



acmo

ACCOUNTANTS + BELASTINGADVISEURS



december 2010

Geachte lezer...

Wat is belangrijk om nog dit jaar te laten regelen? Welke veranderingen staan er voor 2011 op stapel? U leest het in deze speciale nieuwsbrief vol eindejaars tips.

Neem voor meer informatie gerust contact met ons op. We beoordelen dan samen of actie gewenst is.

Veel leesplezier en goede zaken toegewenst!



EINDEJAARSUITGAVE 2010

Let op: in 2011 bij vervroegd uittreden dubbel betalen

Hebt u een regeling die het mogelijk maakt dat werknemers vervroegd uittreden (een zogenoemde RVU)? Dan moet u volgend jaar 52 procent eindheffing betalen over de totale waarde van de regeling!

'Strafheffing' bij VUT verdubbelt

In 2010 geldt nog een eindheffingspercentage van 26. De 'strafheffing' die bij toekenning van een VUT-regeling wordt opgelegd, bestaat sinds 2006. De afgelopen vijf jaar bedroeg deze heffing nog 26 procent, maar vanaf volgend jaar wordt de heffing dus verdubbeld. Het kan daarom lonen een werknemer nog dit jaar vervroegd te laten uittreden en hem daarbij een regeling aan te bieden.

Hoe heffing vermijden?

Maar let op, de definitie van RVU is erg ruim. Naast de standaard VUT-regeling kunnen hier ook ontslagvergoedingen en senioren-



regelingen onder vallen. Aantrekkelijker is natuurlijk nog de heffing helemaal te vermijden. Denk bijvoorbeeld aan het optimaliseren van de pensioenregeling, of verbeteren van een bestaande VUT- of prepensioenregeling bij oudere werknemers. •

Breng uw pand nog dit jaar in uw bv in

Stelt u een pand ter beschikking aan uw bv, maar wilt u deze situatie beëindigen? Hevel dan vóór 1 januari 2011 uw pand over naar uw bv. U kunt dan namelijk gebruikmaken van een eenmalige goed-

keuring om een pand belastingvrij in te brengen, dus zonder inkomstenbelasting en zonder overdrachtsbelasting.

Lees verder op pagina 2



Vervolg artikel van pagina 1

Voorwaarde is wel dat u na de inbreng minstens 90 procent van de aandelen in uw bv houdt. De belastingvrije inbreng van het pand moet plaatsvinden tegen uitreiking van aandelen in de bv, eventueel met een bijbetaling van maximaal € 2500.

Als u vóór de inbreng al enig aandeelhouder van de bv was, kan de inspecteur de inbreng op uw verzoek aanmerken als een informele kapitaalstorting en hoeft uw bv geen nieuwe aandelen uit te reiken. Het pand mag overigens ook zonder belasting worden overgedragen aan een nieuw op te richten bv. Maar let op: deze tijdelijke goedkeuring geldt alleen voor 2010. •

Schenk nog dit jaar aan uw kinderen

Heeft u dit jaar al gebruik gemaakt van de jaarlijkse vrijstelling van € 5000 (bedrag 2010) aan uw kind(eren)? Als u nog vóór het einde van het jaar een schenking doet, benut u de vrijstellingsmogelijkheden optimaal.

En wist u dat er een eenmalige vrijstelling van € 24.000 (bedrag 2010) geldt voor schenkingen aan kinderen tussen 18 en 35 jaar? Deze vrijstelling bedraagt onder voorwaarden zelfs € 50.000. Dat is het geval als uw kind het geschonken bedrag gebruikt voor de aankoop of verbouwing van een eigen woning, de aflossing van een hypotheek of voor de betaling van een dure studie. Op de vrijstelling moet u dan wel een beroep doen in de aangifte schenkbelasting. Schenkt u méér dan het vrijgestelde bedrag? Dan is alleen het meerdere belast. •

Stel koop beleggingspand uit

Wilt u een pand kopen met de bedoeling dit vrij snel weer door te verkopen? Wacht daar dan nog even mee tot 2011.

U heeft dan namelijk langer de tijd om het pand voordelig van de hand te doen aan een nieuwe koper. Als u nog dit jaar een onroerende zaak koopt en vervolgens snel weer doorverkoopt, hoeft degene aan wie u het pand doorverkoopt alleen overdrachtsbelasting te betalen over de waardeverandering tussen de twee leveringen.

