



ONDERNEMERSFAMILIE gaat NIEUWE UITDAGINGEN niet uit de weg

Recreatiepark Bergumermeer bedient hele spectrum

In de loop der jaren zijn er aan Recreatiepark Bergumermeer BV in Sumar diverse bedrijfsactiviteiten toegevoegd. Naast het park heeft de ondernemersfamilie Eybergen restaurant/partycentrum Klein Zwitserland en het water/speelparadijs Jonas en de Walvis in eigendom. Fokko Eybergen jr. is bovendien op persoonlijke titel de online webvakantie-winkel lastminute-vakantie-nederland.nl begonnen.

Hij staat samen met zijn ouders Fokko en Angele – en ondersteuning van echtgenote Berthe – aan het roer van de diverse ondernemingen. Het ondernemerschap is hem met de paplepel ingegoten. 'Na mijn vaders tijd bij de marine zijn mijn ouders een café in Den Helder begonnen, gevolgd door een discotheek en een aantal lunchrooms met eigen productiekeuken. Uiteindelijk hebben ze dit recreatiecentrum gekocht en uitgebouwd.'

Het circa 23 hectare omvattende Recreatiepark Bergumermeer is de hoofdactiviteit, vertelt Eybergen jr. 'In totaal zijn hier driehonderd toeristische kampeerplaatsen en tweehonderd stacaravans. Daarnaast hebben we zestig verhuureenheden: trekkershutten, luxe tenten, (sta)caravans, chalets, bungalows en villa's. Daar komen vanwege de stijgende vraag op termijn meer chalets bij.'

Gelegen aan de rand van het Bergumermeer biedt het recreatiepark volop outdoorfaciliteiten als een passanten- en jachthaven, grote- en kleine speeltuinen, kinderboerderij, tennisbanen enzovoort. 'Ook hebben we overdekte voorzieningen, zoals een zwem/speelparadijs, grote horeca en dergelijke. Wij richten ons op alle doelgroepen en hebben mede daarom in het hoogseizoen een animatieteam voor jonge kinderen en oudere jeugd.'

Een leuke aanvulling op de horeca noemt Eybergen jr. de rondvaartboot die onlangs aan het assortiment is toegevoegd.

Hij vervolgt dat internet van levensbelang is om al die verschillende doelgroepen te bereiken. 'Als je niet op pagina 1 van de zoekmachines staat, val je voor veel potentiële gasten af. Een belangrijk marketinginstrument is ook het samenwerkingsverband met Friesland Campings, dat we mede hebben opgericht. We pakken onder meer de promotie gezamenlijk op en delen veel bedrijfsinformatie.'

Daarnaast zijn we aangesloten bij een cijfervergelijkingsgroep. Een bron aan informatie.' Het enthousiasme waarmee Eybergen jr. vertelt, maakt duidelijk dat hij geniet van het ondernemerschap. 'De vrijheid en de afwisseling vind ik de grootste pluspunten.' Hij blijft zoeken naar nieuwe kansen, zoals zijn webwinkel van last minute-reizen. 'Tets nieuws, dus heel leerzaam.'

Bij alle plannen wordt de Suameerster ondernemersfamilie sinds twee jaar begeleid door Acera Drachten. 'We zijn zeer tevreden over de dienstverlening en het bieden van ongevraagde adviezen door onze adviseur Onijdes Wijma. Acera verzorgt voor ons de jaarrekening, de aangifte inkomstenbelasting, de loonadministratie en regelt Acera de pensioenen. Het werken met Acera Online bevalt heel goed. Gebruiksvriendelijk en het is handig snel online contact te zoeken. Kunnen we daarna verder met ondernemen.' ■

IN DIT NUMMER:

ONDERNEMERSFAMILIE gaat NIEUWE UITDAGINGEN niet uit de weg

NIEUWE medewerkers

EN VERDER:

Eigen woning

Vakantierechten

Ontslagtoestemming

Gedragscode Hypotheken

Eigen woning

Een eigen woning valt als vermogensbestanddeel niet in box 3 maar in box 1. De rente die wordt betaald over schulden die zijn aangegaan voor de aankoop, het onderhoud of de verbetering van een eigen woning is aftrekbaar. Een eigen woning is volgens de omschrijving in de Wet IB 2001 het gebouw of gedeelte daarvan dat aan de eigenaar anders dan tijdelijk als hoofdverblijf ter beschikking staat. Met de toevoeging anders dan tijdelijk in deze omschrijving wordt aangegeven dat de woning bedoeld moet zijn voor duurzaam eigen gebruik. Het gebruik van de term hoofdverblijf moet aangeven dat een belastingplichtige slechts één woning als eigen woning kan aanmerken. Een woning in eigendom die geen hoofdverblijf van de belastingplichtige is, valt in box 3.

Iemand die met zijn gezin in een huurwoning woonde, kocht een woning. Na de aankoop werd de woning verbouwd. De eigenaar zelf stond na de aankoop enige tijd ingeschreven op het adres van de koopwoning. Daarvoor en daarna stond hij ingeschreven op het adres van de huurwoning, die al die tijd was aangehouden. Het gezin van de eigenaar bleef al die tijd ingeschreven staan op het adres van de huurwoning en heeft nooit op het adres van de koopwoning ingeschreven gestaan. De koopwoning werd vervolgens verhuurd aan derden. De koopwoning is naar het oordeel van de rechtbank geen eigen woning, omdat deze nooit het hoofdverblijf is geweest van de belastingplichtige.

Wetsvoorstel verhoging AOW-leeftijd

Het wetsvoorstel dat de verhoging van de AOW-leeftijd van 65 naar 66 jaar per 1 januari 2020 regelt is ingediend bij de Tweede Kamer. Het door het vorige kabinet ingediende wetsvoorstel ter verhoging van de AOW-leeftijd is ingetrokken. De huidige systematiek van opbouw van de aanspraak op een AOW-pensioen is dat inwoners van Nederland in een periode van 50 jaar tussen hun 15e en 65e het recht op een volledig



pensioen opbouwen. Voor ieder gemist opbouwjaar vindt een korting plaats van 2%. Deze systematiek geldt ook na de verhoging van de AOW-leeftijd, omdat de aanvangsleeftijd opschuift van 15 naar 16 jaar. Dat betekent dat iedereen die is geboren na 1 januari 1995 en tevens ouder is dan 15 jaar op het moment van ingang van de wet een deel van zijn opbouw verliest. Voor wie gedurende de opbouwperiode in Nederland blijft wonen heeft dat uiteindelijk geen effect op de hoogte van de uitkering, maar wie voor zijn 66e uit Nederland vertrekt of is vertrokken wordt door het wetsvoorstel geconfronteerd met een extra korting op zijn AOW-uitkering omdat hij een extra opbouwjaar mist. Wie na zijn 15e in Nederland is komen wonen en extra opbouwjaren heeft ingekocht wordt niet gecompenseerd voor het verlies van de opbouw over zijn 16e levensjaar.

