

Nieuwsbrief, 12 december 2012

Inhoudsopgave Eindejaarstips 2012

1. Algemeen
2. Inkomstenbelasting
3. Omzetbelasting
4. Vennootschapsbelasting

1. Algemeen

Factuur KvK

De jaarlijkse bijdrage aan de Kamer van Koophandel is de afgelopen jaren steeds verder gedaald (2012 met 10% afgenomen ten opzichte van 2011). Vanaf 2013 verdwijnt de jaarlijkse bijdrage. De activiteiten van de Kamers van Koophandel worden vanaf die datum gefinancierd uit de begroting van het ministerie van Economische Zaken (EZ).

Crisisheffing 2013

Werkgevers moeten in 2013 een eenmalige crisisheffing betalen van 16 procent over het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking (inclusief bonus) dat zij in 2012 aan een werknemer hebben betaald, voor zover dat loon hoger is dan € 150.000. De eenmalige crisisheffing treft uitsluitend de werkgevers van werknemers met inkomsten uit tegenwoordige arbeid. Andere belastingplichtigen met een inkomen boven de € 150.000 zoals ondernemers met een eenmanszaak of vermogende particulieren blijven buiten schot.

E-facturen

Vanaf 1 januari 2013 is het in alle lidstaten van de Europese Unie wettelijk toegestaan om (grensoverschrijdend) e-facturen te sturen. De e-factuur moet wel voldoen aan speciale eisen. Die regels gelden nu binnen Nederland ook al. Zo mag de factuur niet veranderd zijn (integriteit) en moet deze afkomstig zijn van de verzender (authenticiteit). De e-factuur moet dus origineel zijn, goed leesbaar en niet te vervalsen. Bovendien moet de factuur voorzien zijn van echtheidskenmerken, zoals een elektronische handtekening.

IBAN

Het is de bedoeling dat er in Europa één gezamenlijk betaalmarkt ontstaat, zodat men in het gebied overal op dezelfde manier kan betalen. Anders gezegd: er komt een *Single Euro Payments Area* (SEPA). In dat kader dienen alle bedrijven en ook particulieren uiterlijk per 1 februari 2014 een IBAN te gebruiken. Vooral voor bedrijven is het belangrijk dat men op tijd de maatregelen neemt om over te kunnen gaan op de nieuwe standaard.

Heffingsrente wordt Belastingrente

Vanaf 2013 gaat voor belastingtijdvakken die in 2012 of later beginnen een nieuw heffingsrentestelsel gelden. Namelijk dat van de belastingrente. Voor de inkomsten- en vennootschapsbelasting houdt de belastingenteregeling in dat rente wordt berekend vanaf 1 juli van het jaar volgend op het kalenderjaar. Voor het belastingjaar 2012 dus vanaf 1 juli 2013. Dit betekent dat als u op tijd aangifte doet (vóór 1 april) en de Belastingdienst op tijd een aanslag oplegt (vóór 1 juli), er géén belastingrente wordt berekend. Bij een gebroken boekjaar voor de vennootschapsbelasting wordt belastingrente berekend vanaf de zevende maand na afloop van het gebroken boekjaar.

Wettelijke betalingstermijn

Naar verwachting worden vanaf 1 januari 2013 betalingstermijnen tussen bedrijven onderling en tussen bedrijven en de overheid wettelijk vastgelegd. Nu bepaalt de wet nog dat de betalingstermijn niet onredelijk mag zijn. Straks moet binnen 30 dagen na de factuurdatum worden betaald, als tussen leverancier en klant niets is afgesproken. In een overeenkomst mag ook een langere betalingstermijn van 60 dagen worden afgesproken. Doet u zaken met de overheid, dan geldt altijd de wettelijke betalingstermijn van 30 dagen.

Verhuurdersheffingen

Houdt u zich bezig met het verhuren van woningen? Dan dient u nu al na te gaan of u in 2013 mogelijk geconfronteerd wordt met de verhuurdersheffing. Iedereen die 11 of meer woningen verhuurt in de “gereguleerde” sector, wordt voor deze nieuwe belasting als belastingplichtige aangemerkt. Gereguleerde sector wil zeggen woningen waarvan de huur lager is dan de grens voor de huurtoeslag. In 2012 is die grens € 664,66. Van de heffing uitgesloten zijn: Huurwoningen die behoren tot de “vrije sector”, zijnde woningen met een huur boven de huurtoeslagen en Verhuur in het kader van een hotel- of recreatiebedrijf voor een korte verblijfperiode.

