



EVEN VOORSTELLEN



Rachel Hayhoe



Jos Hofstee

Monnickendam



Purmerend



Abma Schreurs
Advocaten Notarissen



Amsterdam



Hoorn



**Zorgen om de
zorgbijdrage**

Hogere zorgbijdrage vanaf 1.1.2013

Vanaf 1 januari 2013 betalen veel mensen die in een AWBZ-instelling zijn opgenomen meer zorgbijdrage.

De zorgbijdrage is maximaal € 2.189,20 p/m en
Wordt berekend over inkomen en vermogen.



Abma Schreurs
Advocaten Notarissen

Berekening over vermogen

Voor de zorgbijdrage wordt met 12% over het vermogen in box 3 gerekend.

Het box 3 vermogen wordt als volgt berekend: de bezittingen worden verminderd met de schulden, zoals hypotheeklening voor 'n vakantiewoning.

Er is een vrijgesteld bedrag van ruim 20.000 euro.

Wat is 'box 3-vermogen'?

Bezittingen en schulden moeten voor de inkomstenbelasting in box 3 worden aangegeven. Het gaat bijvoorbeeld om de volgende bezittingen:

- spaargeld;
- een vakantiewoning of andere 'tweede woning';
- familiebezittingen en erfstukken.
- een verhuurde woning;
- effecten.

In de praktijk geconstateerde knelpunten

- Het toetsmoment voor het vermogen ligt twee jaar terug. De zorgbijdrage in 2013 is gebaseerd op de stand van het vermogen in 2011. Het duurt twee jaar voordat de vermindering van het vermogen doorwerkt in de bijdrage.
- Het vermogen zit 'vast' in stenen of beleggingen. Op papier is er vermogen maar niet cash op de bank. Dat kan tot betalingsproblemen leiden.





Praktijkvoorbeeld

Mevrouw A is blijvend opgenomen in het verpleeghuis. Omdat haar woning moeilijk verkoopbaar is, besluit haar neef (die haar vertegenwoordigt) het huis te verhuren. De huur is minder dan 12% van de WOZ-waarde van de woning. De inkomsten van mevrouw A: AOW en huurinkomsten. Deze inkomsten zijn te weinig om de zorgbijdrage te betalen.



Is er een oplossing?

Het huis van mevrouw A moet verkocht worden maar of dat snel lukt? De neef van mevrouw A kan proberen om een betalingsregeling met het CAK te treffen.

Ook hier geldt: vermogensveranderingen hebben pas na twee jaar effect maar door het huis te verkopen is er te zijner tijd contant geld om de bijdrage te betalen.

Voorkomen van financiële problemen bij betaling zorgbijdrage

- In testament clause opnemen dat erfdelen van de kinderen kunnen worden opgeëist bij opname in AWBZ-instelling.
- Het is niet zeker of clauses uit oudere testamenten nog geldig zijn.
- Toekomstige erfgenamen aanspraak geven op het vermogen, dat kan in geld maar ook op papier.



Vrijstelling schenkbelasting

Kinderen

€ 5.141 (jaarlijks)

€ 24.676 (eenmalig)

€ 51.407 (eenmalig verhoogd)

Overig

(kleinkinderen/derden)

€ 2.057 (jaarlijks)



Abma Schreurs
Advocaten Notarissen

Mogelijkheden schenken

Bij een 'papieren schenking' blijft de portemonnee van de schenker dicht.

Doel: verkleinen vermogen in box 3 voor AWBZ.

Ook erfbelasting besparen? Dan jaarlijks rente betalen van 6%.

Rentebetalingvoordeel. Nadeel: kinderen betalen in box 3 maar kunnen dat uit jaarlijkse rentebedrag doen.

Schenken met voorwaarden

De notaris kan u bij schenken van dienst zijn door de schenking juridisch juist vast te leggen in een akte, zoals:

