer met bijvoorbeeld een eenmanszaak of firma, die voldoet aan het uren criterium. Wat houdt de vrijstelling in? Over 10% van de belastbare

COLLEGE BELASTINGADVISEURS

CB



Lees verder op pagina 2

Belastingkorting voor stages en scholing

Het kabinet heeft voorgesteld om de afdrachtvermindering onderwijs op diverse fronten uit te breiden.

Als het aan het kabinet ligt, krijgen werkgevers zeer binnenkort een belastingkorting als zij scholieren uit het middelbaar beroepsonderwijs (mbo) een stage aanbieden. De afdrachtvermindering bedraagt maximaal

€ 1.200 voor een stage van een jaar en minimaal € 200 voor een stage van twee maanden. Op dit moment krijgen werkgevers nog geen vergoeding. Het gaat om scholieren op het niveau mbo-1 en -2.

Beroepsbegeleidende leerweg

Werkgevers die jongeren in dienst hebben die werken volgens de zoge-

heten beroepsbegeleidende leerweg, kunnen een extra korting krijgen van € 1.500 per jongere. Voor deze werknemers geldt nu al een belastingkorting van € 1.500. De extra korting geldt ook voor werkgevers die een werknemer in dienst hebben die voorheen werkloos was en wordt opgeleid tot mbo-2-niveau.

Diploma

Daarnaast kunnen werknemers vaardigheden die zij buiten school hebben opgedaan, (ook wel elders verworven competenties (EVC) genoemd), omzetten in een diploma. Ook hiervoor geldt een belastingkorting. Een werkgever kan voor een werknemer die een dergelijke procedure volgt, vanaf 2007 waarschijnlijk een belastingkorting krijgen van € 300. ■



Vervolg van voorpagina

winst (na aftrek van de zelfstandigenaftrek) hoeft de ondernemer geen belasting te betalen. Dit betekent dat hij over zijn winst maximaal 46,8% inkomstenbelasting betaalt in plaats van het huidige tarief van 52%.

Mkb-vrijstelling: 10% van de winst is belastingvrij

Verliesverrekening

Een minder gunstige ontwikkeling is de voorgestelde beperking van de verliesverrekening. De ondernemer kan nu nog tot drie jaar terug en onbeperkt vooruit verliezen compenseren met behaalde winsten. De achterwaartse verliesverrekening

voor bv's wordt beperkt tot één jaar, voor ib-ondernemers blijft de termijn drie jaar. Maar voor de voorwaartse verliesverrekening wordt zowel in de vennootschapsbelasting als de inkomstenbelasting een beperking van negen jaar gehanteerd in plaats van de bestaande onbeperkte verrekening.

Beperking afschrijving op panden

De vastgoedsector profiteert weinig van de verlaging van het tarief. Als de boekwaarde van een beleggingspand inclusief de ondergrond de 'bodempwaarde' heeft bereikt kan straks niet meer worden afgeschreven. Deze bodempwaarde is gelijk aan 100% van de WOZ-waarde, die met ingang van 2008 jaarlijks door de gemeente wordt vastgesteld. Voor bedrijfspanden in eigen gebruik of bedrijfspanden

die zijn verhuurd aan het bedrijf van een verbonden persoon of bv, geldt dat nog kan worden afgeschreven totdat de boekwaarde van het pand inclusief de ondergrond 50% van de 'bodempwaarde' heeft bereikt. Deze maatregelen gelden zowel in de inkomsten- als in de vennootschapsbelasting.

Afschrijvingstermijn

Ook met betrekking tot de afschrijvingstermijnen verandert het een en ander. De afschrijvingstermijn voor goodwill gaat van vijf naar minimaal tien jaar. Voor andere bedrijfsmiddelen (zoals de auto en inventaris) wordt een minimale afschrijvingstermijn van vijf jaar voorgesteld. In de komende uitgaven van Fiscaal Actueel houden wij u op de hoogte van de ontwikkelingen. ■

Ook laat in het jaar ontvangen erfenis in box 3

Ontvangt u net voor het einde van het jaar een aanzienlijke erfenis? Dan pakt dit heel onredelijk uit voor de vermogensrendementsheffing van box 3. Deze gaat immers uit van het gemiddelde vermogen in een bepaald kalenderjaar. En daar wordt niet van afgeweken. Dat blijkt maar weer eens uit een recente uitspraak van de rechtbank Arnhem.