Motorrijtuigenbelasting

Bij het te laat betalen van de Motorrijtuigenbelasting (MRB) wordt u per 1 januari 2013 geconfronteerd met een boete van € 50. Betaalt u herhaaldelijk te laat dan bedraagt bij een tweede en derde (en verdere) verzuim binnen een periode van 2 jaar de boete respectievelijk € 100 en € 150. Heeft u een oldtimer in uw bezit? Dit wil zeggen dat u houder bent van een auto van 30 jaar of ouder. Dan geniet u alleen in 2012 nog vrijstelling in de motorrijtuigenbelasting. De vrijstelling komt per 1 januari 2013 namelijk te vervallen omdat er oneigenlijk gebruik is geconstateerd. De vrijstelling was bedoeld voor liefhebbers die zo nu en dan een ritje maken in hun oldtimer. In de praktijk is geconstateerd dat de oldtimer werd aangeschaft of ingevoerd uit het buitenland voor dagelijks gebruik.

Assurantiebelasting

U gaat vanaf 1 april 2013 meer assurantiebelasting betalen over uw verzekeringspremie. De assurantiebelasting wordt namelijk fors verhoogd van 9,7% naar 21%. Het overgangsrecht wordt zo vormgegeven dat het nieuwe tarief van 21% van toepassing is op premies voor zover die betrekking hebben op een verzekerde periode van na 31 maart 2013 (ongeacht wanneer deze premies betaald zijn). U kunt niet onder het verhoogde tarief uitkomen maar u kunt wel nagaan of u alle gesloten verzekeringen daadwerkelijk nog nodig heeft.

Verklaring Arbeidsrelatie

Een VAR (Verklaring Arbeidsrelatie) is maximaal 1 kalenderjaar geldig. Tenzij u voldoet aan de voorwaarden om een VAR automatisch te ontvangen, moet u hem steeds opnieuw aanvragen. Zo'n aanvraag kan elk jaar vanaf 1 september.

Om eenduidigheid te vergroten wordt nu een webmodule ontwikkelen waarbij zzp'ers en bedrijven zelf de beoordeling van de arbeidsrelatie kunnen toetsen. De webmodule zal het bestaande proces van de VAR vervangen. De module zal naar verwachting vanaf eind 2013 worden gerund door de Kamer van Koophandel, als onderdeel van het omstreeks diezelfde tijd te lanceren Ondernemersplein. Let op: met ingang vanaf 2014 wordt de VAR verklaring niet meer automatisch verstrekt.

2. Inkomstenbelasting

Introductie box 4

In het onlangs gepresenteerde regeerakkoord is aangekondigd dat in 2015 een winstbox (box 4) in de inkomstenbelasting wordt ingevoerd. De gedachtevorming over een winstbox is al enige tijd gaande. De opmerkingen in het regeerakkoord daarover zijn hoogst interessant, mede omdat de winstbox een opbrengst voor de schatkist moet genereren van een half miljard euro. Het is niet uit te sluiten dat de belastingdruk voor de zelfstandig ondernemer daardoor zal stijgen.

MKB winstvrijstelling

Als ondernemer voor de IB kunt u de mkb-winstvrijstelling toepassen. De mkb-winstvrijstelling is een vast percentage van de door u behaalde winst en berekent u over de winst na aftrek van de ondernemersaftrek. Deze aftrek is het gezamenlijke bedrag van de zelfstandigenaftrek, aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk, meewerkaftrek, startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid en de stakingsaftrek.

Volgend jaar kunt u als ondernemer voor de inkomstenbelasting profiteren van een hogere mkb-winstvrijstelling. De vrijstelling gaat namelijk in 2013 omhoog naar 14%. Momenteel geldt er een vrijstelling van 12%.

Urenadministratie

Om aangemerkt te worden als ondernemer voor de belastingdienst is één van de eisen dat de eigenaar minimaal 1225 uur per jaar werkt voor de eenmanszaak (als je niet als ondernemer wordt gezien door de fiscus kom je niet in aanmerking voor zelfstandigenaftrek en startersaftrek). Om te bewijzen aan de belastingdienst dat er voldaan is aan het uren criterium moet er een goede urenadministratie bijgehouden worden.

