



NEDERLAND
ACCOUNTANTS & CONSULTANTS



SPECIAL

Belastingplan 2019



Inhoudsopgave

1. Behandelschema 2019
2. Inkomstenbelasting
3. Monumentpanden
4. Vennootschapsbelasting
5. Beperking schulden bij de bv
6. Dividendbelasting
7. Btw
8. Loonbelasting
9. Auto
10. Pensioen
11. Internationaal
12. Investerings
13. Belastingrente
14. Formeel
15. Overige wijzigingen

A stylized illustration of a wooden podium. On the front of the podium is a crown logo and the text 'DERDE DINSDAG IN SEPTEMBER' in a large, outlined font. Behind the podium is a dark screen with several white arrows pointing upwards.

DERDE DINSDAG
IN SEPTEMBER

Behandelschema pakket Belastingplan 2019

Tijdens de procedurevergadering van de vaste commissie voor Financiën van de Tweede Kamer op 29 maart 2018, is het behandelschema voor het pakket Belastingplan 2019 definitief vastgesteld. Het schema ziet er als volgt uit:

- **Dinsdag 18 september 2018**; Prinsjesdag: Indiening
- **Woensdag 26 september 2018**: Mogelijkheid tot het houden besloten technische briefing door ambtenaren van het ministerie van Financiën
- **Donderdag 4 oktober 2018**: Mogelijkheid tot het houden van een tweede besloten technische briefing door ambtenaren van het ministerie van Financiën
- **Woensdag 10 oktober 2018**: Inbrengdatum voor het verslag

Herfstreces van vrijdag 19 oktober tot en met maandag 29 oktober 2018

- **Dinsdag 23 oktober 2018**: Nota naar aanleiding van verslag
- **Maandag 29 oktober 2018**: Eerste wetgevingsoverleg, eerste termijn Kamer
- **Donderdag 1 november 2018**: Schriftelijke beantwoording vragen naar aanleiding van het eerste wetgevingsoverleg
- **Maandag 5 november 2018**: Tweede wetgevingsoverleg, eerste termijn regering en tweede termijn Kamer en regering
- **Dinsdag 13 en woensdag 14 november 2018**: Plenaire behandeling
- **Donderdag 15 november 2018**: Brief beoordeling moties en amendementen
- **Donderdag 15 november 2018**: Stemmingen

In het navolgende een overzicht van de voorgestelde veranderingen en overige beoogde wijzigingen, al dan niet al eerder aangekondigd.



Inkomstenbelasting

- Er zijn in 2021 nog 2 tariefschijven (voor AOW-ers blijven er drie schijven); voor 2019 bedraagt het basistarief 36,65% (tot € 20.384); in de tweede schijf (tot € 34.300) bedraagt de heffing 38,1% en er is een toptarief van 51,75% voor inkomen boven € 68.507.
- AOW-ers betalen in 2019 18,75% tot € 20.384; tot € 34.300 is dat 20,2% en tot € 68.507 38,1%; daarboven 51,75%. De meeste aftrekposten in de IB worden beperkt. De kosten eigen woning kunnen in 2019 tegen een maximaal 49% worden afgetrokken; het maximale tarief voor andere aftrekposten bedraagt dan 51,75%. Vanaf 1 januari 2020 wordt de aftrek van een groot aantal aftrekposten afgebouwd in jaarlijkse stappen. Nb: Eigen woning in 2020 tegen 46%; overige aftrekposten eveneens tegen 46%. Daarna gaat het jaarlijks met 3% punten naar beneden tot 37,05% (voor beide categorieën) in 2023.

Maximale aftrek in tweede schijf:

2019	51,75 %
2020	46,00 %
2021	43,00 %
2022	40,00 %
2023	37,05%

Deze aftrekbeperking zal bij ondernemers (wuo) gelden voor:

- ☐ Zelfstandigenaftrek
- ☐ aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk
- ☐ Meewerkaftrek



Inkomstenbelasting

- ❑ startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid
- ❑ Stakingsaftrek
- ❑ mkb-winstvrijstelling

Nb: de aftrekbeperking geldt ook in de IB voor bijv. de alimentatiebetalingen.

- Verhoging algemene heffingskorting en arbeidskorting.
- Sneller oplopen van de arbeidskorting en de inkomensafhankelijke combinatiekorting.
- Overdraagbaarheid van de heffingskorting tussen partners wordt langzaam afgeschaft.
- Afschaffing aftrek voor monumentenpanden.
- Afschaffing aftrek scholingsuitgaven.
- Afschaffing heffingskorting voor uitkeringsgerechtigden voor de Ziektewet.
- Het ab-tarief wordt verhoogd in 2020 van 25% naar 26,25% en in 2021 naar 26,9%.
- Het eigen woningforfait voor woningen met een waarde tussen € 75.000 en € 1.060.000 wordt in 2019 verlaagd met naar 0,65%.
- Het maximale tarief waartegen hypotheekrente in aftrek kan worden gebracht bedraagt in 2019 49% (thans: 49,5%). De geleidelijke afbouw wordt de jaren erna versneld met 3%-punt per jaar tot 37,05% in 2023.
- Hillen-aftrek (geen- of geringe eigen-woningschuld): deze wordt in 30 gelijke stappen van 3,33% afgebouwd naar nul



Inkomstenbelasting

- De belasting op spaargeld (Box III) gaat omlaag. In 2019 wordt rekening gehouden met een rendement op spaarrente van 0,13 % (2018: 0,36%). In 2018 gaat de belastingdienst er nog van uit dat met beleggingen een rendement van 5,38% wordt behaald.