Voor de berekening van uw belastbare voordeel uit sparen en beleggen in box 3 neemt u de waarde van de bezittingen minus de schulden op twee peildata. Deze peildata zijn 1 januari en 31 december. De gemiddelde waarde van de bezittingen minus de schulden vermenigvuldigt u (na aftrek van het heffingvrije vermogen) met 4%. De wetgever gaat er namelijk vanuit dat u met uw vermogen 4% rendement heeft gehaald. Over dit rendement betaalt u 30% inkomstenbelasting (effectief bedraagt de vermogensrendementsheffing dus $30\% \times 4\% = 1,2\%$).

Box 3-heffing pakt soms onredelijk uit

Gemiddelde

Omdat de box 3-heffing maar twee peildata heeft, 1 januari en 31 december, geeft de gemiddelde rende-

mentsgrondslag niet altijd het daadwerkelijke gemiddelde vermogen in een kalenderjaar weer. Als u aan het einde van het jaar een erfenis krijgt, kan dat tot onredelijke uitkomsten leiden. Dit kwam onlangs aan de orde bij een zaak voor de rechtbank Arnhem. Een man had op 16 december een erfenis ter grootte van € 210.000 van zijn moeder ontvangen. De man gaf dit bedrag niet op in zijn aangifte inkomstenbelasting voor box 3, omdat hij belastingheffing over een erfenis die hij maar twee weken tot zijn beschikking had zeer onredelijk vond. De rechtbank was het met de man eens dat de box 3-heffing inderdaad in sommige gevallen onredelijk uit kan pakken. In dit geval moest de man immers inkomstenbelasting betalen over het gemiddelde van € 0 en € 210.000, dus over € 105.000. Maar dat was volgens de rechtbank niet voldoende om de man in het gelijk te stellen. De rechtbank benadrukte nog eens dat de wettekst uitgaat van twee peildata om de gemiddelde rendementsgrondslag vast te stellen. De wetgever heeft dit

bij de invoering van de huidige inkomstenbelastingwet onderkend en bewust geaccepteerd. Hoewel de man slechts een halve maand de beschikking had over de erfenis, moest hij dit bedrag wél volledig meetellen voor de box 3-heffing. ■

TIP

Ouderschapsverlof met levensloopregeling



Hoewel de levensloopregeling nog niet erg populair is bij werknemers, kan deze regeling voor jonge ouders toch aantrekkelijk zijn. Met de tegoeden die de werknemer heeft gespaard met de levensloopregeling kan hij of zij bijvoorbeeld het ouderschapsverlof financieren. Gaat de werknemer al vóór 2010 met ouderschapsverlof, dan heeft hij waarschijnlijk nog niet genoeg kunnen sparen via de levensloopregeling. Daarom krijgt hij tot 1 januari 2010 fiscaal voordeel bij het opnemen van ouderschapsverlof: hij komt in aanmerking voor de ouderschapsverlofkorting. Een extra belastingvoordeeltje dus. Op die manier kan de werknemer genieten van het jonge gezinsleven zonder dat hij daar financiële nadelen van ondervindt. ■



Opbouw van pensioen in eigen beheer: wanneer zakelijk?

De oud-staatssecretaris van Financiën heeft een nieuw besluit uitgebracht over de beoordeling van de zakelijkheid van de pensioenlasten van een directeur-grotaandeelhouder. Hierin geeft hij tevens een goedkeuring voor de inkoop van dienstjaren.

