



## Herinvesteringsreserve? Houd de regels in acht

Met de herinvesteringsreserve kunt u de opbrengst van de verkoop van een bedrijfsmiddel gebruiken voor de herinvestering in een ander bedrijfsmiddel. U kunt zo de belastingheffing over de behaalde boekwinst bij de verkoop van het



## Wat u nog moet weten over de komende pensioenaanscherpingen

De Eerste Kamer heeft onlangs ingestemd met een verdere pensioenversobering vanaf 2015. Maximale pensioenopbouwpercentages gaan wederom

## Extra voorwaarden voor toepassing premiekorting jongere werknemer

Vanaf 1 juli aanstaande kunt u als werkgever een premiekorting ontvangen als u in 2014 en/ of 2015 een jongere in dienst neemt vanuit een ww- of bijstandspositie. Inmiddels zijn



## Beleggen in privé of in de bv?

Wanneer uw bv winstgevend is en er voldoende overtollige liquide middelen aanwezig zijn, zou u met dit extra geld kunnen gaan beleggen. Naast vragen of u dit al dan niet wenst en waar u dan zoal in zou moeten beleggen,





**BORRIE**

# NIEUWSBRIEF

JAARGANG 16 NUMMER 65 JULI 2014

Vervolg: extra voorwaarden voor toepassing  
premiëkorting jongere werknemer **1 / 2**

wat meer details bekend over deze nieuwe premiëkorting jongere werknemer. Zo blijkt met name een onderbroken dienstverband een struikelblok te zijn.

### Regeling in het kort

De premiëkorting is een tijdelijke regeling, specifiek om nieuwe banen te creëren in de periode 1 januari 2014 tot 1 januari 2016. U heeft hierover al eerder kunnen lezen in de eerste nieuwsbrief van dit jaar. In het kort komt de regeling erop neer dat wanneer u dit jaar en/of volgend jaar iemand vanuit een ww- of bijstandspositie in dienst neemt in de leeftijd tussen 18 en 27 jaar, u voor de duur van de dienstbetrekking – maar maximaal twee jaar – recht heeft op een premiëkorting van € 3.500 per jaar. Het moet gaan om een dienstbetrekking voor ten minste 32 uur per week en op basis van minimaal een halfjaarcontract.

### Let op

De premiëkorting geldt voor jongeren die vanaf 1 januari 2014 bij u in dienst treden, maar u kunt de premiëkorting pas vanaf 1 juli 2014 in uw loonaangifte toepassen.

### Zonder doelgroepverklaring geen premiëkorting

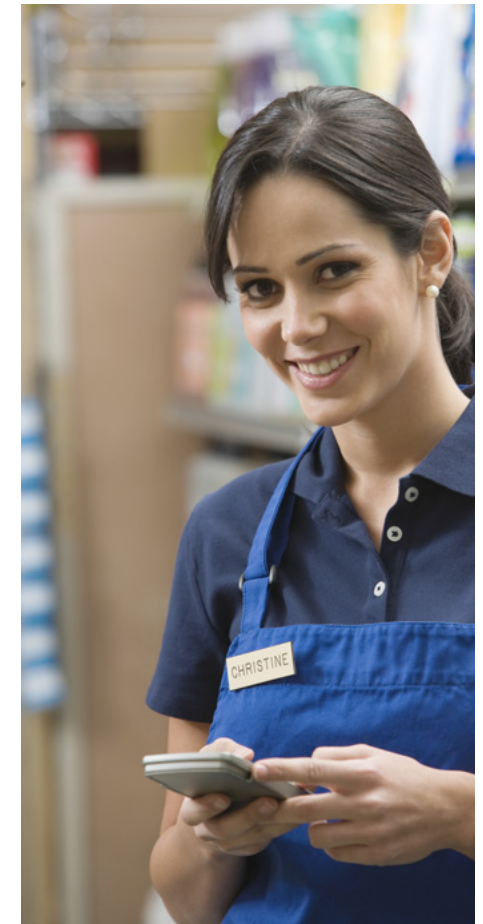
Voor toepassing van de premiëkorting moet u kunnen aantonen dat de jongere voorafgaand aan de dienstbetrekking recht had op een ww- of bijstandsuitkering. Daarvoor moet u bij de loonadministratie een doelgroepverklaring van het UWV of de gemeente bewaren. Zonder verklaring waaruit blijkt dat de werknemer direct voorafgaand aan de dienstbetrekking een ww- of bijstandsuitkering had, komt u niet in aanmerking voor de premiëkorting!

