



Eindejaarstips voor mkb- ondernemers

Samen naar Duurzame Groei.

MKB Accountancy & Advies

Accounting & Tax - Audit Advisory - M&A
Digital Advisory - HR Services

Thema's eindejaartips

1. Inkomsten
belasting
(Box 1,
Box 2 &
Box 3)

2. Vennootsc
hapsbelast
ing

3. Estate
Planning

4. BTW

5. Loonheffin
gen

6. Overige
fiscale tips

7. HR
specifieke
tips

1. Inkomstenbelasting (Box 1, Box 2 & Box 3)

Box 1

1. Middeling inkomen

Heeft u de afgelopen jaren een sterk fluctuerend inkomen gehad? Door gebruik te maken van de middelingsregeling kunt u mogelijk inkomstenbelasting terugkrijgen. De middelingsregeling is afgeschaft, waardoor het laatste tijdvak waarover nog gemiddeld kan worden 2022 t/m 2024 is.

2. Premieaftrek lijfrente/banksparen

Vult u zelf uw pensioen aan door pensioenbeleggen/-sparen of een lijfrentepolis? Vanaf 2023 is er meer ruimte om fiscaal gefaciliteerd pensioen op te bouwen, waardoor u over een hoger bedrag aan inleg inkomstenbelasting kunt terugkrijgen.

Heeft u recht op één of meer toeslagen? Fiscaal gefaciliteerd pensioen opbouwen verlaagt het toetsingsinkomen voor de toeslagen, waardoor u recht kunt hebben op een hoger bedrag aan toeslag(en).

3. Voorlopige aanslag inkomstenbelasting

Volgt uit uw aangifte inkomstenbelasting een te betalen bedrag? Let op dat de belastingrente wordt verhoogd. Over te betalen inkomstenbelasting betaalt u vanaf 1 januari 2024 de ECB-rente + 3%, met een minimum van 4,5%. Dat zou bij de huidige rentestand een rentepercentage van 7,5% betekenen.

We kunnen de **belastingrente voorkomen** door:

- vóór 1 mei 2024 de aangifte in te dienen; of
- vóór 1 mei 2024 een voorlopige aanslag IB 2023 aan te vragen.

Box 2

4. Wet excessief lenen bij eigen vennootschap

Heeft u op 31 december 2023 meer dan € 700.000 geleend bij uw vennootschap? Dan moet u over het meerdere 26,9% belasting betalen in box 2 als inkomen uit aanmerkelijk belang. Wilt u deze heffing voorkomen of beperken? Dan dient u vóór 31 december 2023 de lening (deels) af te lossen.

Leningen voor de eigen woning zijn uitgezonderd. Deze moeten dan wel kwalificeren als eigenwoningschuld. Vanaf 1 januari 2023 geldt daarnaast dat voor nieuwe eigenwoningschulden een hypotheekrecht op de betreffende woning gevestigd moet zijn (om van de Wet excessief lenen te worden uitgezonderd).

Op 27 oktober jl. heeft de Tweede Kamer een amendement aangenomen tot verlaging van het maximumbedrag voor excessief lenen uit de eigen bv naar € 500.000 vanaf 31 december 2024. Medio december 2023 vindt stemming in de Eerste Kamer plaats.

5. Tarief aanmerkelijk belang

In 2023 is nog sprake van een vlak tarief van 26,9% in box 2. Per 1 januari 2024 wordt een tweeschijvenstelsel geïntroduceerd.

2024	Belastbaar inkomen	Tarief
Schijf 1	Tot € 67.000	24,5%
Schijf 2	Vanaf € 67.000	33%

Op 27 oktober jl. heeft de Tweede Kamer een amendement aangenomen tot verhoging van dit percentage naar 33% (dit was 31%). Medio december 2023 vindt stemming in de Eerste Kamer plaats. In geval van fiscaal partnerschap kunnen beide partners de eerste tariefschijf benutten. Per saldo wordt dan 24,5% over de eerste € 134.000 betaald.

Bent u voornemens om dividend uit te keren? Het kan voordelig zijn om dit in 2023 te doen, of juist niet.