Heeft u pensioen bij uw eigen bv opgebouwd dat voor de loonbelasting als 'fiscaal zuiver' wordt aangemerkt? Dan kunt u er niet automatisch van uit gaan dat dit ook geldt voor de heffing van de vennootschapsbelasting bij uw bv! Als dga heeft u grote invloed op de pensioenlasten van uw bv, waardoor er in bepaalde situaties sprake kan zijn van onzakelijk hoge pensioenlasten. De grens tussen onzakelijke en zakelijke pensioenopbouw is overigens vaak lastig te trekken. De staatssecretaris benadrukt

Totale arbeidsbeloning moet zakelijk zijn

dat dit steeds aan de hand van de concrete feiten en omstandigheden moet worden beoordeeld.

Goedkeuring

Speciaal voor de situatie van inkoop van dienstjaren door de dga heeft de staatssecretaris een goedkeuring

bekendgemaakt. Om te voorkomen dat bij elke inkoop waarvan de kosten direct of indirect voor rekening van de werkgever (bv) komen de zakelijkheid moet worden getoetst, keurt de staatssecretaris goed dat als in het jaar van inkoop de extra ingekochte diensttijd niet meer bedraagt dan het aantal resterende dienstjaren tot de pensioenleeftijd, de toetsing achterwege kan blijven. Met andere woorden: de inkoop wordt in dat geval als zakelijk verondersteld. Let wel op: de staatssecretaris stelt hierbij als voorwaarde dat de totale arbeidsbeloning – dus exclusief de kosten van de extra pensioentoezegging – als zakelijk kan worden aangemerkt! Vraag uw CB-adviseur om meer informatie. ■

LET OP



In 2007 verplichte bijdrage kinderopvang?

Als het aan het kabinet ligt, krijgen ouders vanaf 1 januari 2007 een hogere overheidsbijdrage voor de kosten van kinderopvang. De verhoging van de overheidsbijdrage komt in de plaats van de huidige (niet verplichte) werkgeversbijdrage, maar wordt betaald door de werkgevers. De wettelijke opslag op het werkgeversdeel van de WW-premie wordt namelijk verhoogd. Het maakt daarbij niet uit in welke mate de werknemers daadwerkelijk gebruikmaken van kinderopvang. Bij invoering van de nieuwe Wet kinderopvang was het streven dat in 2008 90% van alle werknemers eenderde deel van de kosten voor kinderopvang voor kinderen van 0 tot en met 12 jaar van hun werkgevers vergoed zouden krijgen. Uit recent onderzoek blijkt dat op dit moment slechts 65% van de werkende ouders een volwaardige bijdrage krijgt. Het kabinet verwacht niet dat de 90% nog gehaald zal worden. ■



Loonbelastingverklaring vervalt

In het vorige nummer van Fiscaal Actueel beloofden wij u op de hoogte te houden van de ontwikkelingen rondom het wetsvoorstel voor administratieve lastenverlichting in de loonsfeer. Inmiddels is het voorstel onder de naam 'Paarse krokodil' naar de Tweede Kamer gestuurd. We lichten nog enkele plannen toe.



Onder de huidige regels moet een werkgever voor een nieuwe werknemer een aantal administratieve verplichtingen nakomen. Kort gezegd moet hij de identiteit van de werknemer vaststellen, een kopie van het identiteitsbewijs maken en een loonbelastingverklaring aan de werknemer uitreiken. Met ingang van 1 juli 2006 moet hij ook de eerstedagsmelding doen. Om de administratieve lasten bij het in dienst nemen van een werknemer te beperken, is voorgesteld de loonbelastingverklaring af te schaffen. Maar let op, een schriftelijke opgave van de gegevens van de werknemer aan de werkgever blijft vereist. Het gaat overigens vooral om gegevens die de werkgever hoe dan ook al nodig heeft.

Geschenkenregeling

Op dit moment kan de werkgever het eindheffingstarief van 15% toepassen bij één geschenk in natura per jaar ter gelegenheid van een feestdag,

Geschenkenregeling wordt simpeler

voorzover de waarde in het economische verkeer daarvan niet meer bedraagt dan € 35. Voor het meerdere

wordt meestal gebruikgemaakt van de eindheffingsregeling voor kleine verstrekkingen, waarbij het (gebruikte) tabeltarief moet worden toegepast. De bedoeling is dat er één regeling komt voor geschenken: over één of meer geschenken in natura tot € 70 per kalenderjaar vindt dan eindheffing plaats tegen een vast tarief van 20%. Er worden geen voorwaarden meer gesteld aan de gelegenheid waarbij het geschenk moet worden gegeven.