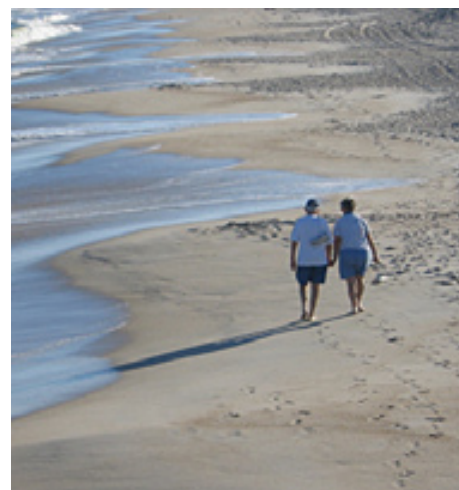
Het wetsvoorstel regelt naast de verhoging van de AOW-leeftijd ook de verhoging van de pensioenrichtleeftijd en een verlaging van de opbouwpercentages voor pensioenen, van het dotatiepercentage voor de oudedagsreserve voor ondernemers en van het premiepercentage voor de aftrek van lijfrentepremies.

De wijziging in de fiscale behandeling van de pensioenopbouw gaat niet per 1 januari 2020 in, maar al in 2013. Per 1 januari 2013 bedraagt de maximale opbouw per dienstjaar 1,75% voor eindloonregelingen en 2% voor middelloonregelingen. Dat betekent dat er net als in het verleden weer 40 dienstjaren nodig zijn om het maximale pensioen van 70% van het laatstverdiende loon te bereiken. Voor 2013 opgebouwde pensioenrechten blijven in stand en hoeven niet te worden aangepast aan de nieuwe, lage opbouwpercentages.

Voor lijfrenten zakt de maximaal aftrekbare premie van 17% naar 14,5% van de grondslag. Dat betekent dat tekorten in de opbouw van pensioen via de werkgever door de aanpassing van de regelgeving niet gecompenseerd kunnen worden door lijfrenteverzekeringen. Ook zelfstandigen worden op deze manier geconfronteerd met de aanpassingen in de pensioenopbouw.

Parallel daaraan zakt de maximale jaarlijkse toevoeging aan de oudedagsreserve voor ondernemers van 12% naar 10% van de winst.

Het bestaande overgangsrecht voor VUT- en prepensioenregelingen voor mensen, die op 31 december 2004 55 jaar of ouder waren, blijft bestaan. Voor deze groep hoeft geen rekening te worden gehouden met de beperkingen in de opbouw van pensioenen per 2013. Het kabinet vindt dat van deze mensen, die veelal met (vervroegd) pensioen zijn, niet verwacht kan worden dat zij een beperking van het pensioen opvangen door meer of langer te gaan werken.



Conserverende aanslag

Ter voorkoming van uit fiscaal oogpunt ongewenste handelingen als onbelaste of laagbelaste afkoop na emigratie door een Nederlandse pensioengerechtigde, legt Nederland bij emigratie een conserverende aanslag inkomstenbelasting op over de waarde van de pensioenrechten. Deze aanslag dient ter behoud van de fiscale claim. De vraag of een dergelijke aanslag is toegestaan werd door iemand die naar België emigreerde in hoger beroep voorgelegd aan Hof Den Haag. Onder verwijzing naar een arrest van de Hoge Raad oordeelde het hof dat het opleggen van een conserverende aanslag in strijd is met de goede trouw bij het uitleggen van verdragen. Het hof vernietigde de conserverende aanslag en de beschikking revisierente. In cassatie oordeelde de Hoge Raad anders. Volgens de Hoge Raad verhindert de goede trouw bij de uitlegging en toepassing van het verdrag niet dat Nederland wegens de emigratie naar België aan een belastingplichtige een conserverende aanslag oplegt voor zijn pensioenaanspraken. Nederland zal in een aantal gevallen als bronstaat bevoegd zijn om belasting te heffen over het pensioen. Verder hoeft een conserverende aanslag in beginsel niet te worden betaald, omdat de ontvanger uitstel van betaling moet verlenen zonder dat hij bezwarende voorwaarden mag stellen. Wanneer er binnen een termijn van tien jaren geen zogenoemde besmette handeling ten aanzien van het pensioen heeft plaatsgevonden moet de ontvanger de aanslag kwijtschelden. Het is wel in strijd met de goede trouw als de ontvanger een conserverende aanslag invordert omdat er na emigratie een besmette handeling heeft plaatsgevonden waarbij de heffingsbevoegdheid is toegewezen aan het woonland.

Volgens de Hoge Raad heeft Hof Den Haag de opgelegde conserverende aanslag ten onrechte wegens strijd met het verdrag met België vernietigd. Dat geldt ook voor de beschikking inzake de revisierente, die de conserverende aanslag volgt.

Onzakelijkheid lening

Transacties tussen een BV en haar aandeelhouders moeten zakelijk zijn. Wanneer het gaat om een onderlinge

geldlening, dan moeten de hoogte van de lening, de rente, de aflossingsverplichtingen en de zekerheden voor de betaling van rente en aflossing op zakelijke basis bepaald worden. In de praktijk blijkt dit niet altijd het geval te zijn. Zo verstrekte een aandeelhouder grote bedragen aan zijn BV's die een bescheiden eigen vermogen hadden zonder zekerheden te vragen. Er vonden nooit aflossingen en rentebetalingen plaats. Gedurende de looptijd werd een vordering in rekening-courant omgezet in een achtergestelde lening. De vorderingen werden jaarlijks afgewaardeerd, maar dat weerhield de aandeelhouder er niet van om nieuwe leningen te verstrekken. Hof Arnhem vond dat de aandeelhouder daarmee een onverantwoord debiteurenrisico op zich had genomen door deze leningen te verstrekken. Volgens het hof ging het om onzakelijke leningen. Binnen het winstregime komt de afboeking van een onzakelijke lening niet ten laste van de winst. Het winstregime is ook van toepassing voor de bepaling van het resultaat uit de terbeschikkingstellingsregeling. Voor onzakelijke leningen die een aandeelhouder aan zijn BV verstrekt betekent dit dat de afwaardering van de leningen niet ten laste van het inkomen in box 1 kan worden gebracht.