Box 3

6. Betalingen vóór 1 januari 2024

Over uw vermogen wordt box 3-belasting geheven. De hoogte van het belastbare vermogen wordt op 1 januari 2024 vastgesteld. Overweeg om zoveel mogelijk betalingen vóór 1 januari te doen, zodat u minder inkomstenbelasting betaalt. Denk daarbij aan:

- het aflossen van belastingschulden;
- de premies voor de zorgverzekering vooruit betalen;
- de rente voor de eigenwoningschuld vooruit betalen.
- Rente die u in 2023 vooruitbetaalt en wat betrekking heeft op 1 januari 2024 t/m 30 juni 2024, is dit jaar aftrekbaar in box 1. Zo verlaagt u uw belastbare inkomen in box 1 én verlaagt u uw belastbare vermogen in box 3.

1. Inkomstenbelasting (Box 1, Box 2 & Box 3)

7. Aftrek belastingschulden

Met uitzondering van erfbelastingsschulden zijn belastingschulden geen schulden in box 3. Echter, heeft u een aangifte schenkbelasting 2023 gedaan vóór 6 november 2023 én nog geen (voorlopige) aanslag schenkbelasting ontvangen voor 1 januari 2024? Dan mag de te betalen schenkbelasting in de aangifte inkomstenbelasting in mindering gebracht worden op de waarde van de banktegoeden in box 3.

Heeft u een voorlopige aanslag IB aangevraagd vóór 6 november 2023 én nog geen voorlopige aanslag inkomstenbelasting ontvangen voor 1 januari 2024? Dan mag de te betalen inkomstenbelasting in de aangifte inkomstenbelasting in mindering worden gebracht op de waarde van de banktegoeden in box 3.

8. Leegwaarderatio

Verhuurt u een woning, waarbij de huurder huurbescherming geniet, dan mag u voor de waardering in box 3 rekening houden met een waardedrukkende factor: de woz-waarde vermenigvuldigd met de leegwaarderatio.

De leegwaarderatio is alleen van toepassing voor verhuurde woningen met een huurcontract voor onbepaalde tijd. Voor andere woningen geldt de waardering tegen WOZ-waarde. Is toepassing van de leegwaarderatio voordeliger, overweeg dan om een tijdelijk huurcontract aan te passen.

9. Heffingsvrij vermogen, fictief rendement en tarief

Het heffingsvrije vermogen is in 2023 € 57.000 per persoon. Dus voor u en uw fiscaal partner samen € 114.000.

Voor vermogensbestanddelen in box 3 worden de volgende fictieve rendementen gebruikt:

Soort vermogen	2023*	2022	2021	2020
Spaargeld	0,01%	0,00%	0,01%	0,04%
Beleggingen/andere bezittingen	6,17%	5,53%	5,69%	5,28%
Schulden	2,46%	2,28%	2,46%	2,74%

* Het definitieve percentage voor spaartegoeden en schulden over 2023 wordt na afloop van het jaar bekendgemaakt.

Het belastingtarief wat wordt berekend over het fictieve rendement stijgt van 32% naar 36% per 1 januari 2024. Over dit percentage heeft de Tweede Kamer op 27 oktober jl. besloten. Medio december a.s. zal de Eerste Kamer hierover stemmen.

Op dit moment worden procedures gevoerd over de vraag of de forfaitaire fictieve rendementen genoeg aansluiten bij het werkelijke rendement. Indien uw totale werkelijke rendement lager is dan de bovenstaande percentages is het mogelijk om met succes tegen de opgelegde aanslag inkomstenbelasting in bezwaar te gaan.

2. Vennootschapsbelasting

10. Investeringsbedrijfsmiddelen

Wilt u op korte termijn investeren in bedrijfsmiddelen? Gaat u dan na of u die investeringen allemaal nog dit jaar moet doen of dat u deze investeringen moet gaan spreiden. Met een goede spreiding van uw investeringen maakt u optimaal gebruik van de fiscale investeringsaftrek.

Investering	Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek
Niet meer dan € 2.600	0%
€ 2.601 t/m € 63.716	24%
€ 63.717 t/m € 117.991	€ 17.841
€ 117.992 t/m € 353.973	€ 17.841 verminderd met 7,56% van het deel van het investeringsbedrag boven de € 117.991
Meer dan € 353.973	0%

Ook wordt de energie-investeringsaftrek, EIA, vanaf 2024 verlaagd van 45,5% naar 40%. Zijn er plannen om energiezuinig te investeren? Het kan voordelig zijn om dit nog in 2023 te doen.