Openbaar vervoer

De staatssecretaris stelt voor de bijtellingen bij OV-kaarten die ook voor het werk of woon-werkverkeer worden gebruikt af te schaffen. De eis dat de plaatsbewijzen per werknemer moeten worden bewaard, vervalt. Ook wil hij de bijtelling van € 68 die nu bij toepassing van de fietsregeling moet plaatsvinden, afschaffen. ■

TIP



Extra tijd voor administratie spaarloon

Een werknemer die in 2006 spaarloon heeft gespaard, kan in 2006 gebruikmaken van de levensloopregeling. Voorwaarde is dat het spaarloon vóór 1 juli 2006 is teruggedraaid en het bedrag is teruggestort naar de werkgever. Onlangs gaf de staatssecretaris een goedkeuring af voor werkgevers. Zij krijgen alsnog uiterlijk tot en met 30 september 2006 (in plaats van 1 juli) de tijd om spaarloon dat de spaarinstelling vóór 1 juli 2006 heeft teruggestort als belast loon uit te keren aan de werknemer. ■

Btw-aftrek voor raceauto werd geweigerd

Als ondernemer weet u dat u de btw die u heeft betaald in beginsel in aftrek kan brengen op de btw die u verschuldigd bent. Dit geldt natuurlijk alleen voor de btw die u met betrekking tot uw onderneming moet betalen en niet voor privé-aangelegenheden.

Soms is de scheidslijn tussen privé en zakelijk dun. Dat bracht een makelaar op het idee om de btw die hij had betaald toen hij een raceauto aanschafte als voorbelasting in aftrek te brengen. De makelaar zat samen met zijn vrouw in een man-vrouw-firma. Hij had voor € 65.000 een raceauto aangeschaft waarmee hij op het circuit in Assen, Zandvoort en België aan races meedeed. Dit racen was een grote hobby van de makelaar. In interviews noemde hij het zijn jongensdroom.



Autoracen was een hobby

Hij nodigde zakenrelaties uit om te komen kijken naar zijn wedstrijden of zelfs om mee te rijden naast hem in de auto. Om het racen nog meer een zakelijk tintje te geven, had hij zijn naam en het logo van de makelaardij op de auto geplakt. Maar de vermelding 'makelaardij o.g.' ontbrak.

Ander karakter

De makelaar had de btw die hij betaalde voor de raceauto in aftrek gebracht. De inspecteur accepteerde dat echter niet en de zaak kwam bij de rechter. Deze oordeelde dat de autoracerij van de makelaar enkel moest worden gezien als hobby. Deze activiteiten hadden een heel ander karakter dan zijn activiteiten als makelaar

en moesten daar ook los van worden gezien. De raceactiviteiten vormden geen ondernemingsactiviteiten. De reclame die de makelaar maakte op zijn auto vond de rechter verwaarloosbaar. Hij besliste dan ook dat de snelle makelaar de btw die hij had betaald bij de aanschaf van zijn raceauto niet in aftrek mocht brengen. ■

Afkoop wettelijke vakantiedagen verboden

Onlangs bepaalde het Europese Hof van Justitie dat werkgevers wettelijk verplichte vakantiedagen niet mogen afkopen. Werknemers moeten deze later alsnog opnemen.

Een werknemer die veertig uur per week werkt heeft wettelijk recht op minimaal twintig vakantiedagen per jaar. De meeste werknemers hebben er meer, dit

zijn bovenwettelijke vakantiedagen. De FNV had een zaak aangespannen tegen de Nederlandse Staat over de afkoop van verplichte vakantiedagen. De FNV

was namelijk van mening dat verplichte vakantiedagen die in een jaar worden doorgeschoven, niet in het volgende jaar kunnen worden ingewisseld voor een financiële vergoeding. In deze zaak heeft het gerechtshof Den Haag vragen voorgelegd aan het Europese Hof van Justitie. Het antwoord van het Europese Hof geldt als leidraad bij de beslissing die het Hof Den Haag neemt in de zaak van de FNV.



