



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

Uit mijn ervaring als boekhouder geef ik je wat aandachtspunten en tips m.b.t. je administratie. Ook heb ik de veranderingen in 2019 en 2020 verzameld, die voor jou als eenmanszaak mogelijk interessant zijn.

Ik ben boekhouder en geen fiscalist of accountant en verwijst je als je fiscaal geadviseerd wilt worden graag door naar Wim van Gessel, zie www.omniumfiscaaladvies.nl. Laat me weten wanneer je een gesprek met hem wilt, dan breng ik jullie in contact.

Aandachtspunten/tips algemeen:

Administratie algemeen

Zakelijke bankbestanden downloaden als ze nog niet in Snelstart staan

Download meteen je bankbestanden van al je zakelijke bankrekeningen van 2018, voor de periode januari t/m november 2018 (en doe december 2018 begin januari 2019): zowel als pdf (ter controle ingelezen bestanden, deze blijven daarom altijd nodig) en als inleesbaar bestand (CAMT053, MT940 of txt). Deze bestanden nooit openen, maar direct in Dropbox zetten in de map "bank".

I.v.m. PSD2 gaat er wel wat veranderen met de bankkoppelingen in Snelstart, maar mij is het niet helemaal duidelijk wat precies: ik houd je op de hoogte. Zie ook <https://www.betaalvereniging.nl/wp-content/uploads/Folder-PSD2.pdf>

Digitale administratie voor de nog niet Snelstarters

Ideaal al je boekingen met bijhorende facturen: dat kan in Snelstart. Met de app maak je een foto van bon en het staat erin. Of sleep de gedigitaliseerde facturen met max 100 tegelijk in. Bovendien vult Snelstart dan de gegevens voor een groot gedeelte in. Je kunt het dit nog aanpassen, opmerkingen toevoegen.

Facturen maken gaat ook met de web module van Snelstart op pc, Mac, tablet, of wat dan ook. In een paar stappen verstuur je je factuur, die dan ook gelijk geboekt is in Snelstart.

Als je input dan bijgewerkt is, kun je op het dashboard van Snelstart precies zien hoe je ervoor staat: welke facturen nog betaald moeten worden of ontvangen, als je bank ook gekoppeld/ingelezen is en het "Factureren & Boekhouden" abonnement hebt.

Laat me weten wanneer je aangemeld wilt worden voor SamenOp, zodat jouw huidige (lokale) administratie online gezet kan worden.

Bewaren papier bij digitale administratie

De Belastingdienst heeft hier een brochure voor gemaakt, zie https://download.belastingdienst.nl/belastingdienst/docs/geautomatiseerde_administratie_en_fiscale_bewaarplicht_al0401z11fd.pdf

Belangrijk is dat bij digitaal ontvangen facturen de authenticiteit aangetoond kan worden. Als de factuur (bijv. bij facturen die niet je (bedrijfs)naam staan), dit niet direct duidelijk is, scan dan de bijhorende email ook bij de inkoopbon.

Bewaren bonnen en facturen indien je ze niet in Snelstart zet

Wanneer je niet met Snelstart werkt: scan alle bonnetjes (die snel vervagen) van 2018 i.v.m. bewaarplicht 7 jaar. Bonnen per kostensoort (bijv. brandstof, zakelijke verteringen, kantoorartikelen) kun je in 1 document scannen. Als je zo vooraf op datum legt is het helemaal overzichtelijk en ze de naam van de kostensoort geeft wanneer je ze in mapje "inkoop" in Dropbox zet. Overige wel goed benoemen (dat naam leverancier + factuurnummer of datum bon)) om de digitale administratie overzichtelijk te houden.

Alle gescande bonnen in Snelstart kun je downloaden per boekjaar op datum per dagboek.



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

Zakelijkheid facturen/bonnen

Los van de btw moet er ook op staan welke goederen/diensten gekocht zijn waaruit de zakelijkheid blijkt, zodat dit mogelijk aftrekbare kosten zijn.

Grote uitzondering hierop zijn brandstofbonnen: die hoeven niet op naam, maar moeten wel met zakelijke rekening of brandstofpas op naam van je bedrijf betaald zijn voor btw aftrek eventueel. (Ook wanneer je voor de inkomstenbelasting geen zakelijke auto hebt, maar wel voor de btw.)