Gedragcode hypotheek

De Nederlandse Vereniging van Banken heeft een Gedragcode Hypothecaire Financieringen opgesteld. De gedragcode wordt door de bancaire sector en het Verbond van Verzekeraars onderschreven. De minister van Financiën en de Autoriteit Financiële Markten zijn van mening dat deze gedragcode een vergelijkbare bescherming biedt aan consumenten als het eerder door de minister gepresenteerde besluit toetskader hypothecaire kredietverlening. Hypothecaire financiering is volgens de gedragcode

mogelijk tot 104% van de marktwaarde van de woning, vermeerderd met de bij aankoop van een bestaande woning verschuldigde overdrachtsbelasting. Dat komt neer op maximaal 110% van de aankoopwaarde van de woning. Een nieuw verstrekte lening mag voor maximaal 50% van de marktwaarde van de woning aflossingsvrij zijn.

De gedragcode omschrijft de marktwaarde van een woning als:

1. de koopprijs van de woning zoals deze blijkt uit een schriftelijke koopovereenkomst, een akte van levering of een veilingakte; of
2. de koop- en aannemingsom zoals deze blijkt uit een schriftelijke koop- en/of aannemingsovereenkomst; of
3. de meest recente WOZ-waarde; of
4. een door een deskundige taxateur vastgestelde marktwaarde.

De geldverstrekker of de bemiddelaar moet aan de consument een hypotheeklastenberekening verstrekken waarin in ieder geval de volgende zaken zijn vermeld:

1. te betalen rente,
2. te betalen aflossing,
3. de premie voor een eventuele levensverzekering ter aflossing van de lening, en
4. het eigenwoningforfait.

De hoogte van het te lenen bedrag in relatie tot het inkomen van de geldlener wordt vastgesteld aan de hand van de door het NIBUD vastgestelde woonlastpercentages. Bij het bepalen van de leencapaciteit mag rekening gehouden worden met toekomstige inkomsten uit vrij beschikbaar vermogen die redelijkerwijs te verwachten zijn. Het rendement op dergelijk vermogen is momenteel vastgesteld op 3%. Verder mag rekening worden gehouden met een toegezegde inkomstenstijging als deze



schriftelijk door de werkgever is vastgelegd en binnen zes maanden wordt geëffectueerd. Voor een ondernemer geldt als inkomen het rekenkundig gemiddelde van de inkomsten over de laatste drie kalenderjaren voorafgaand aan het jaar waarin de hypothecaire lening wordt verstrekt, als de consument ondernemer is en geen vaste en bestendige inkomsten heeft. De leencapaciteit wordt berekend op basis van de rente die geldt voor een hypothecaire financiering met een rentevastperiode van tien jaar of langer. Ongeacht de aflossingsvorm of de rentevastperiode wordt bij de bepaling van de leencapaciteit uitgegaan van ten minste de lasten van een 30-jarige annuïteit. Het maximum dat geldt voor het aflossingsvrije deel van een lening van 50% van de marktwaarde van de woning geldt niet bij het oversluiten van een hypothecaire financiering als de consument in de woning blijft wonen en de nieuwe financiering niet hoger is dan de oude of als er een bedrag aan vermogen aan de geldverstrekker is verpand tot zekerheid of als de lasten van de hypothecaire financiering substantieel lager liggen dan het maximale woonlastpercentage.

Het is de bedoeling dat de gedragcode op 1 augustus 2011 in werking treedt. ■

LOONBELASTING

Bijtelling privégebruik auto

Het voordeel van het privé mogen gebruiken van een auto van de zaak bedraagt op jaarbasis tenminste 25% van de waarde van de auto. Geen bijtelling voor privégebruik auto vindt plaats als blijkt dat met de auto in een kalenderjaar niet meer dan 500 kilometer privé wordt gereden. De grens van 500 kilometer wordt op jaarbasis bekeken. Dat wil zeggen dat als een werknemer het hele jaar een auto van de zaak heeft gehad, waarmee hij een groot deel van het jaar niet privé heeft gereden, maar hij in totaal in dat jaar wel boven de 500 kilometergrens uitkomt, de bijtelling plaatsvindt over het gehele jaar. De keuze om een auto van de zaak al dan niet privé te gebruiken moet bij voorkeur dus vooraf per kalenderjaar worden gemaakt, tenzij bij

een keuze in de loop van het jaar kan worden voorkomen dat boven de grens van 500 kilometer wordt uitgekomen.

De nadelige gevolgen van de wettelijke regeling ondervond een werknemer die in de eerste helft van 2008 keurig een kilometeradministratie had bijgehouden waaruit bleek, dat hij de auto niet privé had gebruikt. Na een wisseling van auto koos de werknemer ervoor de auto wel privé te gebruiken en trok hij zijn verklaring geen privégebruik auto in. Dat leidde tot een naheffingsaanslag loonbelasting over de eerste helft van het jaar omdat de bijtelling voor het gehele kalenderjaar gold. Dat een werknemer de auto een deel van het jaar helemaal niet privé heeft gebruikt en dat hij een verklaring geen privégebruik heeft, is niet van belang. Evenmin is van belang of de werknemer in dat kalenderjaar één auto ter beschikking heeft gehad of meerdere

achtereenvolgende auto's. De grens van 500 kilometer wordt niet vastgesteld per auto, maar betreft het privégebruik van alle in een jaar ter beschikking gestelde personenauto's. ■



ARBEIDSRECHT

Ontslagtoestemming

Een werkgever verzocht UWV-werkbedrijf om in het kader van een reorganisatie de arbeidsovereenkomst met een aantal werknemers van een bepaalde vestiging op te mogen zeggen wegens bedrijfseconomische omstandigheden. De gevraagde toestemming werd verleend onder de voorwaarde dat de werkgever, indien hij binnen een half jaar na bekendmaking van deze toestemming een werknemer in dienst wilde nemen in de betreffende functie, de ontslagen werknemers als eerste de gelegenheid zou bieden om terug te keren in hun oude functie. Deze wederindiensttredingsvoorwaarde geldt slechts voor de betrokken vestiging van de werkgever en niet voor andere zelfstandige vestigingen.

De werknemer die in een procedure een beroep deed op deze voorwaarde meende dat de vraag of het ging om aparte bedrijfsvestigingen alleen van belang was voor de toepassing van het afspiegelingbeginsel bij de aanvraag van een ontslagvergunning. Volgens de kantonrechter is het in strijd met de strekking van de voorwaarde om die toe te passen op alle vestigingen van een werkgever. Op de bedrijfsvestiging waar de werknemer had gewerkt was na zijn ontslag geen werknemer in dezelfde functie aangenomen. De kantonrechter wees de vordering van de werknemer om weer aan het werk te mogen gaan af.

