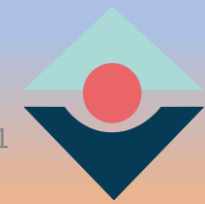




Organisatie van de ouderenzorg. Wat betekent dat financieel.

Presentatie door Theo van Hamond

Versie Najaar 2024



Hoe is de ouderenzorg georganiseerd vanaf 2015 ?

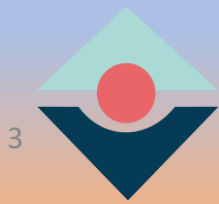
Wet- en regelgeving voor de zorg:

- **Zorgverzekeringswet - Zvw**
(basispakket & aanvullende verzekering)
- **Wet maatschappelijk ondersteuning - Wmo**
- **Wet langdurige zorg - Wlz**



Hebt u al maatregelen getroffen ?

- Hebben u en uw partner een testament en/of een levenstestament ?
- Bij wilsonbekwaamheid kunnen er geen zakelijke maatregelen worden getroffen zoals een testament e.d.
- Met een WLZ-clausule in het (levens-) testament voorkomt u dat de toekomstige kindsdelen de hoogte van de CAK-bijdrage mede bepalen.
- Met goede testamenten worden mogelijke toekomstige problemen voorkomen.



Zorgverzekeringswet – Zvw (vanaf 2006).

Uitvoering door Zorgverzekeraars, zorgverleners & zorginstellingen e.d.

Voorbeelden zorg

- Huisartsenzorg;
- Geneeskundige ziekenhuiszorg;
- Specialistische zorg in ziekenhuis;
- Psychologische zorg;
- Ziekenvervoer;
- Kortdurend verblijf in zorginstelling;
- Revalidatie;
- Fysiotherapie;
- Ergotherapie;
- Logopedie;
- Hulpmiddelen;
- Medicijnen;
- Hulp bij overgewicht en roken;
- Verpleging/verzorging thuis vanaf 2015;
- Etc.



Zorgverzekeringswet – Zvw (vanaf 2006)

Wat zijn de kosten en wie betaalt die in 2024 (2023)?

In 2023 waren de kosten Zvw in totaal 54,75 miljard Euro,
per verzekerde is dit € 3.098,80

- **Werkgeversheffing 6,57% (6,68%) van salaris maximum € 71.624,- (€ 66.956,-)**
 - **Inhouding op uitkeringen 5,32% (5,43%) tot maximumbedrag**
 - **Verzekeringspremies aan Zorgverzekeraars via polissen**
 - **Eigen risico, wettelijk maximaal € 385,- aan Zorgverzekeraars**
 - **Vrijwillige hoger eigen risico, met lagere premie**
 - **Eigen bijdragen voor specialist, medicijnen, hulpmiddelen e.d.**



Wet Maatschappelijke Ondersteuning - Wmo (vanaf 2015)

Om welke ondersteuning gaat het ?

- Zorg voor mensen thuis die lichamelijke of psychische beperkingen hebben en thuis wonen
- De WMO kent drie typen zorg, te weten:
 - ❖ Maatwerkvoorzieningen, afgestemd op de gebruiker dus persoonlijk op maat gemaakt. Voorbeelden: vervoersvoorzieningen; individuele begeleiding; beschermde woonplek; dagbesteding op maat; aanpassingen in de woning; rolstoel; ondersteuning van mantelzorgers; huishoudelijke hulp; maatschappelijke opvang
 - ❖ Algemene voorzieningen, voor iedereen. Voorbeelden: boodschappendienst; een ontmoetingsruimte voor mensen die eenzaam zijn; maaltijdverzorging; maatschappelijke opvang (bijvoorbeeld daklozenopvang); hulp aan buurthuizen en verenigingen
 - ❖ Beschermde wonen, alternatief voor 24-uurs zorg (met CIZ-indicatie)

De gemeente bepaalt of de cliënt recht heeft op professionele begeleiding of zorg en hoeveel zorg en uren (zoals huishoudelijke hulp)



Wet Maatschappelijke Ondersteuning - Wmo (vanaf 2015)

Waarop is de “Eigen Bijdrage WMO gebaseerd

- ❖ Leeftijd: is één de partners nog niet AOW gerechtigd is dan hoeft geen bijdrage betaald te worden
- ❖ Samenstelling huishouden, getrouwd of partner
- ❖ Er is **geen inkomenstoets** voor de bijdrage WMO

Wat zijn de kosten en wie betaalt die in 2024 (2023) ?