Monumentenpanden

Per 1 januari 2019 wordt de fiscale aftrek voor onderhoud omgezet in een subsidieregeling.

Er is geen maximum meer aan onderhoudskosten waarvoor de eigenaar subsidie kan aanvragen. De subsidie bedraagt maximaal 35% van de gemaakte instandhoudingskosten. Voor eigenaren van kerken, watertorens, kastelen en buitenplaatsen geldt een percentage van maximaal 60%.

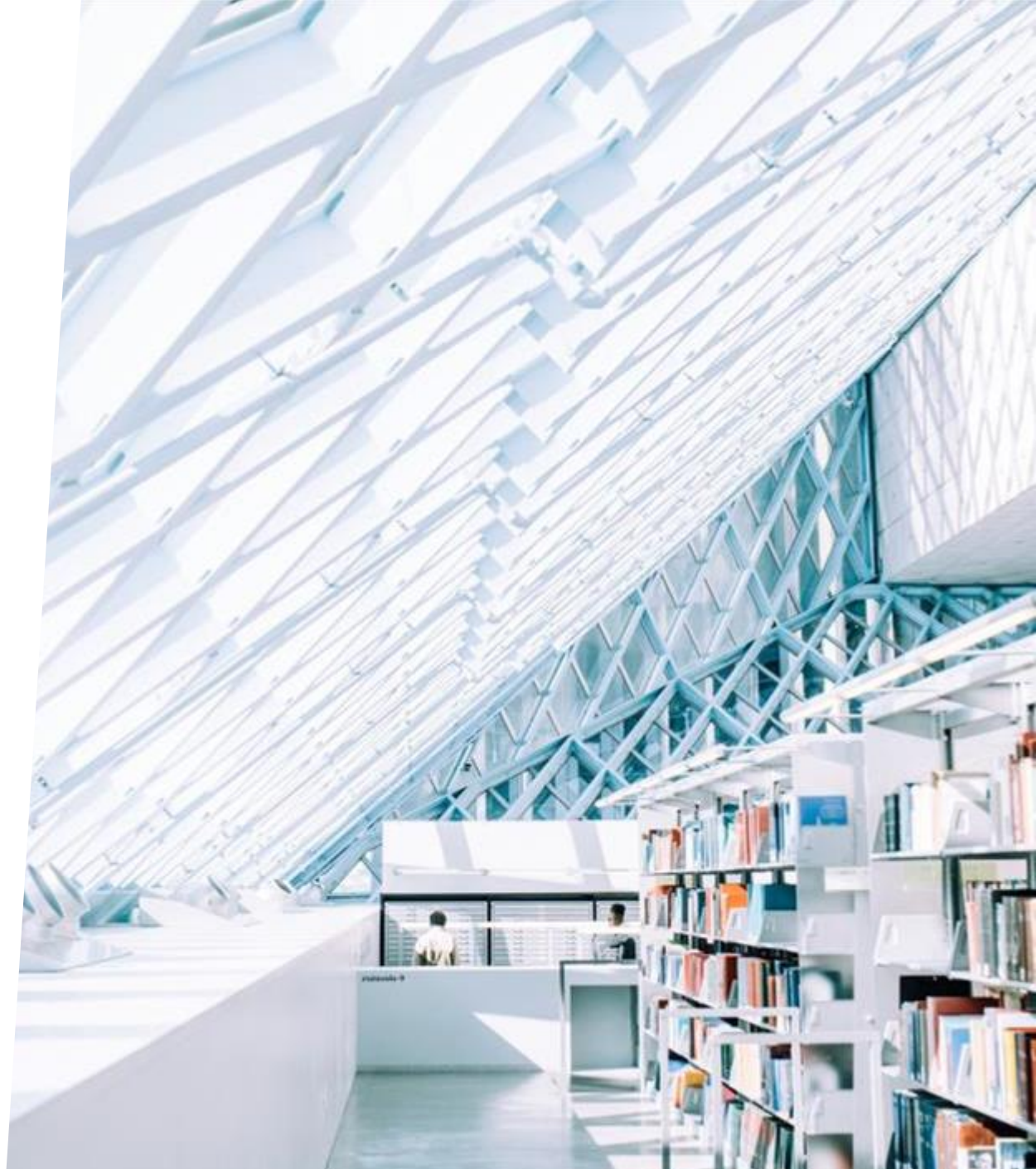
Aanvraag dient digitaal plaats te vinden in de periode 1 maart t/m 30 april volgend op het kalenderjaar waarin het onderhoud is gepleegd. Per jaar slechts één aanvraag mogelijk. Gespecificeerde facturen moeten ingediend worden. Bij werkzaamheden boven € 70.000 moet ook een inspectierapport worden meegestuurd. Binnen 13 weken wordt beslist op de aanvraag.

Subsidieaanvragen voor kosten lager dan € 1.000 komen niet in aanmerking voor subsidie.



