

Cijfer Meester

Meer dan alleen cijfers

**Crowdfunding
iets voor U?**

**Bent u als werkgever
wel voor alle risico's
verzekerd?**

**Is uw bedrijf
kredietwaardig?**



Oktober 2014 - jaargang 1 - nummer 1

Werkkostenregeling in 2015 verplicht!



Vanaf 2015 is de werkkostenregeling verplicht. In de werkkostenregeling kunt u keuzes maken waar het de vergoeding van kosten aan werknemers betreft. In het kader van de werkkostenregeling is het loonbegrip ingrijpend veranderd. Hiermee wordt beoogd dat in beginsel alles wat een werkgever

aan een werknemer verstrekt of vergoedt loon vormt, tenzij de verstrekking valt in één van onderstaande categorieën:

Intermediaire kosten

Bij intermediaire kosten doet een werknemer uitgaven in opdracht en voor rekening van zijn werkgever. Het initiatief tot het maken van de kosten ligt bij de werkgever. Uitgaven kunnen tegen overlegging van een factuur of bon worden gerestitueerd.

Gerichte vrijstellingen

Onder de werkkostenregeling zijn er bijvoorbeeld de volgende gerichte vrijstellingen:

- Apparatuur (mobiele telefoon, ipad en laptop) en gereedschap waarvan u als werkgever het gebruik ervan noodzakelijk acht bij de taakuitoefening door een medewerker;
- Reiskosten (tot maximaal € 0,19 per kilometer);
- Tijdelijke verblijfskosten (maaltijden, overnachtingen, waaronder maaltijden bij overwerk, maaltijden tijdens dienstreizen, maaltijden met zakelijke relaties);
- Kosten van opleidingen en cursussen, congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en outplacement, beroepsorganisaties en vakliteratuur.

Nihilwaardering

Voorbeelden van voorzieningen die als nihilwaardering kunnen worden verstrekt, zijn:

- Consumpties op de werkplek;
- Terbeschikkinggestelde apparatuur, gereedschap en computers (mits gebruikt op een werkplek niet zijnde in de woning van de werknemer);
- Terbeschikkinggestelde kleding die nagenoeg uitsluitend geschikt is om in te werken;
- Personeelskorting op branche-eigen producten;
- Ter beschikking gestelde OV-jaarkaart of kortingskaart indien de kaart mede zakelijk wordt gebruikt;
- Rentevoordeel van personeelsleningen als de werknemers daarmee een fiets, elektrische fiets of elektrische scooter kopen.

Vrije ruimte

Tot een maximum van 1,2 % van de totale loonsom (per werkgever) mag worden besteed aan onbelaste vergoeding van zaken die niet vallen onder één van voorgaande rubrieken. Denk hierbij aan: kerstpakketten, personeelsfeesten, enz. Het beschikbare bedrag mag scheef worden verdeeld over de medewerkers. Bezit u meerdere BV's en bezit een BV meer dan 95 % van een andere BV dan mag u de loonsommen bij elkaar optellen bij berekening van de vrije ruimte.

Voor alle vergoedingen en verstrekkingen, die niet onder één van bovenstaande categorieën geldt dat deze aan de heffing van de loonbelasting/premie volksverzekeringen zijn onderworpen. Het tarief voor deze eindheffing is 80 %.



Bent u als werkgever wel voor alle risico's verzekerd?

De werkgever is wettelijk (eind)verantwoordelijk voor de omstandigheden waaronder en waarin een werknemer (maar ook bijvoorbeeld een uitzendkracht, vrijwilliger of stagiair) zijn werk moet doen. De werkgever is (eind)verantwoordelijk en eventueel ook aansprakelijk te stellen mocht het onverhoopt verkeerd gaan.

In januari 2001 deed de Hoge Raad uitspraak over een verkeersongeval met een bedrijfsbusje (voor montagewerk op locatie) waarbij de chauffeur van het busje schade had geleden. Het ongeval vond tijdens werktijd plaats en de letselschade van de chauffeur bleek groter dan de uitkeringen van de WA-verzekering. De Hoge Raad oordeelde dat de niet-op-de-normale-verzekering-verhaalbare schade van de bestuurder toch de werkgever aan te rekenen was. De werkgever had maar een behoorlijke alles afdekkende verzekering moeten afsluiten.