In 2022 waren de de kosten voor de WMO 5,1 miljard Euro

- Betaling aan CAK, abonnementsbedrag € 20,60 (€ 19,-) per maand voor “Maatwerkvoorziening”
 - Betaling aan de zorgaanbieder of gemeente: kosten voor “Algemene voorzieningen”
 - De gemeenten mogen afzien van de “Eigen bijdrage”
 - Gemeenten krijgen de dekking uit het Gemeentefonds



Wet Langdurige Zorg – Wlz (vanaf 2015)

Aanvragen bij: Indicatie door Centrum Indicatiestelling Zorg (CIZ).

Uitvoering door Zorginstellingen: verpleging/verzorging, gehandicaptenzorg en GGZ

Betreft:

- ❖ Langdurige intensieve 24-uurszorg in een zorginstelling
- ❖ Zware zorg voor kwetsbare zieken (ouderen) en gehandicapten e.d.
- ❖ Ook zorg thuis is mogelijk - Vpt (indien deze niet duurder is dan de intramurale zorg en de zorg verantwoord en doelmatig is)

Wat zijn de kosten en wie betaalt die in 2024 (2023) ?

In 2023 waren de kosten WLZ 32 miljard Euro, per verzekerde € 1,840,83

Waarvan verpleeghuizen e.d. 16,9 miljard

- Via de Belastingdienst - Inkomstenbelasting
- Onderdeel van premie volksverzekeringen
- Wlz-premie 9,65% van maximaal € 38.098,- (€ 37.149,-)
 - Cak “Eigen Bijdrage” door gebruikers van de Wlz



Wet Langdurige Zorg – Wlz.

Verpleging/verzorging, GGZ of gehandicaptenzorg

- Verblijf in een Wlz-instelling 24 uurs Zorg *
- Volledig Pakket Thuis (Vpt) Zorg thuis of kleinschalig wonen **
- Modulair Pakket Thuis (Mpt) Zorg thuis **
- Persoons Gebonden Budget (Pgb) Zorg thuis of kleinschalig wonen **
- Beschermd Wonen in Wlz-instelling 24 uurs zorg mogelijk met Pgb of Vpt *

- Lage Cak-bijdrage 4 maanden daarna hoge of lage bijdrage

** Lage CAK-bijdrage



“MPT & VPT, inhoud zorg

Modulair Pakket Thuis (MPT) en Volledig Pakket Thuis (VPT):

<u>Mogelijke zorg voor cliënten</u>	<u>MPT</u>	<u>VPT</u>
Verpleging	ja	ja
Persoonlijke verzorging	ja	ja
Begeleiding	ja	ja
Hulp bij huishouding	ja	ja
WLZ-behandeling	ja	ja
Vervoer naar groepsbehandeling	ja	ja
Logeeropvang (t.b.v. mantelzorgers)	ja	ja
Maaltijden (eten en drinken)	nee	ja



“Hoge” of “Lage” Eigen bijdrage aan Centraal Administratie Kantoor (CAK)

➤ Wanneer “Lage” eigen bijdrage WLZ:

- ✓ Eerste 4 maanden van de opname in een instelling e.d.
- ✓ De bijdrage blijft laag als de gehuwde (of geregistreerd partner) partner thuis blijft wonen. **Partners die de “Ongehuwden AOW” ontvangen zijn geen partners voor de SVB en het CAK**
- ✓ Aantal andere situaties, met name de zorg/opvoeding voor kinderen
- ✓ Als de partner zorg heeft met een Vpt, Mpt, PGB. Soms is sprake van een eigen bijdrage Mpt of Pgb i.p.v. de “Lage eigen bijdrage”
- ✓ In alle andere gevallen is de “Hoge” bijdrage van toepassing na 4 maanden

➤ Hoe hoog zijn de bijdragen ??

- ✓ De “Lage” eigen bijdrage in 2024 is tenminste €. 200,40 per maand
- ✓ De maximale “Lage” eigen bijdrage in 2024 is €. 1.052,20 per maand
- ✓ De maximale “Hoge” eigen bijdrage in 2024 is €. 2.887,40 per maand, er is geen minimum. Dit kan zelfs “nihil” zijn

➤ Bijdrage Wmo voor partner die Wmo-zorg ontvangt

- ✓ Als de partner Wmo-zorg ontvangt vervalt de “Eigen bijdrage” voor Wmo
- ✓ Geen stapeling van “Eigen bijdragen” ingeval van WMO-zorg



“Lage” eigen bijdrage bij Wlz

Waarop is de “Lage Eigen bijdrage” gebaseerd ?

