

Advieswijzer

Wlz en eigen woning

“Moet de eigen woning nu *opgegeten* worden wanneer de partner opgenomen is of binnenkort opgenomen wordt in een zorginstelling (WLZ-instelling)?”

Deze vraag over de nieuwe regels inzake de eigen bijdrage Wlz (voorheen AWBZ)¹ krijgen wij veelvuldig gesteld door onze cliënten. Daarom geven wij de regeling hierna in het kort weer, om vervolgens aan te geven wat u kunt doen om de eigen bijdrage te beperken.

Eigen bijdrage WLZ

De Wlz voorziet in een eigen bijdrage van de verpleegde. Deze eigen bijdrage bij opname in een zorginstelling is afhankelijk van de samenstelling van het huishouden, de huwelijkse staat, het box 3-vermogen en het verzamelinkomen. Er geldt geen vermogenstoets, maar mensen met box 3-vermogen betalen een hogere eigen bijdrage voor de Wlz en de WMO².

Sinds 1 januari 2013 wordt 8% van het box 3-vermogen bij het bijdrageplichtige inkomen meegeteld, naast de 4% die reeds in het verzamelinkomen zit. Totaal dus 12%! Omdat men in de meeste gevallen niet zulke rendementen op het vermogen kan maken, wordt men dus in feite geacht het vermogen zelf aan te spreken.

Box 3-vermogen en peiljaar

Het box 3-vermogen (na aftrek van het heffingsvrije deel) is dan ook sinds 1 januari 2013 van groter belang geworden. Een mogelijkheid om een lager box 3-vermogen te realiseren is het doen van schenkingen. Ook het vermogen in een BV (besloten vennootschap) inbrengen kan een aanzienlijke besparing opleveren.

Omdat voor de hoogte van de eigen bijdrage naar de inkomens- en vermogensgegevens van twee jaar eerder wordt gekeken, heeft het in 2017 schenken pas effect in 2020. Door in 2017 te schenken wordt het box 3-vermogen op peildatum 1 januari 2018 verlaagd (derhalve in de aangifte IB 2018). Het inkomen in 2018 is bepalend voor de eigen bijdrage CAK³ in 2020. In zo'n geval kan worden verzocht om zogenoemde peiljaarwijziging (artikel 10 en 15 van Bijdragebesluit Zorg). De eigen bijdrage wordt dan gebaseerd op het geschatte inkomen van het lopende kalenderjaar. Dit verzoek moet wel worden gedaan binnen drie maanden na afloop van het kalenderjaar (of in het kalenderjaar zelf).

Eigen woning

De eigen woning zit in box 1 en is daar belast tegen 0,75%⁴ van de WOZ-waarde⁵. Dit bedrag is, wanneer er geen renteaftrek voor de hypotheek is, geheel vrijgesteld. De eigen woning telt in een dergelijke situatie dan niet mee voor het inkomen en dus niet voor de hoogte van de eigen bijdrage Wlz. Wanneer de ouderlijke woning leeg staat, bijvoorbeeld omdat beide partners zijn opgenomen, geldt dat de woning nog gedurende twee jaar als eigen woning kan gelden. Gedurende deze periode telt de waarde van de woning niet mee voor de berekening van de eigen bijdrage. Na 2 jaar dient de woning te worden opgenomen in box 3 (zie boven).

¹ Wlz: Wet langdurige zorg / awbz; Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten

² Wet Maatschappelijke Ondersteuning

³ Centraal Administratie Kantoor

⁴ Bij een eigen woningwaarde van € 75.000 tot € 1.060.000

⁵ Wet Waardering Onroerende Zaken

Voorbeeld

Hieronder treft u een voorbeeld aan om de gevolgen van de nieuwe maatregel te schetsen.

Mevrouw De Vries is alleenstaand en verblijft in een zorginstelling (Wlz-instelling). Haar inkomsten bestaan uit een AOW-uitkering en een aanvullend pensioen, totaal € 20.000.

- Zonder box 3-vermogen wordt haar eigen bijdrage € 980,79 per maand.
- Met een box 3-vermogen van € 50.000 wordt haar eigen bijdrage € 1.314,12 per maand.
- Met een box 3-vermogen van € 100.000 wordt haar eigen bijdrage € 1.586,70 per maand.

NB: met het box 3-vermogen wordt hierboven bedoeld het vermogen vóór aftrek van het heffingsvrij vermogen en ouderentoeslag.

Mogelijkheden

Zoals uit bovenstaand voorbeeld blijkt, kan de eigen bijdrage Wlz behoorlijk in de papieren lopen. U kunt voorkomen dat een gedeelte van uw vermogen wordt meegeteld bij de berekening van de Wlz-bijdrage. Bijvoorbeeld door het maken van een testament of het doen van een schenking. Door in het testament op te nemen dat bij opname van de langstlevende partner in een zorginstelling de erfenis van de eerst overleden partner mag worden uitgekeerd, kunt u een hoge eigen bijdrage voorkomen.

Tot slot

Neem voor uw eigen specifieke situatie daarom contact met ons op.

De Wert accountants & belastingadviseurs

T: 040-2444288

W: www.dewert.nl

E: dewert@dewert.nl