Voor dga geen bepalingen in nieuwe pensioenwet

De nieuwe pensioenwet is in behandeling bij de Tweede Kamer en waarschijnlijk krijgen we er vanaf 1 januari 2007 mee te maken. Deze nieuwe wet vervangt de huidige Pensioen- en Spaarfondsenwet en heeft met name voor de directeur-grotaandeelhouder (dga) en zijn echtgenote gevolgen.

Tot nu toe viel de dga onder de 'bescherming' van de Pensioen- en Spaarfondsenwet (PSW) tenzij hij ervoor heeft gekozen zijn pensioen in eigen beheer op te bouwen. In dat geval kan, als aan alle gestelde voorwaarden is voldaan, voor een deel worden afgezien van de bescherming van de PSW.

Scheiding

De nieuwe pensioenwet zal niet van toepassing zijn op de dga. Dit betekent dat de dga geen mogelijkheid meer heeft zijn pensioen bij een verzekeraar onder te brengen. Voor bestaande situaties blijft in 2007 de Pensioen- en Spaarfondsenwet van toepassing. Dit betekent dat gedurende het jaar 2007 de dga nog de keuze heeft om zijn pensioen als pensioen onder te brengen bij een verzekeraar. Hij moet zich dan als werknemer in de zin van de Pensioenwet laten aanmerken. Hij kan zijn pensioen enkel opbouwen als onderdeel van

Dga kan pensioen niet meer verzekeren

het ondernemingsvermogen. Dit heeft vooral gevolgen voor de echtgenote op het moment dat ze van haar dga gaat scheiden. Onder de huidige regeling heeft de ex-echtgenote recht op een bijzonder nabestaandenpensioen, ook als het pensioen in eigen beheer is opgebouwd. Maar bij de inwerkingtreding van de pensioenwet komt dit recht te vervallen. Momenteel wordt nagedacht om dit recht op te nemen in de Wet Verevening Pensioenrechten. Als dit niet gebeurt, heeft de ex-echtgenote de mogelijkheid om 'pensioenverweer' in te stellen. Dit houdt in dat als de ex het recht op nabestaandenpensioen verliest, zij voordat de echtscheiding wordt uitgesproken kan vorderen dat er een voorziening wordt getroffen. Heeft zij geen vordering ingesteld, dan heeft zij geen

rechten. Opletten dus, nu het recht op nabestaandenpensioen voor de ex-echtgenote van de dga aanzienlijk lijkt te worden verzwakt. Natuurlijk kan de dga wel een recht op nabestaandenpensioen in de pensioenovereenkomst opnemen.

Geen fiscale veranderingen

De nieuwe pensioenwetgeving streeft er niet naar wijzigingen in fiscale zin door te voeren voor het pensioen van de dga. De wijzigingen zijn vooral civielrechtelijk. De eisen die aan het pensioen zijn gesteld in de Wet op de loonbelasting blijven van toepassing. Voldoet de dga aan deze eisen, dan zijn de premies aftrekbaar en de uitkeringen te zijner tijd belast. ■

TIP



Werkzaam voor meerdere bv's? Maak goede afspraken over loon

Bent u als dga werkzaam voor meerdere bv's? Maak dan goede afspraken met de inspecteur over de hoogte van uw loon. In beginsel moet een dga voor elke bv waarvoor hij werkzaam is, het normbedrag van € 39.000 als loon aanmerken. In de praktijk wordt hiervan afgeweken. Betaalt een bv aan een dga loon dat ook betrekking heeft op werkzaamheden voor een andere bv, dan is dat namelijk van invloed op de fictief loonregeling voor die andere bv. ■

Geen vergoeding voor niet-opgenomen, verplichte vakantiedagen

Verplichte vakantiedagen

Het Europese Hof van Justitie heeft nu bepaald dat werknemers die aan het eind van het jaar verplichte vakantiedagen over hebben, deze niet meer mogen laten uitbetalen. Niet aan het eind van het jaar, maar ook niet op een later moment.