Wanneer u gebruik wenst te maken van de milieu-investeringsaftrek (MIA), willekeurige afschrijving milieu-investeringen (VAMIL) of EIA dan bent u verplicht uw investering binnen 3 maanden na de investering te melden bij de RVO.

11. Willekeurige afschrijving op investeringen in 2023

In 2023 is er een eenmalige nieuwe regeling willekeurige afschrijving (naast de willekeurige afschrijving op milieubedrijfsmiddelen). Deze regeling geldt voor bepaalde investeringen in 2023. Die bedrijfsmiddelen kunnen desgewenst voor maximaal 50% willekeurig worden afgeschreven. Op het restant past u de gewone afschrijving toe in de komende jaren.

U moet het bedrijfsmiddel in het kalenderjaar 2023 hebben gekocht of voortgebracht, en u moet het in gebruik nemen voor 1 januari 2026. Diverse bedrijfsmiddelen zijn uitgezonderd van deze regeling (o.a. gebouwen, schepen, immateriële activa zoals vergunningen en goodwill en bedrijfsmiddelen hoofdzakelijk bestemd voor de verhuur). Personenauto's die niet zijn bestemd voor beroepsvervoer zijn ook uitgezonderd. Auto's zonder CO₂-uitstoot komen echter wel in aanmerking voor de willekeurige afschrijving.

12. Herinvesteringsreserve

Heeft u een herinvesteringsreserve op de balans staan? Bedenk wat uw plannen zijn omtrent het herinvesteren. De HIR valt namelijk vrij in de volgende gevallen:

- wanneer u niet meer van plan bent om te investeren; of
- wanneer er 3 jaar is verstreken na het boekjaar waarin de HIR is gevormd.
- U dient dan alsnog belasting te betalen over de gereserveerde boekwinst. In bijzondere gevallen kan de termijn van 3 jaar worden verlengd.

13. Voorlopige aanslag vennootschapsbelasting

Volgt uit de aangifte vennootschapsbelasting een te betalen bedrag? Let op dat de belastingrente wordt verhoogd. Over te betalen vennootschapsbelasting betaalt u vanaf 1 januari 2024 de ECB-rente + 5,5%, met een minimum van 5,5%. Dat zou bij de huidige rentestand een rentepercentage van 10% betekenen. We kunnen de belastingrente voorkomen door:

- vóór 1 mei 2024 een voorlopige aanslag Vpb 2023 aan te vragen; of
- vóór 1 juni 2024 een aangifte Vpb 2023 in te dienen.

Indien het boekjaar niet gelijk loopt met het kalenderjaar gelden er afwijkende data.

14. Tariefschijven vennootschapsbelasting

Verwacht u dat uw belastbare winst hoger is dan € 200.000? Spreiden van winsten over meerdere BV's die geen deel uitmaken van een fiscale eenheid zorgt ervoor dat het lagere tarief van 19% meermaals wordt toegepast.

Belastbaar bedrag	Tarief VPB
t/m € 200.000	19,0%
Meer dan € 200.000	25,8%

3. Estate Planning

15. Schenken aan (klein)kinderen

Ouders mogen in 2023 een bedrag van € 6.035 belastingvrij schenken aan hun kind. Onder 'kind' verstaan wij ook een pleegkind of een stiefkind. De jaarlijkse vrijstelling voor het schenken aan alle andere personen in 2023 is € 2.418.

Voor de schenk- en erfbelasting gelden dezelfde tarieven. Schenkingen zorgen onder andere voor een lagere erfenis, waardoor uw erfgenamen uiteindelijk minder erfbelasting betalen. Overweeg daarom om naast de belastingvrije schenking tot een bedrag van € 138.641 te schenken om de eerste tariefschijf (10%) vol te maken.

Waarde schenking	Partner en (pleeg of stief)kinderen	Kleinkinderen en <u>vedere</u> afstammelingen	Overige personen
€ 0 - € 138.641	10%	18%	30%
€ 138.642	20%	36%	40%

16. Bedrijfsopvolgingsregeling

De komende jaren vinden diverse wijzigingen van de fiscale bedrijfsopvolgingsregeling plaats.

