

Geachte relatie,

De laatste tijd werd mij steeds vaker vragen gesteld over de eigen bijdrage bij opname in een zorginstelling en vervolgens opperde men alras of het niet zinvol zou kunnen zijn om bij in leven zijn alvast vermogen te doen overgaan naar de kinderen in de vorm van schenkingen.

Deze vragen zijn gemakkelijk gesteld, maar laten zich niet één, twee, drie beantwoorden en vandaar dat Assurantiekantoor Klaassen & Partners heeft besloten om, hier een tweetal nieuwsbrieven aan te wijden.

Wel merk ik vooraf op dat de wetgever en zeker de politiek een dynamisch geheel is, waardoor de waarheid van dit moment een andere waarheid kan zijn over 2 jaar. U moet deze brief dan ook niet zien als een advies, want daarvoor verwijs ik u graag door naar een notaris, maar deze brief is bedoeld om licht in de duisternis te scheppen, waardoor u zelf uw route kunt bepalen.

De laatste maanden is er veel media-aandacht voor de eigen bijdrage bij verblijf in een AWBZ-instelling. De reden hiervoor is gelegen in het feit dat sinds 01 januari 2013 het eigen vermogen meetelt bij de berekening van de hoogte van de eigen bijdrage.

Helaas is niet al het mediageweld even betrouwbaar en vandaar deze uitleg.

De hoogte van de eigen bijdrage hangt af van:

- uw inkomen en vermogen
- uw leeftijd
- uw gezinssituatie en uw indicatie van het CIZ

### **Uw vermogen telt mee**

Vanaf 1 januari 2013 kan een extra deel van uw vermogen meetellen voor de berekening van de eigen bijdrage. Doet u belastingaangifte? En heeft u vermogen in box 3? Dan telt **8%** van de grondslag sparen en beleggen mee bij de berekening van de eigen bijdrage.

De gegevens van het inkomen en het vermogen wordt door het CAK opgevraagd bij de Belastingdienst. Deze gegevens staan ook op uw belastingaanslag of aangifte van 2011.

Ter verduidelijking: De eigen woning zit fiscaal NIET in box III, maar in box I, zodat deze NIET meetelt bij de bepaling van het vermogen ter vaststelling van de hoogte van de eigen bijdrage.

### **Lage eigen bijdrage**

De lage eigen bijdrage geldt alleen voor mensen die tevens kosten hebben voor een huishouden buiten de instelling. Dus indien u bijvoorbeeld gehuwd bent en uw partner blijft zelfstandig wonen, dan komt u in aanmerking voor de lage eigen bijdrage. De gedachte hierachter is dat u naast uw adres in de zorginstelling, ook nog kosten heeft aan een huishouding buiten de zorginstelling. Uw partner woont immers nog zelfstandig.

Situaties waarin u de lage eigen bijdrage betaalt, zijn:

- U bent voor het eerst opgenomen in een AWBZ-instelling. Of uw eerdere opname was langer dan zes maanden geleden. Dan betaalt u de eerste zes maanden (de wachttijd) de lage eigen bijdrage.

- U (of uw partner) heeft een indicatiebesluit voor tijdelijk verblijf. Zoals bijvoorbeeld zorgzwaartepakket 10. Of u heeft een verklaring terugkeer naar de maatschappij (TNM).
- U betaalt het levensonderhoud van uw kinderen waarvoor u kinderbijslag ontvangt of uw kinderen krijgen studiefinanciering. De kinderen mogen niet ouder zijn dan 27 jaar.
- U bent gehuwd en uw partner woont nog thuis. Of u heeft een duurzame relatie, bijvoorbeeld bij een samenlevingscontract, en uw partner woont nog thuis. Let op: Personen met een AOW voor ongehuwden gelden voor de AWBZ als ongehuwd! Ook als u niet wettelijk gescheiden bent.
- U ontvangt het volledig pakket thuis (VPT).