Vennootschapsbelasting

- Het tarief van de VPB gaat voor winsten tot € 200.000 omlaag van 20% naar 19%, voor winsten boven de € 200.000 wordt het tarief 24,3% (is nu 25%). In 2020 en 2021 worden de tarieven nog eens verlaagd, maar minder dan eerst was voorgesteld. In 2020 betreft dit 17,5% en 23,9%; in 2021 16% en 22,25%.
 - In de VPB geldt vanaf 1 januari 2019 dat ook voor gebouwen in eigen gebruik de afschrijving beperkt wordt tot 100% (is nu 50%) van de bodemwaarde. De bodemwaarde is thans:
 - voor een gebouw dat bestemd is om direct of indirect hoofdzakelijk ter beschikking te worden gesteld aan een ander dan een met de belastingplichtige verbonden persoon of lichaam (= dus een gebouw ter belegging): de WOZ-waarde;
 - voor een ander gebouw (=gebouw in eigen gebruik): 50% van de WOZ-waarde
- Met ingang van 1 januari 2019 geldt (enkel) in de vennootschapsbelasting dat de bodemwaarde voor gebouwen in eigen gebruik gelijk gesteld wordt aan de WOZ-waarde
- In de VPB kunnen verliezen vanaf 2019 nog maar zes jaar (is nu negen jaar) voorwaarts worden verrekend met winsten. Dit geldt voor verliezen geleden in 2019 en verder. Voor verliezen tot en met 2018 bedraagt de voorwaartse verrekeningstermijn 9 jaar.
 - Herziening fiscale eenheid in de VPB door spoedmaatregel die terugwerkende kracht heeft tot 25 oktober 2017, 11.00 uur. Kern van de maatregel is dat men voor de toepassing van bepaalde aftrekbeperkingen de fiscale eenheid moet 'wegdenken'.
 - De dividendbelasting wordt per 1 januari 2020 afgeschaft.
 - Per 1 januari 2021 komt er een bronbelasting op rente en royalty's op uitgaande geldstromen naar landen met zeer lage belastingen.



Vennootschapsbelasting

- Fiscale beleggingsinstellingen mogen niet meer investeren in vastgoed als zij voor het 0%-VPB-tarief in aanmerking willen blijven komen.
- De fiscale aftrekbaarheid van de coupon(vergoeding) van aanvullend tier 1-kapitaalinstrumenten voor banken en verzekeraars komt met ingang van 1 januari 2019 te vervallen.
- De specifieke aftrekbeperking gericht op bovenmatige overnamerente (overnameholdingbepaling) komt met ingang van 1 januari 2019 te vervallen. De renteaftrekbeperking gericht tegen winstdrainage blijft bestaan. Er komt een generieke aftrekbeperking, waarbij het saldo van betaalde en ontvangen rente aftrekbaar is tot maximaal 30% van de gecorrigeerde winst (= winst vóór intrest, belasting, afschrijving en andere waardedalingen), dit alles met een drempel van € 1 miljoen. Het niet-aftrekbare deel is in principe wel door te schuiven.
- Invoering van een thincap-regeling per 1 januari 2020 voor banken en verzekeraars: de renteaftrek over vreemd vermogen boven 92% van het commerciële balanstotaal wordt beperkt.



Beperking schulden bij de bv

Het kabinet wil vanaf 2022 schulden van directeuren-groootaandeelhouders (dga's) fiscaal beperken. Voor zover een (rekening-courant)schuld meer bedraagt dan 500.000 euro zou deze worden belast in box 2 als dividenduitkering, te belasten met 25% inkomstenbelasting (tarief 2019, daarna hoger). Deze maatregel is alleen genoemd in de Miljoenennota en nog niet uitgewerkt in wetgeving. Naar verwachting zal het definitieve wetsvoorstel in 2019 worden gepresenteerd.

Omdat het belastingtarief in 2020 gaat stijgen, kan het interessant zijn om reeds in 2019 maatregelen te treffen, bijvoorbeeld door het uitkeren van dividend en het aflossen van het bovenmatige gedeelte van de schuld dan wel over te gaan tot herfinanciering bij een externe partij, bijv. de bank.

