

AANVULLENDE OPMERKINGEN OVER DE VERHOOGDE BIJDRAGE VOOR DE AWBZ.

Deel 2



[Mr. Ernst Loendersloot](#)

*Sr. kandidaat notaris te
Maastricht*

Foto: [Harry Heuts](#)

Beste lezer,

Zoals in deel 1 aangegeven staat de tijd en vooral de ontwikkelingen niet stil als het gaat om de verhoogde eigen bijdrage voor de AWBZ. Daarom nu deel 2 van Varia over deze materie.

ÉÉN VAN DE PARTNERS WORDT OPGENOMEN EN DE ANDER BLIJFT IN HET HUIS WONEN. HUN WONING BLIJFT ALTIJD BUITEN DE BEREKENING VOOR DE AWBZ.

Het is misschien minder erg als in eerste instantie gedacht als het gaat om de waarde van de woning voor de AWBZ.

Stel dat van een echtpaar één wordt opgenomen in een verzorgings- of verpleegkliniek terwijl de ander in het huis blijft wonen. In dat geval is die woning een Eigen Woning (voor de achterblijver) en blijft dat ook. Een bijgevolg hiervan is dat deze woning ook voor degene die wordt opgenomen een Eigen Woning blijft (in Box 1). Zolang de achterblijver daar blijft wonen, zal de kwalificatie van die woning ongewijzigd blijven en zal de waarde dus nooit in Box 3 belanden.

Oftewel, voor de eigen bijdrage zoals die door het CAK wordt berekend, speelt de waarde van de woning ook geen rol.

Belangrijk is wel dat er sprake moet zijn van een fiscaal partnerschap vóór de opname. Trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaan is daarvoor voldoende, maar bij samenwoners moet er (bijvoorbeeld) nog sprake zijn van een samenlevingscontract.

Zeker bij oudere stellen, die elkaar pas op latere leeftijd hebben getroffen, zie ik vaak dat er geen samenlevingscontract is opgesteld. En dat kan dus voor de AWBZ problemen opleveren.

Denk aan de situatie dat de man weduwnaar is omdat hij zijn eerste vrouw, waarmee hij ook kinderen heeft gekregen, heeft verloren. Hij is eigenaar van de woning. Enkele jaren na het overlijden van zijn eerste echtgenote treft hij op 63-jarige leeftijd een nieuwe vrouw (weduwe van 60 met kinderen) en ze besluiten dat zij bij hem intrekt. Ze trouwen niet en sluiten ook geen samenlevingscontract.

Als hij dement wordt en opgenomen wordt, dan zal zijn woning naar Box 3 verhuizen, waarna de woning “opgegeten” moet worden vanwege de hogere bijdrage voor de AWBZ. Zijn kinderen zullen dan gedwongen worden om het huis te verkopen en de vriendin van vader er uit te zetten, zelfs als ze haar erg aardig vinden.

Zouden de man en de vrouw een samenlevingscontract hebben getekend dan zijn zij fiscaal partners en blijft de woning van de man fiscaal een Eigen Woning in Box 1 omdat zijn fiscale partner (de vrouw met wie hij een samenlevingscontract is aangegaan) er in woont.

Dus misschien dat de komende tijd veel oudere mensen die samenwonen naar de notaris zullen komen om een samenlevingscontract te tekenen. Ik ben benieuwd.

NAIJL EFFECT EIGEN WONING

Stel dat de patiënt alleen woont en geen fiscaal partner heeft, dan zal de eigen woning op een goed moment van Box 1 naar Box 3 verhuizen, waarna de waarde meetelt voor de berekening door het CAK. Maar dat gaat niet van het ene op het andere moment.

Zolang de woning niet verkocht is, bestaat er een recht om de woning ook na de verhuizing fiscaal te blijven zien als een Eigen Woning in Box 1. Dat kan dankzij de verhuisregeling in de inkomstenbelasting twee jaar lang worden volgehouden (tijdelijk is dat zelfs 3 jaar, maar dat terzijde). Pas na die tijd (als de woning dan nog niet verkocht is) wordt de waarde van de woning overgebracht naar Box 3.

Maar er is ook nog het na-ijl effect van de peildatum voor het CAK. Voor de berekening terzake van de verhoogde eigen bijdrage voor de AWBZ, kijkt het CAK 2 jaar terug.

En juist de combinatie van die beide zaken, levert een aardig punt op.

Simpel gesteld geldt het volgende:

Is een patiënt op 1 januari 2013 opgenomen, dan wordt door het CAK voor de eigen bijdrage in 2013 gekeken naar het vermogen in Box 3 in het jaar 2011. In 2011 woonde de patiënt nog in zijn/haar eigen huis. Dus de WOZ waarde is niet van belang. De woning hoeft niet te worden opgegeten.

Twee jaar later (dus in 2015) zal het CAK voor dezelfde patiënt kijken naar het vermogen in Box 3 in het jaar 2013 (het jaar van de opname). Ook nu is de WOZ waarde van de woning niet relevant. Dit vanwege het feit dat de woning in 2013 de Eigen Woning was en dankzij de verhuisregeling nog 2 jaar in Box 1 blijft (zolang deze niet verkocht is). De woning hoeft dus nog steeds niet te worden opgegeten.

Weer 2 jaar later (dus in 2017) gaat het CAK opnieuw rekenen. Er wordt opnieuw gekeken naar het vermogen in Box 3, maar nu naar dat van het jaar 2015. Nu is de WOZ waarde wél relevant, want de 2 jaar van de verhuisregeling uit de inkomstenbelasting is verstreken. De woning verhuist in het fiscale jaar 2015 automatisch van Box 1 naar Box 3. Vanaf 2017 zal de eigen woning opgegeten moeten worden.

In de periode tussen 1 januari 2013 en 1 januari 2017 (dus 4 jaar !) hoeft de eigen woning niet te worden opgegeten, tenzij deze tussentijds wordt verkocht.

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

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

Of schrijf je in voor mijn [gratis nieuwsbrief](#).

U kunt ook op de hoogte blijven via:
[LinkedIn](#) [Twitter](#) [Facebook](#)

[Brochures kunt u hier downloaden.](#)