Eind 2008 heeft de Hoge Raad de werking van het eerdere arrest uitgebreid naar niet-

gemotoriseerde vormen van vervoer door een uitspraak over een fietsgerelateerd ongeval. Ook in deze situatie heeft de Hoge Raad geoordeeld dat de werkgever voor werknemersschades aansprakelijk te stellen is, en dat ook in deze situaties de werkgever verplicht is om na te denken over een goede verzekering. Als een normale bedrijfsverzekering de schade van een werkende voetganger of een fietser, dus van de niet-gemotoriseerde werknemer, niet (geheel) afdekt, dan moet de werkgever een andere of aanvullende verzekering in overweging nemen.

Kortom: moeten werknemers voor de zaak reizen dan is het dus gelet op de rechtspraak verstandig om te bekijken of een verzekering wenselijk is. Voor de dekking van dit soort risico's bestaat er de zgn. WEGAM-verzekering. De premies hiervoor zijn in de praktijk gering van omvang terwijl de schadelast enorm kan zijn (en dat uw bedrijf zelfs naar faillissement kan leiden). De kans is weliswaar klein, maar hoe groot is de kans dat uw woonhuis afbrandt?



Onze communicatie met de belastingdienst gaat veranderen

Uw administratiekantoor ontvangt tot nu toe EKA's (elektronische kopie aanslag). Dat is een digitale kopie van een door de Belastingdienst opgelegde aanslag zoals u die per gewone post ontvangt. Op die manier wordt uw administratiekantoor geïnformeerd of de verzorgde aangifte ook op de juiste manier door de Belastingdienst verwerkt is. Het voordeel hiervan is dat, als de aanslag anders is dan verwacht, op tijd binnen de bezwaartermijn actie kan worden genomen om zo uw belangen optimaal te behartigen.

De EKA wordt de komende tijd vervangen door een SBA (service berichten aanslagen) waarop in het kort de gegevens van een aan u opgelegde aanslag vermeld worden. Om SBA's van uw aanslagen te kunnen ontvangen, wordt

een machtiging bij de Belastingdienst aangevraagd. Daarvoor is wel uw toestemming nodig. Voor EKA's heeft u die toestemming eerder reeds verstrekt. Helaas dient u voor deze nieuwe werkwijze van de belastingdienst uw toestemming opnieuw te geven.

Hiervoor zult u van een instelling genaamd Logius een brief ontvangen ter verificatie. Als u niet reageert op die brief wordt onze machtiging actief en hebt u toestemming verleend. Als u niet wilt dat wij SBA's ontvangen staat in die brief vermeld hoe u de machtiging kunt intrekken. Wij nemen echter aan dat u daarvan geen gebruik zult maken, zodat wij uw belastingzaken op een goede manier kunnen blijven regelen.

Highlights Prinsjesdag, wat heeft het komende jaar voor u in het verschiet?

Hoewel het Belastingplan 2015 op z'n zachtst gezegd niet schokkend kan worden genoemd, zijn er toch een aantal maatregelen aangekondigd die de moeite van het vermelden waard zijn.

Behoort u tot de categorie ouderen, dan gaat u er iets op achteruit. Uw 'belastingvrije' vermogen in box 3 wordt namelijk verlaagd. Als oudere geniet u een extra ouderentoeslag op dit belastingvrije vermogen, maar die wordt afgeschaft. Ook de ouderenkorting wordt met € 83 verlaagd. Een kleine pleister op de wonde is dat deze maatregelen pas per 1 januari 2016 in gaan.

Werkt u bij uw eigen bv? Dan hebt u te maken met de gebruikelijk loonregeling: een minimumloon dat uw bv aan u moet betalen. Dit gebruikelijk loon kent nu nog een marge van 30%. Bedraagt het normale loon voor uw functie bijvoorbeeld € 100.000, dan mag uw bv volstaan met een salaris van € 70.000. Deze marge gaat omlaag naar 25%. De kans op een discussie met de Belastingdienst wordt dus groter. Het standaard gebruikelijk loon wordt gesteld op € 44.000. Nieuw is ook dat uw loon niet alleen meer wordt vergeleken met het loon van de meest verdienende werknemer in uw bedrijf, maar dat uw loon in het vervolg ook wordt vergeleken met het loon van iemand met de meest vergelijkbare dienstbetrekking elders. Hoe dit precies gaat uitwerken in de praktijk is nog niet bekend. Mocht u met de inspecteur een afspraak hebben gemaakt over uw gebruikelijk loon, dan krijgt u in 2015 te maken met een overgangsregeling, maar men heeft laten weten dat alle afspraken over dit onderwerp worden opgezegd. Twijfelt u over de gebruikelijkheid van uw loon? Dan is het nu tijd voor overleg met uw adviseur.