Om gebruik te kunnen maken van de vrijstelling van 6 procent overdrachtsbelasting mag de termijn tussen de twee leveringen op *dit* moment maximaal zes maanden bedragen. Met ingang van 1 januari 2011 wordt deze termijn waarschijnlijk verlengd tot een jaar. Een half jaar langer dus.

Let wel op dat het gaat om een *tijdelijke maatregel* die alleen geldt voor het pand dat u in 2011 aankoopt en vervolgens binnen twaalf maanden doorverkoopt. •

Check btw-grens personeelsverstrekkingen



Gaat u tijdig na of u in 2010 voor een bedrag van meer of minder dan € 227 aan uw werknemers hebt verstrekt. Blijft u onder deze grens, dan hebt u recht op teruggaaf van btw.

Houdt u er wel rekening mee dat deze grens snel wordt gehaald. Personeelsverstrekkingen zijn namelijk ook bijvoorbeeld de telefoon, personeelsfeesten, parkeerplaatsen voor het personeel en de personeelskantine. Bij overschrijding van de € 227-grens komt het recht op vooraf trek te vervallen.

Uitsluiting btw-aftrek akkoord voor Europees Hof

Dit is zeker het geval nu het Europese Hof van Justitie in het voorjaar van 2010 heeft bepaald dat de uitsluiting van

btw-aftrek op personeelsverstrekkingen niet in strijd is met Europees recht. In dat geval ging het om de auto van de zaak, het verstrekken van spijzen en dranken, het verlenen van huisvesting, het geven van gelegenheid tot sport en ontspanning aan werknemers en het verstrekken van relatiegeschenken aan personen die geen recht hebben op aftrek van voorbelasting.

De niet-aftrekbare omzetbelasting kunt u natuurlijk wel als een loonkostenpost in mindering brengen op de winst. •



6 procent btw voor verbouw

Het btw-tarief voor een verbouwing van een huis gaat tijdelijk omlaag van 19 procent naar 6 procent. Het verlaagde tarief is van toepassing als de werkzaamheden zijn afgerond op of na 1 oktober 2010 en vóór 1 juli 2011.

Als de werkzaamheden worden afgerond op of na 1 oktober 2010 en vóór 1 juli 2011 is het verlaagde btw-tarief van toepassing op de arbeidscomponent van de gehele verbouwing of renovatie. Dus ook op de werkzaamheden die al vóór 1 oktober 2010 zijn uitgevoerd. Als de werkzaamheden niet vóór 1 juli 2011 zijn afgerond, dan geldt het verlaagde btw-tarief niet. Ook niet voor de werkzaamheden die vóór 1 juli 2011 zijn verricht.

Alleen voor arbeid, niet voor materiaal

Het lagere tarief slaat alleen op de werkzaamheden, niet op het materiaal. De tariefsverlaging geldt voor alle renovatie- en herstelwerkzaamheden die in en aan een woning worden verricht. Het gaat dus om het vernieuwen, vergroten, herstellen of vervangen en onderhouden van (delen van) de woning. Ook garages, schuren, serres, aan- en uitbouwen vallen onder het begrip 'woning' als zij zich bevinden op hetzelfde perceel als de woning.

De te verbouwen of te renoveren woning moet minimaal twee jaar oud zijn. Nieuwbouw komt dus niet in aanmerking.

Sloopwerkzaamheden die onderdeel vormen van renovatiewerkzaamheden vallen onder de regeling, ook als de sloper en degene die daarna opbouwwerkzaamheden verricht verschillende ondernemers zijn. Wanneer er sprake is van alleen sloop van een object valt dit *niet* onder de regeling.