Informatieverplichting eigen woning

In de wet wordt een nieuwe informatieverplichting opgenomen. Deze verplichting geldt voor leningen die bij niet-administratieplichtige partijen worden afgesloten, bijvoorbeeld bij een natuurlijk persoon (bijvoorbeeld de ouder), de eigen BV of een buitenlandse financiële instelling. Deze informatieplicht is nodig, omdat de aflossingen gedurende het jaar en de schuldstand aan het einde van het jaar een belangrijkere rol gaan spelen voor de vraag of een belastingplichtige rente op die schuld fiscaal kan aftrekken. Het verstrekken van die informatie wordt daarom voorwaarde voor het kunnen kwalificeren van die schuld als eigenwoningschuld. De informatieplicht houdt in dat de belastingplichtige, uiterlijk bij het indienen van de aangifte over het kalenderjaar waarin die lening is aangegaan, de basiskenmerken van die schuld en het fiscale nummer van de leningverstrekker moet doorgeven aan de Belastingdienst. Eventuele wijzigingen van de te verstrekken gegevens moet de belastingplichtige vóór 1 februari van het volgende jaar doorgeven.

Kapitaalverzekering omzetten

Heeft u op dit moment een kapitaalverzekering in box 3 en wilt u de kapitaaluitkering te zijner tijd gebruiken voor het aflossen van uw eigenwoningschuld? Het kan dan fiscaal gunstig zijn om deze kapitaalverzekering om te zetten in een kapitaalverzekering eigen woning. U heeft hier nog tot 1 april 2013 de tijd voor.

De hoogte van de rente wordt voor de vennootschapsbelasting hetzelfde als de wettelijke rente voor handelstransacties met een minimum van 8%, waar de huidige heffingsrente 2,25% is. De hoogte van de rente van andere belastingen wordt hetzelfde als de wettelijke rente voor niet-handelstransacties met een minimum van 4%.

Schenken

Ter voorkoming van hoge erfbelasting kunt u bij leven alvast belastingvrij vermogen overhevelen naar uw (klein-)kinderen. Jaarlijks mag u uw kinderen en kleinkinderen een belastingvrij bedrag schenken: voor 2012 bedraagt dat € 5.030 voor kinderen en € 2.012 voor kleinkinderen. Deze jaarlijkse vrijstelling mag u eenmalig – voor een kind tussen de 18 en 35 jaar – verhogen. De eenmalige extra vrijstelling bedraagt standaard € 24.144 en mag – onder voorwaarden – zelfs worden verhoogd naar € 50.300. De leeftijdsgrens van 35 jaar wordt per 1 januari 2013 opgetrokken naar 40 jaar.

Fiscaal partnerschap

Als u heel 2012 getrouwd was, bent u heel 2012 elkaars fiscaal partner. Hetzelfde geldt voor geregistreerd partners. Samenwoners zijn automatisch en verplicht elkaars fiscaal partner als ze samen op hetzelfde woonadres staan ingeschreven in de gemeentelijke basisadministratie en:

- een notarieel samenlevingscontract hebben, of
- samen een kind hebben, of
- de partner het kind van de andere partner heeft erkend, of
- een van beiden een minderjarig kind heeft dat op het woonadres staat ingeschreven (dit geldt niet wanneer er sprake is van een schriftelijke zakelijke huurovereenkomst), of
- samen eigenaar zijn van de woning waar zij wonen, of
- ten minste één partner de ander bij het pensioenfonds heeft aangemeld voor partnerpensioen, of
- zij in het voorafgaande kalenderjaar – 2011 dus – elkaars fiscaal partner waren

Investeringsaftrek

Investeert u dit jaar voor meer dan € 2.300 in bedrijfsmiddelen, dan heeft u recht op investeringsaftrek. Naast de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek komt u mogelijk ook in aanmerking voor de energie-investeringsaftrek of de milieu-investeringsaftrek. Door uw investeringen dit jaar goed te plannen, kunt u optimaal profiteren van de aftrek.