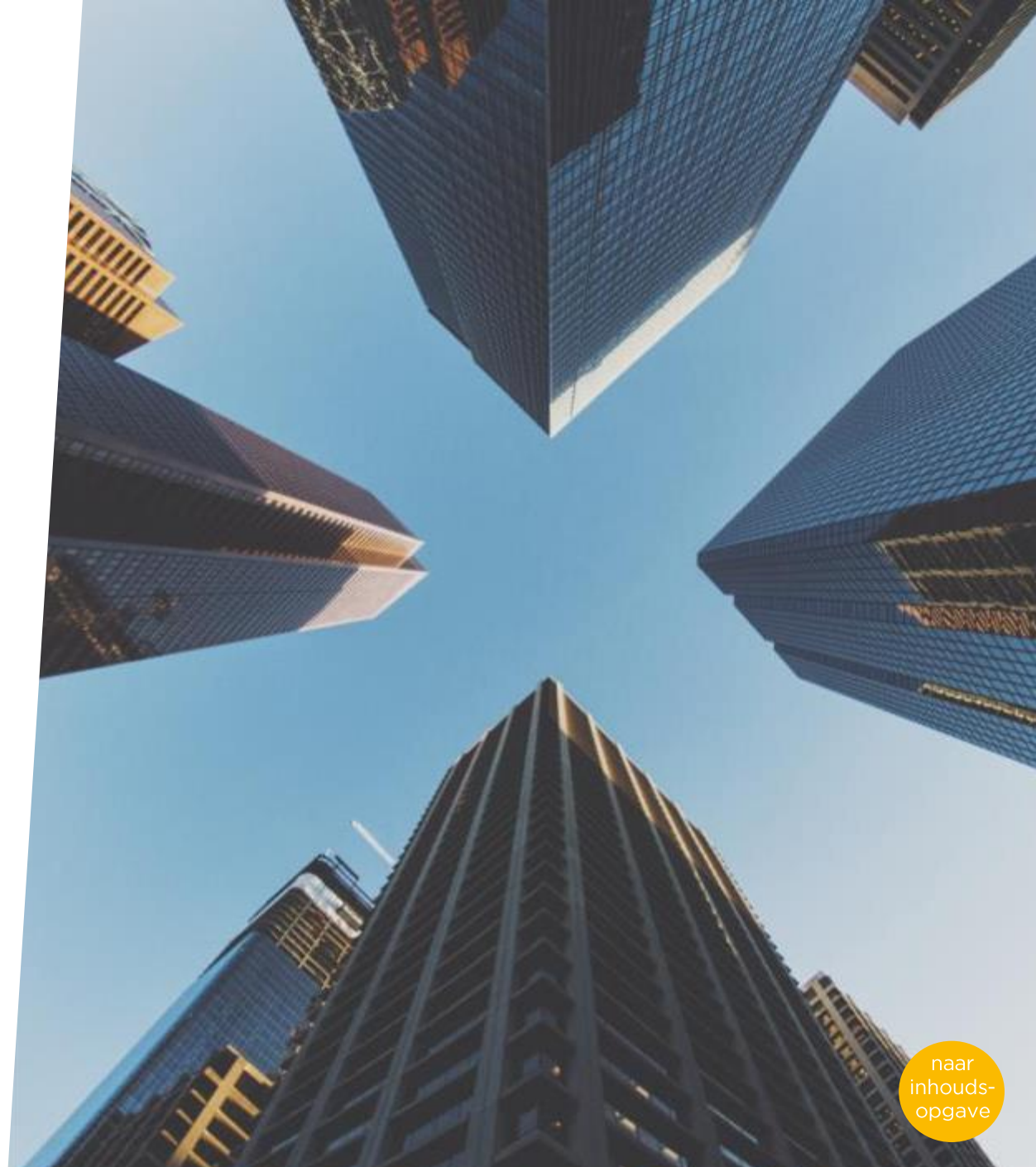




Dividendbelasting

Deze wordt per 1 januari 2020 afgeschaft. Er wordt dan een bronbelasting op uitgaande dividendstromen naar landen met zeer lage belastingen en in misbruiksituaties ingevoerd.

Op grond van Europese regelgeving moet de Nederlandse wet een algemene antimisbruikbepaling bevatten. Door deze bepaling kan de fiscus (een reeks van) constructies buiten beschouwing laten als deze constructies zijn opgezet met als (een van de) hoofddoel(en) het verkrijgen van een belastingvoordeel. De constructie moet bovendien kunstmatig zijn en het doel of de toepassing van het toepasselijke belastingrecht ondermijnen. De huidige Nederlandse algemene antimisbruikbepaling is mede vastgelegd in de Wet op de dividendbelasting 1965 en zal dus moeten worden aangepast als de dividendbelasting wordt afgeschaft.



Btw

- Het lage btw-tarief van 6% wordt per 2019 verhoogd naar 9%. Er wordt niet nageheven over op nog in 2018 betaalde prestaties die pas in 2019 gaan plaatsvinden.

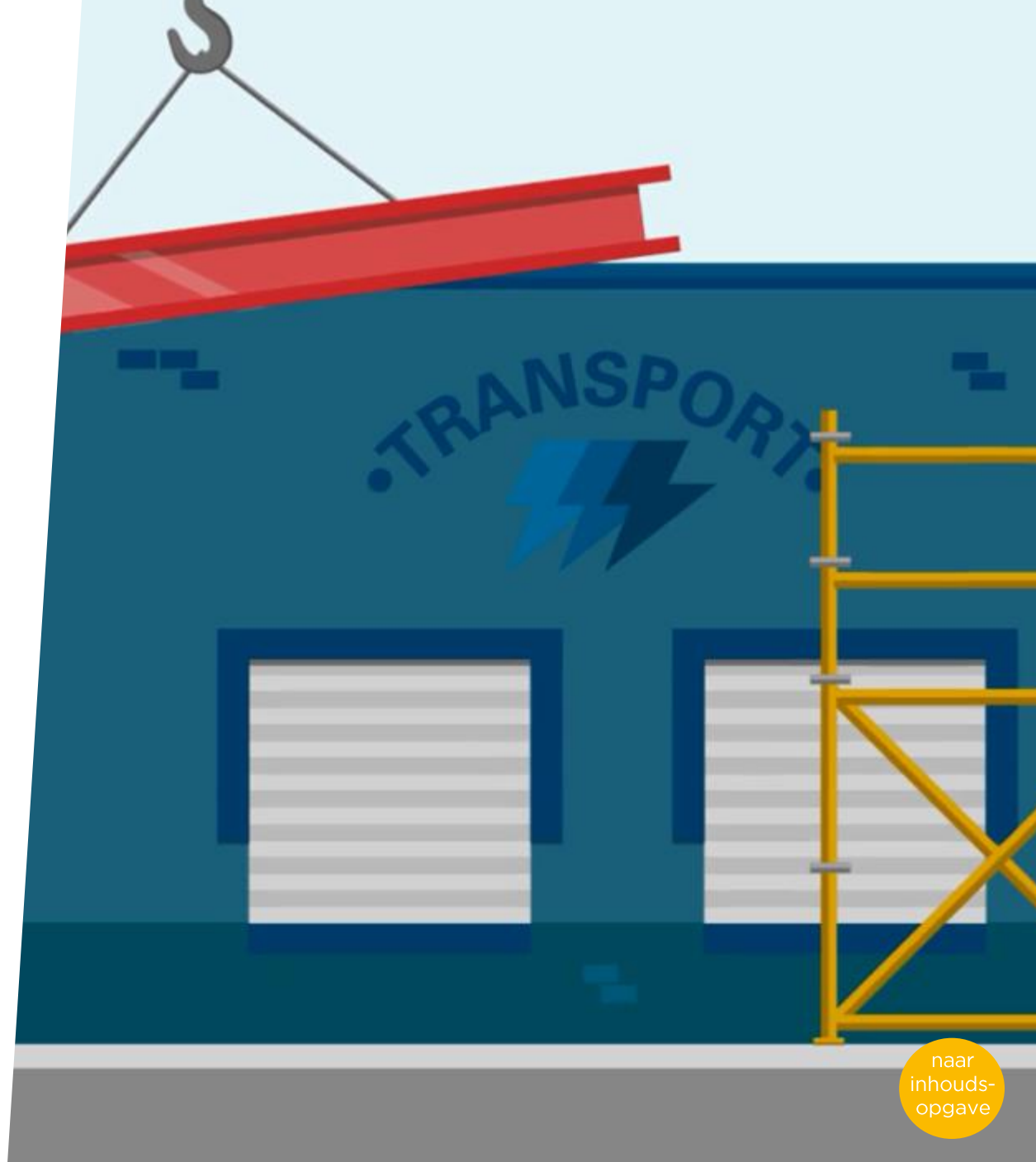
Tip: factureer lage tarief diensten/prestaties (concerten, sportevenementen, stucadoors- en verfwerkzaamheden aan huis, etc.) nog in 2018

