

Rekenvoorbeeld

ConsulentOnline



088 - 777 1 888

info@zorgrekenen.nl

www.zorgrekenen.nl



Rekenvoorbeeld

zorgrekenen +

Uw consulent: Johannes Zondag

Datum: 20-02-2019

Berekening: Rekenvoorbeeld op basis van regelgeving 2019

Website: www.zorgrekenen.nl

DIT REKENVOORBEELD IS GEMAAKT MET DE REKENTOOL CONSULENTONLINE (ZORGREKENEN.NL)

Privacy statement ZORGORGANISATIE

Bij het maken van dit rekenvoorbeeld zijn met uw toestemming persoonsgegevens verwerkt (naam, woonplaats, geslacht, geboortedatum, inkomen, vermogen en woonlasten). Daarnaast is er met uw toestemming informatie verwerkt over uw zorgkosten (zorgverzekering, eigen risico, zorgindicatie). De door u verstrekte informatie zegt mogelijk iets over uw gezondheid. Door het verstrekken van deze gegevens geeft u toestemming aan ons om deze gegevens te verwerken. Deze gegevens worden verwerkt om dit rekenvoorbeeld te maken. Voor dit rekenvoorbeeld wordt onder andere de hoogte van uw eigen bijdrage en het netto besteedbaar inkomen per maand indicatief berekend.

Door het verwerken van uw persoonsgegevens zijn wij verwerkersverantwoordelijke in de zin van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Deze persoonsgegevens worden zorgvuldig verwerkt en opgeslagen in overeenstemming met de AVG.

Meer informatie over ons privacybeleid: www.websitezorgorganisatie.nl/privacy

1. Gegevens

Uw gegevens

J Janssen
Geboortedatum: 01-01-1945
Woonplaats: Apeldoorn

Adviseur

Johannes Zondag
06 - 1042 0527
johannes@zorgrekenen.nl

Uitgangspunten dossier

De gegevens in het dossier zijn gebruikt om voor u een rekenvoorbeeld te maken, dat als PDF wordt verzonden. De berekeningen zijn indicatief en gebaseerd op de gegevens die u heeft aangeleverd.

€ 2. Inkomen en vermogen

AOW	€ 1.288,25
Pensioen	€ 300,00
Overig inkomen	€ 0,00
Rendement vermogen	€ 3,13
Saldo belastingen en kortingen	€ -113,99
Totaal netto inkomen per maand	€ 1.477,38
Totaal bruto inkomen per maand	€ 1.588,25
Vermogen op 01/01/2017	€ 30.000,00
Vermogen op 01/01/2019	€ 15.000,00

☒ U heeft recht op AOW.

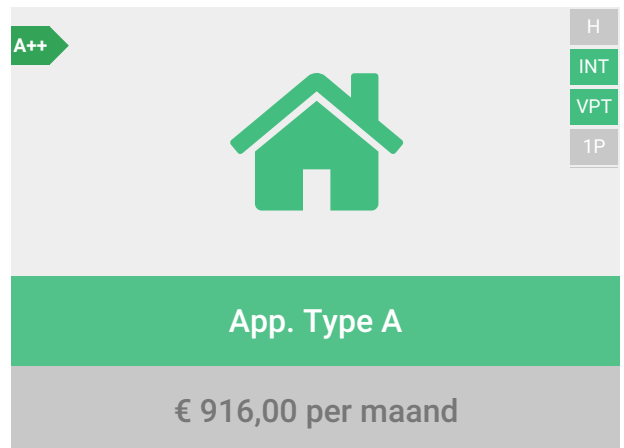
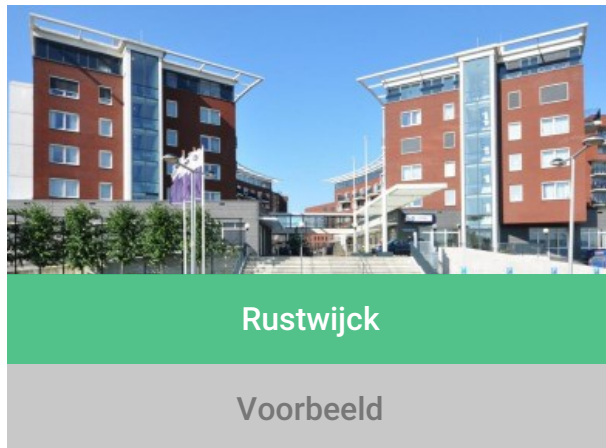
Uitgangspunten financiële gegevens