Representatiekosten en relatiegeschenken

Vermeld op alle representatiekosten (dus horeca, bonnen van eten/drinken etc.), de naam van het zakelijke contact of de zakelijke gelegenheid: er moet een zakelijke reden zijn (eten in je eentje is niet aftrekbaar). Bij relatiegeschenken de naam van de ontvanger vermelden.

Reiskosten OV

Voor OV: betaalbewijzen opladen OV chip zijn niet aftrekbaar maar als je je zakelijke ov reiskosten wilt opvoeren, dan reisoverzichten aanleveren van persoonlijke/zakelijke ov chipkaart en daarbij aangeven welke zakelijk zijn (hierin zit 6% btw).

KM van reizen doorgeven i.p.v. OV kosten opvoeren kan ook: kun je dan samen met je eventueel auto en fiets KM aanleveren.

Handig is een zakelijk account bij de NS te nemen. Belangrijk blijft dat het dan alleen om je zakelijke reizen moet gaan en wanneer dat niet zo is, dat je aangeeft wat privé reizen waren.

Contante betalingen

Als je contante betalingen ontvangt, al is het er maar 1 per jaar, dan moet je een kasboek bijhouden. Dat houdt in dat je behalve de inkomsten en eventueel uitgaven ook de telling doet: dus sluit het werkelijke geldbedrag aan met het kasboek? Er is een Excel blad voor wat ingelezen kan worden in Snelstart, zie

<http://www.sforsoftware.nl/blog/excel-kasboek-voor-snelstart>

Laat me weten wanneer je hier mee wilt werken, dan kijken we hoe het handigst dit op te pakken.

Studie- en opleidingskosten

Alleen opleidingskosten voor het op peil houden van je vakkennis zijn aftrekbaar in je bedrijf, dus waardoor de aard je bedrijf niet wijzigt. Kosten voor opleidingen en cursussen t.b.v. zelfontplooiing zoals mindfulnessachtige cursussen e.d. zijn dus niet zakelijk aftrekbaar.

Scholingskosten voor een ander beroep zijn in 2019 nog wel aftrekbaar als persoonsgebonden aftrek. Het moet gaan om een echte opleiding, dus niet een cursus ofzo, zie site van de Belastingdienst:

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/inkomstenbelasting/aftrekposten/persoonsgebonden-aftrek/studiekosten_en_andere_scholingsuitgaven/berekening_aftrek_studiekosten_zonder_studiefinanciering

In 2020 komt er een vervangende regeling, maar nog niet duidelijk is wat die gaat worden.

Tijdige facturatie

Tijdige facturatie: dat is uiterlijk de 15e van de maand volgend op de maand waarin de dienst is verricht of de goederen zijn geleverd.

Frequentie bijhouden administratie

Ik zie dat veel mensen onnodig tegen hun administratie aanhikken, vooral als ze het maar 1 keer per kwartaal op pakken. Mijn tip (het factureren direct doen natuurlijk): inkomende bonnen en facturen minimaal eens per twee weken bij te werken.



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

Urenadministratie

Zoals de Belastingdienst zelf aangeeft: je agenda is het belangrijkste uit de administratie. PDF de online agenda aan het begin van 2019.

Zorg er voor dat je urenadministratie bijhoudt, zeker wanneer niet duidelijk is dat je een bron van inkomen uit je bedrijf haalt. Als je meer dan 1.225 uur aan je bedrijf besteedt, dan heb je recht op zelfstandige aftrek en mogelijk startersaftrek.

Wanneer je een baan naast je bedrijf hebt en geen starter meer bent, dan moet je ook de uren bijhouden die je aan je werk in loondienst besteedt met bijhorende reistijd om aan te tonen of dat je meer uren aan je bedrijf dan aan je baan hebt besteed.

Het is aan jou om aan te tonen dat je deze uren gehaald hebt en je mag het niet achteraf opstellen.

