

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



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

Beste Lezer,

In mijn [vorige column](#) heb ik beschreven waarom de eigen bijdrage voor de zorg in een verzorgings- of verpleegtehuis hoger zal worden vanaf 1 januari 2013. Ook heb ik een aantal punten beschreven die een noodzakelijke basis geven voor het volgende stuk.

In deze column zal ik ingaan op zaken die u eventueel via de notaris kunt regelen zodat u een lagere eigen bijdrage betaalt.

Aanpassen of maken van een langstlevende testament

In de meeste (maar echt niet in alle) langstlevende testamenten die ik van klanten ter beoordeling krijg, is een regeling opgenomen dat de kindsdelen uitbetaald moeten worden als de langstlevende wordt opgenomen in een bejaarden-, verzorgings- of verpleeghuis.

Daardoor moet de langstlevende dus de spaarrekening “plunderen” om de kinderen uit te betalen. Dit heeft tot gevolg dat het vermogen in Box 3 van de langstlevende lager wordt en dus wordt ook de eigen bijdrage lager. Bij de berekening ervan wordt immers uitgegaan van 12% rendement op het vermogen in Box 3.

Maar de teksten die vroeger gebruikt werden in langstlevende testamenten zijn niet toegesneden op de nieuwe regeling zoals die per 1 januari 2013 geldt. Ik zou u daarom aanraden om met uw oude testament langs te gaan bij uw notaris omdat die u kan adviseren of een up-date noodzakelijk is.

Heeft u nog geen testament ? Ga dan zeker eens langs om u te laten voorlichten door de notaris. In de wet staat weliswaar een zogeheten langstlevende regeling, maar de kinderen kunnen hun kinsdeel volgens de wet alleen opeisen als de langstlevende dood is of failliet wordt verklaard. Opname in een verzorgings- of verpleeghuis is volgens de wet geen reden om uit te betalen. Het is daarom noodzakelijk om deze opeisingsgrond duidelijk te omschrijven in een testament.

Let op:

De kinderen hoeven hun kinsdeel niet daadwerkelijk op te eisen. Op grond van de regels inzake de de-fiscalisering ([artikel 5.4 Wet inkomstenbelasting](#)) is het al voldoende als in het testament staat dat de kinderen hun kinsdeel kunnen opeisen bij de langstlevende.

Uitbetalen kinsdelen als er geen testament is

Als er geen testament is en de langstlevende regeling uit de wet is van toepassing, dan heeft de langstlevende de wettelijke bevoegdheid om de kinderen hun kinsdeel uit te betalen.

Doordat de langstlevende dan simpel gezegd minder spaargeld op de bank heeft staan, zorgt de uitbetaling er ook voor dat de eigen bijdrage lager wordt. Hoe minder vermogen je in Box 3 hebt, hoe lager 12% rendement daarover is in euro's en dus hoe lager de eigen bijdrage.

Maar het verschil met de situatie dat er wel een langstlevende testament is met een goed geformuleerde opeisings-clausule zit in de opmerking die ik hiervoor opnam. Is er een goed testament, dan hoeft de langstlevende niet echt uit te betalen. Het is voldoende dat de kinderen kunnen opeisen.

Is de wettelijke langstlevende regeling van toepassing omdat de ouder die als eerste overleed pas na 1 januari 2003 is gestorven, dan moet de langstlevende aan de kinderen hun kinsdeel uitbetalen. Pas daardoor wordt het vermogen in Box 3 ook echt lager en wordt de eigen bijdrage dus ook minder.

Dit kan een probleem zijn als het Box 3-vermogen niet “cash” op de spaarrekening staat, maar in de stenen van het eigen huis vast zit op het moment dat de langstlevende wordt opgenomen. Er kan dan niet uitbetaald worden door de langstlevende !

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.

