

# Onbezorgd ouder worden

Lezing  
18 april 2016



**BAA** belasting  
adviesgroep  
asten

---

---

---

---

---

---

---

---

# Onbezorgd ouder worden

**BAA** belasting  
adviesgroep  
asten

Deel I  
Ouder worden en zorg

---

---

---

---

---

---

---

---

# Ouder worden en zorg

**BAA** belasting  
adviesgroep  
asten

**Wat is het probleem?**

- Eigen bijdrage zorgkosten

**Wanneer?**

- U woont in een zorginstelling;
- U heeft een volledig pakket thuis of modulair pakket thuis;

---

---

---

---

---

---

---

---

## Eigen bijdrage (I)

BAA belasting  
adviesgroep  
asten

De hoogte van de eigen bijdrage is afhankelijk van

- uw inkomen en vermogen
- uw huishouden
- uw zorg en indicatie

---

---

---

---

---

---

---

---

## Eigen bijdrage (II)

BAA belasting  
adviesgroep  
asten

De eigen bijdrage wordt berekend o.b.v. het inkomen en het vermogen van 2 jaar geleden. Voor de bijdrage 2016 wordt gekeken naar peildatum 01-01-2014 en inkomen 2014.  
*(verzoek tot aanpassing is mogelijk)*

Er wordt onderscheid gemaakt tussen een **lage** en **hoge** eigen bijdrage

---

---

---

---

---

---

---

---

## Lage eigen bijdrage

BAA belasting  
adviesgroep  
asten

- U verblijft voor het eerst in een zorginstelling. Of uw vorige verblijf was meer dan 6 maanden geleden. In dit geval betaalt u de eerste 6 maanden de lage eigen bijdrage
- U woont in een zorginstelling, uw partner woont buiten de zorginstelling en u heeft gehuwden AOW
- U of uw partner heeft een volledig pakket thuis
- U heeft een indicatie voor 4 tot 6 dagen per week

---

---

---

---

---

---

---

---

**Berekening lage eigen bijdrage** BAA belasting adviesgroep asten

**De lage eigen bijdrage = 12,5% van het bijdrageplichtig inkomen (maximaal € 838,60 per maand)**

De lage eigen bijdrage wordt als volgt berekend:	
	uw verzamelinkomen of belastbaar loon over 2014
+	8% van de grondslag sparen en beleggen
=	bijdrageplichtig inkomen
\	12,5% van het bijdrageplichtig inkomen delen door 12
=	eigen bijdrage per maand

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Voorbeeld lage eigen bijdrage** BAA belasting adviesgroep asten

Dhr. X en mw. Y beide 75 jaar zijn gehuwd, hebben een eigen woning met een WOZ waarde van € 300.000,- (geen hypotheek) en hebben € 100.000,- spaargeld

Dhr. X en mw. Y hebben beide een AOW van € 10.000,- per jaar en dhr. X heeft nog een pensioen van € 10.000,- per jaar

Dhr. X is in 2015 opgenomen in een zorginstelling

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Voorbeeld lage eigen bijdrage** BAA belasting adviesgroep asten

De lage eigen bijdrage wordt als volgt berekend:		
	uw verzamelinkomen of belastbaar loon over 2014	€ 20.000
+	8% van de grondslag sparen en beleggen	€ 1.190
=	bijdrageplichtig inkomen	€ 21.190
\	12,5% van het bijdrageplichtig inkomen delen door 12	€ 2.649
=	eigen bijdrage per maand	€ 221

Grondslag sparen en beleggen		
	Spaargeld	€ 100.000
-	heffingsvrij vermogen	€ -42.278
-	oudertoeslag (let op! verdwenen per 01-01-2016)	€ -27.984
\	subtotaal	€ 29.738
\	delen 2 (beide gelijke verdeling tussen man / vrouw)	€ 14.869

M.a.w. iedere € 100.000,- spaargeld boven het vrije vermogen kost € 1.000,- (€ 100.000,- x 8% x 12,5%)

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Voorbeeld lage eigen bijdrage** BAA belasting adviesgroep asten

Zolang mw. Y in de eigen woning blijft wonen zal de eigen woning niet meegenomen worden bij de 8% bijtelling over het vermogen

**Let op!** Stel er is alleen dhr. X, die eind 2016 wordt opgenomen in een zorginstelling. Vanaf 2021 zal de eigen woning worden meegenomen bij de berekening van de eigen bijdrage.