Voorkom dat u door veel kleine investeringen de drempel van € 2.300 net niet haalt. Kijk in dat geval of u investeringen naar voren kunt halen. Bij grote investeringen kan het verstandig zijn deze te spreiden over meerdere jaren.

3. Omzetbelasting

Kleine ondernemersregeling

De omzetbelasting kent een speciale regeling voor ondernemers/natuurlijke personen die op jaarbasis maximaal € 1.883 aan btw verschuldigd zijn. Dit bedrag is na aftrek van de voorbelasting. Als u in aanmerking komt voor deze regeling hoeft u een deel of de gehele btw niet te voldoen. Als u op jaarbasis niet meer dan € 1.345 aan btw bent verschuldigd geldt een volledige vermindering, zodat geen btw is verschuldigd. U moet er wel rekening mee houden dat het bedrag van de vermindering tot het inkomen in box 1 behoort, dus helemaal belastingvrij is de regeling niet.

BTW factureringsregels

Met ingang van 1 januari 2013 gelden nieuwe btw-factureringsregels en gelden binnen de Europese Unie overal dezelfde eisen die aan een factuur worden gesteld. Aan de verplichte inhoud van Nederlandse facturen verandert weinig.

Vanaf 2013 kan echter worden volstaan met een vereenvoudigde factuur als sprake is van bedragen tot € 100 en voor aanvullende facturen (zoals creditnota's). Deze vereenvoudigde factuur mag niet worden uitgereikt bij grensoverschrijdende afstandsverkopen, bij intracommunautaire leveringen tegen het nultarief en als de diensten zijn belast in een andere lidstaat dan waar de ondernemer zelf is gevestigd.

Corrigeer btw-aangiften over 2012

Als blijkt dat te weinig of te veel btw is aangegeven, mag dit per 2012 in de eerstvolgende aangifte btw worden verwerkt als het gaat om een bedrag van maximaal € 1.000. Is de afwijking meer dan € 1.000, dan moet dit worden aangegeven door middel van een suppletie. Het formulier daarvoor is te downloaden op de site van de Belastingdienst.

Per 1 januari 2012 zijn de regels met betrekking tot boeten flink aangescherpt. Bij een tijdige suppletie (ofwel vrijwillige verbetering) bedraagt de verzuimboete 5%, met een maximum van € 4.920. Als het te betalen suppletiebedrag niet hoger is dan € 20.000 of 10% van de eerder per saldo betaalde of terugontvangen btw over dat tijdvak, wordt geen boete opgelegd.

Er wordt geen heffingsrente (vanaf 2013: belastingrente) voor de suppletie in rekening gebracht als de suppletie wordt ingediend binnen drie maanden na het jaar waarin de btw had moeten worden afgedragen. Indien een suppletie niet tijdig wordt ingediend, kan naast de reguliere boetes nog een boete worden opgelegd voor het niet voldoen aan de informatieplicht.

Uitstel van betaling naheffingsanslagen btw

Per 1 januari 2013 wordt het onder voorwaarden mogelijk om de betaling van naheffingsanslagen omzetbelasting maximaal 4 maanden op te schuiven. Is het door omstandigheden niet mogelijk om bijvoorbeeld de op aangifte verschuldigde btw op tijd te betalen, dan zal dat leiden tot een ambtshalve naheffingsanslag btw. Vanaf 1 januari 2013 kan voor de betaling van deze naheffingsanslag btw tot een bedrag van € 20.000 uitstel worden gekregen.

Btw niet betalende debiteuren

Door de voortdurende crisis zal het regelmatig voorkomen dat debiteuren niet of niet volledig uw factuur betalen. Indien definitief vaststaat dat de debiteur uw factuur niet of niet volledig zal betalen (bijvoorbeeld in geval van een faillissement van de debiteur) en u heeft de btw reeds afgedragen, dan kan deze btw bij de Belastingdienst worden teruggevraagd.

Deze btw is niet terug te vragen door middel van het formulier suppletie omzetbelasting en mag ook niet worden verwerkt in een eerstvolgende aangifte btw, maar moet in briefvorm worden ingediend. Met dit verzoek kan het beste de factuur waar het om gaat worden meegestuurd en documenten waaruit blijkt dat de debiteur definitief niet of niet volledig zal betalen.