Vanaf 2024 wordt aan derden verhuurd vastgoed aangemerkt als beleggingsvermogen (de bedrijfsopvolgingsregeling is hier niet op van toepassing). Vastgoed dat wordt gebruikt voor de eigen onderneming blijft tot het ondernemingsvermogen behoren. Vervolgens vinden vanaf 2025 diverse aanpassingen plaats. De omvang van de faciliteiten wordt kleiner, maar daarentegen worden de voorwaarden versoepeld.

Overweegt u uw bedrijf in de nabije toekomst over te dragen? Laat u zo snel mogelijk adviseren, zodat wij ervoor kunnen zorgen dat u en uw opvolgers zo min mogelijk belasting betalen over de overdracht.

4. BTW

17. Btw op oninbare vorderingen

Zijn er oninbare vorderingen? De btw op deze vorderingen kan teruggevraagd worden via de btw-aangifte zodra u zeker weet dat de vorderingen geheel of gedeeltelijk oninbaar zijn. In elk geval worden vorderingen aangemerkt als oninbaar één jaar na het verstrijken van de uiterste betaaldatum die u met uw klant heeft afgesproken.

Blijkt een vordering alsnog inbaar, dan komt het recht op btw-teruggaaf te vervallen.

18. Privégebruik auto van de zaak

Heeft u een auto van de zaak die ook privé wordt gebruikt? Indien de auto vijf jaar of langer in de onderneming is gebruikt, dan geldt een lager forfait voor de btw, namelijk 1,5% in plaats van 2,7%. De vijf jaar is inclusief het jaar van ingebruikneming.

5. Loonheffingen

19. Vrije ruimte werkkostenregeling

Het bedrag dat u als werkgever onbelast aan uw werknemers mag vergoeden binnen de werkkostenregeling noemen we de vrije ruimte. Houd in ogenschouw dat u een ongebruikt deel van de vrije ruimte niet kunt doorschuiven naar volgend jaar. Indien de vrije ruimte nog niet volledig is gebruikt, dan kan dit worden aangevuld door bijvoorbeeld een deel van de 13e maand of eindejaarsuitkering aan te wijzen als eindheffingsloon ten laste van de vrije ruimte. De Belastingdienst accepteert een betaling tot € 2.400 per werknemer per jaar als gebruikelijk voor aanwijzing als eindheffingsloon.

In 2023 is de vrije ruimte over de fiscale loonsom tot en met € 400.000 3% (in 2024 wordt dit percentage lager). Over het bedrag van de loonsom boven € 400.000 is de vrije ruimte in 2023 1,18%.

De afrekening van de werkkostenregeling over het jaar 2023 hoeft pas meegenomen te worden in de aangifte loonheffingen over februari 2024. Deze aangifte verzorgt en betaalt u uiterlijk in maart 2024.

20. Gebruikelijk loon

Het (gebruikelijk) loon voor houders van 5% of meer van de aandelen van een vennootschap ('aanmerkelijkbelanghouder') waarvoor zij ook werken, dient minimaal het hoogste bedrag te zijn van de volgende bedragen:

- Het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking;
- het loon van de meestverdienende werknemer bij de vennootschap of een verbonden vennootschap;
- ten minste € 51.000 in 2023.

Het gebruikelijk loon omvat ook loon in natura en de vergoedingen en verstrekkingen die de aanmerkelijkbelanghouder verkrijgt onder de werkkostenregeling.

Dit laatste bedrag wordt waarschijnlijk verhoogd in 2024. Wij kunnen u helpen bij de fiscale optimalisatie van het salaris en het dividend.

21. 30%-regeling

Het voorstel is om de 30%-regeling per 1 januari 2024 te versoberen. Deze wordt in 5 jaar afgebouwd, van 30% in de eerste 20 maanden, 20% in de 20 maanden daarna en ten slotte 10% in de laatste 20 maanden.

Er wordt een overgangsregeling voorgesteld voor werknemers die in december 2023 al gebruik maken van de 30%-regeling en voor werknemers die vóór 31 december 2023 in Nederland zijn tewerkgesteld. Voor hen wordt de 30%-regeling niet versoberd.