Vakantierechten

De Eerste Kamer heeft onlangs een wetsvoorstel aangenomen dat de beperking in de opbouw van vakantierechten tijdens ziekte opheft en tegelijk een vervaltermijn voor vakantiedagen invoert. Het voorstel heeft betrekking op het aantal vakantiedagen waarop een werknemer wettelijk gezien minimaal recht heeft. Vakantierechten die een werknemer heeft boven het wettelijk minimum, de zogenaamde bovenwettelijke vakantiedagen, vallen niet onder de werking van het wetsvoorstel. Volgens de huidige wetgeving bouwen langdurig zieke werknemers alleen over de laatste zes maanden van hun ziekte vakantierechten op.

Dat is niet in overeenstemming met de Europese regelgeving, zo blijkt uit een arrest van het Hof van Justitie EU. Door het opheffen van de beperking in de opbouw van vakantiedagen zullen langdurig zieke werknemers over een periode van 2 jaar maximaal 30 vakantiedagen meer opbouwen dan nu het geval is.

Er wordt een vervaltermijn voor de minimum vakantiedagen ingevoerd om werknemers te stimuleren regelmatig vakantiedagen op te nemen. De vervaltermijn geldt zowel voor gezonde als voor zieke werknemers. Er geldt een uitzondering voor werknemers die niet in staat zijn om minimum vakantiedagen op te



nemen. Als een werknemer niet alle minimum vakantiedagen in het opbouwjaar heeft opgenomen, komen deze een half jaar na afloop van het opbouwjaar te vervallen, tenzij de werknemer tot aan dat tijdstip niet in staat was deze dagen op te nemen. Een zieke werknemer wordt in staat geacht om minimum vakantiedagen op te nemen als het re-integratie traject is gestart.

In het belang van de werknemer worden de vakantiedagen die als eerste zullen vervallen of verjaren als eerste afgeboekt bij opname van vakantie. De wetwijziging gaat op 1 januari 2012 in.

Ri&e-regels kleine bedrijven

De Arboret schrijft voor dat werkgevers periodiek een risico-inventarisatie en -evaluatie (ri&e) moeten opstellen. In de ri&e legt de werkgever vast welke risico's het werk oplevert voor zijn werknemers. In een plan van aanpak, dat deel uitmaakt van de ri&e, beschrijft de werkgever welke maatregelen hij neemt om deze risico's te minimaliseren. De eisen die aan een ri&e gesteld worden zijn afhankelijk van de omvang van het personeelsbestand. Met ingang van 1 april 2011 is het voor werkgevers met maximaal 25 werknemers niet meer verplicht om hun ri&e door een deskundige te laten toetsen als zij gebruik maken van een door de branche opgesteld ri&e-instrument. Via www.rie.nl zijn dergelijke instrumenten beschikbaar.

Vanaf 1 april moet de werkgever zijn werknemers de mogelijkheid bieden om de ri&e van het bedrijf in te zien.

Concurrentiebeding

Een concurrentiebeding verbiedt de werknemer om tijdens of na zijn arbeidsovereenkomst met een werkgever concurrerende activiteiten te ontplooiën. Dat kan zijn voor eigen rekening van de werknemer, maar ook in dienst van een andere werkgever. Is een concurrentiebeding overeengekomen, dan kan dat zijn gelding verliezen bij een ingrijpende functiewijziging van de werknemer die niet te voorzien was bij het aangaan van het concurrentiebeding. Voorwaarde is dat het concurrentiebeding door de functiewijziging zwaarder is gaan drukken op de werknemer. Er moet dan een nieuw concurrentiebeding worden

overeengekomen om de werknemer opnieuw de gelegenheid te geven om de gevolgen van het voor hem bezwarende beding te overwegen. De Hoge Raad heeft in een arrest uit 2007 deze eis enigszins genuanceerd door te oordelen dat het zwaarder gaan drukken van een concurrentiebeding er niet in alle gevallen toe leidt dat het beding opnieuw schriftelijk moet worden overeengekomen.

De kantonrechter schorste in kort geding de werking van een concurrentiebeding dat was overeengekomen bij indiensttreding van een werknemer in de functie van assistent verkoper. Gedurende zijn dienstverband wijzigde de functie van de werknemer uiteindelijk in die van filiaalmanager. Volgens de kantonrechter was dat een ingrijpende functiewijziging waardoor het concurrentiebeding zwaarder is gaan drukken. Er was geen sprake van een voorzienbare ontwikkeling die paste in een normaal carrièrepatroon. Naar het oordeel van de kantonrechter was het voor de werknemer veel moeilijker om elders een vergelijkbare leidinggevende functie te vinden dan het zou zijn om elders de functie van assistent verkoper te bemachtigen. Die laatste functie zou hij ook nog buiten de branche kunnen uitoefenen. Voor zijn huidige functie was dat nog maar de vraag. In dit geval voerde de werkgever geen concrete omstandigheden aan die ertoe zouden moeten leiden dat het concurrentiebeding zijn geldigheid niet volledig zou hebben verloren. ■

SUBSIDIES

Biogas

Met ingang van 1 juli 2011 is binnen het subsidieprogramma "proeftuinen duurzame mobiliteit" een bedrag van € 2,6 miljoen beschikbaar als bijdrage in de aanschaf van nieuwe bedrijfsauto's die rijden op groen gas, biogas en hogere blends biobrandstoffen. Aanvragen kunnen van 1 juli tot uiterlijk 30 december 2011 worden ingediend. Bedrijven en instellingen die tenminste drie nieuwe bedrijfswagens (personenauto's of bestelauto's) aanschaffen die aan de voorwaarden voldoen ontvangen een subsidie van € 3.000 per auto en maximaal € 100.000 per project. De auto's moeten in de fabriek of bij aflevering geschikt zijn gemaakt voor het gebruik van schone brandstoffen. Het subsidieprogramma wordt uitgevoerd door Agentschap NL. ■



ONDERNEMINGSWINST

Garantstelling

Een vennootschap die zich garant stelt voor een lening van haar moedervennootschap bij een bank en daardoor een debiteurenrisico loopt dat een onafhankelijke derde niet zou hebben genomen, handelt behoudens bijzondere omstandigheden onzakelijk. Dit betekent dat een eventueel verlies als gevolg van de garantstelling niet in aftrek op de winst van de vennootschap kan worden gebracht.