Uw vermogen en bruto-inkomen worden o.a. gebruikt voor de berekening van de eigen bijdrage voor de zorgkosten. Voor deze berekening wordt uitgegaan van de gegevens die u heeft aangeleverd, gebaseerd op uw financiële situatie van twee jaar terug (vergelijkbaar met hoe het CAK de berekening maakt). Deze gegevens zijn tevens gebruikt om een indicatie van uw netto besteedbaar inkomen te berekenen.

3. Wonen

Woonsituatie

U heeft gekozen voor een woonsituatie vergelijkbaar met een huurwoning. U betaalt uw eigen woonlasten.



Kale huur per maand	€ 575,00
Onderhoud algemene ruimten	€ 12,00
Energie + water algemene ruimten	€ 10,00
Tuinonderhoud	€ 5,00
Schoonmaak algemene ruimten	€ 14,00
Subtotaal Servicekosten per maand	€ 41,00
Arrangement Basis	✓
Subtotaal Arrangement per maand	€ 300,00
Subtotaal woonlasten per maand	€ 916,00
Huurtoeslag	€ -286,00
Totaal woonlasten per maand	€ 630,00
Totaal eenmalig per maand	€ 0,00

☒ U heeft mogelijk recht op huurtoeslag.

Uitgangspunten woonsituatie

De geselecteerde woonsituatie is de basis voor dit rekenvoorbeeld. Afhankelijk van uw woonsituatie en inkomen heeft u mogelijk recht op huurtoeslag. Ook heeft uw woonsituatie invloed op de eigen bijdrage voor de zorgkosten.

Z^G 4. Zorg**Zorgindicatie: Volledig pakket thuis (Vpt)**

Eigen bijdrage: Volledig pakket thuis (Vpt)	€ 164,20
Premie zorgverzekering	€ 120,00
Premie zorgverzekering aanvullend	€ 20,00
Premie zorgverzekering tandzorg	€ 0,00
Besteding eigen risico	€ 32,08
Extra ziektekosten	€ 0,00
Subtotaal zorgkosten per maand	€ 336,28
Zorgtoeslag	€ -99,00
Totaal zorgkosten per maand	€ 237,28

☒ U heeft recht op zorgtoeslag.

Uitgangspunten zorg

De zorgkosten bestaan uit kosten voor de zorgverzekering en de eigen bijdrage voor de zorgkosten. De eigen bijdrage wordt indicatief berekend, maar kan ook ingevuld worden op basis van een eigen berekening, bijvoorbeeld door het CAK (www.cak.nl).

A⁺ 5. Overige kosten

30 x Warme maaltijd, € 8,70 per stuk	€ 261,00 via Vpt € 0,00
1 x Waskosten - persoonsgebonden was, € 51,25 per maand	€ 51,25
1 x Alarmering + opvolging, € 28,50 per maand	€ 28,50 via Vpt € 0,00
1 x Klantenpas, € 5,00 per maand	€ 5,00
1 x TV, internet, telefonie, € 60,00 per maand	€ 60,00
1 x Boodschappen, € 100,00 per maand	€ 100,00
Totaal overige kosten per maand	€ 216,25
Totaal eenmalig	€ 0,00

Uitgangspunten overige kosten

Er zijn diverse aanvullende diensten die kunnen worden afgenomen. Afhankelijk van uw zorgindicatie worden sommige diensten vergoed. In dit overzicht zijn de gekozen diensten vermeld, inclusief de bijbehorende maandelijks- of eenmalige kosten.