Als ondernemer krijgt u nog met meer maatregelen te maken. Zo vervalt de aftrek van buitenlandse boeten. Dit tenzij het gaat om boeten die naar Nederlandse begrippen niet door de beugel kunnen. Bij bepaalde milieuvriendelijke maatregelen kunt u volgend jaar gelukkig nog wel aanspraak maken op de milieu- en/of energie-investeringsaftrek. Hiervoor moet u zich tijdig aanmelden via www.rvo.nl. Desgewenst helpen wij u daar uiteraard graag bij.

Een grote wijziging die per 1 januari wordt ingevoerd was al eerder bekendgemaakt: de nu nog facultatieve werkkostenregeling (wkr) wordt per die datum verplicht. Werkgevers die deze regeling nog niet gebruiken adviseren wij dan ook om zo spoedig mogelijk stappen te ondernemen. Nieuw is dat de vrije ruimte van de wkr per 1 januari verlaagd wordt van 1,5% naar 1,2%. In ruil daarvoor wordt het noodzakelijkheids criterium ingevoerd. Vindt u als werkgever dat uw werknemer over bepaalde gereedschappen of communicatieapparatuur moet beschikken? Dan kunt u deze volgend jaar een stuk eenvoudiger verstrekken. Een andere vereenvoudiging is dat u slechts een keer per jaar hoeft af te rekenen met de Belastingdienst in plaats van elk loontijdvak.

Hebt u nog een levenslooptegoeed staan? Dan mag u dit volgend jaar met een leuke belastingkorting opnemen. Bij deze opname betaalt u, onder voorwaarden, maar belasting over 80% van het tegoed. Mocht deze regeling u bekend voorkomen, dan kunnen wij melden dat dat klopt, want in 2013 gold een soortgelijke afkoopregeling.

Voor de huizenbezitters is het goed nieuws dat het lage btw tarief voor verbouwing en renovatie verlengd is tot 1 juli 2015. Let goed op: de te factureren werkzaamheden moeten dan voor die datum zijn afgerond, anders krijgt u alsnog met het hoge tarief van 21% te maken. Ander goed nieuws voor huizenbezitters is dat de mogelijkheid van dubbele hypotheekrente aftrek (bijvoorbeeld wanneer u in uw nieuwe huis woont terwijl het oude

nog niet verkocht is) definitief wordt verlengd van 2 naar 3 jaar. Hebt u een restschuld overgehouden aan de verkoop van uw oude woning, dan is er ook goed nieuws. Op grond van de nieuwe belastingplannen mag u de rente op deze restschuld nog 15 jaar aftrekken in plaats van de huidige 10 jaar.

Wij sluiten af met het autonieuws. Volgend jaar blijven de lage bijtellingscategorieën nog bestaan. Wel worden de CO₂-uitstootgrenzen aangescherpt waardoor minder auto's in deze voordeelcategorieën vallen. De grenzen worden dan maximaal 82 gram/km voor de 14% bijtelling en maximaal 110 gram/km voor de 20% bijtelling. De grenzen voor de 4% (0 gram/km) en 7% (50 gram/km) blijven gelijk. Per 1 januari verdwijnt ook het onderscheid tussen benzine- en dieselauto's. Voor beide auto's gelden dezelfde grenzen. Wanneer u uw auto uiterlijk 31 december a.s. te

naam heeft gesteld, kunt u nog een aantal jaren van de oude grenzen gebruik maken. De BPM vrijstelling voor energiezuinige auto's wordt waarschijnlijk beperkt tot de elektrische auto's. De prijs van een nieuwe milieuvriendelijke auto gaat dan mogelijk omhoog.

Hebt u een zware auto met een dubbele cabine? Dan gaat u in de toekomst mogelijk veel meer motorrijtuigenbelasting betalen. Dit is het geval wanneer uw auto nu nog als vrachtwagen wordt beschouwd (denk daarbij aan de Hummer en soortgelijke auto's), maar de laadruimte van de auto minder dan de helft van de totale ruimte bedraagt.