- De kleineondernemersregeling in de btw wordt per 1 januari 2020 aangepast en omgezet in een facultatieve omzetgerelateerde vrijstelling (OVOB = Omzetgerelateerde Vrijstellingsregeling van OmzetBelasting) zonder recht op aftrek van voorbelasting. Deze gaat ook gelden voor ondernemers in de Vpb en voor alle rechtspersonen. De omzetgrens is € 20.000. Verzoekt men om toepassing van de OVOB dan mag men ook geen btw meer in rekening brengen. Uiterlijk 20 november 2019 moet men aangeven of men hiervoor wil kiezen. Doen ze dit later, dan kan pas per 1 april 2020 de nieuwe regeling worden toegepast. Keuze geldt in principe voor 3 jaar. Gevolg van de keuze is wel toepassing van de herzieningsregeling (4 jaar na boekjaar van ingebruikname voor roerende zaken en 9 jaar voor onroerende zaken). De regeling geldt alleen voor door in Nederland verrichte goederenleveringen en diensten.
- Per 1 januari 2020 vervalt de mogelijkheid om jaarlijks btw-aangifte te doen i.p.v. per kwartaal.



Btw

- De btw e-commercerichtlijn wordt geïmplementeerd (zal een apart wetsvoorstel worden). In ieder geval zal in 2019 een tegemoetkoming in de btw worden gegeven aan kleinere ondernemers die via het internet in beperkte mate digitale diensten leveren aan particulieren in andere landen. Het grootste deel van de richtlijn wordt pas met ingang van 2021 geïmplementeerd. Daarbij valt te denken aan uitbreiding van het toepassingsgebied van het éénloketsysteem (Mini One Stop Shop).
- Uitbreiding van de btw-sportvrijstelling; de vrijstelling gaat ook gelden voor dezelfde diensten die de sportorganisatie verricht aan niet-leden. De vrijstelling geldt vanaf 2019 eveneens voor exploitanten van sportaccommodaties die dat doen op niet-commerciële basis. Er is een compensatieregeling. BTW-belaste exploitatie van een sportaccommodatie kan alleen nog door een winstbeogende instelling, zonder onderscheid tussen leden en niet-leden.
- Het burger servicenummer in het btw-identificatienummer is in strijd met de AVG; het gaat niet lukken om een nieuwe nummersystematiek (conversieservice) in 2019 in te voeren.
- Het terugvragen van btw voor een startende ondernemer wordt beperkt in de tijd.



Loonbelasting

Het verlaagde bijtellingspercentage van 4% voor elektrisch aangedreven nulmissie-auto's gaat gelden tot en met een catalogusprijs van € 50.000. Boven de € 50.000 gaat een bijtelling van 22% gelden per 2019.

Voor privégebruik van een leasefiets (fiets van de zaak) moet een bijtelling bij het inkomen plaatsvinden van 7% van de waarde. De beoogde ingangsdatum is 1 januari 2020.

Leaseregeling	Consumenten-adviesprijs	Belastingdruk	Bijtellingspercentage	Jaarlijkse belasting	Maandelijke belasting
fiets	€ 600	36,93%	7%	€ 16	€ 1,33
e-bike	€ 2.000	36,93%	7%	€ 52	€ 4,33
speed-pedelec	€ 3.500	36,93%	7%	€ 90	€ 7,50

Leaseregeling	Consumenten-adviesprijs	Belastingdruk	Bijtellingspercentage	Jaarlijkse belasting	Maandelijke belasting
fiets	€ 600	49,5%	7%	€ 21	€ 1,75
e-bike	€ 2.000	49,5%	7%	€ 69	€ 5,75
speed-pedelec	€ 3.500	49,5%	7%	€ 121	€ 10,08

Voorbeeldberekening maandelijke en jaarlijkse kosten fietser voor het privegebruik van de zakelijke fiets bij 7 procent bijtelling in 2020.

De maximaal onbelaste vrijwilligersvergoeding gaat omhoog van € 1.500 naar € 1.700. Er komen meer loonbelastingtabellen als gevolg van het onderscheid tussen inwoners en niet-inwoners voor de heffingskortingen. Voor iedere thans bestaande tabel komen er namelijk 3 varianten:

- voor werknemers die inwoner zijn van Nederland;
- voor werknemers die inwoner zijn van een andere EU-staat of IJsland, Noorwegen, Liechtenstein, Zwitserland, Bonaire, Sint Eustatius of Saba;
- voor werknemers die ergens anders wonen.