Btw privégebruik auto

Sinds 1 juli 2011 kan voor de btw-correctie voor het privégebruik een forfait van 2,7 procent van de catalogusprijs van de auto van de zaak worden toegepast. In de laatste btw-aangifte van het jaar moet een btw-correctie voor het privégebruik van de auto van de zaak opgenomen worden.

De forfaitaire btw-bijtelling voor privégebruik van de auto van de zaak wordt verlaagd voor auto's die langer dan vijf jaar in gebruik zijn. Ondernemers hoeven hierdoor nog maar 1,5% van de cataloguswaarde bij te tellen voor de omzetbelasting.

Afhaaltransacties btw

Als u goederen levert aan een buitenlandse klant en de klant haalt deze zelf bij u af, moet u kunnen aantonen dat die goederen daadwerkelijk naar een ander EU-land zijn vervoerd.

Vraag uw klant daarom altijd om een vervoersverklaring. In combinatie met uw overige administratie over de betreffende leveringen, maakt u zo aannemelijk dat de goederen geëxporteerd zijn.

BTW verhoging 21%

Het algemene btw-tarief is per 1 oktober 2012 omhooggegaan van 19 naar 21%. Op goederen die u levert of diensten die u verricht op of na 1 oktober 2012, moet u dus 21% omzetbelasting in rekening brengen. Nu kan het zijn dat u bijvoorbeeld in september een factuur met 19% heeft uitgereikt voor prestaties die (deels) na 1 oktober plaatsvinden of worden voltooid. In dat geval had u op de vergoeding voor die prestaties 21% in rekening moeten brengen. Als een ondernemer begin 2013 een jaarfactuur uitreikt over het jaar 2013 dan kan hij om administratieve redenen er voor kiezen op deze factuur mede de extra verschuldigde btw over het laatste kwartaal van 2012 in rekening te brengen.

Op deze factuur kan de "2012 btw" vermeld worden als "na gefactureerde btw 2012". De ondernemer moet de extra verschuldigde btw wel voldoen over het tijdvak oktober 2012 of het laatste kwartaal 2012: de ondernemer schiet derhalve de 2% btw tijdelijk voor.

Misschien wilt u deze extra verschuldigde BTW niet op uw afnemers verhalen, omdat u het sturen van een extra factuur bijvoorbeeld te duur vindt. In dat geval mag u 21/121-19/119 van het originele bruto bedrag aan de Belastingdienst betalen.

4. Vennootschapsbelasting

Werkkostenregeling

Tot en met 2013 mag u ieder jaar opnieuw kiezen voor de werkkostenregeling of voor de oude regels voor vrije vergoedingen en verstrekkingen. Na 2013 geldt de werkkostenregeling voor alle werkgevers. Dit betekent dat u maximaal 1,5% (in 2013) van de het totaalbedrag dat u besteedt aan uw personeel (de fiscale loonsom) onbelast mag vergoeden of verstrekken. U bent nog niet verplicht gebruik te maken van de werkkostenregeling.

Administratie vakantiedagen

Zorg ervoor dat uw de administratie van vakantie uren van uw werknemers op orde heeft. Sinds 1 januari 2012 geldt namelijk dat werknemers hun wettelijke vakantiedagen moeten opnemen binnen een half jaar na het opbouwjaar. Hebben zij hun wettelijk opgebouwde dagen van 2012 nog niet opgenomen op 1 juli 2013, dan komen deze vakantiedagen te vervallen. U kunt de vakantiedagen het beste in uren bijhouden en zorgen dat u goed onderscheid kunt maken tussen de verschillende soorten vakantiedagen. U bent als werkgever ervoor verantwoordelijk dat de meest gunstige dag wordt afgeschreven.

Loonstrook 2013

De invoering van de Wet Uniformering Loonbegrip (ULB) moet ervoor zorgen dat vanaf 2013 het loonstrookje eenvoudiger wordt. Met deze nieuwe wet wordt één loonbegrip ingevoerd voor de heffing van premies, volksverzekeringen, werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw).