Importeert u tweedehandsauto's? Dan wordt de mogelijkheid om BPM te berekenen over een taxatiewaarde fors beperkt. U mag alleen nog maar gebruik maken van deze - vaak voordelige - taxatiewaarde wanneer uw auto meer dan de normale gebruiksschade heeft of wanneer u een zeldzaam exemplaar importeert dat niet in de standaardkoerslijsten voorkomt.

Kortom, genoeg zaken om rekening mee te houden. Maar let op: er zijn nog veel meer belastingmaatregelen die in uw situatie van invloed kunnen zijn. Wij lichten u deze desgewenst graag toe in een persoonlijk adviesgesprek.



CONTANTE UITBETALING VAN LOON

Vanaf 1 januari 2015 moet minimaal het netto loon dat correspondeert met het wettelijk minimumloon per bank worden betaald. Het verrekenen met bijv. kosten voor beschikbaar gestelde huisvesting is dan dus niet meer mogelijk indien het via de bank uit te betalen bedrag hierdoor lager wordt dan het wettelijk minimum loon.

Is uw bedrijf kredietwaardig?

Het schrijven van een financieringsaanvraag voor de bank moet zorgvuldig gebeuren en kost veel tijd. Het is dan handig als u voorafgaand aan al dat werk al kunt inschatten of uw aanvraag aan de criteria die banken hanteren, zal voldoen. NIBE-SVV heeft nu een app gelanceerd die kengetallen van uw bedrijf toetst op de door banken gehanteerde criteria (zie ook www.ismijnbedrijfkredietwaardig.nl). Een positieve uitkomst van deze toets is geen garantie voor de acceptatie van een financieringsaanvraag (daar komt meer bij kijken), maar het voorkomt in sommige situaties wel onnodige tijdsbesteding.

Crowdfunding iets voor U?

Crowdfunding is een alternatieve wijze voor het financieren van projecten en ondernemingen, waarbij de bank geen rol speelt. Een groot aantal mensen legt een (relatief) klein bedrag in. Dit kan in ruil zijn voor een aandeel in het bedrijf of een ander soort beloning, maar het kan ook in de vorm van een lening met rente of een donatie. Ook komt voor dat de financiering tot stand komt doordat consumenten intekenen op de eerste serie van een bepaald product.

In principe kan elk bedrijf geld verkrijgen via crowdfunding. Het maakt daarbij niet uit of dat een bestaande of een nieuwe onderneming is en in welke branche deze zit. Veel meer van belang is hoe zo'n crowdfundingproject wordt aangepakt. Voorbereiding is daarbij het sleutelwoord. Schrijf bij voorkeur een gedegen plan waarin duidelijk wordt wat u van plan bent, waarop u baseert dat u succes zult hebben, welke financiering u zoekt en hoe en in welk tempo u het geleende geld denkt terug te verdienen, en nog belangrijker: terugbetalen. Op het internet vindt u tal van hulpmiddelen om zo'n ondernemingsplan te schrijven.



Staat uw crowdfundingproject eenmaal online, dan moet u niet achterover leunen en afwachten. Breng uw project via social media bij klanten en relaties onder de aandacht. Sommige ondernemers bieden nog een korting op hun dienst of product, dat helpt vaak wel. Zo kan crowdfunding ook in commercieel opzicht nog een meerwaarde hebben.

Hoe verloopt de gemiddelde aanvraag voor crowdfunding:

1. De ondernemer geeft bij het platform aan dat hij/zij een idee heeft dat externe financiering nodig heeft.
2. De beheerders van het platform gaan in gesprek met de ondernemer en beslissen of de aanvraag potentie heeft. Sommige platforms werken ook met een rating.
3. De ondernemer plaatst zijn idee op het platform, eventueel met een videopresentatie erbij.
4. Investeerders investeren geld in bepaalde projecten
5. Alleen als het volledige bedrag behaald is, komt dit beschikbaar voor de aanvrager. Indien sprake is van ondertekening krijgen de investeerders hun inleg terug.
6. De ondernemer exploiteert zijn idee.
7. De ondernemer betaalt de investeerders met rente terug (bij vreemd vermogen) of de investeerders delen in de waardestijging bij de verkoop van hun participaties (bij eigen vermogen).