### Tip

De jongere met een ww-uitkering kan deze doelgroepverklaring vanaf 1 mei 2014 aanvragen bij het UWV. De jongere met een bijstandsuitkering kan de doelgroepverklaring aanvragen bij zijn gemeente.

### Onderbroken dienstverband

Om misbruik met de premiëkorting te voorkomen, zijn er nadere regels gesteld. Het is namelijk niet de bedoeling dat een bestaande dienstbetrekking wordt beëindigd, om na een korte uitkeringsperiode weer een dienstverband aan te gaan met als doel opnieuw te voldoen aan de voorwaarden voor de premiëkorting. In de volgende situatie komt u, bij een tijdelijk onderbroken dienstverband, daarom niet in aanmerking voor de premiëkorting:



#### Let op

Een onderbroken dienstverband heeft, afhankelijk van de tussenliggende periode, ook gevolgen voor de maximale premie kortingsperiode van twee jaar.

- de jongere is vóór 1 januari 2014 al eerder bij u in dienst geweest, maar dit dienstverband is of wordt beëindigd vóór, op of na 1 januari 2014,
- aan de jongere is vervolgens een ww- of bijstandsuitkering toegekend,
- de jongere treedt binnen drie maanden na beëindiging van het dienstverband opnieuw bij u in dienst.

betrekkingen beschouwd als één.

#### Onderbroken voorwaarden

Als basis geldt dat een dienstbetrekking niet langer dan drie maanden mag worden onderbroken om recht te houden op de maximale premie kortingsperiode. Ook zonder onderbreking kan het zijn dat u de premie korting niet meer kunt toepassen. Bijvoorbeeld omdat er gekort wordt op de overeengekomen contractduur (minimaal een halfjaar) of de arbeidsduur (minimaal 32 uur). Voldoet u daarna weer wel aan de voorwaarden, dan herleeft mogelijk weer het recht op premie korting. Uw SRA-adviseur kan u hier meer over vertellen.

In bovenstaande situatie heeft u geen recht op de premie korting, omdat dit voor de regeling niet wordt gezien als een onderbroken dienstverband. De dienstbetrekking is namelijk aangevangen vóór 1 januari 2014 en door de driemaandperiode worden de beide dienst-

#### Minimumloon per 1 juli 2014 omhoog

tip

Het wettelijk brutominimumloon per maand voor werknemers van 23 jaar en ouder met een volledig dienstverband gaat per 1 juli 2014 omhoog van € 1.485,60 naar € 1.495,20. Per week is dat € 345,05 en per dag € 69,01. Ook voor werknemers in de leeftijdsklasse van 15 tot en met 22 jaar stijgt het brutominimumjeugdloon. Zo bedraagt het minimumjeugdloon voor een 22-jarige vanaf 1 juli aanstaande € 1.270,90 per maand. Voor een 15-jarige is dit € 448,55.

Als werknemer moet u de brutobedragen van het wettelijk minimumloon en het minimumjeugdloon aanpassen in uw salarisadministratie. U bent verplicht om het juiste brutominimumloon dat bij de leeftijd van uw werknemer hoort te vermelden op de loonstrook.

Het wettelijk minimumloon geldt als minimumbeloning voor werknemers. De Inspectie SZW controleert dan ook regelmatig bij bedrijven of werknemers niet onderbetaald worden. Een werkgever die minder dan het wettelijk minimumloon uitbetaalt, riskeert een forse boete.

bedrijfsmiddel uitstellen. Dat kan echter alleen als u de regels goed in acht neemt.