BTW

Laatste btw aangifte q4

Kleine ondernemersregeling (KOR) zie site van de Belastingdienst:

http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/themaoverstijgend/brochures_en_publicaties/de_kleineondernemersregeling

Het kan het gunstig voor de KOR werkzaamheden voor december 2018 in januari 2019 te factureren. (Omzet gaat als onderhanden werk mee.)

Vraag KOR pas vanaf 4e kwartaal terug en let erop dat wat je eventueel in q1, q2 en q3 hebt terug ontvangen, dan ook weer moet betalen. (De KOR gaat als bijzondere bate mee in je resultaatrekening.)

Bijtelling privé gebruik zakelijke auto, telefoon, computers etc.

Factuurdatum is leidend voor btw aftrek/afdracht: upload dus alle facturen uit 2018, ongeachte ze zijn ontvangen/betaald in 2019.

Bij gedeeltelijke belaste omzet voorheffing cumulatief uitrekenen.

Onbelaste omzet (waar dus ook niet de btw van is verlegd): voor dat gedeelte kun je de voorbelasting niet aftrekken naar verhouding.

Buitenlandse aankopen: De btw over deze buitenlandse inkopen geef je aan als verwerving (btw is naar jou verlegd) en daar reken je btw over, welke je weer af aftrekt als voorbelasting. Bij de berekening van de KOR reken je de verlegde btw naar jou niet mee als te betalen btw, maar wel als voorbelasting.

Gedeeltelijke aftrek btw op autokosten: belangrijk dat je brandstof met je zakelijke rekening betaalt. Ook btw onderhoud doet mee, en op parkeerkosten. Dit mag naar verhouding zakelijk gebruik terug gevraagd worden. Je kunt ook alle btw optellen en correctie 1,5% cataloguswaarde voor privé gebruik berekenen: kijk wat het voordeligst is.

Kom je er niet uit: geen probleem, want met de jaarrekening herreken ik toch en dien eventueel een suppletie voor in. Schat het anders voorzichtig in (ten nadele van je), zodat je t.z.t. geld terug krijgt.

Btw oninbare vorderingen

Om te voorkomen dat je btw van oninbare vorderingen niet meer terug kunt vragen, is het belangrijk goed je openstaande vorderingen in beeld te hebben. Deze btw kun je namelijk maar 1 jaar tot na de uiterste betaaldatum van de factuur terug vragen, zie site van de Belastingdienst:

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/btw/btw_aangifte_doen_en_betalen/aangifte_corrigeren/btw_terugvragen/teruggaaf_door_oninbare_vorderingen

Zaken met EU landen of het buitenland

De Belastingdienst hanteert sinds 2017 een zeer streng boetebeleid m.b.t. ICP aangiften. Controleer altijd het btw nummer in VIES, http://ec.europa.eu/taxation_customs/vies/. Dit is het uitwisselingssysteem van de EU voor btw nummers. Pdf het bewijs als het goed is en bewaar dat onder naam van de klant in mapje 2 "btw ICP aangifte" in Dropbox. Je hebt dan het bewijs dat ten tijde van controle het btw nummer correct was. Als het niet klopt, het correcte btw nummer opvragen.



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

Btw laten verleggen

Als je in een ander EU land koopt als ondernemer, vraag dan om de btw te naar jou. Anders moet je de btw terugvragen bij het desbetreffende land, wat meer tijd kost en waar bovendien een drempel op zit. Zorg ervoor dit voor 1 oktober na afloop van het boekjaar te doen. (Buitenlandse btw is nl. niet verrekenbaar je btw aangifte.) Ook als er wel Nederlandse btw op staat (voor consumenten) vragen de btw te verleggen.

Factuureisen en btw aftrek

Je hebt een factuur met btw op je (bedrijfs)naam nodig wanneer het bedrag hoger is dan € 100 incl. btw om de btw terug te kunnen vragen. Wat erop moet staan? Zie site van de Belastingdienst:

http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/btw/administratie_bijhouden/facturen_maken/factuureisen/factuureisen

KM stand auto noteren/foto maken KM teller

Noteer (maak foto van teller) 1 januari KM stand privé auto voor btw i.v.m. btw terugvraag autokosten (zie verder bij btw aangifte 4e kwartaal). Houd je zakelijke KM goed bij als je geen bedrijfsauto, bedrijfsmotor, bedrijfsscooter of bedrijfsfiets hebt: dit zijn de aftrekbare kosten voor vervoer. (Ook parkeerkosten/tol/fietsenstalling etc. zijn niet aftrekbaar in dat geval.)