6. Samenvatting

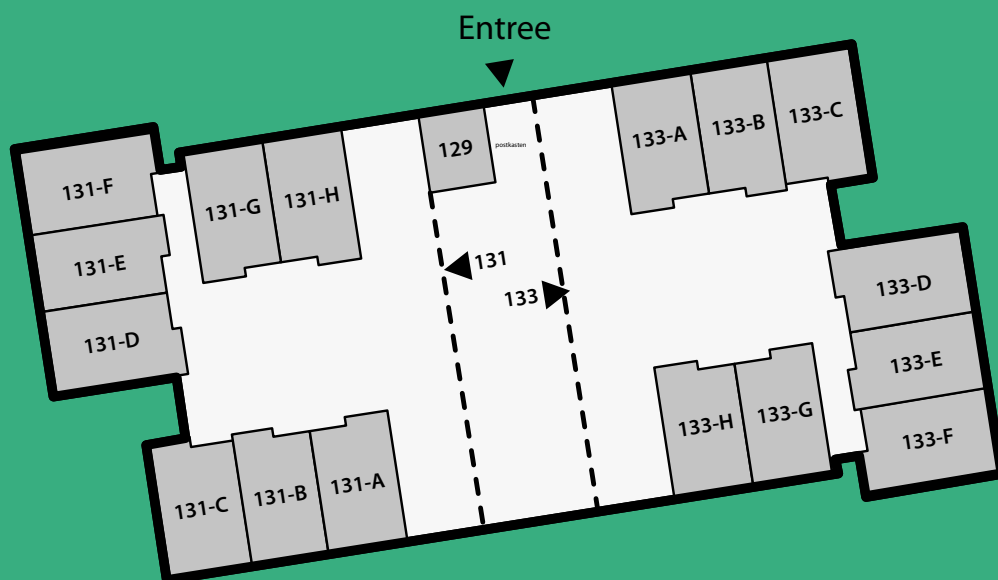
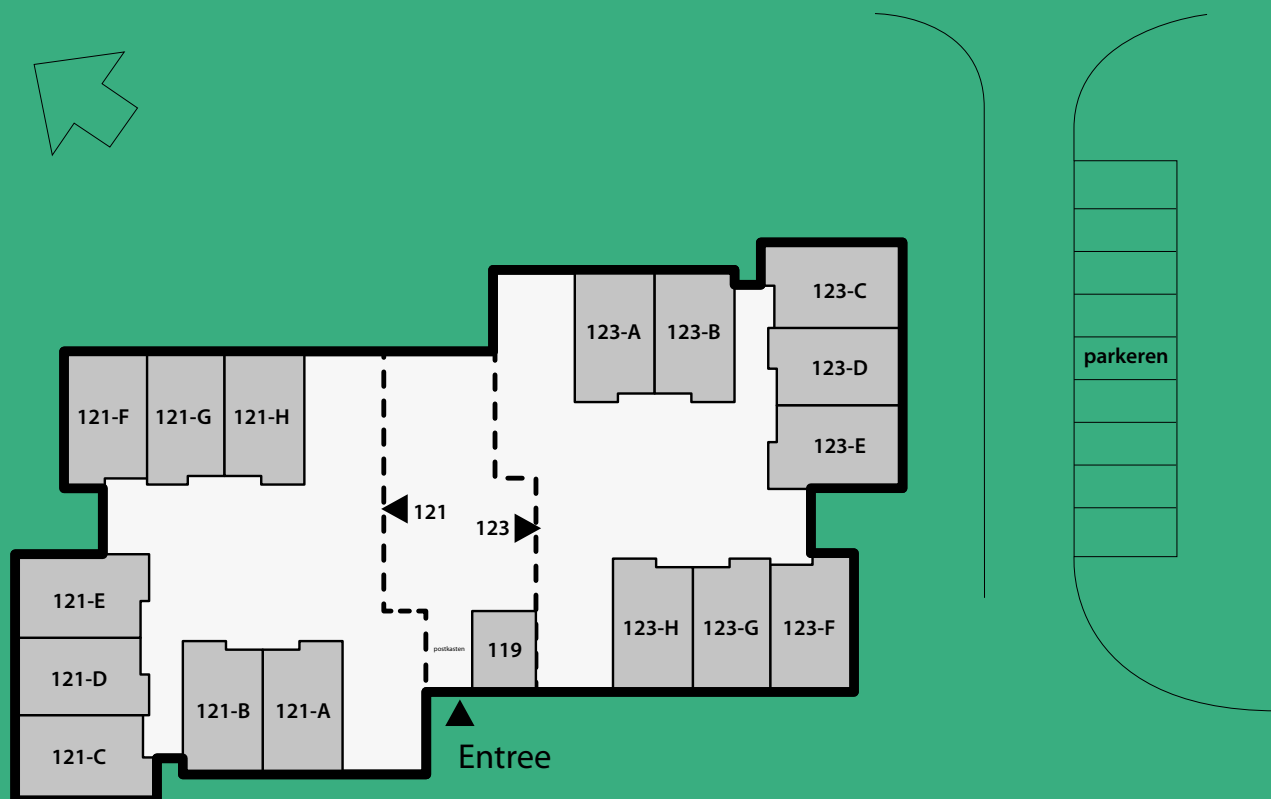
Netto inkomen	€ 1.477,38
Woonlasten	€ -630,00
Zorgkosten	€ -237,28
Overige kosten	€ -216,25
Totaal saldo per maand	€ 393,85