### Herinvesteringsvoornemen

U kunt alleen een herinvesteringsreserve vormen als u op de balansdatum het voornemen heeft om te herinvesteren in een bedrijfsmiddel. Kort gezegd reserveert u de boekwinst bij verkoop van een bedrijfsmiddel om dit vervolgens af te boeken op de investering in een of meer andere bedrijfsmiddelen. Deze boekwinst bestaat uit de verkoopopbrengst – verminderd met eventuele kosten – minus de boekwaarde van het verkochte bedrijfsmiddel.

Zolang u het voornemen tot herinvesteren heeft, mag u de reserve aanhouden. Er is echter wel één belangrijke restrictie: de herinvesteringsstermijn bedraagt maximaal drie jaar, na het jaar

waarin u het bedrijfsmiddel heeft verkocht. Bent u niet meer van plan om te herinvesteren of zijn de drie jaar verstreken, dan moet u de herinvesteringsreserve (of het restant daarvan) alsnog toevoegen aan de winst.

#### Tip

Onder strikte voorwaarden kan de driejaarstermijn worden verlengd. Dat kan alleen als voor de herinvestering een langer tijdvak vereist is (gezien de aard van de door u aan te schaffen bedrijfsmiddelen) of wanneer de herinvestering door bijzondere omstandigheden is vertraagd.

### Afboeken van de reserve

Koopt u een nieuw bedrijfsmiddel, dan moet u de reserve afboeken op de aanschafprijs van deze nieuwe investering. Door deze afboeking kunt u dan minder afschrijven op het



**BORRIE**

# NIEUWSBRIEF

JAARGANG 16 NUMMER 65 JULI 2014

## Nieuwe werkwijze voor de voorlopige teruggaaf

tip

Heeft u aftrekposten, zoals de hypotheekrenteaf trek, en krijgt u daardoor jaarlijks belastinggeld terug, dan kunt u de Belastingdienst vragen om een voorlopige teruggaaf. De teruggave ontvangt u dan – in plaats van achteraf – alvast gedurende het belastingjaar zelf. U hoeft slechts eenmaal te vragen om een voorlopige teruggaaf, want daarna ontvangt u deze jaarlijks automatisch van de Belastingdienst.

Nu is deze voorlopige teruggaaf gebaseerd op historische gegevens en daar schuilt een gevaar. Wanneer achteraf blijkt dat er grote verschillen zitten tussen de voorlopige en de definitieve aanslag waardoor u te veel belastinggeld heeft ontvangen, dan zult u dit teveel moeten terugbetalen.

Dat gebeurt op dit moment vaker dan gewent. Om beter bij de realiteit aan te sluiten, gaat de Belastingdienst daarom vanaf volgend jaar de automatisch toegestuurde voorlopige teruggaaf baseren op de gegevens uit de definitieve aanslag 2013, die in 2014 is opgelegd.

nieuwe bedrijfsmiddel. Daarbij geldt een boekwaarde-eis. Dat wil zeggen dat bij afboeking de boekwaarde van het nieuwe

bedrijfsmiddel niet lager mag worden dan de boekwaarde





van het verkochte (vervreemde) bedrijfsmiddel op het moment van verkoop (vervreemding). Is op het verkochte bedrijfsmiddel in het verleden willekeurig afgeschreven, dan moet u uitgaan van de boekwaarde zonder rekening te houden met deze willekeurige afschrijving.

### Vervangend bedrijfsmiddel

U bent ook niet verplicht om te investeren in eenzelfde bedrijfsmiddel. Heeft u bijvoorbeeld met de verkoop van machines boekwinst behaald en hiervoor een herinvesteringsreserve gevormd, dan kunt u de herinvesteringsreserve ook (deels) afboeken op de aanschafprijs van bijvoorbeeld nieuw kantoorinventaris. Op deze regel bestaat een uitzondering. Afboeking op bedrijfsmiddelen waarop niet wordt afgeschreven (grond) of bedrijfsmiddelen met een afschrijvingstermijn langer dan tien jaar (zoals gebouwen),

kan alleen als sprake is van eenzelfde economische functie. Gereserveerde boekwinst bij verkoop van een machine kunt u dus niet afboeken op de aanschaf van een bedrijfspand.