---

---

---

---

---

---

---

---

**Voorbeeld lage eigen bijdrage + eigen woning** BAA belasting adviesgroep asten

De lage eigen bijdrage wordt als volgt berekend:		
	uw verzamelinkomen of belastbaar loon over 2014	€ 20.000
+	8% van de grondslag sparen en beleggen	€ 30.000
=	bijdrageplichtig inkomen	€ 50.000
\	12,5% van het bijdrageplichtig inkomen delen door 12	€ 6.250
=	<b>eigen bijdrage per maand</b>	<b>€ 521</b>

Grondslag sparen en beleggen	
Spaargeld	€ 100.000
eigen woning	€ 300.000
- heffingsvrij vermogen (schatting)	€ -25.000
<b>subtotaal</b>	<b>€ 375.000</b>

---

---

---

---

---

---

---

---

**Hoge eigen bijdrage** BAA belasting adviesgroep asten

Voldoet u niet aan de voorwaarden van de lage eigen bijdrage dan moet u de hoge eigen bijdrage betalen.

De hoge eigen bijdrage 2016 = maximaal € 2.301,40 per maand

---

---

---

---

---

---

---

---

**BAA** belasting adviesgroep asten

## Berekening hoge eigen bijdrage

De hoge eigen bijdrage wordt als volgt berekend:

	uw verzamelinkomen of belastbaar loon over 2014
-	verschuldigde belasting of loonheffing
-	premie zorgverzekering
-	zak- en kleedgeld
-	aftrek (niet-) pensioengerechtigde leeftijd
-	15% inkomsten uit tegenwoordige arbeid
-	vrijstellingsbedrag
+	8% van de grondslag sparen en beleggen
=	bijdrageplichtig inkomen
\	delen door 12
=	eigen bijdrage per maand

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**BAA** belasting adviesgroep asten

## Voorbeeld hoge eigen bijdrage

Dhr. X 75 jaar, ongehuwd en heeft een AOW uitkering en een pensioen van samen € 25.000,-. Dhr. X heeft geen vermogen

De hoge eigen bijdrage wordt als volgt berekend:

	uw verzamelinkomen of belastbaar loon over 2014	€ 25.000
-	verschuldigde belasting of loonheffing	€ 3.750
-	premie zorgverzekering	€ 2.338
-	zak- en kleedgeld	€ 3.608
-	aftrek (niet-) pensioengerechtigde leeftijd	€ 972
-	15% inkomsten uit tegenwoordige arbeid	€ -
-	vrijstellingsbedrag	€ 1.516
+	8% van de grondslag sparen en beleggen	€ -
=	bijdrageplichtig inkomen	€ 12.816
\	delen door 12	
=	eigen bijdrage per maand	€ 1.068

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**BAA** belasting adviesgroep asten

## Voorbeeld hoge eigen bijdrage

Netto te besteden	
Verzamelinkomen	€ 25.000
Af: verschuldigde belasting	€ -3.750
Af: premie zorgverzekeringswet	€ -2.338
Af: eigen bijdrage CAK	€ -12.816
	€ 6.096
Per maand	€ 508

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Voorbeeld hoge eigen bijdrage** BAA belasting adviesgroep asten

Dhr. X 75 jaar, ongehuwd en heeft een AOW uitkering en een pensioen van samen € 25.000,-. Dhr. X heeft € 100.000,- vermogen