Samengevat

Het berekende netto maandinkomen wordt verminderd met de kosten voor wonen, zorg en overige diensten. Het resultaat is het bedrag dat netto beschikbaar is per maand voor bijvoorbeeld kleding, vervoer of boodschappen.

De berekeningen zijn indicatief, hieraan kunnen geen rechten worden ontleend.

Plattegrond



Update 2019

Begin 2019 hebben de rekentools KlantOnline en ConsulentOnline een update gekregen. De update was nodig vanwege de wijzigingen die de belastingdienst en het CAK (Centraal Administratie Kantoor) hebben doorgevoerd voor 2019. In deze factsheet zetten wij een aantal belangrijke wijzigingen op een rij.



Facts

- De hoogte van de Wmo-eigen bijdrage is vanaf 2019 niet meer gekoppeld aan het inkomen en vermogen. De Wmo-bijdrage is nu maximaal € 18,96 per maand (of € 17,50 per periode van 4 weken).
- Voor de berekening van de Wlz-bijdrage voor 2019 gebruikt het CAK het inkomen en de 'grondslag sparen en beleggen' uit 2017.
- De 'grondslag sparen en beleggen' is het vermogen minus het heffingsvrij vermogen van € 25.000 voor alleenstaanden, of € 50.000 voor echtparen (peiljaar 2017).



	AOW Alleenstaand	Heffingsvrij vermogen	Maximale zorgtoeslag	Max. hoge eigen bijdrage	Max. lage eigen bijdrage	Eigen risico zorgverzekering	Maximale huurtoeslag	Aftoppings- grens
2018	€ 14.937 per jaar	€ 30.000 per jaar	€ 94 per maand	€ 2.333 per maand	€ 850 per maand	€ 385 per maand	€ 356 per maand	€ 597 per maand
2019	€ 15.459 per jaar	€ 30.360 per jaar	€ 99 per maand	€ 2.365 per maand	€ 862 per maand	€ 385 per maand	€ 362 per maand	€ 607 per maand

Rekenvoorbeeld Mpt

Mevr. De Jong AOW

Mevrouw De Jong heeft AOW, woont zelfstandig en ontvangt thuis Wijkverpleging. Omdat haar zorgvraag toeneemt, heeft zij recent een Wlz-indicatie gekregen. Ze wacht nu op een plek in het nabijgelegen verpleeghuis.



Tot het moment van de verhuizing naar een zorgwoning, ontvangt zij zorg thuis op basis van Mpt (overbruggingszorg).

	Wijkverp.	Mpt	Intram.
Huurwoning	€ 700	€ 700	nvt
Eigen bijdrage	€ 0	€ 23	€ 725
Huurtoeslag	€ -354	€ -354	€ nvt
Zorgtoeslag	€ -99	€ -99	€ -99
Voeding vergoed	nee	nee	ja

bedragen zijn per maand

Conclusie Rekenvoorbeeld Mpt

Vanaf het moment dat mevrouw De Jong een Wlz-indicatie heeft, wordt de zorg thuis via de Wlz vergoed. Daarom moet zij een (kleine) eigen bijdrage betalen, gedurende het ontvangen van de overbruggingszorg. Na de verhuizing naar het verpleeghuis gaat zij de hoge eigen bijdrage betalen, maar valt de huur weg en wordt o.a. voeding vergoed. Het vermogen valt binnen de vrijstelling die geldt voor een alleenstaande en heeft geen invloed op de eigen bijdrage.