Peiljaar is 2 jaar vóór het lopende jaar, in 2024 is dat 2022.

- A. Verzamel-Inkomen van beide partners of de alleenstaande
- B. 4% van de “Grondslag sparen en beleggen”, vrijgesteld € 31.747,- per persoon, van partners of alleenstaande. Met partner € 63.494,-
- C. Eventuele korting compensatie vervallen ouderentoeslag (vermogen bij laag inkomen)
- D. $A + B + C =$ Bijdrage-plichtig inkomen
- E. Lage bijdrage = 10% van “Bijdrage-plichtige inkomen”

De bijdrage is $\frac{1}{12} \times$ “Bijdrage-plichtige Inkomen” van E

Eigen bijdrage per maand te betalen aan het CAK (Centraal Administratie Kantoor)



“Hoge CAK - eigen bijdrage”

Het peiljaar is 2 jaar vóór het lopende jaar, in 2024 is dat 2022

- Verzamelinkomen 2022 (Belastingenboxen 1, 2 en 3)
- Posten die in mindering komen voor de berekening van de hoge bijdrage:
 - ❖ -/- Verschuldigde (saldo) belasting en premies en heffingskortingen;
 - ❖ -/- Aftrek Zorgverzekeringswet (premie Zvw en Zorgtoeslag);
 - ❖ -/- Zak- en kleedgeld: €. 4.167,- voor alleenstaanden of €. 6.482,- voor partners
 - ❖ -/- Aftrek (niet) pensioengerechtigde leeftijd
 - ❖ -/- 15% van inkomen uit arbeid in het volgende jaar

Saldo = Beschikbare inkomen

- ❖ -/- Aftrek van beschikbare inkomen (25% boven vast bedrag)
- ❖ +/+ 4% van het toetsbedrag sparen & beleggen 2022
- ❖ -/- Eventuele compensatie vervallen ouderentoeslag (bij lagere inkomens en vermogen)

Saldo = Hoge bijdrage per jaar, per maand is jaarbedrag gedeeld door 12

Indien het inkomen in 2022 of later veel lager is geworden:

- Onder voorwaarden is de eigen bijdrage aan te passen
- Aanvragen hiervoor kan tot 1-3- van het volgende jaar



“Eigen bijdrage” - Vermogen van partners of alleenstaande

➤ Vermogen, bv. spaargeld, beleggingen, vakantiehuis e.d.

- De peildatum in 2024 is 1 januari 2022, gegevens van de Belastingdienst
- Vermogen tot € 31.747,- (€ 31.340,-) per persoon in 2022 telt niet mee voor “Eigen bijdrage”, ofwel € 63.494,- (€ 62.680,-) voor partners
- Het eigen woonhuis (in box 1) telt niet mee bij de berekening als de partner daar woont
- Komt de eigen woning in box 3 dan telt de waarde wel mee als vermogen (voor alleenstaanden is dit 2 jaar na de opname in de WLZ)
- De belastingdienst levert de gegevens aan het CAK
- In de CAK-bijdrage wordt 4% van het toetsbedrag (vermogen -/- vrijstelling), als inkomen meegeteld

“Eigen bijdrage WLZ” - Keuze AOW voor gehuwden / samenwoners

- Na de opname stuurt de SVB een brief - let op bij de keuze
 - Partner woont in een WLZ-instelling – verhuisbericht van de gemeente aan de SVB
 - *Partners kunnen kiezen uit AOW voor gehuwden of voor “Alleenstaande-AOW”*
 - De keuze hoeft niet meteen. Na de keuze en melding bij de SVB voor de “Alleenstaande-AOW”, gaat de AOW-berekening 1 jaar terug of naar de opnamedatum
 - *De AOW-keuze kan sedert mei 2021 eenmalig worden hersteld*
 - *De SVB en het CAK behandelen mensen met alleenstaande-AOW als juridisch gescheiden*
 - De gehuwden AOW is 50% van het minimumloon ofwel €. 1.067,47 per maand op 1-7-2024. De alleenstaande-AOW is 70% van het minimumloon €. 1.569,75 per maand op 1-7-2024.
 - Het verschil is ruim €. 6.000,- (bruto) per persoon op jaarbasis.
 - Als u niets doet met het SVB-formulier dan behouden de partners de AOW voor gehuwden
 - *De keuze voor de AOW-alleenstaanden heeft tot gevolg dat het CAK de “Hoge” bijdrage berekend op basis van alleen het inkomen en vermogen van de cliënt in de WLZ-instelling*