In een voorkomend geval stelden alle concernmaatschappijen zich garant jegens een bankconsortium dat een lening van € 110 miljoen verstrekke aan de moedermaatschappij van het concern. Nadat de moedermaatschappij failliet ging, werden de concernmaatschappijen aangesproken. Hof Arnhem was van oordeel dat het verlies uit de garantstelling dat een van de concernmaatschappijen had geleden niet in mindering op de winst kwam gezien het enorme debiteurenrisico dat de concernmaatschappij op zich had genomen. Dat risico was zo groot, dat een onafhankelijke derde het niet zou hebben genomen. Het hof ging ervan uit dat de concernmaatschappij het debiteurenrisico om aandeelhoudersmotieven op zich had genomen.

Tweede woning

Ondernemers hebben in de regel de keuze of zij zaken die zij voor hun onderneming gebruiken al dan niet tot hun ondernemingsvermogen rekenen. Bij die keuze is de redelijkheid uiteindelijk bepalend. Zo zijn er bepaalde zaken die verplicht ondernemingsvermogen vormen en zaken die verplicht privévermogen zijn. In een arrest uit 1993 heeft de Hoge Raad gezegd dat een woonhuis tot het ondernemingsvermogen kan worden gerekend wanneer de bewoning van het huis dienstbaar is aan de bedrijfsuitoefening.

In een voorkomend geval was de rechtbank van oordeel dat een medisch specialist een door hem gekocht appartement terecht als ondernemingsvermogen had aangemerkt. De specialist had het appartement gekocht omdat het in de buurt lag van de twee ziekenhuizen waar hij zijn praktijk uitoefende. De korte reisafstand was een vereiste voor het draaien van diensten. Het hoofdverblijf van de specialist lag op een te grote afstand van de beide ziekenhuizen om van daaruit diensten te kunnen doen. Onder deze omstandigheden was het appartement dienstbaar aan de onderneming. De specialist wilde in het jaar van de beëindiging van zijn onderneming met een beroep op de foutenleer zijn keuze herstellen. Wanneer een ondernemer een vermogensbestanddeel, dat verplicht privévermogen vormt, ten onrechte als ondernemingsvermogen aanmerkt en op de balans van zijn onderneming opneemt, is dat



een etiketteringsfout die met behulp van de foutenleer hersteld kan worden. Volgens de rechtbank was er in dit geval geen sprake van een etiketteringsfout en was de specialist destijds binnen de grenzen van de redelijkheid gebleven door het appartement tot zijn ondernemingsvermogen te rekenen.

Kleinschaligheidsaftrek

Ondernemers hebben recht op kleinschaligheidsinvesteringsaftrek voor hun investeringen in bedrijfsmiddelen. De kleinschaligheidsinvesteringsaftrek is een percentage van het investeringsbedrag. Het percentage daalt naarmate het investeringsbedrag hoger is. Als de onderneming wordt gedreven in een samenwerkingsverband van meerdere ondernemers worden de investeringen van het samenwerkingsverband samengegeld voor de bepaling van de investeringsaftrek. In dat kader deed zich de vraag voor of een ondernemer in een jaar deel uitmaakte van twee samenwerkingsverbanden. De ondernemer maakte deel uit van een vennootschap onder firma. In de loop van het jaar wisselde de samenstelling van het samenwerkingsverband door het uit- en toetreden van vennoten. Volgens de ondernemer was sprake van twee afzonderlijke samenwerkingsverbanden.

Hof Den Haag was van oordeel dat het bestaande samenwerkingsverband was voortgezet, zij het in een wisselende samenstelling. Dat hield in dat voor het recht op kleinschaligheidsaftrek bepalend was het gedurende het gehele jaar geïnvesteerde bedrag. Dat bedrag overschreed het maximum investeringsbedrag, zodat er geen recht was op investeringsaftrek.

De Hoge Raad heeft het beroep in cassatie tegen de uitspraak van het hof afgewezen. De ondernemer meende dat het hof had nagelaten om een algemeen antwoord te geven op de vraag of sprake was van twee verschillende samenwerkingsverbanden. Volgens de Hoge Raad is voor de investeringsaftrek niet van belang of het samenwerkingsverband ongewijzigd is gebleven. Bepalend is of een ondernemer deel uit maakt van een samenwerkingsverband. ■

FORMEEL RECHT

Termijn strafoplegging

Voor strafbare feiten die onder het Nederlandse strafrecht vallen, geldt dat het recht om strafvordering in te stellen vervalt door verloop van in de wet opgenomen termijnen. De rechter moet ambtshalve beoordelen of aan deze termijnen is voldaan, ook als een verdachte geen beroep doet op het verstreken zijn van de termijn waarbinnen strafvordering moet zijn ingesteld. Voor bestuurlijke boeten, zoals de boeten die in het belastingrecht kunnen worden opgelegd, geldt ook dat de rechter ambtshalve moet onderzoeken of de wettelijke termijn is verstreken na afloop waarvan de bevoegdheid tot het opleggen van een boete vervalt.

Het opleggen van een boete in het belastingrecht is veelal gekoppeld aan het vaststellen van een belastingaanslag. Ook voor het vaststellen van belastingaanslagen gelden termijnen. Anders dan voor boeten moet op overschrijding van de termijn voor het opleggen van een belastingaanslag wel een beroep worden gedaan. Dat betekent dat het mogelijk is dat een belanghebbende rechtsgeldig afstand doet van het recht op een beroep op termijnoverschrijding bij het vaststellen van een aanslag. Wanneer een belanghebbende afstand doet van dit recht, heeft de inspecteur wel de bevoegdheid om na het verstrijken van de termijn een aanslag op te leggen, maar niet om ook nog een boete op te leggen. ■

VENOOTSCHAPS- BELASTING

Evenement

Indien verenigingen en stichtingen deelnemen aan het economisch verkeer, dat wil zeggen concureren met andere organisaties, dan zijn zij belastingplichtig voor de winst die behaald wordt met deze activiteiten. Een stichting die jaarlijks een tweedaags muziekfestival organiseert om zo een bepaalde muziekstijl te promoten is naar het oordeel van Hof Den Bosch vennootschapsbelastingplichtig. Er was sprake van een duurzame organisatie van kapitaal en arbeid die deelnam aan het economisch verkeer. Het bestaan van een winststreven bij de stichting vond het hof niet van belang omdat de stichting concurreerde met commerciële organisatoren van festivals en muziek-evenementen. Het enkel organiseren van plaatselijke festivals vond het hof niet voldoende voor de conclusie dat sprake is van de behartiging van een algemeen maatschappelijk of sociaal belang. Dat betekende dat de stichting niet in aanmerking kwam voor een vrijstelling van vennootschapsbelasting. ■





OMZETBELASTING

Diensten aan vrijgestelde ondernemer

De Wet op de Omzetbelasting merkt bepaalde prestaties aan als vrijgesteld van omzetbelasting. Dat geldt ondermeer voor bemiddeling in verzekeringen en voor bepaalde vormen van financiële dienstverlening. Ondernemers die diensten verrichten aan vrijgestelde ondernemers delen niet om die reden in de vrijstelling van omzetbelasting, hun diensten worden op hun eigen merites beoordeeld.