Bekende platforms voor crowdfunding zijn bijvoorbeeld 'Geldvoorelkaar.nl' en 'Doorgaan.nl'. Crowdfunding hoeft niet altijd over harde investeringen te gaan. Ook ideële doelstellingen kunnen zo gefinancierd worden. Denk bijvoorbeeld aan de recente aandacht voor het project 'opruimen plastic soep'. In een geval waarbij een onderneming met een nieuw(e) product of dienst naar de markt wil kan er terughoudendheid zijn om reeds in een vroegtijdig stadium informatie over dit idee te verstrekken. Indien dit idee niet als intellectueel eigendom te beschermen is, zijn er ook andere financieringsvormen. In plaats van traditionele banken kan dan worden gedacht aan bijv. Qredits micro financiering.

Geschillen online oplossen

Heeft u een geschil met een andere partij en komt u er samen niet uit, dan kunt u naar de kantonrechter stappen. Sinds kort kunt u digitaal procederen. Het moet dan wel gaan over een geschil met betrekking tot 'werken, winkelen of wonen'. Denk daarbij aan huurkwesties, arbeidsrechtelijke geschillen en disputen over geleverde producten of diensten. Het maximale bedrag waarover een procedure op deze manier kan worden aangespannen is € 25.000. Beide partijen moeten instemmen met deze vorm van afwikkelen van een verschil. U ontvangt dan binnen 8 weken een uitspraak.

Verklaring-Arbeids-Relatie (VAR) wordt Beschikking-Geen-Loonheffing (BGL)

Aanleiding voor een nieuwe werkwijze is dat de huidige werkwijze onvoldoende waarborgen biedt ter voorkoming van schijnzelfstandigheid. In deze situatie worden de werkzaamheden gezien als 'werken onder een gezagsverhouding' en is sprake van een arbeidscontract en loondienst.

Zowel voor de aanvrager van de VAR als voor de opdrachtgever is het fiscaal aantrekkelijk om met een VAR te werken: de aanvrager maakt als zzp-er gebruik van de ondernemersaftrek en mkb-winstvrijstelling; de opdrachtgever betaalt geen premies werknemersverzekeringen. Hierdoor ontvangt de overheid minder belasting én wordt het sociale stelsel voor zaken als werkloosheid en arbeidsongeschiktheid uitgehold. Indien éénmaal een VAR voor een kalenderjaar is afgegeven blijkt deze situatie achteraf moeilijk corrigeerbaar omdat de belastingdienst de VAR zelf heeft afgegeven.

Bij beoordeling aanvraag BGL meer aandacht voor de gezagsrelatie.

Om nu meer objectiviteit te verkrijgen in de aanvraagprocedure zullen de vragen die worden gesteld aan de aanvrager van de BGL meer zijn gericht op het wel of niet aanwezig zijn van een 'gezagsverhouding' tussen opdrachtgever en opdrachtnemer. Moet men zich van A tot Z houden aan richtlijnen van de opdrachtgever dan is men eigenlijk geen zelfstandige. Mag men zelf de werkwijze bepalen zo lang het werk maar afkomt en er kwaliteit wordt geleverd, dan is men wel een zelfstandige. Het zal duidelijk zijn dat hier nog steeds een grijs gebied zal blijven bestaan. Zo zal het bij kennisintensieve beroepen al snel onduidelijk zijn wat prevaleert: de interne procedures of de in de persoon begrepen kennis en de wijze waarop hij/zij deze toepast.

Opdrachtgever moet controleren

De BGL die van de belastingdienst wordt ontvangen, wordt doorgestuurd aan de opdrachtgever. Op de BGL zullen alle verstrekte antwoorden worden weergegeven. De opdrachtgever zal deze antwoorden voor zichzelf dienen te verifiëren om zo vast te stellen of deze BGL kan worden geaccepteerd. Ook hier geldt weer dat er een grijs gebied is. In de vraagstelling wordt momenteel gevraagd naar 'de verwachting'. En verwachtingen kunnen anders uitkomen.

Status implementatie

Tot op heden is er van de zijde van de belastingdienst nog geen concrete informatie verstrekt over de te verwachten wijzigingen. Wel is bekend dat implementatie per 1 januari 2015 niet haalbaar is en dat de voor 2014 afgegeven VAR-verklaringen voorlopig geldig blijven, ook in 2015. Uiteraard houden wij u op de hoogte van de ontwikkelingen.

