



Metis Notarissen

Metis Notarissen is het grootste notariaat van Limburg, met maar liefst zes vestigingen en ruim 70 deskundige medewerkers. Naast het hoofdkantoor in Beek (bij Maastricht-Airport), heeft Metis Notarissen vijf kleinere vestigingen die ervoor zorgen dat het notariaat overal en voor iedereen bereikbaar is. Bij Metis Notarissen werken toegankelijke en onafhankelijke deskundigen die uw taal spreken en oprecht betrokken zijn. Zo biedt het notaris kantoor specialisten op het gebied van onroerend goed, ondernemingsrecht, agrarisch recht en (internationaal) personen- en familierecht.

Uw spaargeld en eigen huis “opeten”? Niet als u eerst langs de notaris gaat.

Zo lang en gezond mogelijk thuis blijven wonen is een wens van ons allemaal. Maar toch komt er misschien een moment waarop u in een verpleeg- of verzorgingstehuis gaat wonen. Vanaf dat moment betaalt u aan de zorginstelling een eigen bijdrage. Bij het vaststellen van de hoogte van de eigen bijdrage wordt gekeken naar zowel uw inkomen als het vermogen. De notaris kan u helpen de eigen bijdrage zo laag mogelijk te houden.

De eigen bijdrage die betaald moet worden voor het wonen in een zorginstelling valt onder de Wet Langdurige Zorg (Wlz) en kan oplopen tot meer dan 28 duizend euro per jaar. Vaak wordt gezegd dat u uw eigen woning of vermogen moet “opeten” bij opname in een zorginstelling. Dit is echter niet per definitie het geval. Als u de eigen bijdrage uit inkomen prima kunt betalen, dan hoeft u uiteraard niet in te teren op het vermogen. Pas wanneer de eigen bijdrage uw inkomen gaat overstijgen, gaat uw vermogen een rol spelen. Hoe u uw vermogen en de eigen bijdrage kunt verlagen, leggen we u graag uit.

Uw inkomen verlagen

Bij het berekenen van de eigen bijdrage speelt uw belastbaar inkomen een belangrijke rol. Het CAK (Centraal Administratie Kantoor) kijkt hiervoor naar de gegevens van 2 jaar geleden. Is uw inkomen inmiddels fors lager dan 2 jaar geleden? Vraag het CAK dan of ze uw eigen bijdrage opnieuw vaststellen op basis van de huidige gegevens. U kunt uw inkomen verlagen met aftrekposten. Dat levert niet alleen een lagere eigen bijdrage op, maar ook nog eens belastingvoordeel. Ook als u voorheen geen belastingaangifte deed, loont het al snel de moeite vrijwillig aangifte te doen na opname in een zorginstelling.

Vaak zijn heel wat zorgkosten aftrekbaar, bijvoorbeeld voor het wassen van kleding en beddengoed. Vanaf 300 euro moet u kunnen aantonen dat u deze kosten ook echt hebt gemaakt.

Verlagen van uw vermogen

Zolang u nog zelf in de woning woont, is er niets aan de hand. Deze telt dan niet mee als vermogen. Maar zodra u de woning verkoopt, wat niet onwaarschijnlijk is als u naar een zorginstelling verhuist, wordt de eigen woning aangemerkt als vermogen. Daarnaast heeft u misschien nog gespaard. Ook hiermee heeft u vermogen vergaard. U betaalt dan een hogere eigen bijdrage dan iemand die niets heeft gespaard en alles heeft opgemaakt. Dat voelt erg onrechtvaardig. Er zijn gelukkig manieren om de eigen bijdrage flink te verlagen. Eén daarvan is uw testament. In uw testament kunt u een W/Z-clausule laten opnemen. Deze clausule regelt dat kinderen hun erfenis mogen opeisen als de langstlevende ouder een beroep doet op langdurige zorg in een instelling waar een eigen bijdrage van toepassing is. Door het uitkeren van de erfenis aan de kinderen, vermindert het vermogen en dus de eigen bijdrage aan zorg. Een andere manier waarop u uw vermogen kunt verlagen is het doen van een schenking of een schenking op papier aan bijvoorbeeld uw kinderen. Tot een bepaald bedrag kan dit zelfs belastingvrij.

Levenstestament

Daarnaast kan het verstandig zijn om een levenstestament te maken. Hierin benoemt u iemand, bijvoorbeeld uw kind(eren), die namens u belangrijke beslissingen mag nemen als u dat zelf niet meer kunt. Deze persoon is dan gevolmachtigd om schenkingen te doen uit uw vermogen als u bent opgenomen in een instelling. Het vermogen wordt hierdoor snel kleiner.

Vanaf 2022 spaargeld lager belast?

Op dit moment wordt gewerkt aan een wetsvoorstel om vanaf 2022 de belastingheffing over spaargeld in Box 3 aan te passen. Nu wordt er nog vanuit gegaan dat het vermogen waarover belasting betaald wordt voor een deel uit beleggingen bestaat, ook als dit niet het geval is. Straks wordt gerekend met de werkelijke verhouding tussen spaargeld, beleggingen en schulden. Belasting over spaargeld wordt dan vastgesteld aan de hand van de werkelijke hoeveelheid spaargeld. Hierover wordt dan een vooraf vastgestelde rente berekend, die zoveel mogelijk aansluit bij de werkelijke spaarrente. Deze wetswijziging zal zeker een rol gaan spelen bij de berekening van de eigen bijdragen, maar in welke zin is op dit moment nog niet duidelijk.