Diverse

Voorlopige aanslag 2018 en 2019

Kijk na of je voorlopige aanslag benadert wat je verwacht voor 2019. Wanneer je geen voorlopige aanslag hebt gehad, of deze niet benadert wat je vermoedelijk zal gaan verdienen, dan kun je hem aanvragen/bijstellen. En als je geen voorlopige aanslag over 2018 hebt ontvangen, terwijl je verwacht inkomstenbelasting/zvw te moeten gaan betalen, is het verstandig deze aan te vragen, om belastingrente te voorkomen. Ik verzorg het ook graag voor je.

Correspondentie van de Belastingdienst

Als je een aanslag hebt gehad van de Belastingdienst die afwijkt van wat ik heb ingediend, mij graag direct op de hoogte brengen.

Zorgtoeslag

Vraag zorgtoeslag aan om dit niet mis te lopen als je verwacht nabij de inkomensgrens hiervoor te zitten: alleenstaande € 29.562 in 2019 (€ 28.720 in 2018), toeslagpartners € 37.885 in 2019 (€ 35.996 in 2018). De vermogensgrens is bij zorgtoeslag aanmerkelijk hoger dan andere toeslagen, zie:

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/toeslagen/content/kan-ik-zorgtoeslag-krijgen>

Kindgebondenbudget

Zie site van de Belastingdienst: <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/privé/toeslagen/kindgebonden-budget/>

Betaling aan niet-ondernemer: IB47

Als je een betaling aan een niet bedrijf doet, dus een willekeurige derde (iemand zonder btw nummer), waarbij geen sprake is van dienstverband feitelijk (gezagsverhouding, loon, persoonlijke arbeid) net zoals bij de ondernemers die je inhuurt, vraag dan om kopie ID en noteer NAW: deze moet je namelijk opgegeven via zogenaamd IB47 formulier, betaling aan willekeurige derde (opvragen bij Belastingdienst), zie site van de Belastingdienst: http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/personeel_en_loon/uitbetaalde_bedragen_aan_derden/uitbetaalde_bedragen_aan_derden/uitbetaalde_bedragen_aan_derden2



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

Aftrekbare giften

Overeenkomsten voor periodieke giften hoeven sinds 2014 niet meer bij notaris vastgelegd te worden, maar kan direct bij de stichting/vereniging, zie voor voorwaarden site van de Belastingdienst: <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/afrek-en-kortingen/content/verschil-periodieke-giften-gewone-giften>

Periodieke giften zijn fiscaal voordelig, omdat er dan geen drempel (1% van het gezamenlijke inkomen met een minimum van € 60) geldt: de gift is dan direct aftrekbaar van het inkomen.

Kleinschaligheids Investerings Aftrek KIA

Ondergrens kleinschaligheidsinvesteringsaftrek is € 2.300, dus alle investeringen (aankopen boven € 450 (ex btw)) totaal in 1 jaar. Maar investeer alleen als het nuttig is, want bij weinig of geen belastingheffing heeft het nauwelijks fiscaal voordeel, alleen wanneer je in de hoogste schijf met je inkomen valt scheelt het ongeveer 10%. Bovendien krijg je mogelijk te maken met desinvesteringsbijtelling wanneer je binnen 5 jaar het goed verkoopt en niet vervangt, of je stopt met je bedrijf.

Middelen inkomens

Bij sterk wisselende inkomsten kan middelen belastingvoordeel opleveren. Ik kan het in Avancer (voorheen KBP) berekenen en bekijk het jaarlijks, maar herinner me eraan als ik er niet aan denk.