6. Overige fiscale tips

22. Nieuw kwalificatiebeleid rechtsvormen

Heeft u een participatie in een open cv? Het Nederlandse kwalificatiebeleid voor (buitenlandse) rechtsvormen wordt aangepast. Zo wordt de zelfstandige belastingplicht van de open cv afgeschaft en wordt de winst in de toekomst bij de vennoten belast. Voor de inkomsten- en vennootschapsbelasting heeft dit gevolgen. Wij kunnen u helpen om acute belastingheffing te voorkomen of uit te stellen.

23. Aanpassing groottecriteria van uw onderneming

De groottecriteria die bepalen of uw onderneming als een grote, middelgrote, kleine of micro-onderneming wordt bestempeld, zijn in verband met de inflatietrend in de eurozone door de Europese Commissie aangepast.

Vanaf 2023 of 2024 krijgen ondernemingen te maken met de controleplicht van de jaarrekening als zij twee achtereenvolgende boekjaren voldoen aan twee van de drie criteria:

- Het balanstotaal kent een waarde van minimaal € 7.500.000;
- de omzet bedraagt minimaal € 15.000.000;
- er zijn minimaal 50 werknemers in dienst.

Het is nog niet duidelijk of deze nieuwe drempelbedragen in 2023 of 2024 ingaan.

24. Subsidie

Heeft u recht op subsidie? Denk bijvoorbeeld aan subsidie voor verduurzaming van uw bedrijfspand, woning of vervoer, voor innovatie en/of personeel. Denk er aan om tijdig een aanvraag in te dienen.

Let op! De investeringssubsidie duurzame energie en energiebesparing (ISDE) voor kleinschalige windturbines en zonnepanelen is nog tot eind 2023 beschikbaar. De overige energiebesparende en duurzame maatregelen blijven wel beschikbaar in 2024.

Wilt u graag gebruikmaken van een of meerdere subsidies of wilt u ervan verzekerd zijn dat u geen subsidie misloopt? Laat dit ons weten, wij helpen u graag.

7. HR specifieke tips

25. Wet invoering minimumuurloon

Met de invoering van deze wet verandert het minimum maandloon naar een minimum uurloon. Dit heeft tot gevolg dat werkgevers in alle sectoren verplicht zijn om (minimaal) hetzelfde minimumuurloon te betalen.

De hoogte van het minimum uurloon wordt gebaseerd op een dienstverband van 36 uur. Medewerkers die meer dan 36 uur per week werken, zullen hierdoor een hoger salaris ontvangen op basis van het minimumuurloon.

Per 1 januari 2024 bedraagt het wettelijk bruto minimumuurloon voor medewerkers van 21 jaar en ouder € 13,27. Heeft u medewerkers in dienst die het minimumloon verdienen? Let u dan op dat u minimaal het wettelijk minimumuurloon betaalt.

26. Reiskostenvergoeding

U kunt uw medewerkers een vergoeding aanbieden voor gemaakte zakelijke kilometers, waaronder woon-werkkilometers. Hierover hoeft een medewerker geen loonbelasting te betalen. Als werkgever hoeft u dit niet toe te rekenen aan de vrije ruimte van de werkkostenregeling. De maximale onbelaste kilometervergoeding stijgt per 1 januari 2024 van € 0,21 naar € 0,23 per zakelijke kilometer.

27. Thuiswerkvergoeding

(Gedeeltelijk) Thuiswerken heeft sinds Covid-19 een enorme toevlucht gekregen. Om tegemoet te komen aan de kosten hiervoor, zoals energiekosten, koffie en thee, kunt u als werkgever een thuiswerkvergoeding verstrekken aan medewerkers die (deels) vanuit huis werken. U bent hiertoe niet verplicht, tenzij dit in de arbeidsovereenkomst, cao of het personeelshandboek is opgenomen. Let erop dat u niet voor dezelfde dag een reiskosten- en thuiswerkvergoeding mag betalen.

De maximale onbelaste thuiswerkvergoeding bedraagt op dit moment € 2,15 en zal waarschijnlijk stijgen per 1 januari 2024. In december (2023) zal het bedrag bekend worden gemaakt.

28. Aftoppingsmaatregel 30%-regeling voor expats

Zoals in item 21 is benoemd, wordt de 30%-regeling aangepast. Naast het afbouwen van het percentage waarover geen belasting betaald hoeft te worden, wordt het bedrag waarover de 30%-vergoeding wordt berekend per 1 januari 2024 gemaximeerd op de norm van de Wet normering topinkomens (2024, € 233.000).