Twee BV's traden op als assurantietussenpersoon. De feitelijke werkzaamheden werden verricht door de dga van de holding van beide BV's. De holding vormde met een van de BV's een fiscale eenheid voor de omzetbelasting. De BV's maakten voor hun werkzaamheden gebruik van de vergunningen van de dga. De holding meende dat de vergoeding die zij in rekening bracht aan de BV die niet in de fiscale eenheid was opgenomen was vrijgesteld van omzetbelasting. Het zou namelijk gaan om in onderaanneming verrichte bemiddelingsdiensten die onder de vrijstelling van omzetbelasting vielen. Voor de kwalificatie van de werkzaamheden van de

holding was echter niet relevant dat de holding deel uitmaakte van een fiscale eenheid die ook vrijgestelde prestaties verrichtte. De holding trad niet zelfstandig op als assurantietussenpersoon of als financieel dienstverlener. Het feit dat de BV haar vrijgestelde prestaties slechts kon verrichten dankzij de vergunningen van de dga was ook niet voldoende voor toepassing van de vrijstelling.

Levering paarden

Nederland hanteert het verlaagde tarief voor de omzetbelasting op de levering, invoer en intracommunautaire verwerving van levende dieren, waaronder paarden. Het lage tarief mag echter alleen worden gebruikt voor dieren die zijn bestemd voor gebruik bij de bereiding van levensmiddelen voor menselijke en dierlijke consumptie. Bij paarden is dat doorgaans niet het geval, zodat niet op iedere levering van een paard het lage tarief mag worden toegepast. Volgens het Hof van Justitie EU is Nederland zijn verplichtingen om de wetgeving aan te passen niet nagekomen. In afwachting van de uitkomst van deze procedure die is aangespannen door de Europese Commissie is de behandeling van een bij de Tweede Kamer aanhangig wetsvoorstel tot wijziging van de Wet op de Omzetbelasting 1968 aangehouden. De wijziging betreft de aanpassing van het btw-tarief op levende dieren. Naar aanleiding van het arrest van het Hof van Justitie EU heeft de staatssecretaris van Financiën meegedeeld dat het wetsvoorstel zal worden aangepast zodat het lage tarief voor paarden alleen nog geldt als deze bestemd zijn voor de slacht.

Integratieheffing

De Wet op de Omzetbelasting bevat een bepaling die het in eigen beheer vervaardigen van goederen door een ondernemer die vrijgestelde prestaties levert aanmerkt als een levering. Het doel van deze bepaling, die bekend staat als de

integratieheffing, is waarborgen dat gekochte goederen en zelf vervaardigde goederen die bestemd zijn voor vrijgestelde prestaties in fiscaal opzicht gelijk worden behandeld. De integratieheffing is gebaseerd op een bepaling in de Europese BTW-richtlijnen. Volgens de Nederlandse Wet is de integratieheffing ook van toepassing op goederen die in opdracht worden vervaardigd en waarvoor de opdrachtgever stoffen ter beschikking stelt. Tot de stoffen die in dat kader ter beschikking kunnen worden gesteld behoort ook grond.

Hof Den Haag is van oordeel dat de Nederlandse wetgever daarmee de grenzen van de integratieheffing volgens de EG-richtlijnen heeft overschreden. De procedure had betrekking op de aanleg van kunstgrasvelden in een sportpark op de plaats waar voorheen natuurgrasvelden lagen. De sportvelden werden onbelast verhuurd. De omzetbelasting op de kosten van aanleg van de velden werd niet in aftrek gebracht door de verhuurder. De inspecteur heeft een naheffingsaanslag opgelegd over de waarde van de grond. Naar het oordeel van het hof was dat niet terecht.

De Hoge Raad veronderstelt dat het doel van de richtlijn bepaling is de correctie van ten onrechte in aftrek gebrachte btw, ongeacht of het gaat om roerende of onroerende bedrijfsgoederen. De Hoge Raad heeft een prejudiciële vraag voorgelegd aan het Hof van Justitie EU. De Hoge Raad wil weten of de richtlijn bepalingen inhouden dat een lidstaat bij de ingebruikneming van een onroerende zaak voor vrijgestelde prestaties btw kan heffen over de eigen grond van de belastingplichtige waarop door een derde tegen vergoeding een werk is aangebracht, terwijl die grond voorheen voor (dezelfde) vrijgestelde prestaties is gebruikt en de belastingplichtige voor deze eigen grond geen aftrek van btw heeft genoten.

SOCIALE VERZEKERINGEN

'Werken naar vermogen'

Het kabinet wil op 1 januari 2013 de nieuwe Wet Werken Naar Vermogen (WWNV) invoeren. Die wet moet een uniforme regeling zijn die meer mensen met een beperking aan werk helpt. Doelstelling is om het stelsel van sociale zekerheid te behouden door de arbeidsparticipatie te verhogen. De staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft een notitie op hoofdlijnen naar de Tweede Kamer gestuurd. In deze notitie zijn de afspraken opgenomen die het kabinet heeft gemaakt met de Vereniging van Nederlandse Gemeenten. De gemeenten moeten de nieuwe wet gaan uitvoeren. De sociale werkvoorziening zal in dit kader moeten hervormen.

De nieuwe wet komt in de plaats van de Wet Werk en Bijstand (WWB) en de Wet Investeren in Jongeren (WIJ). Daarnaast zullen mensen uit de Wajong die kunnen werken en mensen die aankloppen bij de sociale werkvoorziening maar die in staat zijn bij een gewone werkgever te werken onder de WWNV vallen. De Wajong blijft bestaan als vangnet voor jonggehandicapten die nooit kunnen werken. De sociale werkvoorziening blijft bestaan als voorziening voor beschermd werk, maar het aantal werkplekken loopt terug. Uitgangspunt van de WWNV is dat werk boven inkomen gaat. Iedereen is zelf verantwoordelijk voor het vinden van werk en het verdienen van de kost.