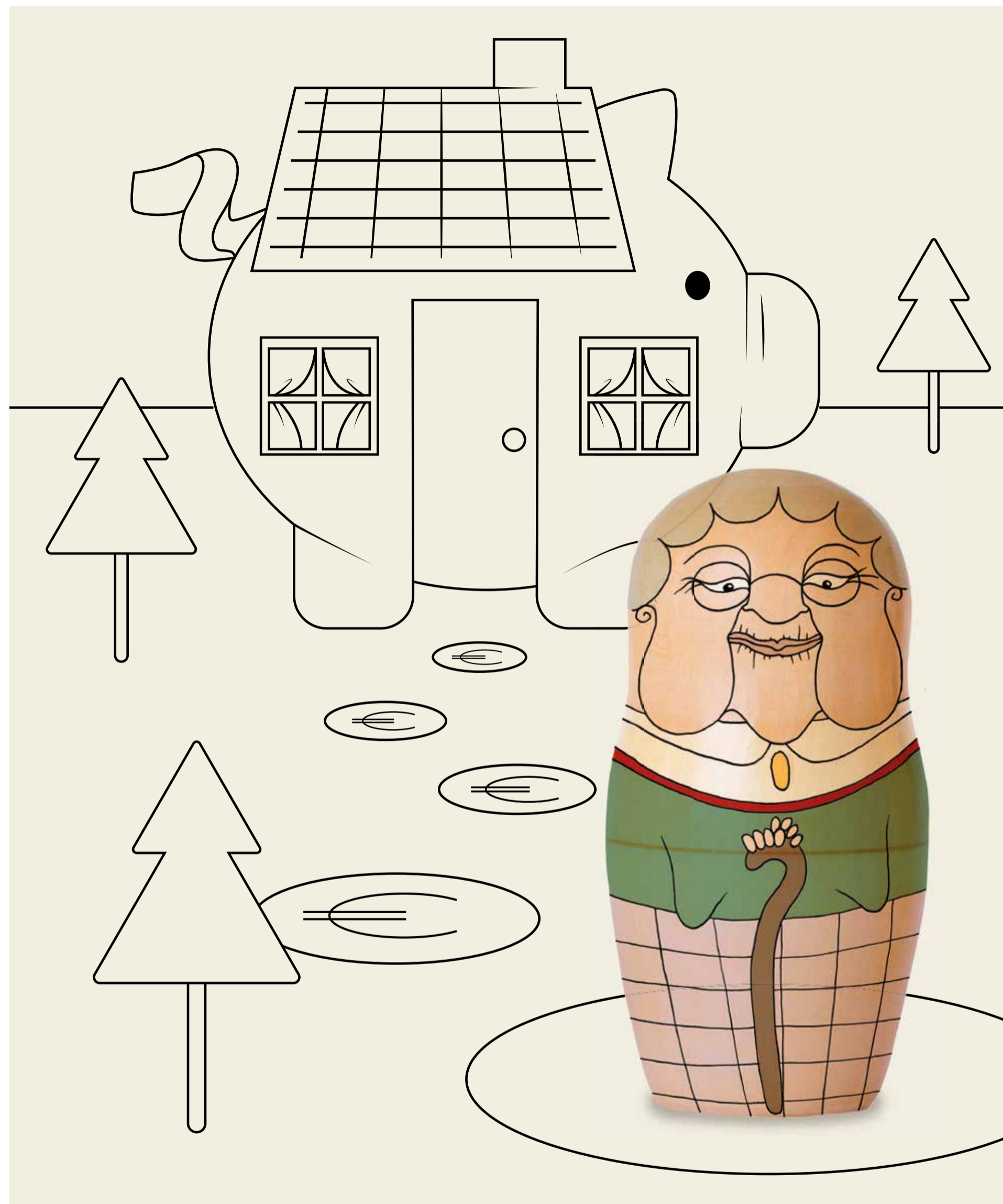
Wilt u ook weten wat uw inkomen en vermogen betekenen voor een eventuele eigen bijdrage en hoe u deze kunt verlagen? Wacht dan niet te lang, ook al lijkt een verhuizing naar een zorginstelling nog ver weg. Metis Notarissen adviseert u graag over de beste oplossing in uw specifieke situatie. Maak een afspraak met een van onze notarissen bij u in de buurt.



METIS
NOTARISSEN

VESTIGINGEN
Maastricht - Airport
Helden
Gulpen
Sittard
Valkenburg a.d. Geul
Geleen

T. 088 304 0 304
(lokaal tarief)
www.metisnotarissen.nl



Rekenvoorbeeld:

Els is 75 jaar, alleenstaand en woont in een verzorgingstehuis. Haar jaarinkomen is €19.920. Per maand krijgt Els €1100 aan AOW en €560 aan pensioen. Haar koopwoning is in 2016 verkocht voor €100.000. Verder heeft Els €25.000 op een spaarrekening. In totaal heeft ze dus €125.000 aan vermogen. Els' eigen bijdrage voor het verzorgingstehuis stelt het CAK vast op €1650 per maand, dus €19.800 per jaar. In 2019 verandert het inkomen van Els niet. Wel is haar spaargeld inmiddels gedaald tot €85.000, door onder andere schenkingen. Als Els niets doet, blijft

haar eigen bijdrage €1650 per maand. Als het CAK zou uitgaan van het huidige spaarsaldo, is de eigen bijdrage nog maar €1408 per maand. Dat levert een besparing op van €2902. Stel dat Els haar vermogen nog verder had verlaagd tot €25.000 (bijvoorbeeld door grotere schenkingen en/of andere grote uitgaven) dan is haar eigen bijdrage €957 per maand. De totale besparing is in dat geval €8318. Bron: <https://www.consumentenbond.nl/belastingaangifte/eigen-bijdrage-voor-de-zorginstelling-vermindern>