

EIGEN BIJDRAGE VOOR DE ZORG **(Uitgave 2024)**

Wanneer u thuis zorg ontvangt of u opgenomen wordt in een zorgcentrum, wordt van u een eigen bijdrage gevraagd.

In deze brochure gaan wij nader in op:

- de veranderingen in de zorg sinds 2015;
- de berekening van de eigen bijdrage; en
- de oplossingen om de eigen bijdrage zo laag mogelijk te houden.

VERANDERINGEN IN DE ZORG

Wmo

De ondersteuning thuis is een taak van de gemeenten. Dit staat in de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo).

De Wmo maakt het voor gemeenten mogelijk om ondersteuning aan te bieden. Hulpmiddelen en voorzieningen uit de Wmo zijn bijvoorbeeld rolstoelen, woningaanpassingen, dagbesteding en huishoudelijke hulp.

Iedere gemeente heeft de vrije hand in het organiseren van deze ondersteuning. Een gemeente is verplicht om onderzoek te doen naar de situatie als iemand zich meldt voor ondersteuning. Bij dit onderzoek wordt zowel naar de cliënt als zijn omgeving gekeken. De gemeente kijkt naar wat de cliënt zelfstandig kan en waar de omgeving ondersteuning kan bieden.

Gemeenten vragen een eigen bijdrage voor de ondersteuning. Deze bijdrage is mede afhankelijk van de leeftijd en het inkomen van de cliënt en zijn partner.

Zorgverzekeringswet

Het basispakket is uitgebreid met verpleging en verzorging thuis (we noemen dat: wijkverpleging). Wijkverpleging kan bijvoorbeeld bestaan uit hulp bij het innemen van medicijnen of bij het douchen. De wijkverpleging valt niet onder het eigen risico. U betaalt daar geen eigen bijdrage.

Wlz

Het rijk blijft verantwoordelijk voor de zorg aan mensen die de hele dag intensieve zorg en toezicht dichtbij nodig hebben. Deze zorg valt onder de Wet langdurige zorg (Wlz).

Als u blijvend behoefte heeft aan 24 uur per dag zorg en/of permanent toezicht, regelt de Wlz dat u zorg in een instelling of thuis krijgt. Voor de Wlz moet u een eigen bijdrage betalen.

DE EIGEN BIJDRAGE

Zoals wij hiervoor vertelden, moet u voor de Wmo en Wlz een eigen bijdrage betalen. De eigen bijdrage is inkomensafhankelijk. Hoe hoger uw inkomen is, hoe hoger uw eigen bijdrage.

Bij 'inkomen' moet u denken aan loon, pensioen of AOW. Ook wordt er maar liefst 4% extra van uw vermogen opgeteld bij uw inkomen. Onder vermogen wordt verstaan uw 'box 3 vermogen'.

Box 3 vermogen is bijvoorbeeld:

- uw spaargeld en beleggingen;
- uw vakantiewoning;
- uw eigen woning, althans onder omstandigheden (bijvoorbeeld wanneer u daar al langer dan drie jaar niet meer in woont door opname in een zorgcentrum).

Een deel van uw vermogen is voor de berekening van de eigen bijdrage vrijgesteld. Voor dit jaar gelden de volgende vrijstellingen per persoon:

| Voor wie? | Totaal vrijgesteld? |
|-------------------------------|---------------------|
| Iemand zonder fiscale partner | € 57.000 |
| Fiscale partners | € 134.000 |

Heeft u meer vermogen dan voor u is vrijgesteld, dan wordt dit voor 4% extra opgeteld bij uw inkomen voor de berekening van uw eigen bijdrage. Blijft u onder de vrijstelling van box 3? Dan wordt uw vermogen niet tot uw inkomen gerekend. Uw vermogen is dan 'veilig'.

Doordat ook naar het vermogen wordt gekeken, is de eigen bijdrage vaak fors. Dat kan als resultaat hebben dat u uw eigen huis moet opeten of uw spaargeld moet aanspreken!

U begrijpt: hoe hoger het inkomen én vermogen, hoe hoger de eigen bijdrage. Om te voorkomen dat u uw spaargeld moet aanspreken of uw woning moet opeten, is het belangrijk dat uw vermogen onder de box 3 vrijstelling blijft.

OPLOSSINGEN VOOR EEN LAGE(RE) EIGEN BIJDRAGE

Wij geven hieronder enkele oplossingen:

A. Laat uw testamenten checken en/of maak nieuwe testamenten

Wanneer één van de ouders is overleden, kan het zijn dat de kinderen recht hebben op een erfdeel. Dit erfdeel kunnen zij niet zomaar opeisen bij de langstlevende ouder. Zolang de kinderen het erfdeel niet kunnen opeisen, wordt al het vermogen bij de langstlevende opgeteld voor de berekening van de eigen bijdrage.

In een testament kunt u regelen dat het erfdeel opeisbaar is als de langstlevende ouder wordt opgenomen in een zorgcentrum. In dat geval mag het erfdeel worden afgetrokken van het vermogen. De langstlevende betaalt dan een lagere eigen bijdrage!

Met een goed testament kunt u er ook voor zorgen dat het erfdeel van de kinderen (op papier) met rente aangroeit, zodat ook de rente – bij opname van de langstlevende ouder in een zorgcentrum – op het vermogen van de langstlevende in mindering komt.