Uitzonderingen

Het verlaagde tarief geldt niet voor:

- glazenwassen
- aanleg en onderhoud van tuinen (inclusief het plaatsen van omheiningen)
- het vervangen van gordijnen en zonwering
- het leggen en onderhouden van vloerbedekking en vloeren – met uitzondering van het onderhoud van (houten) vloeren die in bouwkundig opzicht deel uitmaken van de woning
- de diensten van architecten die verricht worden ter voorbereiding van de renovatie/herstelwerkzaamheden
- sloopwerkzaamheden die niet in het kader van renovatie- en herstelwerkzaamheden plaatsvinden •

Let op: nieuwe boete bij niet betalen

Volgend jaar is het niet meer mogelijk ongestraft een *aanslagbelasting* te laat te betalen. In 2011 wordt er een verzuimboete geïntroduceerd bij de zogenoemde aanslagbelastingen, bijvoorbeeld inkomstenbelasting, vennootschapsbelasting en schenk- en erfbelasting. De maximale boete bedraagt € 4920. De Belastingdienst kan de boete opleggen voor betalingsverzuimen die zijn begaan op of na 1 januari 2011.

Bij *aangiftebelastingen* (bijvoorbeeld loon- en omzetbelasting) is het nu al zo dat u een verzuimboete krijgt als u niet, gedeeltelijk of niet op tijd de belasting betaalt. Denk er ook aan dat de boetebedragen in 2010 zijn gestegen (zowel voor de aanslag- als aangiftebelastingen). •





Doorschuifregeling fiscaal gunstiger voor gehuwden

Stelt u een pand of andere vermogensbestanddelen ter beschikking aan uw onderneming en hebt u trouwplannen? Fiscaal gezien wordt dit in 2011 voordeliger. Er komt namelijk een doorschuifregeling voor boedelmenging door een huwelijk in gemeenschap van goederen.

Nu is het nog zo dat bij een huwelijk meteen moet worden afgerekend over

de helft van de stille reserves van het ter beschikking gestelde vermogensbestanddeel. De terbeschikkingstelling gaat namelijk door het huwelijk voor de helft over naar de echtgenoot. Deze 50%/50%-toerekening van ter beschikking gestelde vermogensbestanddelen bij een gemeenschap van goederen is echter dit jaar door de Hoge Raad terzijde gesteld. De Hoge Raad heeft beslist dat het standpunt van de fiscus onjuist is en dat het

ter beschikking gestelde vermogensbestanddeel moet worden toegerekend aan de echtgenoot die daarover bestuursbevoegd is.

Vanaf 2011 wettelijke norm

Om het arrest van de Hoge Raad te repareren wordt de 50%/50%-toerekening vanaf 2011 de wettelijke norm. In verband hiermee is besloten om de nieuwe doorschuifregeling in te voeren. Vanaf 2011 kunt u dus trouwen zonder dat dit direct heffing van inkomstenbelasting over het ter beschikking gestelde vermogensbestanddeel tot gevolg heeft. •



Stel dotatie aan FOR veilig

Om de dotatie aan de fiscale oudedagsreserve (FOR) over 2010 veilig te stellen is het verstandig om nog vóór het einde van het jaar na te gaan of uw ondernemingsvermogen eind 2010 minimaal gelijk zal zijn aan uw FOR aan het einde van 2009 plus de verwachte toevoeging over 2010. Als dit niet zo is, kunt u nog maatregelen treffen om uw ondernemingsvermogen te verhogen.

Dotatie is aftrekbaar van winst

Voor 2010 is de toevoeging aan de oudedagsreserve 12 procent van de winst. De maximale toevoeging bedraagt € 11.811, tenzij de oudedagsreserve door de toevoeging boven het ondernemingsvermogen uitkomt. Is dat het geval? Dan mag u maximaal aan de FOR toevoegen totdat deze even groot is als uw ondernemingsvermogen. Doteren aan de FOR levert

een fiscaal voordeel op, omdat de dotatie aftrekbaar is van de winst. Daarnaast hoeft u pas belasting te betalen op het moment dat de reserve vrijkomt.

In bepaalde situaties mag u extra bedragen toevoegen aan de FOR. Aan de andere kant zijn er ook speciale regels waardoor de FOR verplicht moet afnemen. Laat u goed informeren over deze regels. •

Regel tijdig de ZEZ-uitkering

Zwangere zelfstandigen kunnen minimaal zestien weken een zwangerschaps- en bevallingsuitkering krijgen.

Deze regeling geldt ook voor beroepsbeoefenaars zonder arbeidsovereenkomst (bijvoorbeeld freelancers, artiesten, huisartsen, alfahulpverleners, directeuren-groootaandeelhouders en meewerkende echtgenoten). De hoogte van de uitkering hangt af van uw inkomsten in het jaar voor de uitkering ingaat (tot maximaal het minimumloon).