Rekenvoorbeeld Echtpaar

Dhr. en mevr. Oosterveen AOW pensioen

Het echtpaar Oosterveen woont samen in een eigen woning, die grotendeels is afgelost. Mevrouw ontvangt thuis Wmo-zorg. Vanwege een toename van de zorgvraag kan zij niet meer thuis blijven wonen en heeft zij een Wlz-indicatie gekregen.



	Wmo	Vpt	Intram.
Eigen woning	€ 450	€ 450	€ 450
Huur zorgwoning	nvt	€ 720	nvt
Vpt-arrangement	nvt	€ 300	nvt
Eigen bijdrage	€ 19	€ 239	€ 239
Huurtoeslag	nvt	€ 0	nvt
Zorgtoeslag	€ -85	€ -85	€ -85
Voeding vergoed	nee	1p	1p

bedragen zijn per maand

De zorgaanbieder heeft een zorgwoning beschikbaar op basis van Vpt (huur + arrangement) of Intramuraal (zorg met verblijf). Meneer Oosterveen heeft geen zorgvraag en blijft in de eigen koopwoning wonen.

Conclusie Rekenvoorbeeld Echtpaar

Een eigen (huur)woning én intramuraal wonen leidt altijd tot de lage eigen bijdrage bij echtparen. Vpt is daarom in deze woonsituatie financieel niet aantrekkelijk. De eigen woning is deels afgelost, maar niet verkocht. Het bezit of de overwaarde van een eigen woning valt niet in box 3 en telt daarom niet mee in de berekening van de eigen bijdrage.

Onze rekentools

KlantOnline is een marketingtool die specifiek is ontwikkeld voor ouderen met een zorgvraag én voor hun mantelzorgers. Zij kunnen met deze rekentools de verschillende vormen van zorgfinanciering vergelijken.

➔ Reken zelf op demo.zorgrekenen.nl

ConsulentOnline gaat een stapje verder. Met deze tool kunnen adviseurs die werken in de zorgsector een rekenvoorbeeld op maat maken voor hun klanten. Voor klanten wordt in zes overzichtelijke stappen duidelijk of zij het product Wonen+Zorg+Welzijn kunnen betalen. Met ConsulentOnline kunnen ook rekenvoorbeelden voor echtparen gemaakt worden. Het rekenvoorbeeld wordt aangevuld met een digitale brochure en kan direct aan de klant worden meegegeven of gemaild.

Sociale huurgrens omhoog



Voor de sociale huursector geldt een maximale huurgrens. Voor personen van 23 jaar of ouder is deze grens al een aantal jaar gefixeerd op € 710,68. Met ingang van 2019 is de huurgrens voor het eerst weer licht verhoogd naar € 720,42.

Dit houdt in dat een huurwoning met een rekenhuur van € 720 (= kale huur + servicekosten) nog als sociale huurwoning geldt. Uitgangspunt is wel dat de woning in 2019 voor het eerst wordt verhuurd. De bewoner kan huurtoeslag voor deze woning krijgen als het inkomen en vermogen binnen de normen voor de huurtoeslag vallen die gelden in 2019.

➔ Als er subsidiabele servicekosten in rekening worden gebracht, tellen deze mee om te bepalen of de rekenhuur binnen de maximale huurgrens valt.

Vermogenstoeslag: 4%



Bij de bepaling van de hoogte van de eigen bijdrage voor de Wlz speelt ook het vermogen een belangrijke rol. Dit heet de vermogenstoeslag.

Tot en met 2018 bedroeg deze vermogenstoeslag 8% over het gedeelte van het vermogen dat de 'grondslag sparen en beleggen' heet. In 2019 is deze vermogenstoeslag gehalveerd; deze is nu 4% van de grondslag sparen en beleggen.

Voor zorgvragers met een hoog vermogen betekent dit dus dat hun eigen bijdrage in 2019 lager zal uitvallen dan in 2018. Voor een zorgvrager met een vermogen van € 100.000 scheelt dit - bij de hoge eigen bijdrage - op maandbasis zo'n € 250 aan vermogenstoeslag.

088 - 777 1 888

info@zorgrekenen.nl

www.zorgrekenen.nl