“Eigen bijdrage WLZ” - Keuze AOW

➤ Mogelijke voordelen bij keuze voor “Alleenstaande AOW”

- AOW per persoon is netto € 475,55 of € 380,30 met of zonder heffingskorting per maand/persoon hoger per 1 juli 2024
- De Zorgtoeslag geldt voor de partners afzonderlijk als die geen toeslagpartner meer zijn (keuze)
- De huurtoeslag kan wijzigen omdat het inkomen van de partner niet meer mee telt
- *De “Hoge bijdrage” geldt alleen voor de WLZ-bewoner. Het inkomen en vermogen van de partner tellen dan niet meer mee.*

➤ Mogelijke nadelen bij keuze voor “Alleenstaande AOW”

- De “Eigen bijdrage” gaat omhoog naar “Hoge bijdrage” voor de WLZ-cliënt
- Het inkomen stijgt, dus ook de inkomstenbelasting en premies
- De zorg- en huurtoeslag kunnen lager worden of geheel vervallen door het hogere inkomen
- *Mogelijk heeft de keuze gevolgen voor de aanspraak op het pensioen – altijd uitzoeken*



“Eigen bijdrage Wlz “Laag” of “Hoog” - keuzes e.d.

Of de “Netto” bijdrage het meest voordelig is hangt af van een aantal zaken die allemaal bekeken dienen te worden en ook in samenhang met elkaar, deze zijn:

- ❖ Keuze gehuwden-AOW of alleenstaande-AOW – **1 keer herstel van de keuze mogelijk**
- ❖ Fiscaal partnerschap kan worden verlaten – **1 keer keuze mogelijk**
- ❖ Inkomens van beide partners gaan omhoog
- ❖ Belastingen en premies gaan omhoog door het hogere inkomen
- ❖ Met de bijtel- en aftrekposten in de IB-aangifte kan worden geschoven tussen de partners. ***De optimale verdeling bij de belastingaangifte een nadeel worden voor de CAK eigen bijdrage***
- ❖ Zorgtoeslag (beide blijven toeslagpartner), tenzij anders wordt gekozen
- ❖ Huurtoeslag (inkomen uitwonende partner telt in principe niet meer mee)
- ❖ Toeslagpartnerschap kan, na verzoek, worden verlaten
- ❖ Ouderenkorting en ***Alleenstaanden ouderenkorting*** in de IB-aangifte
- ❖ **Mogelijke gevolgen voor pensioenen als gekozen is voor de alleenstaande-AOW. Het partnerpensioen kan na overlijden lager worden of komt te vervallen.**



Eigen woning / spaargeld en “Eigen bijdrage WLZ”

- De Woz-waarde van de eigen woning telt niet als “Vermogen” mee zolang de partner in de eigen woning woont
- *Als de woning van de alleenstaande leeg staat telt de woningwaarde als vermogen in box 3 mee na het 2^e jaar van de opname in de Wlz-instelling en wel vanaf 1 januari daarop volgend*
- *Als de woning wordt verkocht komt de opbrengst, na aftrek van de hypotheek, op de bankrekening terecht en is 4% van het toetsingbedrag als bijdrage per jaar verschuldigd aan het CAK*
- De waarde ligt vast bij de belastingdienst via de belastingaangifte
- De Woz-waarde van 2 jaar geleden (2022) is bepalend voor de berekening
- *Feitelijk hoeft pas 4 jaar (2 + 2 jr.) na de opname de woningwaarde in de berekening meegenomen te worden. De woning telt nog 2 jaar mee onder de eigenwoningregeling bij de Belastingdienst en het peiljaar voor de eigen bijdrage is ook 2 jaar. Daarna telt de WOZ-waarde mee in box 3.*



Tot slot – mijn aanbeveling

Vergeet de details van deze presentatie

*Als u hiermee te maken krijgt, laat u informeren,
bereken de gevolgen voor u en uw partner samen*

*Het WLZ-team van KBO-Brabant kan u ondersteunen
en adviseren*





*Hoe kunt u ons bereiken:
Tel. 073 – 644 40 66
Email: info@kbo-brabant.nl*