Wees op tijd

Denk eraan dat u tijdig de aanvraag laat indienen. Wij kunnen dit voor u bij het UWV verzorgen. De aanvraag moet verstuurd worden na een zwangerschapsduur van 24 weken en uiterlijk twee weken vóór de datum dat de uitkering moet ingaan. De uitkering kan op elke gewenste dag tussen zes en vier weken vóór de vermoedelijke bevallingsdatum ingaan.

Indien u niet op tijd reageert, loopt u het risico dat u tijdelijk een lagere uitkering ontvangt. •



Bereid u voor op de werkkostenregeling en maak een keuze

Vanaf 1 januari 2011 doet de werkkostenregeling zijn intrede in de loonheffing. De basis van de nieuwe werkkostenregeling is simpel.

Alles dat u aan uw werknemer verstrekt of vergoedt is voortaan loon. Hierop bestaan drie uitzonderingen:

- intermediaire kosten;
- kosten die gericht zijn vrijgesteld;
- bijzondere verstrekkingen.

U kunt zelf keuze maken

Voor de andere vergoedingen en verstrekkingen geldt straks de werkkostenregeling. Dit is een algemene vrijstelling van 1,4 procent van de totale loonsom van de werkgever. Tot deze grens bent u vrij te beslissen wat u onbelast vergoedt en verstrekt, mits dat niet in belangrijke mate meer is dan wat gebruikelijk is in omstandigheden die verder hetzelfde zijn. Vergoedt of verstrekt u meer dan de

vrije ruimte, dan bent u een eindheffing verschuldigd van 80 procent.

Nog drie jaar overgangperiode

In 2011, 2012 en 2013 geldt een overgangperiode waarin u de keuze hebt om de huidige regels voor kostenvergoedingen en verstrekkingen toe te passen of over te stappen naar de werkkostenregeling. Zorg dat u voor het eind van het jaar goed voor ogen heeft of het binnen uw organisatie aantrekkelijker is volgend jaar over te gaan naar de werkkostenregeling of de huidige regels toe te blijven passen. De overstap naar de werkkostenregeling kan bijvoorbeeld fiscaal gunstig zijn voor werkgevers met weinig vergoedingen en verstrekkingen in het algemene forfait. •

Controleer de 'Verklaringen geen privégebruik'

Het einde van het jaar is een geschikt moment om te controleren of alle 'Verklaringen geen privégebruik' in uw administratie op orde zijn.

De bijtelling voor privégebruik van de auto van de zaak van uw werknemers kunt u alleen achterwege laten als u van uw werknemers een dergelijke verklaring heeft ontvangen en bewaard in de loonadministratie. In principe bent u in dat geval gevrijwaard van naheffingen. Een uitzondering geldt als u ervan op de hoogte was dat uw werknemer de auto van de zaak voor meer dan 500 kilometer voor privédoeleinden heeft gebruikt.

Let op

Dit jaar is de boete voor het ten onrechte achterwege laten van de bijtelling omhoog gegaan. De inspecteur kan u als werkgever een verzuimboete opleggen van € 4920! De Belastingdienst houdt streng toezicht op (het achterwege laten van) de bijtelling voor privégebruik. Wijs uw werknemers – schriftelijk – op de verplichting om een privégebruik van meer dan 500 km per jaar bij de Belastingdienst te melden. Zorg er ook voor dat de werknemer op het moment dat hij een andere leaseauto rijdt, de *nieuwe kentekengegevens doorgeeft* aan de Belastingdienst. •





Samenlevings- contract nodig voor fiscaal partnerschap

Woont u ongehuwd samen en maakt u in de aangifte inkomstenbelasting gebruik van de keuzemogelijkheid voor fiscaal partnerschap? Let dan op dat u vanaf volgend jaar niet meer zelf kunt kiezen of u voor de aangifte inkomstenbelasting als fiscaal partners wil worden aangemerkt.

Voorwaarden voor fiscaal partnerschap

In 2011 wordt aan de hand van de feitelijke situatie vastgesteld of men fiscaal partner is. Als u ongetrouwd bent en samen met een ander op hetzelfde adres bij de gemeente staat ingeschreven, bent u alleen nog fiscale partners als aan een van de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- U heeft samen een notarieel samenlevingscontract. Dit is alleen bij meerderjarigheid.
- U heeft samen een kind.
- Eén van beiden heeft een kind en de ander heeft dit kind erkend.
- U bent als partner van elkaar geregistreerd bij een pensioenfonds.
- U bent beiden eigenaar van de woning, die uw hoofdverblijf is.