Oftewel: door goede testamenten op te maken, kunt u het vermogen doorschuiven naar de kinderen. Op deze manier houdt u minder vermogen over en geldt een lagere eigen bijdrage. Uw vermogen verdampt dan minder snel of zelfs niet, maar blijft juist in de familie.

B. Schenken

U kunt uw vermogen overhevelen door te gaan schenken. Voor schenken bestaan vele manieren, maar we noemen de twee meest gebruikte:

- Een schenking in contanten: het geld wordt simpelweg overgemaakt of gegeven. Uw vermogen is hierdoor direct kleiner.
- Een schenking op papier: soms is schenken in contanten niet mogelijk (bijvoorbeeld omdat al het vermogen 'in de stenen zit'). U kunt dan gaan schenken op papier. Dit houdt in dat u op

papier een bedrag schenkt en dit bedrag dus niet uitkeert. Uw vermogen bedraagt dus alleen op papier minder. Wanneer u wilt dat de schenking ook minder erfbelasting bij uw overlijden met zich meebrengt, gelden er aanvullende regels.

Voor het doen van schenkingen gelden in 2024 de volgende vrijstellingen:

- Kinderen: € 6.633 (welk bedrag onder voorwaarden eenmalig verhoogd mag worden tot € 31.813 (of € 66.268 voor een dure studie)).
- Anderen, bijvoorbeeld kleinkinderen/broers/zussen/neven/nichten: € 2.658.

Pas als u meer schenkt dan het hierboven genoemde bedrag, moet de begiftigde schenkbelasting betalen.

Maar let wel op bij het doen van schenkingen! Het kan grote gevolgen hebben. Niet alleen voor u, maar ook voor de begiftigde. Het gaat om de gevolgen voor allerlei toeslagen, maar ook om situaties dat de begiftigde in de bijstand zit of failliet is. Kom dus altijd bij ons langs om u goed te laten voorlichten.

C. Maak een levenstestament

Wanneer u lichamelijk en/of geestelijk in gezondheid achteruit gaat en niet langer in staat bent uw eigen belangen te behartigen, is het fijn als uw partner of kinderen (of een broer, zus, neef of nicht) uw zaken kunnen overnemen. Dit kan niet zomaar! Om namens u te mogen tekenen, moet er een bewind aangevraagd worden bij de rechter. Dit betekent dat de rechter mee zal kijken en ook periodiek rekening en verantwoording zal vragen. En wanneer er een uitgave wordt gedaan die meer bedraagt dan wat de rechter goed vindt, zal er eerst toestemming gevraagd moeten worden aan de rechter. En schenken via de rechter is in principe niet mogelijk!

Om de gang naar de rechter te voorkomen is het raadzaam een levenstestament op te stellen. Hiermee verleent u uw partner en/of kinderen een volmacht en kan er namens u worden gehandeld als u dat niet meer kunt.

Met het oog op de eigen bijdrage is het dus heel erg belangrijk een levenstestament op te stellen. Kunt u bijvoorbeeld zelf niet meer schenken? Dan kunt u uw box 3 vermogen ook niet verlagen! Door een levenstestament op te stellen kan iemand anders (bijvoorbeeld uw kinderen) dat namens u doen. Lees voor meer informatie over dit onderwerp onze brochure "het levenstestament".

D. Peiljaar verleggen

Voor de berekening van uw eigen bijdrage wordt gekeken naar uw inkomen en vermogen van twee jaar geleden (het peiljaar).

Voor het vermogen wordt telkens gekeken naar 1 januari van het peiljaar. Voor de berekening van de eigen bijdrage in 2024 wordt dus gekeken naar het vermogen per 1 januari 2022.

Wanneer uw vermogen in 2024 fors minder bedraagt dan in 2022 (bijvoorbeeld door schenkingen of het uitbetalen van erfdelen), kunnen wij een verzoek indienen om het peiljaar te verleggen. Wordt dit verzoek toegewezen, dan wordt een nieuwe bijdrageberekening gemaakt op basis van het inkomen en vermogen in 2024.

E. Investeren in bezittingen die niet meetellen voor het vermogen

Vecht stede

notarissen

In de inkomstenbelasting en ook voor de berekening van de eigen bijdrage, worden bepaalde vermogensbestanddelen niet meegeteld. Denk onder meer aan:

- groenbeleggingen (tot € 71.251 per persoon);
- dure 'roerende zaken' (zoals een oldtimer), mits u deze niet hoofdzakelijk als belegging aanhoudt.

Wilt u hier meer over weten, kom dan bij ons langs.

Tot slot

Geen enkele situatie is hetzelfde. Wanneer u wilt voorkomen dat u een te hoge eigen bijdrage moet betalen, is het verstandig persoonlijk advies in te winnen bij Vechtstede Notarissen.

Hardenberg

Scholtensdijk 20
0523-261941

Dalfsen

Kerkplein 26
0529-431742

Zwolle

Harm Smeengekade 24
038-4215876

Aan de totstandkoming van deze brochure is de uiterste zorg besteed. Voor informatie die nochtans onvolledig of onjuist is opgenomen wordt geen aansprakelijkheid aanvaard.