

ZORGINSTELLING EN AOW

ZORGINSTELLING EN AOW

Wanneer uw partner langdurig in een verpleeghuis of een andere Wlz-instelling woont, kunt u kiezen voor AOW als alleenstaande. U blijft gewoon getrouwd, maar krijgt dan beiden AOW ter hoogte van 70% van het netto minimumloon.

Voor- en nadelen:

Het aanvragen van AOW voor alleenstaanden lijkt gunstig, omdat u en uw partner een hogere AOW krijgen. Maar er zijn ook nadelen:

U gaat waarschijnlijk meer belasting betalen.

Uw partner gaat een veel hogere bijdrage betalen voor de Wlz (Wet langdurige zorg). Het Centraal Administratiekantoor (CAK) stelt de hoogte van deze bijdrage vast.

U krijgt misschien minder zorg- en/of huurtoeslag.

Mogelijk heeft het ook gevolgen voor uw eventuele bedrijfspensioen.

Bij overlijden krijgt de overlevende partner geen overlijdensuitkering AOW.

Waar moet je op letten wanneer een partner in een zorginstelling wordt opgenomen?

Situatie gehuwd of geregistreerd partner:

Als een van beiden wordt opgenomen met een zorgindicatie van CIZ (Centraal Indicatieorgaan Zorg) dan blijf je elkaars fiscale partner zowel voor de Inkomstenbelasting en Premie Volksverzekeringen als voor de Zorgtoeslag.

Dit geldt niet meer voor de Huurtoeslag zodra degene die in een zorginstelling woont is ingeschreven op dat adres in de Basisregistratie Personen (BRP).

Sinds 2021 kunnen gehuwden, waarvan één in zorginstelling woont, een schriftelijk verzoek doen om voor de Zorgtoeslag NIET meer als toeslagpartners te worden aangemerkt.

Als dit wordt gehonoreerd dan kunnen beide (ex-) toeslagpartners ieder voor zich Zorgtoeslag aanvragen. Ieder voor hun eigen inkomen.

Situtie samenwonend:

Als je samen bij de gemeente op hetzelfde adres staat ingeschreven dan ben je in principe niet elkaars fiscale partner.

Je wordt pas elkaars fiscaal partner als (naast het samenwonen) aan een van de andere voorwaarden

die bij het invullen van de aangifte IH (inkomstenbelasting) wordt voldaan.

Je moet dus aan twee voorwaarden voldoen alvorens er sprake is van fiscaal partnerschap.

Dit zijn o.a. het hebben van: notarieel samenlevingscontract, samen een kind, samen een eigen woning dienende tot hoofdverblijf en nog diverse andere mogelijkheden.

Als een van beide samenwoners in een zorginstelling wordt opgenomen dan vervalt een van

de twee voorwaarden waaraan voldaan moet zijn om als fiscale partner te worden aangemerkt.

Op schriftelijk verzoek aan de inspecteur kan je dan wel fiscale partner blijven.

Doe je dit niet dan houdt het fiscale partnerschap op en kan je als alleenstaand fiscale zaken regelen en ook als alleenstaande toeslagen aanvragen.

Inkomsten en de AOW:

Zodra gehuwden of geregistreerde partners (on)vrijwillig uit elkaar gaan i.v.m. plaatsing in een zorginstelling dan hebben zij volgens de AOW-regelgeving van SVB beiden recht op de AOW voor een alleenstaande.

Deze is aanzienlijk hoger dan AOW voor gehuwden/geregistreerde partners.

Het is zeker niet aan te raden direct dit verzoek bij SVB te doen omdat dit grote gevolgen kan hebben voor zowel Toeslagen als de hoogte van de te betalen eigen bijdrage CAK.

Laat dit door iemand met kennis van dit soort situaties eerst goed beoordelen.

Tot voor kort kwam de SVB nooit meer terug op zo'n gedaan verzoek.

Inmiddels is dat aangepast. Er kan nu eenmalig een verzoek ingediend worden om de gedane keuze te wijzigen.

Inkomsten en Box III en de te betalen bijdrage aan CAK:

Bij opname in een zorginstelling moet de eerste 4 maanden de lage eigen bijdrage voor WLZ-zorg betaald worden.

Daarna moet meestal de hoge eigen bijdrage betaald worden.

Deze wordt door CAK definitief vastgesteld aan de hand van het inkomen en vermogen in Box III van 2 jaar terug.

Er zijn uitzonderingen. Bijvoorbeeld als de partner nog thuis woont of als er voor kinderen gezorgd moet worden.

Kijk eens op de site van CAK. Daar kan je alle in en outs vinden en ook zelf de te betalen eigen bijdrage berekenen.

Wordt iemand in 2024 in een zorginstelling geplaatst en wordt de definitieve bijdrage CAK berekend dan kijkt men in de aangifte 2022 ook of er inkomsten in Box III zijn geweest. Als er een eigen woning in 2024 is verkocht nadat de bewoner is opgenomen in een zorginstelling en de verkoopsom staat op 1 januari 2025 op de bank (en daardoor een belast Box III inkomen is ontstaan), dan zal dit pas in de bijdrage CAK in 2027 worden meegenomen.

Hierin kan als er erfgenamen zijn in een testament voordelig rekening mee worden gehouden. Zie hierna.

Opname in een zorginstelling en een eerder opgemaakt testament

Als er kinderen uit een huwelijk zijn (erfgenamen) die na het overlijden van één van de ouders een vordering hebben op de langstlevende dan kan er in het testament worden opgenomen dat deze vordering niet pas na het overlijden van de langstlevende opeisbaar is maar eerder op het moment dat de langstlevende in een zorginstelling wordt opgenomen.

Dit betekent een geringere kans op een belast inkomen in Box III in de eigen bijdrage CAK voor 2 jaar later.

Levenstestament:

Meer mensen gaan leiden aan dementie en zullen daardoor niet meer handelingsbekwaam zijn.

Als je in zo'n situatie een eigen woning wilt verkopen lukt dit niet meer zonder inschakeling van een rechter als één van beiden door dementie (onvrijwillig) een zorginstelling is opgenomen .

Als je bij de notaris in een levenstestament laat vastleggen dat je elkaars plaatsvervanger bent dan kunnen beiden voor elkaar tekenen en kan bijvoorbeeld de verkoop van de eigen woning normaal plaatsvinden. De notaris stelt aan de hand van vragen vast of beide personen nog goed bij de tijd zijn.

Twijfelt deze dan gaat deze actie niet door en ben je te laat dit nog goed te regelen. Zorg dus dat dit tijdig wordt vastgelegd..

In een levenstestament kunnen heel veel dingen worden vastgelegd zoals hoe je na overlijden begraven of gecremeerd wilt worden, je kunt vastleggen wat er met uw sociale media moet gebeuren, of je wel/niet gereanimeerd wil worden.

Het is ook mogelijk om vast te leggen hoe er gehandeld moet worden als je ernstig ziek bent en er geen hoop meer is om beter te worden.