### Tip

U moet een herinvesteringsreserve afboeken bij aanschaf van een nieuw bedrijfsmiddel. Dit geldt echter niet voor een herinvesteringsreserve die is gevormd bij de verkoop van een bedrijfsmiddel waarop in meer dan tien jaar wordt afgeschreven of waarop niet wordt afgeschreven. Deze hoeft pas te worden afgeboekt als u een bedrijfsmiddel aanschaf met eenzelfde economische functie als het verkochte bedrijfsmiddel. Houd echter wel de driejaars-termijn goed in de gaten!

### Belastingkorting voor onverrekend verlies uit aanmerkelijk belang

tip

Als directeur-groootaandeelhouder (dga) zijn de voordelen die u geniet vanuit de bv bij u belast in box 2. Denk bijvoorbeeld aan een dividenduitkering. Ook over een vervreemdingsvoordeel, wanneer u uw aandelen verkoopt, bent u het aanmerkelijkbelangtarief verschuldigd. Voordelen hoeven echter niet altijd positief te zijn. Bij een negatief voordeel lijdt u verlies uit aanmerkelijk belang. Dit verlies kunt u verrekenen met positief aanmerkelijkbelanginkomen van het voorgaande jaar en eventueel van de komende negen jaar.

Door deze verrekeningsmethodiek kan het voorkomen dat wanneer u op enig moment geen aanmerkelijk belang meer heeft, u blijft zitten met een (onverrekend) verlies. Dit verlies mag u dan op verzoek omzetten in een belastingkorting. Het verzoek moet worden ingediend bij de Belastingdienst.

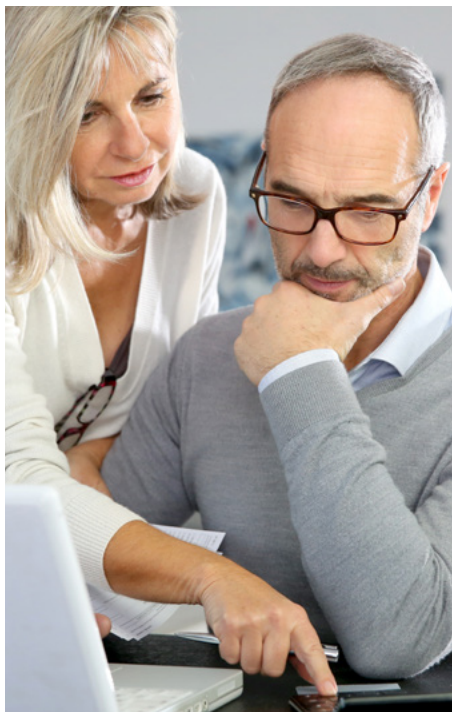
De belastingkorting bedraagt 25% van het onverrekend verlies uit aanmerkelijk belang. De korting kunt u verrekenen met de belasting en premie volksverzekeringen in box 1. Dat kan echter pas in het tweede jaar nadat het aanmerkelijk belang is geëindigd.

omlaag en het loon waarover pensioen kan worden opgebouwd, wordt beperkt tot € 100.000. Wie meer verdient, kan fiscaal vriendelijk bijsparen voor de oude dag met een nettolijfrente. In een eerdere nieuwsbrief (deel 2) van dit jaar heeft u al kunnen lezen over de nieuwe pensioenaanscherpingen per 2015. Deze versoeringen hebben echter ook gevolgen voor onder andere de opbouw van de oudedagsreserve voor ondernemers, voor de lijfrentepremieaftrek in de inkomstenbelasting en voor het partnerpensioen.

### Bijkomende gevolgen maximumpensioenopbouw en partnerpensioen

Vanaf 2015 is het maximale salaris waarover pensioen kan worden opgebouwd, beperkt tot € 100.000. Dit wordt de aftoppingsgrens genoemd. Deze maximering van het

pensioengevend loon geldt niet voor het arbeidsongeschiktheidspensioen. De aftoppingsgrens van € 100.000 heeft ook geen gevolgen voor het op 1 januari 2015 reeds opgebouwde partnerpensioen. Dat geldt ook voor het partnerpensioen op risicobasis.