Tip

Wellicht is het in uw situatie voordelig om nog voor het eind van het jaar een notarieel samenlevingscontract aan te gaan. Dan kunt u ook voor de aangifte inkomstenbelasting over het jaar 2011 elkaars fiscaal partner zijn. Bovendien heeft het ook positieve gevolgen voor de erfbelasting. Om in aanmerking te komen voor het partnertarief en de –vrijstelling, is ook voor die belasting onder meer vereist dat u samen een notarieel samenlevingscontract bent aangegaan. •



Investeer milieuvriendelijk in 2010

Bent u van plan om te investeren in milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen? Dan is het verstandig om dit nog in 2010 te doen.

Voor dit jaar zijn de percentages voor de milieu-investeringsaftrek (MIA) eenmalig verhoogd in verband met de economische crisis. De verhoogde aftrek (35, 50 of 60 procent in plaats van 15, 30 of 40 procent) is bedoeld voor ondernemingen die tussen 1 januari 2008 en 31 december 2010 minder dan € 500.000 aan financiële steun hebben of zullen ontvangen en die vóór de economische crisis financieel gezond waren. Visserij-, land- en tuin-

bouwbedrijven komen niet in aanmerking voor de verhoogde percentages.

Terugwerkende kracht

De aanschafkosten voor elektrische auto's gaan ook meetellen voor de MIA. Een elektrische auto is een auto zonder CO₂-uitstoot. Deze maatregel wordt met terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2010 ingevoerd. Als u de auto in 2010 aanschaft, hebt u nog dit jaar profijt van de voorgestelde wetswijziging en als u voldoet aan de hiervoor genoemde criteria, ook nog eens van de verhoogde percentages! Let erop dat de MIA tijdig moet worden aangevraagd! •



Beleg vóór 2011 in vastgoedaandelen

Belegt u in vastgoed via aandelen in zogenoemde onroerendezaaklichamen? U moet er dan rekening mee houden dat vanaf 2011 eerder sprake is van een belaste overdracht voor de overdrachtsbelasting.

Huidige situatie

Nu is het nog zo dat sprake is van een onroerendezaaklichaam (OZL) en dus overdrachtsbelasting moet worden betaald, als de bezittingen van een vennootschap op het moment van de aandelenverkoop of in het daaraan voorafgaande jaar voor minstens 70 procent bestaan uit onroerende zaken die in Nederland zijn gelegen.

Dit wordt ook wel het hoofdzakelijkheids-criterium genoemd.

In 2011

Vanaf 2011 is al sprake van een OZL als de bezittingen van een vennootschap voor meer dan 50 procent bestaan uit onroerende zaken (het grotendeelscriterium). Houdt u er rekening mee dat voortaan ook in het buitenland gelegen onroerende

zaken meetellen. Voor het bepalen van de overdrachtsbelasting telt het buitenlandse vastgoed echter niet mee.

Tip

Bent u van plan om te investeren in vastgoedaandelen? Bekijk dan of u te maken krijgt met de strengere regels. Zo ja, dan kunt u wellicht overdrachtsbelasting voorkomen door nog dit jaar te investeren. •

Welk deel van uw administratie kan weg?

U bent als ondernemer voor de wet verplicht uw administratie zeven jaar te bewaren. In 2011 kunt u de administratie van 2003 (en voorgaande jaren) dus vernietigen. Let op: voor specifieke situaties (bijvoorbeeld bij onroerende zaken) is de wettelijke bewaarplicht voor administraties negen jaar! Neem in geval van twijfel contact met ons op voordat u uw administratie vernietigt. •



Profiteer nog dit jaar van verhoogde S&O-percentages

Het verhoogde percentage daalt iets in 2011. In verband met de slechte economische omstandigheden, golden voor 2009 en 2010 verhoogde percentages voor de afdrachtvermindering speuren en ontwikkelingswerk (S&O-werk) in de loonbelasting.