Wie nooit zal kunnen werken krijgt een uitkering van 75% van het wettelijk minimumloon. De uitkering voor wie wel kan werken bedraagt 70% van het wettelijk

minimumloon. Voor werkgevers wordt het aantrekkelijker om mensen met een beperking in dienst te nemen, omdat zij alleen de productiviteit van deze personen hoeven te betalen. Dat betekent dat de werkgever dispensatie krijgt om minder dan het minimumloon te betalen. De gemeente vult de loonwaarde van de werknemer aan tot maximaal het wettelijk minimumloon. ■





Parkeren op afgesloten terrein

De Uitvoeringsbeschikking Omzetbelasting wordt met ingang van 1 juli 2011 gewijzigd. Door deze wijziging kunnen gemeenten en andere publiekrechtelijke lichamen voor de omzetbelasting als ondernemer worden aangewezen wanneer parkeerterreinen, parkeergarages en parkeerdekken met bijvoorbeeld een slagboom of een hekwerk zijn afgesloten. De wijziging van de regeling is een reactie op een recent arrest van de Hoge Raad. Volgens dat arrest kunnen publiekrechtelijke lichamen in dergelijke gevallen optreden als overheid. Bij het optreden als overheid is geen omzetbelasting verschuldigd. Vanwege mogelijke concurrentievervalsing vindt de staatssecretaris van Financiën dat ongewenst.

Verkoop van onroerende zaken

Een makelaar in onroerende zaken bemiddelt bij de aan- en verkoop van onroerende zaken. Dergelijke diensten zijn belast met omzetbelasting in het land waar de onroerende zaken zijn gelegen. Diensten met betrekking tot effecten, zoals de bemiddeling bij aan- en verkoop, zijn vrijgestelde prestaties. De vraag in een procedure was wat de gevolgen zijn voor de heffing van omzetbelasting wanneer een makelaar in onroerende zaken bemiddelt bij de verkoop van de aandelen in een onroerendezaaklichaam. Het ging om de aandelen in een vennootschap die een grote onroerende zaak exploiteerde. Hof Amsterdam was van oordeel dat het ging om de bemiddeling bij de verkoop van onroerende zaken en dus om een belaste dienst.

De Hoge Raad overwoog dat de werkzaamheden niet anders waren dan die van een makelaar in onroerend goed, namelijk het zoeken van een gegadigde die de onroerende zaak tegen een zo goed mogelijke prijs zou willen overnemen. De verstrekte opdracht hield echter in dat die gegadigde niet de juridische eigendom van de onroerende zaak zou verkrijgen, maar de aandelen in de vennootschap die de zaak in eigendom had. De Hoge Raad vraagt zich af of

hier geen sprake was van handelingen inzake aandelen. De Hoge Raad heeft deze vraag voorgelegd aan het Hof van Justitie EU. Op grond van de Zesde richtlijn kunnen de lidstaten aandelen waarvan het bezit recht geeft op de eigendom of het genot van een onroerende zaak voor de heffing van omzetbelasting als lichamelijke zaken aanmerken. Nederland heeft van deze mogelijkheid geen gebruik gemaakt. De vrijstelling van omzetbelasting is niet van toepassing op handelingen die betrekking hebben op dergelijke aandelen die als lichamelijke zaak zijn aangemerkt. Ook de vraag of deze uitzondering op de vrijstelling alleen van toepassing is als een lidstaat gebruik heeft gemaakt van de mogelijkheid om de aandelen te beschouwen als lichamelijke zaken heeft de Hoge Raad voorgelegd aan het Hof van Justitie EU. ■

ALGEMEEN

Kinderopvangtoeslag

De minister van Sociale Zaken en de staatssecretaris van Financiën willen dat de kinderopvangtoeslag met ingang van volgend jaar wordt gekoppeld aan het aantal gewerkte uren van de minst werkende ouder. De plannen komen erop neer dat bij dagopvang voor 0 tot 4 jarigen de ouders recht krijgen op kinderopvangtoeslag voor maximaal 140% van het aantal gewerkte uren. Voor de buitenschoolse opvang van 4 tot 12 jarigen hebben ouders volgens deze plannen recht op kinderopvangtoeslag voor maximaal 70% van hun gewerkte uren.

Daarnaast is aangekondigd dat de controle op naleving van de regels strenger wordt. De boete bij fraude kan oplopen tot 100% van het fraudebedrag.

Fiscale Agenda

De staatssecretaris van Financiën heeft de toekomstvisie van het kabinet op een eenvoudiger en fraudebestendig belastingstelsel naar de Tweede Kamer gestuurd. Anders dan voorheen wil het kabinet de fiscaliteit niet langer gebruiken om allerlei andere doelen te bereiken. Het kabinet wil in overleg met de Tweede Kamer de mogelijkheden om de belasting op arbeid te verlagen en de belasting op consumptie te verhogen onderzoeken. Dat zou vormgegeven kunnen worden door lagere tarieven in de inkomstenbelasting en de afschaffing van het verlaagde btw-tarief. Het verlaagde btw-tarief is van toepassing op eerste levensbehoeften, op arbeidsintensieve diensten en op boeken en tijdschriften. Met een verhoging van de btw-opbrengst kunnen andere belastingen worden afgeschaft.

Het kabinet wil de renteaftrek door de overnameholding en de verliesimport bij vaste inrichtingen afschaffen in de vennootschapsbelasting. De opbrengst daarvan wordt omgezet in een verlaging van het Vpb-tarief naar 24%. Het kabinet wil dat met name groeiende ondernemers profiteren van de ondernemersfaciliteiten in de inkomstenbelasting. Dat zou kunnen door een winstbox met één of twee tarieven. Het kabinet wil de winstbox verder uitwerken. De huidige zelfstandigenaftrek wordt omgezet in een vaste basisaftrek van € 7.200. De winstafhankelijke vrijstelling blijft bestaan. ■

EUROPESE REGELGEVING

Rechtsbescherming

In 2006 is door enkele Tweede Kamerleden een initiatiefvoorstel ingediend ter verbetering van de rechtsbescherming van belastingplichtigen bij controlehandelingen van de belastingdienst. Het voorstel biedt belastingplichtigen de mogelijkheid om bezwaar te maken tegen een verzoek van de belastinginspecteur om informatie te verstrekken. Dergelijke informatieverzoeken kunnen worden vastgelegd in voor beroep vatbare beschikkingen. De belastingplichtige kan dan aan de rechter de vraag voorleggen of een verzoek om informatie rechtmatig is. De Tweede Kamer heeft het voorstel op 28 september 2010 aangenomen. De Eerste Kamer heeft het voorstel op 12 april 2011 zonder stemming aangenomen. De staatssecretaris van Financiën wil de versterkte rechtsbescherming op 1 juli 2011 laten ingaan. ■