# BORRIE NIEUWSBRIEF

JAARGANG 16 NUMMER 65 JULI 2014

De aftoppingsgrens zal echter wel gelden voor het partnerpensioen, al dan niet op risicobasis, over de dienstjaren na 1 januari 2015.

#### Let op

Nu vanaf 1 januari 2015 het partnerpensioen ook is afgetopt, kan dit financiële gevolgen hebben wanneer iemand voor zijn pensioen-ingangsdatum overlijdt. Wie deze beperking van het partnerpensioen bij vooroverlijden ongewenst vindt, zal hiervoor zelf een voorziening (verzekering) moeten treffen. Dat kan eventueel ook via de nettolijfrente.

#### Werkgeversbijdrage en de nettolijfrente

Wie meer verdient dan € 100.000 kan op vrijwillige basis fiscaal vriendelijk bijsparen voor de oude dag met een nieuwe faciliteit:

de nettolijfrente. Hierdoor kan alsnog een oudedagsvoorziening worden opgebouwd die ongeveer overeenkomt met een jaarlijkse brutopensioenopbouw van 1,875% van het gemiddeld verdiende arbeidsinkomen. Verzekeraars, banken en beleggingsinstellingen mogen straks de nettolijfrente aanbieden. Momenteel wordt nog bekeken onder welke condities straks ook pensioenfondsen de nettolijfrente kunnen gaan uitvoeren.

Als werkgever mag u een bijdrage verstrekken aan uw werknemers die deelnemen aan de nettolijfrente. Voorwaarde is wel dat u dan de bijdrage ook geeft aan werknemers die niet deelnemen aan de faciliteit. Deze werkgeversbijdrage wordt tot het loon gerekend en daarmee in de belastingheffing betrokken.

Let op

Mochten uw werknemers straks deelnemen aan een netto-lijfrente bij een pensioenfonds, dan geldt een verplichte werkgeversbijdrage van ten minste 10%. Ook hier geldt de voorwaarde dat u de bijdrage ook betaalt aan vergelijkbare werknemers die niet deelnemen aan een nettolijfrente bij het pensioenfonds.

berekening van de premieaftrek ook rekening gehouden met de nieuwe aftoppingsgrens van € 100.000. Uiteraard blijft gelden dat u alleen de door u betaalde lijfrentepremies in aftrek kunt brengen wanneer u een pensioentekort heeft. Daarvoor wordt gekeken naar de jaarruimte en/of reserveringsruimte.

**Opbouw fiscale oudedags-reserve aan banden**

Tot slot nog een bijkomend gevolg van de pensioenversobering. Bent u ondernemer in de inkomstenbelasting, dan kunt u in 2015 minder 'sparen' voor uw oude dag in de onderneming. Dit jaar mag u, wanneer u voldoet aan de voorwaarden en indien gewenst, nog 10,9% van de winst toevoegen aan de fiscale oudedagsreserve met een maximum van € 9.542. Volgend jaar gaat dit omlaag naar 9,8% en een maximumbedrag van € 8.640.

**Beperking lijfrentepremieaftrek**

De nettolijfrente is een nieuwe faciliteit, maar ook de huidige lijfrente blijft gewoon bestaan in de inkomstenbelasting. De pensioenversobering raakt echter wel de maximale lijfrentepremieaftrek vanaf 2015. Dit jaar bedraagt het maximale premiepercentage over de grondslag nog 15,5% (2013: 17%). Per 1 januari 2015 gaat dit percentage verder omlaag naar 13,8%. Bovendien wordt bij de

**Betere bescherming flexwerker een  
halfjaar uitgesteld**

tip

De Eerste Kamer heeft op dinsdag 10 juni 2014 ingestemd met de Wet werk en zekerheid. Hierdoor komt er meer en sneller zekerheid voor werknemers met tijdelijke contracten, gelden er gewijzigde ontslagregels, krijgen werknemers straks bij ontslag een transitievergoeding en wordt de maximale duur van de ww stapsgewijs teruggebracht van 38 naar 24 maanden. De belangrijkste hervormingen voor de arbeidsmarkt hebben we al voor u op een rij gezet in een eerdere nieuwsbrief (deel 3/2014).