**De hoge eigen bijdrage wordt als volgt berekend:**

uw verzamelinkomen of belastbaar loon over 2014	€ 29.000
- verschuldigde belasting of loonheffing	€ 4.710
- premie zorgverzekering	€ 2.895
- zak- en kleedgeld	€ 3.608
- aftrek (niet-) pensioengerechtigde leeftijd	€ 972
- 15% inkomsten uit tegenwoordige arbeid	€ -
- vrijstellingsbedrag	€ 2.137
+ 8% van de grondslag sparen en beleggen	€ 6.400
= bijdrageplichtig inkomen	€ 21.079
\ delen door 12	
= eigen bijdrage per maand	€ 1.757

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Voorbeeld hoge eigen bijdrage** BAA belasting adviesgroep asten

**Netto te besteden**

Inkomen AOW + pensioen	€ 25.000
Rente inkomsten (1% x € 100.000)	€ 1.000
Af: verschuldigde belasting	€ -4.710
Af: premie zorgverzekeringswet	€ -2.895
Af: eigen bijdrage CAK	€ -21.079
	€ -2.684
Per maand	€ -224

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Voorbeeld hoge eigen bijdrage** BAA belasting adviesgroep asten

Dhr. X 75 jaar, ongehuwd en heeft een AOW uitkering en een pensioen van samen € 25.000,-. De woning van de dhr. X wordt na opname in de zorginstelling verkocht (€ 250.000,-). Er is verder geen vermogen.

**De hoge eigen bijdrage wordt als volgt berekend:**

uw verzamelinkomen of belastbaar loon over 2014	€ 35.000
- verschuldigde belasting of loonheffing	€ 6.510
- premie zorgverzekering	€ 3.219
- zak- en kleedgeld	€ 3.608
- aftrek (niet-) pensioengerechtigde leeftijd	€ 972
- 15% inkomsten uit tegenwoordige arbeid	€ -
- vrijstellingsbedrag	€ 3.106
+ 8% van de grondslag sparen en beleggen	€ 18.400
= bijdrageplichtig inkomen	€ 35.986
\ delen door 12	
= eigen bijdrage per maand	€ 2.999

De maximale eigen bijdrage per maand bedraagt € 2.301,40

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Voorbeeld hoge eigen bijdrage**

**BAA** belasting adviesgroep asten

Netto te besteden	
Inkomen AOW + pensioen	€ 25.000
Rente inkomsten (1% x € 250.000)	€ 2.500
Af: verschuldigde belasting	€ -6.510
Af: premie zorgverzekeringswet	€ -3.219
Af: eigen bijdrage CAK	€ -27.617
	€ -9.846
Per maand	€ -821

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Welke oplossingen zijn er?**

**BAA** belasting adviesgroep asten

- Testament en levenstestament (deel 2)
- Estate planning (deel 3)
- AWBZ B.V.
- Aflossen hypotheek
- Verwerpen erfenis
- Beleggen in vermogen dat is vrijgesteld
- Aflossen overbedelingschuld aan de kinderen
- Keuze voor wel of geen alleenstaande AOW

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**'AWBZ B.V.'**

**BAA** belasting adviesgroep asten

Box-hoppen: vermogen van box 3 overhevelen naar box 2

**Hoe?**  
 Spaargeld inbrengen in een op te richten B.V. waarin u zelf aandeelhouder bent (ook wel AWBZ B.V. genoemd)

**Let op!**  
 Het enkel oprichten van een B.V. om te kunnen box-hoppen wordt niet goedgekeurd (uitspraak Rechtbank Oost-Brabant). Er moet al een 'AWBZ B.V.' zijn op het moment dat u wordt opgenomen in een zorginstelling.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Aflossen hypotheek

BAA belasting  
adviesgroep  
asten

Heeft u spaargeld en nog een hypotheek op uw eigen woning?

