

EIGEN HUIS OPETEN ? KUN JE ER IETS TEGEN DOEN ? DEEL I



*[Mr. Ernst Loendersloot](#)
Sr. kandidaat notaris te
Maastricht
Foto: [Harry Heuts](#)*

Beste Lezer,

De Telegraaf heeft recent aandacht besteed aan de nieuwe rekenmethodes om de eigen bijdrage vast te stellen voor de zorg in verzorgings- en verpleegtehuizen. De Ouderen Bond ANBO [roept op](#) om vooral zelf de beschikking goed na te rekenen omdat er fouten gemaakt zouden worden.

De vraag die notarissen bezighoudt, is of er mogelijkheden zijn om te zorgen dat er een lagere of helemaal geen bijdrage betaald hoeft te worden. Vroeger werd bijvoorbeeld het huis “op naam van de kinderen gezet” om er voor te zorgen dat het huis niet “opgegeten hoefde te worden” als de ouders naar een bejaardenhuis verhuisden.

De nieuwe regeling in het kort

Het is al jaren zo geregeld dat iemand die opgenomen wordt in een verzorgings- of verpleegtehuis een eigen bijdrage voor de zorg moet betalen. De hoogte van die eigen bijdrage is afhankelijk van het inkomen dat iemand heeft.

Voor dat inkomen werd tot 1 januari 2013 gekeken naar het “echte” inkomen (pensioen, etc.) en naar het zogeheten Box 3 inkomen, oftewel het fictieve inkomen op vermogen (spaargeld, etc.).

Sinds 1 januari 2013 is er een aanpassing in dat laatste inkomen. Simpel gezegd wordt er nu namelijk van uitgegaan dat degene die opgenomen is maar liefst 12% rendement maakt op het vermogen dat in Box 3 zit. Het zal duidelijk zijn dat eigenlijk niemand op dit moment zoveel inkomsten trekt van zijn of haar spaargeld. Oftewel, velen die opgenomen zijn zullen moeten interen op hun spaargeld.

Goed om eerst te weten

Laat ik beginnen met het maximale bedrag dat er aan eigen bijdrage betaald moet worden. Dat is voor 2013 €2.189,20 per maand. Wordt de eigen bijdrage alleen al op basis van het “echte” inkomen op dat bedrag vastgesteld, dan heeft het weinig zin om te proberen het Box 3 vermogen naar beneden te brengen.

Ook wil ik wijzen op het feit dat in Box 3 iedereen een vrijgesteld bedrag heeft. Dat stond in 2012 op €21.139,-. Bezit iemand niet meer dan dat bedrag, dan wordt daarover ook geen eigen bijdrage voor de AWBZ berekend.

En dan is er de peildatum. Er wordt namelijk twee volle kalenderjaren terug gekeken om vast te stellen of iemand vermogen heeft in Box 3.

In dat verband wil ik graag wijzen op het volgende:
als de zorgbehoevende in 2013 vanuit de eigen woning naar de verzorgings- of verpleegkliniek gaat, dan wordt er dus gekeken naar het vermogen dat hij of zij bezat in 2011. Volgens de regels van de Inkomstenbelasting hoorde in 2011 de eigen woning in Box 1 en niet in Box 3.

Oftewel, de eigen bijdrage wordt in 2013 nog niet berekend over de waarde van de woning.

Hopelijk geeft dat de tijd om die woning te verkopen zodat als de eigen woning fiscaal van Box 1 naar Box 3 gaat, het geld in ieder geval niet meer in de stenen vast zit.

Een laatste punt van aandacht is de waarde van de woning voor de WOZ. Gaat de woning fiscaal van Box 1 naar Box 3, dan wordt er voor de eigen bijdrage van uitgegaan dat er 12% rendement wordt gemaakt op de waarde van het vermogen in Box 3, oftewel op de WOZ waarde van de woning die (nog) niet verkocht is. Hoe lager de WOZ waarde dan is, hoe lager de eigen bijdrage.

Maak dus bezwaar tegen de aanslag die de gemeente dit jaar zal opleggen en doe dat telkens weer opnieuw.

Wordt vervolgd.

Mr. Ernst Loendersloot
kandidaat notaris te Maastricht
Telefoon 043-3509950.

Kijk ook eens op www.ntrs.nl of scan de QR code hieronder.