Tijdens de behandeling van de Wet werk en zekerheid in de Eerste Kamer heeft minister Asscher van Sociale Zaken en Werkgelegenheid toegezegd dat de gewijzigde regels voor tijdelijke contracten niet, zoals eerder aangekondigd, zullen ingaan per 1 juli aanstaande, maar pas op 1 januari 2015. U heeft dus een halfjaar langer de tijd om u voor te bereiden op de nieuwe regels. Vanaf dan mag u geen proeftijd meer opnemen in tijdelijke contracten van zes maanden of minder, moet u tijdig rekening houden met een aanzegplicht, is een concurrentiebeding in een tijdelijk contract alleen nog mogelijk in bijzondere omstandigheden en wordt de uitsluiting van de loondoorbetalingsverplichting in oproepcontracten aan banden gelegd.

staat nog een belangrijke vraag centraal. Beleggen in privé of in de bv? Beide opties kennen andere fiscale gevolgen.

### Beleggen in privé

Wilt u de overvloedige liquide middelen in de bv gebruiken om te gaan beleggen in privé, dan zult u deze eerst aan uzelf moeten uitkeren. Dat gaat middels een dividenduitkering. Over deze dividenduitkering betaalt u het aanmerkelijkbelangtarief in box 2. Normaal gesproken is dit tarief 25%, maar in 2014 geldt een lager tarief van 22% voor zover het inkomen uit aanmerkelijk belang niet hoger is dan € 250.000 (bij fiscaal partnerschap: € 500.000). Over het meerdere is wel het normale 25%-tarief van toepassing. Met de resterende 78% (2014) dan wel 75%, oftewel het nettodividend, kunt u vervolgens in privé gaan beleggen.

### Let op

Keer nooit zomaar dividend aan uzelf uit. Er is namelijk een aantal zaken waar u rekening mee moet houden, zoals een uitkeringstoets die vooraf moet plaatsvinden. De waarde van uw beleggingen moet u aangeven in box 3. Jaarlijks bent u dus ook nog 1,2% vermogensrendementsheffing verschuldigd, voor zover uw vermogen uitkomt boven het in deze box geldende heffingsvrij vermogen. Belegt u in zogeheten groene beleggingen, dan geldt in box 3 een extra vrijstelling en heeft u recht op een extra heffingskorting.

### Beleggen in de bv

Belegt u in de bv, dan heeft u in eerste instantie niets te maken met het aanmerkelijkbelangtarief. Het geld blijft immers in de bv. U houdt dus meer over



## Vrije bewijsleer voor de reisaf trek

tip

Maakt u voor het woon-werkverkeer gebruik van het openbaar vervoer, dan komt u mogelijk in aanmerking voor de reisaf trek in de inkomstenbelasting. Een van de voorwaarden voor deze reisaf trek is recentelijk versoepeld. Voortaan geldt een 'vrije bewijsleer'. Dat wil zeggen dat als de Belastinginspecteur u verzoekt om bewijs te leveren voor de reisaf trek, u dit bewijs ook op een andere manier mag leveren dan met plaatsbewijzen of overzichten van transacties. Er gelden daarbij twee voorwaarden:

1. U overlegt een reisverklaring van de werkgever waaruit blijkt welk reispatroon u heeft gehad in het betreffende jaar.
2. U maakt aannemelijk dat u de reizen woon-werkverkeer heeft gemaakt. Dit is bijvoorbeeld mogelijk met betalingsbewijzen voor de OV-chipkaart of de reisgegevens van TLS (Trans Link Systems).