- De uitsluitingsclausule
- Herroepingsmogelijkheid
- Tweetrapsschenking

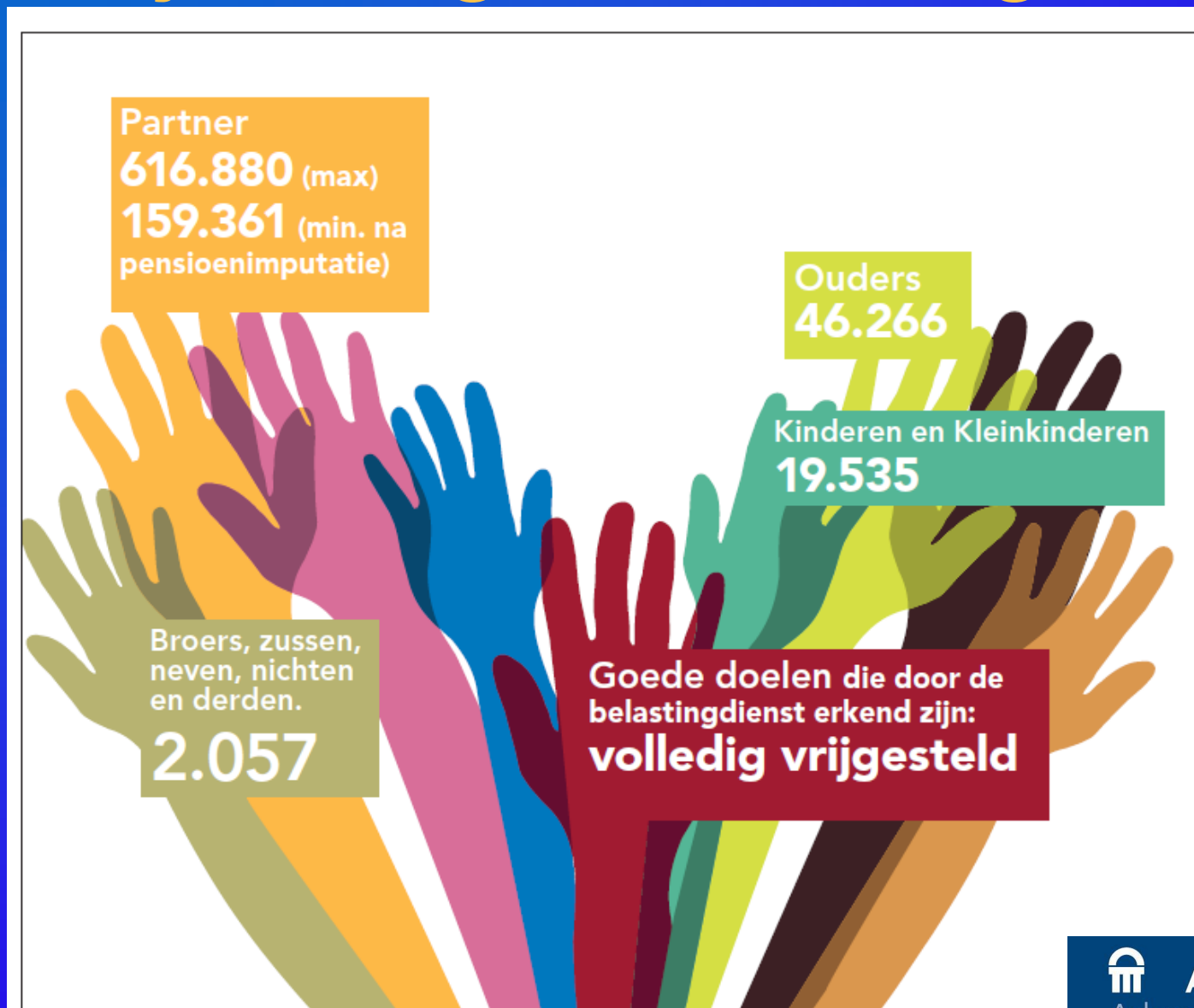


Als u toch een testament gaat maken/veranderen...

- Excuteur: deze wikkelt uw erfenis af.
- Legaat aan de kleinkinderen: kleinkinderen kunnen ruim 19.000 euro belastingvrij erven
- Uitsluitingsclausule: erfenis blijft van uw erfgenamen 'privé'
- Flexibel testament: keuze in de uitvoering van het testament naar stand vermogen bij overlijden. Heeft overblijvende partner al het vermogen nodig?
Hoeveel erfbelasting?



Vrijstelling erfbelasting 2013



Abma Schreurs
Advocaten Notarissen

Heeft u al een levenstestament?

Voor regelingen tijdens leven voor als u zelf niet meer uw eigen zaken tijdelijk of definitief kunt behartigen.

In het levenstestament wordt geregeld wie beslissingen kan nemen over:

- geld
- medische behandelingen
- opname in een verzorgings- of verpleeghuis
- over inboedel en huis

Etc.

Levenstestament of algemene volmacht nodig...

Als u wilt dat de schenkingen voor vermindering van het box 3 vermogen worden voortgezet als u niet meer in staat bent zelf over uw vermogen te beschikken...



Wat is voor u van toepassing?

1. U heeft een testament

Kom voor een gratis advies gesprek naar ons kantoor en de (kandidaat) notaris beoordeeld op basis van uw wensen of dit testament “AWBZ proof” is.

2. U heeft geen testament.

Kom voor een gratis advies gesprek naar ons notariskantoor en de (kandidaat)notaris zal u op basis van uw wensen een gedegen juridisch advies geven.



Abma Schreurs
Advocaten Notarissen

Contact gegevens:

Telefoon: 088 433 43 33

Mail: info@abmaschreurs.nl

Hilversum straat 324 Amsterdam

Maelsonstraat 18 Hoorn

Gooischekade 1 Monnickendam

Waterlandlaan 52 Purmerend

Ook avond spreekuren!