	2,80	2,80		
	1,60			
	5,50			
	5,40	5,00	5,40	
	0,20	2,20		
	10,00			
-0,05	9,55	9,55	9,55	
0,01	21,49	21,49	21,49	
	0,01	0,25	0,25	0,25
		5,50	5,50	5,50
		0,70		
		0,74		
		7,70		
	80,00			
	1,60			
	10,00			



FRANZISKA VAN DER TEMPEL nieuwe hoofd AANGIFTEPRAKTIJK Acera Drachten

Sinds 1 maart jongstleden geeft Franziska van der Tempel uit Goënga leiding aan de aangiftepraktijk van Acera Accountants & Raadgevers in Drachten. Voor de 41-jarige betekent de indiensttreding bij Acera een hereniging met diverse oud-collega's. 'Wij waren bij Ernst & Young een hechte afdeling en een aantal collega's heeft een paar jaar geleden de overstap naar Acera al gemaakt.' Het contact met de oud-collega's bleef en Franziska werd op een reünie-etentje gepolst over een eventuele overstap. 'De eerste keer stond ik daar niet voor open, maar de tweede keer bleef de vraag door mijn hoofd spoken. Ik zat in een veranderde organisatie en merkte dat ik me daar door alle veranderingen steeds minder op mijn plek voelde. Kennelijk kwam de vraag van Acera op het juiste moment.'



'De eerste kennismaking was een informeel sollicitatiegesprek en het voelde gelijk goed.'

Bovendien kende ik natuurlijk de enthousiaste verhalen van mijn oud-collega's.' De overstap is inmiddels een feit. 'Wat mij enorm heeft verbaasd, is dat ik bijna niet heb hoeven wennen aan een nieuwe organisatie. Ik had dat na 19,5 jaar dienstverband bij een ander kantoor wel verwacht. Heel plezierig was ook de ontvangst bij Acera. Er zijn veel mensen hier die hardlopen en dat doe ik ook. Dan heb je direct al een band. Op mijn eerste werkdag lag er een Acera-hardloopset klaar, dan voel je je meteen welkom. Heel attent.'

Over haar toekomstverwachtingen bij Acera zegt Franziska: 'Mijn professionele ontwikkeling heeft

bij mijn vorige werkgever plaatsgevonden en daar kan ik hier prima mee verder. Acera heeft een grote verscheidenheid aan klanten, dus voldoende fiscale uitdaging voor mij. En ook mijn overige opgedane ervaringen kan ik hier prima gebruiken. Deze inbreng wordt binnen Acera gewaardeerd. Men hoort graag hoe iets anders of beter kan. Dat ervaar ik als een van de leuke kanten van een wat kleinschaliger organisatie dan ik gewend ben. Verder is de werksfeer ontzettend goed. Je hebt hier echt het gevoel dat je er met z'n allen voor gaat voor de klant en dat werkt erg motiverend. Kortom, ik voel mij hier echt op mijn plek.' ■

Bennie Meijerink kiest voor werkplezier

Acera Accountants & Raadgevers kantoor Heerenveen heeft het team versterkt met relatiebeheerder Bennie Meijerink (34). Hij maakte de overstap van een ander Heerenveens accountantskantoor omdat hij daar niet meer op zijn plaats was. 'Ik ben geen persoon die alles van jaar tot jaar uitstippelt. Veel belangrijker vind ik het om leuk werk te doen met een uitdaging. Na 7,5 jaar bij het andere kantoor was die drive weg. Ik had bovendien niet het idee dat ik daar op dezelfde lijn zat qua ontwikkeling van mijn werkzaamheden. Doorgroeien naar meer zelfstandigheid behoorde niet tot de mogelijkheden en dat heeft wel mijn voorkeur.'

Een headhunter benaderde Bennie namens Acera en de afspraak voor een kennismakingsgesprek was snel gemaakt. 'Acera kende ik al, omdat ik in het verre verleden – tijdens mijn studie – een stageopdracht bij het kantoor heb uitgevoerd. Natuurlijk is Acera ook een bekende

naam in de accountancywereld en het zakenleven. Verder ken ik diverse mensen die hier werken.' Allemaal redenen voor Bennie om de overstap te maken, mede omdat hij meer pluspunten ervaart. 'Het kantoor waar ik hiervoor heb gewerkt, is een jong kantoor dat op sommige fronten nog zoekt naar een optimale organisatie. Die tocht vergt veel van de mensen die er werken. Bij Acera is ruime ervaring op dat gebied, waardoor ik het gevoel heb dat ik veel meer aan het daadwerkelijke werk toekom. Ik hoef me hier niet druk te maken over de randzaken.'

De schaalgrootte van Acera noemt de Heerenveense relatiebeheerder ook een voordeel. 'Dat trekt grotere klanten. Voor een deel verzorg ik de controlepraktijk en voor een deel de samenstelpraktijk. Het meest aantrekkelijke van de samenstelpraktijk is het contact met de klanten. Je kunt meedenken met de ondernemer en dat is een enorme uitdaging.' Bennie is bijna klaar met zijn RA-studie en is druk bezig met het



afronden van zijn scriptie. 'Als ik RA ben, hoop ik uiteraard dat dit invloed op mijn werkzaamheden heeft. Dat ik meer zelfstandig aan een klantenpraktijk kan werken. Mezelf blijven ontwikkelen is voor mij het belangrijkste dat er is. Nogmaals, ik stippel mijn hele loopbaan niet uit. Zolang er maar een uitdaging blijft, ben ik tevreden. Dat betekent overigens niet dat ik geen ambitie heb, maar plezier in het werk staat voorop. Acera is een organisatie die mensen kansen biedt en daarbij ondersteunt. Dit spreekt mij hier bijzonder aan.' ■

Acera zorgt voor een heldere blik

Even afstand nemen van alles tijdens de vakantie en genieten van de zon, natuur of cultuur kan zorgen voor een nieuwe, heldere blik op zaken. In dit geval wel heel letterlijk, want bij deze uitgave van AcerAlert sluiten we een 'wonderdoekje' bij. Handig in gebruik, voor zowel thuis als op vakantie, voor een helder zicht door uw bril, op uw Smartphone, iPhone of iPad.

Acera wenst u een prettige vakantie!

als het klopt