Het aflossen van de hypotheek met uw spaargeld vermindert uw vermogen voor de berekening van de eigen bijdrage

---

---

---

---

---

---

---

---

## Verwerpen erfenis

BAA belasting  
adviesgroep  
asten

Zorg ervoor dat uw vermogen niet hoger wordt waardoor de eigen bijdrage omhoog gaat

Nadat de man was opgenomen overleed zijn echtgenote. Op grond van het testament was de man erfgenaam. Gevolg stijging van het vermogen

De rechter staat in bepaalde gevallen toe om ervoor te kiezen de erfenis te verwerpen

Eventueel testament aan laten passen door de partner te onterven

---

---

---

---

---

---

---

---

## Beleggen in vrijgesteld vermogen

BAA belasting  
adviesgroep  
asten

- **Groene beleggingen**

Naast het heffingsvrije vermogen van +/- € 20.000,- per persoon kunt u eventueel ook gebruik maken van de vrijstelling voor groene beleggingen. Deze zijn in 2016 € 57.213,- per persoon.

- **Kunst**

voorwerpen van kunst en wetenschap, behalve als u deze vooral als belegging hebt

- **Uitvaartverzekering**

Deze is vrijgesteld tot +/- €7.000,- per persoon

---

---

---

---

---

---

---

---



## Aflossen overbedelingschuld

BAA belasting  
adviesgroep  
asten

Kinderen hebben vaak een overbedelingsvordering op de langstlevende ouder. Deze is niet opeisbaar, maar wel aflosbaar. De langstlevende kan de schuld aflossen en daarmee zijn of haar box 3 vermogen verlagen.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Keuze wel of geen alleenstaande AOW

BAA belasting  
adviesgroep  
asten

Als de partner wordt opgenomen in een verzorgingstehuis heeft u de mogelijkheid om te kiezen voor een alleenstaande AOW

De alleenstaande AOW is hoger, **maar**

Kiest u hiervoor dan krijgt de partner die wordt opgenomen in het verzorgingstehuis te maken met de hoge eigen bijdrage in plaats van de lage eigen bijdrage

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Onbezorgd ouder worden

BAA belasting  
adviesgroep  
asten

Deel 2  
Het Levenstestament

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**BAA** belasting adviesgroep asten

## Levenstestament

Wanneer te gebruiken?

- A) Zorg (handelingsonbekwaam)
- B) Medisch/Euthanasieverklaring (wanneer in werking?)
- C) Keuze om vrijwillig bewindvoerders te benoemen
- D) Bepalen opeisbaarheid overbedelingsschuld na overlijden langstlevende
- E) Eigen woning verkopen na opname AWBZ
- F) Schenkingsplan
- G) Onderneming voortzetten (door wie?)
- H) Levenstestament voor beide partners?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**BAA** belasting adviesgroep asten

## Onbezorgd ouder worden

Deel 3  
Estate Planning

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**BAA** belasting adviesgroep asten

## Inleiding erfbelasting (I)

Verkrijgers

IA: partner of kind  
 IB: kleinkinderen  
 II: overige verkrijgers (ouders, neven/nichten, mantelzorgers etc.)

Belastingtarief voor de erf- en schenkbelasting:

2013		IA	IB	II
€ -	€ 121.903	10%	18%	30%
€ 121.903	meerdere	20%	36%	40%

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Inleiding erfbelasting (II)

BAA belasting  
adviesgroep  
asten

Verkrijging -/- vrijstelling = belastbaar bedrag

Vrijstellingen erfbelasting:

- partners (*)	€ 636.180,-
- ouders	€ 47.715,-
- gehandicapt kind	€ 60.439,-
- kinderen	€ 20.148,-
- kleinkind	€ 20.148,-
- overige	€ 2.122,-

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Inleiding erfbelasting (III)

BAA belasting  
adviesgroep  
asten

Schenking -/- vrijstelling = belastbaar bedrag

Vrijstellingen schenkbetaling:

- kinderen	€ 5.304,-
- Eenmalige verhoging (18 – 40 jaar)	€ 25.449,-
- Eenmalige verhoging (*) (t.b.v. eigen woning of studie)	€ 53.016,-
- Overige verkrijgers	€ 2.057,-

(\*) indien gebruik is gemaakt van de eenmalige verhoogde vrijstelling van € 25.449,- dan kan i.v.m. de eigen woning of studie nog € 27.567,- extra geschonken worden (totaal € 53.016,-).