Auto

Er gelden momenteel twee bijtellingscategorieën voor de auto van de zaak. Alle auto's die 100% elektrisch rijden vallen in 2018 nog in de bijtellingscategorie van 4%. Alles met 1 of meer gram uitstoot per gereden kilometer valt in de bijtellingscategorie van 22%. Vanaf 1 januari 2019 vindt er een aanpassing van het percentage van 4 plaats voor elektrische auto's met een catalogusprijs hoger dan € 50.000. De 4% geldt dan namelijk nog maar tot € 50.000 en daarboven moet een werkgever rekening gaan houden met een percentage van 22%. Deze fiscale regeling geldt voor 2019 en voor 2020. Werkgevers krijgen bij elektrische auto's dus te maken met een gecombineerd bijtellingspercentage: 4% tot € 50.000 en daarboven 22%.

Nb: voor de per 1 januari 2017 bestaande auto's van de zaak is geen overgangsrecht getroffen en blijft de bijtelling 25%

Vanaf 2021 voor alle auto's 22%-bijtelling

Vanaf 2021 gaat ook voor elektrische auto's gelden dat over de gehele cataloguswaarde 22% bijtelling verschuldigd is. Eigenaren van een elektrische auto hebben dan dus geen fiscaal voordeel meer van hun auto. De verwachting is dat de elektrische autobranche dan een klap zal krijgen of het kabinet moet met nieuwe fiscaal voordeligere maatregelen komen voor de elektrische auto's na 2020.

Nb: Het bijtellingspercentage van een auto staat voor 5 jaar vast. Die periode begint op de eerste dag van de maand na de eerste ingebruikname, ofwel de dag waarop het kenteken voor de auto voor de eerste maal op naam is gesteld.

Vuile diesels

De extra MRB (15% extra) voor vuile diesels (diesels zonder roetfilter) wordt niet per 1 januari 2019 ingevoerd, maar vanwege ICT-problemen bij de belastingdienst een jaar later.

Maximumbedrag naheffingsaanslag parkeerbelastingen
verhoogd als gevolg van indexatie naar € 62,70.





Pensioen

De AOW-leeftijd gaat per 1 januari 2019 omhoog naar 66 jaar en 4 maanden.
De afkoopkorting voor het pensioen in eigen beheer bedraagt in 2019 (het laatste jaar waarin je nog kunt afkopen) 19,5%.



naar
inhouds-
opgave

Internationaal

De maximale looptijd van de 30%-regeling wordt per 1 januari 2019 voor zowel nieuwe als bestaande gevallen met 3 jaar verkort van 8 naar 5 jaar. De voorwaarden wijzigen niet. Ook de periode waarin de keuzeregeling voor partiële buitenlandse belastingplicht (art. 2.6 IB) van toepassing is, wordt met 3 jaar verkort.

Voor werkgevers bestaat de mogelijkheid om de werkelijke extraterritoriale kosten (ETK) belastingvrij te vergoeden, eveneens voor een maximale periode van 5 jaar.

Vanaf 1 januari 2019 hebben alleen inwoners van Nederland recht op het belastingdeel van de loonheffingskorting.

Invoering van de CFC-regel: (CFC = Controlled Foreign Company). Kern hiervan is dat buitenlands laag belast passief inkomen wordt toegerekend aan de Europese moeder en bij deze moeder wordt belast.

Implementatieregeling bij kwalificatieconflicten

Deze regeling komt aan de orde in grensoverschrijdende situaties waarin verschillende fiscale autoriteiten een hybride structuur anders kwalificeren. Leidt zo'n kwalificatieconflict tot een dubbele aftrek? Dan moet men de aftrek alleen toekennen in de lidstaat waar de betaling haar oorsprong vindt. Voor zover een kwalificatieconflict door hybride structuren resulteert in een aftrek zonder betrekking in de heffing, weigert de lidstaat van de betaler de aftrek van die betaling.

Als een zetel van een onderneming naar het buitenland wordt verplaatst, dient vanaf 1 januari 2019 een eventuele Nederlandse exit-heffing in de vennootschapsbelasting in 5 jaarlijkse termijnen te worden voldaan.

Als een zetel van een onderneming naar het buitenland wordt verplaatst, dient vanaf 1 januari 2019 een eventuele Nederlandse exit-heffing in de vennootschapsbelasting in 5 jaarlijkse termijnen te worden voldaan.





Investeringsen

De Energie-investeringsaftrek (EIA) wordt verlaagd naar 45% (thans 54,5%).
Per 1 januari 2024 wordt de regeling geëvalueerd.