Deze aanpassing kan invloed hebben op de aantrekkelijkheid voor expats om in dienst te treden en kan daarmee gevolgen hebben voor uw recruitment- en wervingsstrategie.

29. Maximering transitievergoeding

In bepaalde gevallen (zoals bij beëindiging van het dienstverband op initiatief van de werkgever) heeft een uitdienst gaande medewerker recht op een transitievergoeding. De hoogte van de transitievergoeding is afhankelijk van het salaris en de dienstjaren en wordt jaarlijks gemaximeerd.

De maximaal uit te betalen transitievergoeding in 2023 bedraagt € 89.000 of het jaarsalaris als dit hoger is dan dit bedrag. Het is nog niet bekend wat de maximale transitievergoeding in 2024 zal zijn.

30. Scholingsbudget

Per 1 januari 2024 wordt het STAP-budget stopgezet. Een deel van dit budget wordt overgeplaatst naar SLIM (subsidieregeling leren en ontwikkelen in het MKB). Vanaf 2024 is de SLIM-subsidie beschikbaar voor MKB-ondernemingen, samenwerkingsverbanden in het MKB en grootbedrijven in de landbouwsector, horeca en recreatie. Daarnaast is het (tijdelijk) mogelijk om deze subsidie in te zetten voor individuele scholingen en ontwikkelingen van medewerkers. U kunt met de SLIM-regeling tot € 25.000 aanvragen voor opleidingsactiviteiten van uw medewerkers.

7. HR specifieke tips

31. Klokkenluidersregeling

Let op, de verplichte interne meldprocedure bij ≥ 50 tot 250 medewerkers geldt vanaf 17 december 2023

Per 18 februari 2023 is de Wet bescherming klokkenluiders in werking getreden. Per 17 december 2023 verplicht deze wet organisaties met 50 tot 250 medewerkers om een interne klokkenluider meldprocedure te hebben. Onder medewerkers worden ook verstaan uitzendkrachten, stagiaires en vrijwilligers, mits zij een vergoeding voor het werk ontvangen.

De wet stelt verschillende eisen aan de inhoud van de procedure, zoals bij wie een misstand kan worden gemeld, de meldingswijzen en doorlooptijden van opvolging en terugkoppeling.

Daarnaast is de beschermings sfeer uitgebreid. Naast medewerkers wordt iedereen die activiteiten uitvoert voor de werkgever beschermd, waaronder ZZPers, sollicitanten, leveranciers, maar ook een vertrouwenspersoon die een melder bijstaat etc.

Mocht er na een melding een benadeling plaatsvinden, is het aan u als werkgever om aan te tonen dat deze benadeling geen verband houdt met de gedane melding. Verder kunnen melders in de meeste gevallen niet aansprakelijk worden gesteld voor openbaring van informatie (bijvoorbeeld onder geheimhouding), wanneer hier redelijke gronden voor zijn.

32. OV-kaart

U hoeft vanaf 1 januari 2024 geen loonheffing in te houden als u de kosten van een OV-kaart voor uw medewerker vergoedt. Hiervoor is wel vereist dat een medewerker de kaart ook voor zakelijke reizen gebruikt. Er hoeft geen registratie van privé en zakelijke reizen te worden bijgehouden.

Nu mogen de kosten van een OV-kaart alleen onbelast worden vergoed, indien de vergoeding minder bedraagt dan het totaal van € 0,21 keer het aantal met het OV gemaakte zakelijke en woon-werkkilometers.



Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the “Deloitte organization”). DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

Deloitte provides industry-leading audit and assurance, tax and legal, consulting, financial advisory, and risk advisory services to nearly 90% of the Fortune Global 500® and thousands of private companies. Our professionals deliver measurable and lasting results that help reinforce public trust in capital markets, enable clients to transform and thrive, and lead the way toward a stronger economy, a more equitable society and a sustainable world. Building on its 175-plus year history, Deloitte spans more than 150 countries and territories. Learn how Deloitte’s more than 415,000 people worldwide make an impact that matters at www.deloitte.com.

This communication contains general information only, and none of DTTL, its global network of member firms or their related entities is, by means of this communication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser. No entity in the Deloitte organization shall be responsible for any loss whatsoever sustained by any person who relies on this communication.