In de aangifte moet om de verhoogde vrijstelling worden verzocht.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Inleiding erfbelasting (IV)

BAA belasting  
adviesgroep  
asten

Wat kost het werkelijk aan belasting (na vrijstelling)?

Verkrijging	IA Partner	IA Kind	IB Kleinkinderen	II Overige
€ 50.000,-	€ 0,-	€ 3.000,-	€ 5.400,-	€ 14.400,-
€ 100.000,-	€ 0,-	€ 8.000,-	€ 14.400,-	€ 29.400,-
€ 150.000,-	€ 0,-	€ 14.000,-	€ 24.800,-	€ 47.000,-
€ 200.000,-	€ 0,-	€ 24.000,-	€ 42.800,-	€ 67.000,-

---

---

---

---

---


---

---

---

---

---



## Testament (I)

Onterven kinderen

Vader, moeder en 3 kinderen. Vader overlijdt en heeft in testament kind 3 onterfd. Nalatenschap is € 360.000.

**Doel:**

Moeder erft	€ 120.000 (1/3)
Kind 1 erft	€ 120.000 (1/3)
Kind 2 erft	€ 120.000 (1/3)
Kind 3 erft	€ 0

Ontervde kind kan legitieme portie opeisen (helft kinsdeel.

**Gevolg:**

Kind 3 erft	€ 45.000 (1/2 x 1/4 x 360.000)
Rest wordt evenredig verdeeld.	

---

---

---

---

---


---

---

---

---

---



## Testament (II)

Tweetrapsmaking (ook bekend als Radartestament)

**Uitwerking:**

Gehele vermogen toedelen aan langstlevende en kinderen onterven.

**Voordeel:**

Bij eerste overlijden alles naar langstlevende.  
 Door gebruik partnervrijstelling (€ 600.000) geen erfbelasting te betalen.  
 Kan problemen geven als vermogen in het huis zit.

**Maar:** is dit voordeliger?

---

---

---

---

---


---

---

---

---

---



## Testament (III)

**Voorbeeld**

Vader (72), moeder (70) en 2 kinderen. Vader overlijdt en heeft in testament tweetrapsmaking opgenomen. Gezamenlijke vermogen is € 600.000.

1° overlijden: nalatenschap € 300.000  
 geen erfbelasting verschuldigd door moeder

2° overlijden: nalatenschap € 600.000  
 kinderen erven ieder € 300.000 + € 44.000 erfbelasting

**→ totaal erfbelasting € 88.000**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**BAA** belasting adviesgroep asten

## Testament (IV)

Testament zonder tweetrapsmaking (wettelijk verdeling)

1<sup>e</sup> overlijden: nalatenschap € 300.000  
kinderen betalen ieder € 8.000 erfbelasting

2<sup>e</sup> overlijden: nalatenschap € 400.000 (€ 600.000 – vordering kinderen)  
kinderen erven ieder € 200.000 + € 23.000 erfbelasting

→ **totaal erfbelasting 1<sup>e</sup> en 2<sup>e</sup> overlijden € 62.000**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**BAA** belasting adviesgroep asten

## Testament (V)

Spelen met rente overbedelingsschuld

- Rente overbedelingsschuld is standaard 6%, in het testament kan een ander tarief worden aangegeven.
- Rente wordt niet betaald aan de erfgenamen, maar opgeteld bij de schuld (enkelvoudige rente).
- Onder voorwaarden is de schuld vervroegd aflosbaar.
- Overbedelingsschuld kan ook renteloos zijn.

**Voordeel rente-clausule:**

- Belastingvrije oprenting van overbedelingsschuld

**Nadeel rente-clausule:**

- Bij 1<sup>e</sup> vererving meer erfbelasting verschuldigd

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**BAA** belasting adviesgroep asten

## Testament (VI)

Voorbeeld o.b.v. vorige casus, met 2<sup>e</sup> overlijden 15 jaar na 1<sup>e</sup> overlijden:

Overbedelingsschuld van € 100.000 loopt op met 15 jaar tegen 6% rente = 15 keer € 6.000 = € 90.000 rente per kind.

