

## Eigen bijdrage AWBZ en de eigen woning

*De regeling dat iemand die beschikte over vermogen en opgenomen werd in een verzorgingstehuis, eerst zijn vermogen moest 'opeten', is per 1 januari 2013 weer ingevoerd. Hoe pakt dat uit? En hoe zit het dan met de eigen woning?*

### Eigen bijdrage AWBZ

Sinds 1 januari 2013 telt bij opname in een verzorgingstehuis niet alleen het inkomen maar ook het vermogen mee bij de bepaling van de eigen bijdrage AWBZ. Hoe zit dat?

**Inkomen.** De verschuldigde eigen bijdrage AWBZ is onder andere afhankelijk van het 'verzamelinkomen'. Dat is het inkomen uit werk en woning (box 1), uit aanmerkelijk belang (box 2) en uit sparen en beleggen (box 3) samen.

**Vermogen.** Sinds 1 januari 2013 moet bij de bepaling van het verzamelinkomen mogelijk ook rekening worden gehouden met een verhoogde vermogensinkomensbijtelling: dit is een extra bijdrage van 8% van uw belastbare box 3-vermogen op 1 januari van het peiljaar. Dat is het vermogen boven de voor u geldende vrijstelling in box 3. De vrijstelling bedraagt nu ruim € 21.000,- voor een alleenstaande en het dubbele voor een echtpaar. Voor een 65-plusser kan nog een extra vrijstelling gelden: de 'ouderentoeslag'. De eigen bijdrage is overigens wel gemaximeerd.

**Peiljaar.** Om de eigen bedrage voor 2013 te berekenen, wordt het inkomen en vermogen van 2011 gebruikt. **Tip.** Als het inkomen nadien fors is gedaald, kunt u via <http://www.hetcak.nl> een verlaging van de eigen bijdrage verzoeken. Hoe kunt u nu het vermogen in box 3 laten afnemen?

### Box 3-vermogen verlagen

Er zijn verschillende manieren om het box 3-vermogen, en daarmee de eigen bijdrage, te beperken.

**Schenken.** In de praktijk zien wij vaak dat er schenkingen in contanten of op papier (de notariële

le schuldigerekeningen) aan de kinderen gedaan worden om het box 3-vermogen te verkleinen.

**Testament.** Een mogelijkheid die ook vaak genoemd wordt, is de aflossing van een testamentaire schuld aan bijvoorbeeld de kinderen. Hieraan zitten echter vaak ingewikkelde fiscale aspecten.

### En hoe zit het met de eigen woning?

De eigen woning behoort niet tot het box 3-vermogen, maar valt in box 1.

**Telt pas na twee jaar mee.** Als de ene partner in de woning blijft wonen nadat de andere is opgenomen in een verzorgingstehuis, blijft het aandeel in de woning van laatstgenoemde nog gedurende twee jaar een eigen woning. Die regel is ook van toepassing als er nog slechts één partner leeft en die naar een instelling vertrekt. De tweejaarsperiode begint te lopen vanaf het moment van opname.

**Woning verkocht.** Dat wordt anders als de woning wordt verkocht. Bij verkoop van de woning is het van belang de peildatum van 1 januari in de gaten te houden. Verkoop per eind december is af te raden. Verkoop op 2 januari bespaart de bijtelling over een heel jaar.

**Woning verhuurd.** Een tijdelijk (bijvoorbeeld bij vakantie, maar ook bij kortdurende verpleging) verhuurde woning blijft ook in box 1. **Let op.** Als er geen sprake is van tijdelijke huur, 'verhuist' de woning naar box 3. Ook hier is het dan weer van belang om de peildatum in de gaten te houden (verhuur na 1 januari). In principe geldt voor de box 3-waardering van de verhuurde woning ook de WOZ-waarde. **Tip.** Voor matig renderende woningen zijn er speciale fiscale waarderingsregels die tot een fors lagere box 3-waarde leiden.

*De eigen woning gaat pas na ongeveer twee jaar meetellen voor de bepaling van de eigen bijdrage AWBZ. Bij verkoop van de woning is het van belang de peildatum van 1 januari in de gaten te houden. Verkoop op 2 januari bespaart de bijtelling over een heel jaar.*