RE HIRING

naar
inhouds-
opgave

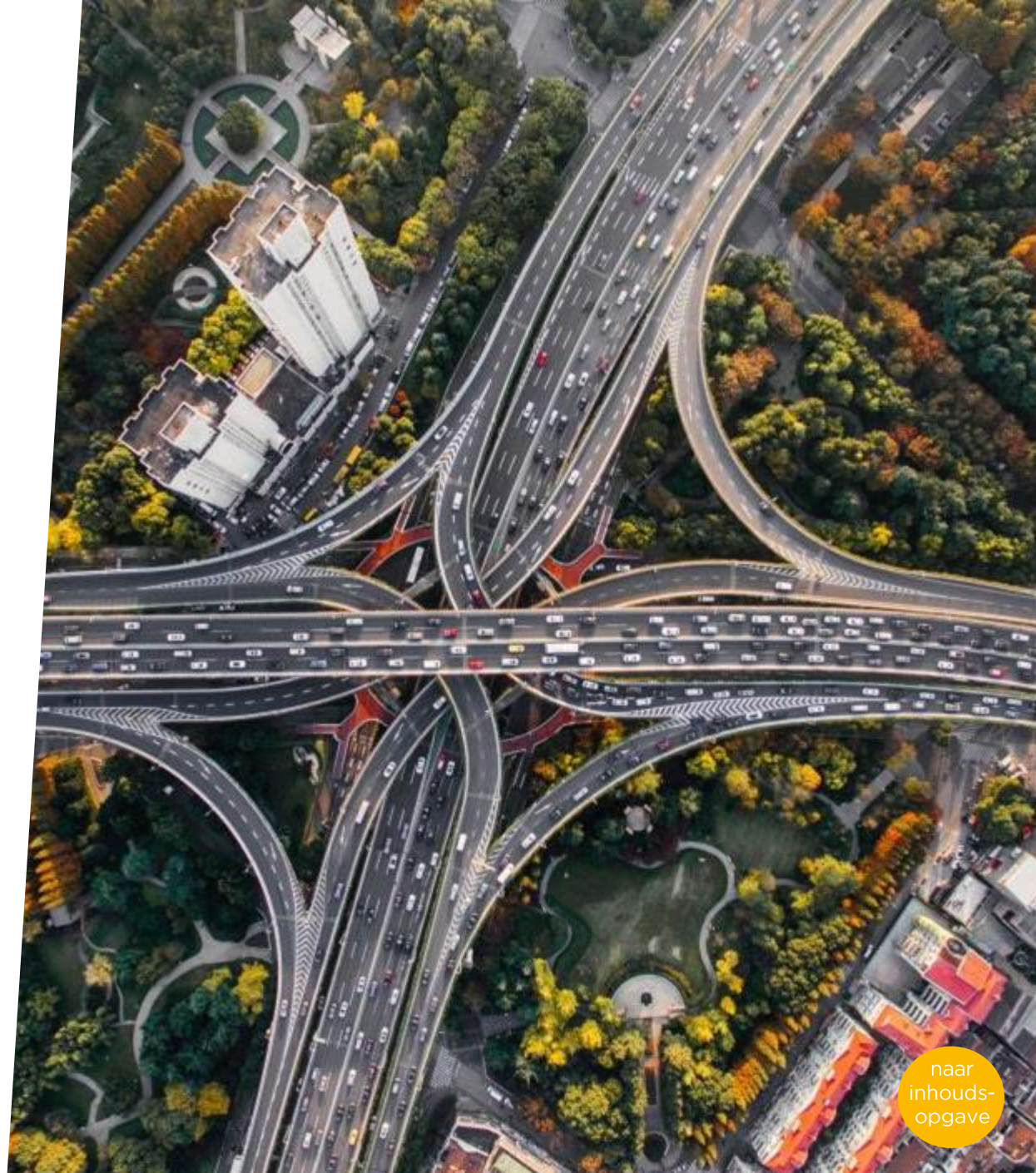
Belastingrente

De percentages blijven 4% voor de inkomstenbelasting en erfbelasting en 8% voor de vennootschapsbelasting.

Er wordt geen rente in rekening gebracht indien de aangifte IB voor 1 mei wordt ingediend en conform die aangifte wordt vastgesteld.

Bij de erfbelasting wordt geen rente in rekening gebracht bij degene die tijdig verzoekt om een voorlopige aanslag of tijdig aangifte doet en waarvan de definitieve aanslag vervolgens wordt vastgesteld conform het verzoek of de ingediende aangifte.

In de Vpb wordt geen rente in rekening gebracht indien de aangifte voor 1 juni wordt ingediend en conform wordt vastgesteld.





Formeel

De belastingdienst mag voortaan gegevens ontleend aan ANPR-camerabeelden (ANPR = Automatic Number Plate Recognition) gebruiken voor de motorrijtuigenbelasting.





Overige wijzigingen algemeen

Afvalstoffenbelasting

Deze wordt ruim verdubbeld in 2019. Om te voorkomen dat afval naar een goedkoper land wordt overgebracht, wordt er een exportheffing ingevoerd.

Tabaksaccijns

Gaat wederom omhoog.

Compensatieregeling gedupeerde ondernemers

Regeling voor ondernemers die in de periode 2014-2016 gedupeerd zijn omdat zij een lening uit de bijstand als gift bij hun inkomen moesten tellen en daardoor toeslagen moesten terugbetalen.

Geboorteverlof voor partners

Het geboorteverlof voor partners gaat per 1 januari 2019 van 2 naar 5 dagen betaald verlof. Vanaf juli 2020 kunnen partners in het eerste half jaar na de geboorte 5 weken extra geboorteverlof opnemen en hebben dan recht op 70% van het loon. Het adoptie- en pleegzorgverlof voor ouders wordt per 1 januari 2019 verlengd van 4 naar 6 weken.

Laadpalen

Laadpalen worden volgens EU vanaf 2020 verplicht bij nieuwe en gerenoveerde bedrijfspanden met meer dan 10 parkeerplekken. Er dient dan 1 laadpaal per 10 parkeerplekken te zijn. Daarnaast moet de bekabeling voor bijkomende laadpunten al aanwezig zijn voor iedere 5 extra parkeerplekken.

Subsidie praktijkleren

Deze blijft ook in 2019 bestaan.