Verplichte vakantiedagen blijven verplichte vakantiedagen. De dagen moeten worden meegenomen naar het volgende jaar. Als werkgevers de dagen wel zouden mogen afkopen vormt dat een prikkel om afstand te doen van vakantie rust en dat is in strijd met het doel van de arbeidstijdenrichtlijn, aldus het Hof. Alleen bij beëindiging van het dienstverband mogen de overgebleven verplichte vakantiedagen worden uitbetaald. ■



Btw bij de auto van de zaak

De btw-heffing bij de auto van de zaak blijft een lastig onderwerp. Welke btw mag u in aftrek brengen en hoeveel moet precies gecorrigeerd worden voor het privégebruik van de werknemer? En wanneer is sprake van privékilometers.

Als u als werkgever aan uw werknemer een auto ter beschikking stelt, kunt u in beginsel alle in rekening gebrachte btw op de aanschaf van de auto, de lease-termijnen, onderhoudskosten en dergelijke als voorbelasting aftrekken. U moet er dan wel voor zorgen dat de desbetreffende facturen/bonnen in uw administratie aanwezig zijn.

Privé

Als de werknemer de ter beschikking gestelde auto ook voor privédoeleinden gebruikt, moet u in de laatste aangifte van het boekjaar een btw-correctie maken voor dit privégebruik. De correctie van het privégebruik moet eigenlijk worden gemaakt op basis van de werkelijk gereden privékilometers. Om te kunnen bepalen welk gedeelte van het totale autogebruik aan het privégebruik moet worden toegerekend, is het nodig dat de werknemer een kilometeradministratie bijhoudt. De wet biedt ook een meer praktische oplossing.

Forfaitaire methode

Omdat het bijhouden van een kilometeradministratie vaak praktische problemen oplevert, kan in de praktijk een forfaitair percentage worden gebruikt voor de correctie van de btw-aftrek. Als de werknemer meer dan 500 kilometer privé rijdt, moet de jaarlijkse btw-correctie voor het privégebruik van de auto van de zaak berekend worden aan de hand van de volgende formule:

**12% x 25% x catalogusprijs van de auto x factor
recht op btw-aftrek**



Anders dan in de inkomstenbelasting, geldt voor de btw woon-werkverkeer als privé en niet als zakelijk. Dat is volgens de staatssecretaris de reden dat voor het percentage van de cataloguswaarde van de auto (25%) in de btw niet wordt aangesloten bij de 22% die in de inkomstenbelasting geldt voor de werknemer met een auto van de zaak die meer dan 500 privékilometers rijdt.

Uitzondering

Er geldt een uitzondering op de 12% x 25%-regel. Deze komt aan de orde als een werknemer voor de inkomstenbelasting geen bijtelling voor privégebruik heeft (hij rijdt bijvoorbeeld 300 kilometer privé), maar wel woon-werkkilometers maakt. Het correctiepercentage mag in dat geval 10% bedragen in plaats van 25%. De btw-correctie wordt dan dus beperkt tot 12% x 10% x cataloguswaarde x factor recht op btw-aftrek.

Eigen bijdrage

Wanneer u van de werknemers voor het privégebruik van de auto van de zaak een eigen bijdrage vraagt, moet u de btw die hierin begrepen is afdragen aan de fiscus. Bij de eindejaarscorrectie kan vervolgens deze afgedragen btw in mindering worden gebracht op de berekende correctie voor het privégebruik van de auto. Een vrij ingewikkelde regeling, waar uw CB-adviseur u uiteraard meer over kan vertellen. ■

Met vragen over de inhoud van Fiscaal Actueel kunt u terecht bij uw CB-adviseur

Colofon

Fiscaal Actueel wordt met de meeste zorg samengesteld. Het CB kan echter geen aansprakelijkheid aanvaarden 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 CB.

Het College Belastingadviseurs is een actieve beroepsvereniging voor fiscalisten. Het CB staat voor vakmanschap, een goede advisering en actuele kennis van fiscale ontwikkelingen.

Redactie: Licent fiscale en juridische uitgevers

ISSN: 1568-024X

© College Belastingadviseurs, CB-advies