De 'vrije bewijsleer' geldt voor de belastingaanslagen die betrekking hebben op de jaren 2011 en verder. Heeft de Belastinginspecteur de door u opgevoerde reisaf trek in de belastingaangifte inkomstenbelasting 2011 of 2012 gecorrigeerd omdat u de reisgegevens bij het OV-bedrijf niet meer heeft kunnen downloaden, dan kunt u de inspecteur vragen om een herbeoordeling van uw belastingaangifte.

om te beleggen. Daar staat tegenover dat de bv wel





Toch is dat niet altijd het geval. Hoe hoger het rendement, hoe aantrekkelijker beleggen in privé wordt. In box 3 geldt namelijk een fictief rendement, terwijl in de bv het daadwerkelijke rendement belast wordt. Bij lage of negatieve rendementen is beleggen in de bv gunstiger, omdat verliezen op beleggingen in de vennootschapsbelasting normaal gesproken fiscaal aftrekbaar zijn.

### Lenen van de bv

Dan is er nog een derde optie en dat is lenen van de bv om met dit geld vervolgens in privé te gaan beleggen. Het aanmerkelijkbelangtarief speelt dan niet. Zorg er wel voor dat u leent tegen zakelijke condities! De rente op de lening die u moet betalen aan de bv is bij u niet aftrekbaar en bij de bv wel belast in de vennootschapsbelasting. De schuld die u heeft op uw bv valt – net als de waarde van de

jaarlijks vennootschapsbelasting verschuldigd is over de behaalde rendementen met de beleggingen. Bovendien is ook nog sprake van een latente aanmerkelijkbelangclaim van 25%. Beleggingsverliezen zijn in de bv in principe aftrekbaar.

### Omslagpunt

Zo op het eerste gezicht lijkt beleggen in de bv voordeliger.

### Alle opvolgende auto's tezamen voor de 500-kilometergrens

tip

Rijdt u in een auto van de zaak, dan heeft u vrijwel altijd te maken met een bijtelling voor het privégebruik. Dit is alleen anders als u op jaarbasis niet meer dan 500 kilometer privé met de auto rijdt. U moet dit dan wel kunnen aantonen met een sluitende kilometeradministratie.

Wat nu als u gedurende het jaar met een andere auto van de zaak gaat rijden en met de eerste auto nagenoeg geen privékilometers hebt gereden? Maakt u met de nieuwe auto van de zaak privékilometers, waardoor u alsnog op jaarbasis boven de 500-kilometergrens gaat uitkomen, dan moet u voor beide auto's rekening houden met een bijtelling. Voor deze kilometergrens tellen namelijk de gereden privékilometers van alle zakelijke auto's in hetzelfde jaar mee. De bijtelling dient u tijdsgelang te baseren op de verschillende catalogusprijzen van de auto's.

beleggingen – voor u in box 3. Of dit een aantrekkelijke optie is, hangt wederom voor een deel af van het rendement. Alleen als het rendement op de beleggingen hoger is dan de rente die u moet

betalen aan de bv, kan deze keuze voordelig zijn.

# BORRIE NIEUWSBRIEF

JAARGANG 16 NUMMER 65 JULI 2014



## Colofon

Dit is een uitgave van Borrie Accountants/Belastingadviseurs. Borrie is een full-service accountantskantoor met vestigingen in Rotterdam en Amsterdam. Voor informatie over de in deze uitgave genoemde onderwerpen en over regelmatige toezending van deze nieuwsbrief kunt u contact opnemen met:

### Borrie Accountants/Belastingadviseurs

Jan Leentvaarlaan 1, 3065 DC Rotterdam

T 010-2667733 • F 010-2667808 • E rotterdam@borrie.nl

### Borrie Accountants/Belastingadviseurs

Keizer Karelplein 2, 1185 HL Amstelveen

T 020-6790911 • F 020-6794225 • E amsterdam@borrie.nl

Deze uitgave verschijnt acht keer per jaar en is in samenwerking met het SRA (Samenwerkende Registeraccountants en Accountant-Administratie consultants) tot stand gekomen. De uitgever heeft bij de samenstelling naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd maar kan echter niet aansprakelijk worden gesteld voor eventueel voorkomende onjuistheden en de gevolgen hiervan. ©2014 Niets uit deze uitgave mag worden vermenigvuldigd of gekopieerd zonder toestemming van de uitgever.