Overige wijzigingen algemeen

WBSO

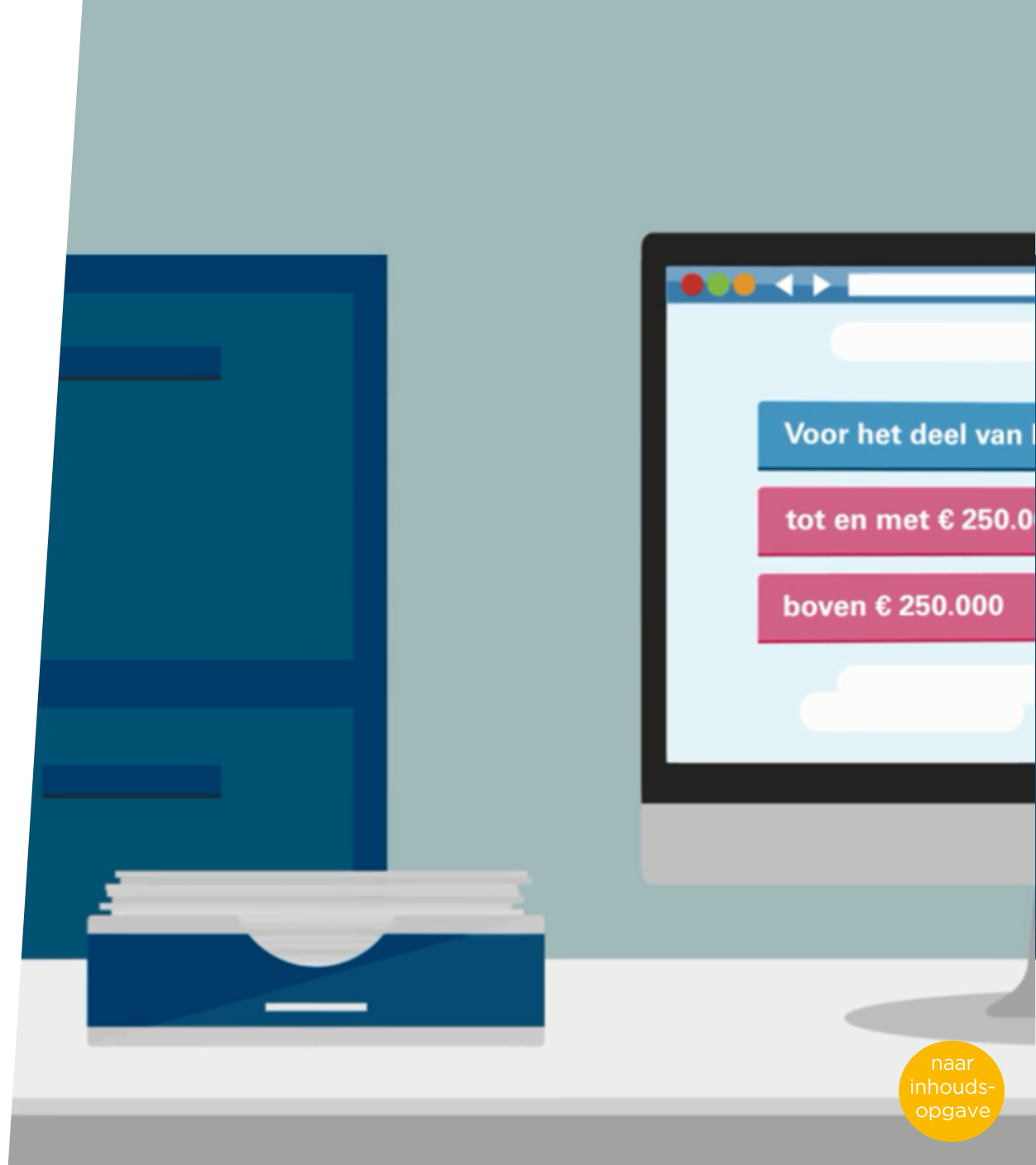
- De eerste schijf voor niet-starters wordt verhoogd van 32 naar 33%
- De eerste schijf voor starters stijgt van 40 naar 41%
- Drempel 1e schijf wordt € 25.000 hoger
- De tweede schijf wordt verhoogd van 14 naar 15%

Recycling elektrische fietsen

Alle fietsfabrikanten en importeurs die e-bikes op de markt brengen zijn vanaf 15 augustus 2018 verplicht te voldoen aan de verplichtingen voor rapportage van e-bikes die ze op de markt brengen, inzameling en (verwerking) recycling. In overleg met de sector wordt een plan gemaakt voor specifieke inzameling. In ieder geval mag bij aanschaf van een nieuw exemplaar de consument een oud exemplaar al inleveren voor recycling.

Organisaties die vanaf 2019 het CBF (Centraal Bureau Fondsenwerving) Keurmerk verkrijgen, verkrijgen automatisch ook de ANBI-status voor de belastingdienst. Een aparte toetsing is dan niet meer nodig. Naast de erkenning, stemt de belastingdienst ook het toezicht op erkende ANBI's af op het toezicht door het CBF.

Nb: Het betreft uiteraard nog maar plannen.





Disclaimer

Deze publicatie is uitsluitend opgesteld als algemene leidraad voor relevante kwesties en dient niet te worden geïnterpreteerd als professioneel advies.

U dient niet te handelen op basis van de in deze publicatie vervatte informatie zonder nader professioneel advies te hebben ingewonnen.

Er wordt geen enkele expliciete of impliciete verklaring verstrekt of garantie geboden ten aanzien van de juistheid of volledigheid van de in deze publicatie vervatte informatie, en voor zover toegestaan krachtens de wet, aanvaarden de bij deze publicatie betrokken HLB vestigingen, medewerkers en vertegenwoordigers geen enkele aansprakelijkheid, voor de gevolgen van enige handeling dan wel omissie door hetzij uzelf hetzij enige andere persoon op basis van de in deze publicatie vervatte informatie of voor enig besluit waaraan die informatie ten grondslag ligt.

[19 - 09 - 2018]

TOGETHER WE MAKE IT HAPPEN
www.hlb.nl