Wijzigen ondernemersvorm

Doordat (zie verder hieronder) in de belastingheffing aangrijpende wijzigingen op komst zijn, zoals aftrekbeperking in alleen de laagste schijf van de belasting van de MKB winstvrijstelling en zelfstandige aftrek etc., verlaging vennootschapsbelasting en relatief kleine stijging tarief op aanmerkelijk belang, is het omslag punt waarop een B.V. beginnen fiscaal aantrekkelijker wordt lager te komen liggen. Ik help je graag hier samen naar te kijken, het ligt mogelijk (de meningen van de fiscalisten verschillen hierover) rond een winst zo'n € 90.000 in 2020.

Brexit

Als je momenteel zaken doet met GB, dan verwijs ik je graag door naar de site van de Belastingdienst: <https://www.ondernemersplein.nl/ondernemen/internationaal-ondernemen/brexit-gevolgen-voor-nederlandse-ondernemers/> over hoe hier voor te bereiden voor je bedrijf.

Consumentenbescherming en inboedelverzekering bij bonnen op naam

Consumentenbescherming geldt niet wanneer je op je bedrijfsnaam iets gekocht hebt, al gaan verkopers daar verschillend mee om. Het kan daarom verstandig zijn op je persoonlijke naam zaken aan te schaffen, in geval van een eenmanszaak maakt dat voor de btw aftrek niet uit. (Wel in geval je een VOF of BV hebt, dan moet deze naam op de factuur staan om btw aftrek te kunnen claimen, zie hier boven!)

Ook voor de aansprakelijkheidsverzekering kan het beter zijn de factuur op je eigen naam te laten zetten, omdat bij inbraak in je woon/werkpand mogelijk het niet vergoed wordt. Vraag dit voor de zekerheid na bij je verzekering.



CC BOEKHOUDING EN ADVIES

Wijzigingen en aandachtspunten m.b.t. 2019

Belastingdienst start nieuwe portaal voor ondernemers Mijn Belastingdienst Zakelijk

Met je DigiD (als eenmanszaak) kun je dan inloggen en daar je btw aangiften verzorgen, ze tussendoor opslaan. Je kunt ze ook achteraf inzien, zodat je ze niet meer (telefonisch) hoeft op te vragen. (Later kunnen ook andere ondernemers, zoals bijv. VOF's, BV's met eHerkenning inloggen).

Het huidige portaal blijft nog even bestaan.

Het lage btw-tarief 6% naar 9% per 1 januari 2019

Er komt geen overgangsregeling, zie <http://awaccountants.nl/2018/12/05/gevolgen-btw-tarief-van-6-naar-9/>

Vrijwilligersvergoeding

Maximale vrijwilligersvergoeding van € 1.500 naar € 1.700 per jaar in 2019. (€ 170 per maand, € 5 per uur)

Inkomstenbelasting en heffingskortingen

In 2019 wordt de inkomstenbelasting voor schijf 1 hoger, maar dat wordt gecompenseerd door de verhoging van de heffingskortingen in deze inkomensgroep, al kan deze niet altijd verzilverd worden.

Belasting box 3

Vrijstelling box 3 (bezit) is in 2018 van € 25.000 naar € 30.000 per persoon gegaan, en gaat in 2019 naar € 30.360. Het tarief voor box 3 wijzigt ook: vergeleken met 2018 is het forfaitair spaarrendement voor 2019 lager en het forfaitair beleggingsrendement hoger.

Huwelijksvermogen recht

Vanaf 2018 is het huwelijksvermogen recht gewijzigd. Je bent niet meer automatisch gehuwd in gemeenschap van goederen.

Dit heeft belangrijke gevolgen wanneer je samen een huis koopt met iemand die een eigenwoningverleden heeft. Laat je goed informeren door een hypotheekadviseur en laat mij eventueel meedenken, want het is zeer complex geworden en belangrijk dat het goed geregeld wordt om te voorkomen dat de hypotheekrente (gedeeltelijk) niet aftrekbaar is.

Bijtelling auto in de inkomstenbelasting

Dit is (nog) ingewikkelder geworden zie site van de Belastingdienst:

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/winst/inkomstenbelasting/inkomstenbelasting_voor_ondernemers/privégebruik_auto/

De tarieven blijven hetzelfde 60 maanden na eerste tennaamstelling. Als je overweegt een auto te kopen en je afvraagt of het zakelijk of privé het beste is: ik reken graag met je mee met deze complexe berekening.