Het belangrijkste verschil ten opzichte van de huidige loonstrook is dat medewerkers in 2013 niet langer een bijdrage hoeven te betalen aan de Zorgverzekeringswet (ZVW). Deze kosten komen volledig voor rekening van de werkgever waardoor medewerkers hier niet langer belasting over betalen. Tevens wordt vanaf 1 januari 2013 ook premie sociale verzekeringswetten betaald over de bijtelling voor de auto van de zaak. Hierdoor zal bij een eventuele WW- of WIA-situatie ook een hogere uitkering ontvangen worden, over dit bedrag zijn immers ook premies betaald.

Uitkeringstoets

Op 1 oktober is het nieuwe BV-recht ingegaan. Veel ondernemers met een bestaande BV gaan ervan uit dat het nieuwe recht niet op hen van toepassing is. Dat is maar gedeeltelijk waar. Het klopt dat bestaande statuten niet hoeven te worden aangepast. Maar waar veel ondernemers geen rekening mee houden, is dat er vanaf 1 oktober een balans- en uitkeringstoets geldt als de BV dividend gaat uitkeren. Ook bij bestaande BV's zal de balans- en uitkeringstoets moeten worden toegepast.

Pensioenvennootschap

Door de economische crisis is het niet ondenkbaar dat uw pensioen-BV daar ook onder te lijden heeft. Door tegenvallende beleggings- en ondernemingsverliezen kan uw pensioen-BV zelfs worden geconfronteerd met een lagere dekkingsgraad. Er is dan sprake van onderdekking. U kunt echter niet zomaar uw in eigen beheer opgebouwde pensioenaanspraken verminderen zonder dat dit fiscale gevolgen heeft. De Belastingdienst ziet dit namelijk als afkoop van uw pensioen.

Het wordt volgend jaar mogelijk om onder bepaalde voorwaarden eenmalig, op de pensioeningangsdatum, een vermindering van de pensioenaanspraken toe te passen. Dit afstempelen is bij pensioenfondsen al heel gebruikelijk. De voorwaarden zijn streng. Zo kan dit alleen als er sprake is van onderdekking door reële beleggings- en ondernemingsverliezen. Dit is het geval als de dekkingsgraad minder is dan 75%. Ook wordt er streng op toegezien dat de te lage dekkingsgraad niet is ontstaan door dividenduitkeringen aan de DGA of door onvolwaardige of afgewaardeerde vorderingen op de DGA. Een dividenduitkering door de pensioen-BV met onderdekking vlak voor de pensioendatum ingaat, is dus niet verstandig. Ook ziet het ernaar uit dat u als DGA eventuele schulden aan de pensioen-BV eerst zult moeten aflossen voordat de mogelijkheid van eenmalig afstempelen in beeld komt.

Waadi check

Stelt u arbeidskrachten ter beschikking oftewel; leent u personeel uit tegen betaling? Dan moet u dat sinds 1 juli 2012 vermelden in het Handelsregister. Dit is het gevolg van een wetswijziging die uitbuiting van werknemers wil terugdringen. Deze wet heet Wet Allocatie Arbeidskrachten Door Intermediairs (Waadi) van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW). De wet is voor u van belang als u arbeidskrachten ter beschikking stelt. Dit kan bedrijfsmatig of niet-bedrijfsmatig zijn. De wet heeft ook gevolgen voor ondernemingen die arbeidskrachten inlenen.

Bent u inlener? Check met de beschikbare tool op de site van de Kamer van Koophandel of de onderneming waarvan u arbeidskrachten inleent, op de juiste manier is geregistreerd in het Handelsregister.

Gebruikelijk loon directeur groot aandeelhouder

Als DGA wordt u geacht minimaal een gebruikelijk loon te genieten. Een gebruikelijk loon bedraagt minimaal € 42.000 (2012) of het loon van de meestverdienende werknemer zonder aanmerkelijk belang. Indien u aannemelijk maakt dat in het economische verkeer soortgelijke werknemers minder verdienen, kan het gebruikelijk loon gesteld worden op dat lagere salaris. Indien soortgelijke werknemers meer verdienen dan wordt het salaris gesteld op ten minste 70% van dat bedrag (maar ten minste € 42.000). Bij éénmans/vrouws-BV's kan het gebruikelijk loon bij de DGA ook wel worden vastgesteld volgens de afroommethode. Dat wil zeggen dat het gebruikelijk loon gesteld wordt op het bedrag van de winst van de BV, na aftrek van kosten en een winstopslag.