Ook in de komende jaren zullen hogere percentages gelden dan vóór de crisis, maar deze worden wel lager dan de afgelopen jaren. Het is dan ook raadzaam nog dit jaar zo veel mogelijk gebruik te maken van de mogelijkheden van de S&O-afdrachtvermindering.

In 2011 bedraagt de afdrachtvermindering 46 procent van het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking dat ziet op S&O-werk voor zover het loon niet meer bedraagt dan € 220.000, en 16 procent voor het resterende loon. In 2010 bedraagt het percentage nog 50 procent van het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking dat ziet op S&O-werk voor zover het loon niet meer bedraagt dan € 220.000, en 18 procent voor het resterende loon. Het plafond bedraagt in 2011 elf miljoen euro. Ook dit is een verlaging, aangezien het plafond dit jaar veertien miljoen euro bedraagt. •



Breng btw over privédeel bedrijfspand nog in 2010 in aftrek



Als u een bedrijfspand bouwt dat u zowel zakelijk als privé gaat gebruiken, kunt u nu nog alle in rekening gebrachte btw terugvragen bij de fiscus. Vanaf 2011 kan echter alleen nog maar btw worden teruggevraagd die betrekking heeft op het zakelijk gedeelte van het bedrijfspand.

Situatie tot en met 2010

Het privégebruik van onroerende goederen die tot het ondernemingsvermogen behoren, wordt namelijk gezien als een belaste levering, zodat tegenover de volledige btw-aftrek een bedrag aan af te

dragen btw komt te staan. Het deel dat u hebt ontvangen over het privégebruik, moet u dan wel in tien jaarlijkse termijnen terugbetalen.

Vanaf volgend jaar

Vanaf 2011 kunt u dus alleen btw terugvragen over het zakelijk deel. Ook moet rekening worden gehouden met schom-

melingen tussen het zakelijk gebruik en het privégebruik. Dit gebeurt via een correctiemechanisme dat zal aansluiten op de al bestaande herzieningsregeling.

Als u dus nog in 2010 gebruik kunt maken van de volledige btw-aftrek, behaalt u een liquiditeitsvoordeel ten opzichte van de nieuw in te voeren regeling. •

Regeling versneld afschrijven wordt verlengd

Ook in 2011 mag u als ondernemer gebruikmaken van de regeling om versneld af te schrijven. Deze regeling is bedoeld om ondernemers te stimuleren meer te investeren.

Sinds 2009 kan een ondernemer investeringen in twee jaar tijd afschrijven, namelijk maximaal 50 procent in het investeringsjaar en maximaal 50 procent in het daaropvolgende jaar. Deze regeling was al verlengd tot en met 2010 en is ook nog eens – met terugwerkende kracht tot en met 2009 – versoepeld.

In het investeringsjaar mag nog steeds maximaal 50 procent van de aanschaf- of voortbrengingskosten van een

bedrijfsmiddel worden afgeschreven. De versoepeling van de regeling houdt in dat het restant eventueel mag worden uitgesmeerd over de daaropvolgende jaren. Daarbij geldt geen beperking tot maximaal 50 procent.

Let op!

Voorwaarde is wel dat u het bedrijfsmiddel tijdig in gebruik neemt. Als het gaat om een investering in 2009, dan moet dit voor 2012 gebeuren. Voor een investering in 2010 moet de ingebruikname vóór 2013 plaatsvinden. Voor het in gebruik nemen van het bedrijfsmiddel waarin in 2011 is geïnvesteerd, gaat naar verwachting een uiterste datum van 31 december 2013 gelden (dus vóór 2014). •

Niets uit deze uitgave mag worden overgenomen en/of vermenigvuldigd zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever. Deze nieuwsvoorziening is met grote zorg samengesteld. Voor eventuele onvolkomenheden kunnen wij geen aansprakelijkheid aanvaarden. Druk- en zetfouten voorbehouden.



acmo

ACCOUNTANTS + BELASTINGADVISEURS

Adres Europa-allee 10 | 8265 VB Kampen
 Telefoon 038 333 333 3 | Fax 038 333 333 1
 E-mail info@acmo.com | Internet www.acmo.com

NOVAA

NEDERLANDSE ORDE VAN
 ACCOUNTANTS-ADMINISTRATIECONSULENTEN

REGISTER
 BELASTING
 ADVISEURS