Wijzigingen en aandachtspunten 2020 en verder

Beperking aftrekposten

Het aantal belastingschijven gaat veranderen van 4 naar 2 in 2021, al blijven er voor de AOW-ers wel drie schijven bestaan.

Uiteindelijk worden alle aftrekposten allemaal aftrekbaar tegen laagste inkomstenbelastingsschijf van 37% (en niet 49,5%). Het gaat o.a. om:

- persoonsgebondenaf trek : giften, ziektekosten, scholingskosten, alimentatie
- ondernemersaf trek (zelfstandige aftrek en startersaf trek), MKB winstvrijstelling
- hypotheekrente: ook boeterente (dus als je overweegt over te sluiten, kan het voordelig zijn dit naar voren te halen)
- maar niet voor: lijfrente, AOV en FOR dotaties

Jaar	max aftrek eigen woning	max aftrek overige posten
2018	49,50%	51,95%
2019	49,00%	51,75%
2020	46,00%	46,00%
2021	43,00%	43,00%
2022	40,00%	40,00%
2023	37,05%	37,05%

Afbouw Hillen-aftrek in 30 jaar

Het eigenwoningforfait wordt weer bij je inkomen geteld ook al is je hypotheek (nagenoeg) afgelost, stapsgewijs in 30 jaar vanaf 2020, al gaat het eigenwoningforfait wel van 0,7% in 2018 naar uiteindelijk 0,45% in 2023.

Wet DBA

DBA wet wordt vervangen, door beoordeling arbeidsrelatie, ook bekend als “de nieuwe zzp-wet”, maar komt er niet voor 2021, want invoering minimumuurtarief voor zzp-ers is mogelijk in strijd met Europese wet. Zie <https://www.tentoo.nl/nieuws/archief/nieuwe-zzp-wet-uitgesteld-tot-2021-onzekerheid-duurt-voort>

KOR Kleine Ondernemers Regeling wordt afgeschaft per 1-1-2020

Wordt vervangen door OVOB Omzetgerelateerde Vrijstelling OmzetBelasting. Deze gaat voor alle rechtspersonen gelden, dus ook voor vereniging, stichting, B.V. e.d. en gaat om belaste, vrijstelde en verlegde omzet. Als je echter boven dit omzetbedrag uitkomt moet je wel weer btw gaan berekenen en afdragen.

Wanneer je gebruikt maakt van de OVOB dan mag je een vereenvoudigde administratie bijhouden, geen facturen met btw versturen en geen voorbelasting aftrekken. Voor investeringen waar je in het verleden wel btw hebt afgetrokken komt mogelijk de herzieningsregeling kijken.

Bovendien moet je wanneer de btw naar jou verlegd is door een ander EU land (bijv. bij Adobe etc.) wel btw afdragen, omdat je die niet meer mag verrekenen.

De OVOB is een keuze: uiterlijk vier weken voor aanvang van het tijdvak bij de Belastingdienst moet dit worden aangegeven bij de Belastingdienst. Als toepassing van de OVOB per 1 januari 2020 gewenst is, hiervoor een verzoek bij de Belastingdienst worden ingediend. **Dit kan vanaf 1 juli 2019, tot uiterlijk 20 november 2019.** Ik reken graag met je mee je er mogelijk voor wilt kiezen. De keuze geldt voor drie jaar.

Fietsregeling voor werknemers vanaf 2020

Om fiets van de zaak aantrekkelijker te maken wordt de bijtelling 7% van de consumentenadviesprijs van de fiets. Het is de vraag of dit wel zo aantrekkelijk is (het is een hoger tarief dan voor een elektrische auto...) en of KM opvoeren niet fiscaal aantrekkelijk als je als ib-ondernemer bij deze regeling wilt aansluiten.



CC BOEKHOUDING EN ADVIES



Kameel rust uit van zijn lange reis met de Wijzen

Bronnen: Belastingdienst, Taxence, KvK , de Jong&Laan, NOAB, KPMG, CM., Betaalvereniging Nederland ,
Consumentenbond, Tentoo, AW Accountants
Er kunnen geen rechten aan dit stuk ontleend worden