Bij het 2<sup>e</sup> overlijden is de vererving dan:

Totaal vermogen	€ 600.000
Af: erfenis kinderen bij 1 <sup>e</sup> overlijden: 2 x € 100.000	€ 200.000-
Af: rente overbedelingsschuld: 2 x € 90.000	<del>€ 180.000-</del>
	<b>€ 220.000</b>

**Erfbelasting:**

1<sup>e</sup> vererving: € 8.000 per kind, 2<sup>e</sup> keer € 9.000, € 17.000 per kind

**Totaal: € 34.000**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**BAA** belasting adviesgroep asten

## Testament (VII)

### Legaat kleinkinderen in testament

Overhevelen vermogen naar volgende generatie.  
Kleinkinderen opnemen in testament ter hoogte van vrijstelling (€ 20.148)

Oma heeft 4 kinderen en 10 kleinkinderen. Vermogen is € 600.000.

Zonder legaat in testament

Nalatenschap € 600.000 en kinderen erfgenaam voor 1/4.  
Verkrijging per kind € 150.000 → € 14.000 erfbelasting, **totaal € 56.000**

Met legaat in testament

Nalatenschap € 600.000 en kinderen erfgenaam.  
Legaten € 200.000 (10 x € 20.000) in mindering op nalatenschap.  
Verkrijging per kind € 100.000 → € 8.000 erfbelasting, **totaal € 32.000**

→ **Totale besparing erfbelasting = € 24.000**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**BAA** belasting adviesgroep asten

## Estate planning (I)

### Beleggings-B.V.

B.V. met onroerend goed, pensioen en/of beleggingen

In geval van overlijden aandeelhouder mogelijk belastingheffing!

- 1) Vennootschapsbelasting: vrijval pensioen
- 2) Inkomstenbelasting: waarde B.V.  
In GVG gehuwd? Dan over 50% van waarde afrekenen.
- 3) Erfbelasting: geen mogelijkheden voor bedrijfsopvolgingsfaciliteiten! Volledige waarde belast.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**BAA** belasting adviesgroep asten

## Estate planning (II)

### Schenkingsplan

- Schenken in contanten
- Schenken op papier  
Weinig liquide middelen? Geen probleem.  
Geldbedrag schenken onder schuldigerkenning.  
Bedrag hoeft niet daadwerkelijk betaald te worden.

Voorwaarden:

- Vastleggen in notariële akte;
- Jaarlijks rente van 6% vergoeden (harde eis: 1 jaar geen rente betaald → erfbelasting bij overlijden).

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**BAA** belasting adviesgroep asten

## Estate planning (III)

Schenken aan jonge mensen

Tijden zijn veranderd:  
→ Studiefinanciering beperkt  
→ Kopen woning (waardestijging)

Nu al € 53.016 belastingvrij te schenken voor dure studie of eigen woning.

Let op: schenking € 100.000 in 2017 voor eigen woning!

---

---

---

---

---

---

---

---

**BAA** belasting adviesgroep asten

## Estate planning (IV)

Huwelijkse voorwaarden opheffen?

---

---

---

---

---

---

---

---

**BAA** belasting adviesgroep asten

## Estate planning (V)

De familiebank

Ouder leent geld aan kind voor aankoop, verbouwing en/of verbetering Eigen Woning.

Hoogte rente?  
Gangbare hypotheekrentetarieven (marge 25%).  
Hoog risico? Hogere rente mogelijk.

Belastingvoordeel?  
Ouders: - hypotheekvordering belast tegen 1,2%  
- ontvangen rente onbelast  
Kind: - betaalde hypotheekrente aftrekbaar

Tip: de betaalde rente kan door de ouder belastingvrij worden terug geschonken

---

---

---

---

---

---

---

---



---

---

---

---

---

---

---

---