De lage eigen bijdrage is minimaal € 152 per maand en maximaal € 797,80 per maand. Hier gaat 8% of 16% Wtcg-korting vanaf.

### **Hoge eigen bijdrage**

Valt uw situatie niet onder de punten hierboven? Dan betaalt u de hoge eigen bijdrage. Dus als u een alleenstaande bent en permanent wordt opgenomen in een zorginstelling, dan moet u de hoge eigen bijdrage betalen. De gedachte hierachter is dat u immers geen extra kosten hoeft te maken voor een huishouding buiten de zorginstelling.

De hoge eigen bijdrage is maximaal € 2.189,20 per maand en juist dit bedrag duikt steeds op in de media.

### **Enkele cijfermatige voorbeelden:**

(1)

Man, gehuwd, 68 jaar, met een verzamelinkomen incl. AOW € 20.000,-- en zijn vrouw heeft een verzamelinkomen € 10.000,--. Zij hebben geen spaargeld dat uitkomt boven de vrijstelling in box III. Dus hun spaargeld is lager dan € 40.000,-- per jaar

Lage eigen bijdrage per maand € 287,50

Man, gehuwd, 68 jaar, met een verzamelinkomen incl. AOW € 20.000,-- en zijn vrouw heeft een verzamelinkomen € 10.000,--. Zij hebben nu wel spaargeld dat uitkomt boven de vrijstelling in box III. Stel hun spaargeld bedraagt € 100.000,--.

Lage eigen bijdrage per maand € 332,29

### **Conclusie**

Het wel of niet hebben van spaargeld ter grootte van € 100.000,-- scheelt per maand € 45 aan eigen bijdrage!

(2)

Een vrouw, 68 jaar, weduwe en alleenstaand met een verzamelinkomen incl. AOW van € 30.000,--. Zij heeft geen spaargeld groter dan € 20.000,--.

Hoge eigenbijdrage per maand € 1.264,--

Een vrouw, 68 jaar, alleenstaand met een verzamelinkomen incl. AOW van € 30.000,--. Zij heeft nu wel spaargeld en wel zij bezit € 100.000,--.

Hoge eigenbijdrage per maand € 1.760,--

**Conclusie**

Het wel of niet hebben van spaargeld ter grootte van € 100.000,-- scheelt per maand € 496 aan eigen bijdrage!

**Slotwoord**

Indien u gebruik kunt maken van de lage eigen bijdrage, omdat u bijvoorbeeld een partner heeft die zelfstandig blijft wonen of omdat uw opname een tijdelijk karakter heeft, dan is de invloed van vermogen op de hoogte van de eigen bijdrage te overzien.

Indien u echter gebruik moet maken van de hoge eigen bijdrage, omdat u alleenstaand bent en uw opname permanent zal zijn, dan stijgt de eigen bijdrage fors en tevens werkt het hebben van een eigen vermogen ook veel zwaarder door.

Assurantiekantoor Klaassen & Partners hoopt u voldoende te hebben bijgepraat over het hebben van eigen vermogen in relatie met de eigen bijdrage bij opname in een zorginstelling.

De volgende keer zal ik u berichten over de voor- en nadelen van schenken en zal met name dieper ingaan op het fenomeen schenken-op-papier.

Wij wensen u een prettig weekend,

Met vriendelijke groet,

Anton Klaassen

Assurantiekantoor Klaassen en Partners  
Postkantoorstraat 33  
6551 BH WEURT  
(T) 024 677 16 15  
(F) 024 677 69 68

=====  
=====

Dit bericht is uitsluitend bedoeld voor de geadresseerde(n). De inhoud ervan is vertrouwelijk en mogelijk wettelijk beschermd. Bent u niet de bedoelde ontvanger? Bedenk dan dat elk verder gebruik, iedere verspreiding of reproductie ten strengste verboden en onrechtmatig is. Wij verzoeken u in dat geval direct contact met de afzender op te nemen.