**VAR
Verklaring
2015**





Wekelijks worden door CijferMeester tweets gepubliceerd over onderwerpen, waarvan wij menen dat het goed is deze te delen met ondernemers. De tweet kan slechts 140 tekens bevatten en is dus een korte samenvatting van een door ons relevant geachte ontwikkeling, die vervolgens wordt toegelicht op onze website. Door te klikken op de hyperlink in het bericht komt u op de pagina met onze toelichting.

Tweets die de afgelopen periode werden gepubliceerd door ons, zijn:

- Investeren in zonnepanelen zonder papieren rompslomp;
- Fiscaal voordeel fiets van de zaak alleen nog dit jaar;
- Belastingdienst mag gegevens kentekensparkeren opvragen;
- Reiskosten mag u nu vergoeden zonder overlegging van facturen en/of bonnen;
- Fiscale ontwikkelingen voor ondernemers. Bereid u tijdig voor op de nieuwe VAR in 2015.
- Vergoedingen en aftrekposten voor kinderen per 1 januari op de schop;
- Eerste kamer heeft wetsvoorstel 'Werk en Zekerheid' aangenomen. Hier een overzicht van de consequenties;

- In 2013 wettelijk toegekende en niet gebruikte vakantiedagen vervallen per 1 juli 2014;
- Fiscus wint eerste proefprocedure btw-correctie auto van de zaak;
- ZZP-ers worden kritisch bekeken door de belastingdienst op schijnzelfstandigheid.

Uiteraard kunnen wij in dit soort berichten niet iedere situatie afdekken. Mocht u van mening zijn dat een bericht in uw specifieke situatie aan de orde is, dan kunt u de CijferMeester in de buurt benaderen voor advies.

Tweets

OCRt u al?

OCR staat voor 'optical character recognition' ook wel scan-en-herken-technologie genoemd. Als u hiervan gebruik maakt, dan scant u uw inkoopfacturen en/of bonnetjes en mailt die naar uw boekhouder. Speciale computerprogrammatuur leest de scans en maakt er een concept boekingsvoorstel van. Dit is noodzakelijk omdat deze technologie niet 100% betrouwbaar is, en dus een controle moet plaatsvinden op de aangemaakte boeking.

Nu zult u denken dat scannen alleen maar extra werk is en dus niet interessant voor u. Maar het tegendeel is waar. Er zijn tal van voordelen:

1. Indien u uw facturen heeft gescand, wordt u door de belastingdienst sinds 1 januari 2013 niet meer verplicht om de originelen 7 jaar te bewaren. U hoeft dus geen energie meer te steken in uw archiefvorming;
2. Omdat u uw facturen en bonnetjes scant, hoeft u mogelijk uw boekhouding niet meer langs te brengen bij uw boekhouder. Dat bespaart tijd;

3. U krijgt toegang tot een webportal waar u al uw facturen en bonnetjes kunt raadplegen. U kunt zoeken op allerlei criteria zoals naam, datum, bedragen, enz. Hierdoor zijn uw benodigde documenten altijd, overal en snel toegankelijk;
4. De door u gescande documenten worden snel verwerkt door uw boekhouder. U krijgt dus ook sneller inzicht in de bedrijfsresultaten van uw bedrijf;
5. Bij grotere administraties kan ook efficiënter worden gewerkt door uw boekhouder, wat zich kan vertalen in kostenbesparingen. Doordat resultaten sneller uit de boekhouding beschikbaar komen, kunt u dit kostenvoordeel ook besteden aan het laten opstellen van managementrapportages en de bespreking ervan.

In ons volgende magazine zullen we ingaan op de mogelijkheden van nuttige managementinformatie voor uw bedrijf.

Uiteraard mag u van uw CijferMeester verwachten dat hij/zij deze faciliteiten beschikbaar heeft. Vraag er daarom vrijblijvend naar en de mogelijkheden zullen u worden geschetst.

Dit is een uitgave van CijferMeester B.V. die u wordt aangeboden namens het kantoor, waarmee u een relatie heeft. Deze nieuwsbrief is zo zorgvuldig mogelijk samengesteld. De auteurs, de redactie en de uitgever aanvaarden echter geen aansprakelijkheid voor onjuiste of onvolledige informatie.

