

Update 2020

In januari hebben de rekentools KlantOnline en ConsulentOnline weer een update gekregen. De update was nodig vanwege de wijzigingen die de belastingdienst en het CAK (Centraal Administratie Kantoor) hebben doorgevoerd voor 2020. Zoals elk jaar zetten wij de belangrijkste wijzigingen op een rij.



Facts

- i** Het minimale eigen risico voor de zorgverzekering is sinds 2016 blijven staan op € 385 per maand. In ieder geval tot 2022 blijft het eigen risico bevroren op dit bedrag.
- i** Wanneer een zorgvrager voor het eerst zorg met verblijf (intramuraal) ontvangt, geldt de eerste 4 maanden de lage eigen bijdrage in plaats van de hoge eigen bijdrage.
- i** Om met vermogen toch recht te hebben op zorg- of huurtoeslag is het maximaal toegestane vermogen bij zorgtoeslag ca. € 116.000 en bij huurtoeslag ca. € 31.000 (incl. partner is deze grens hoger).

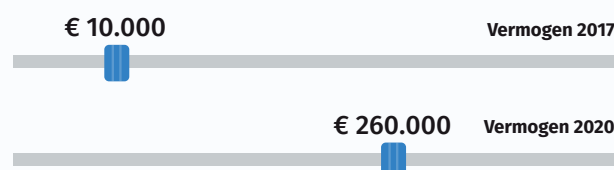


	AOW Alleenstaand	Heffingsvrij vermogen	Maximale zorgtoeslag	Max. hoge eigen bijdrage	Max. lage eigen bijdrage	Eigen risico zorgverzekering	Maximale huurtoeslag	Aftoppings- grens
2019	€ 15.459 per jaar	€ 30.360 per jaar	€ 99 per maand	€ 2.365 per maand	€ 862 per maand	€ 385 per maand	€ 362 per maand	€ 607 per maand
2020	€ 15.935 per jaar	€ 30.846 per jaar	€ 104 per maand	€ 2.419 per maand	€ 882 per maand	€ 385 per maand	€ 370 per maand	€ 619 per maand

Verkoop woning | Rekenvoorbeeld 1

Mevr. Alberts AOW Vermogen

In 2017 heeft mevrouw Alberts haar huis verkocht, omdat ze vanwege een zware zorgvraag in een zorginstelling gaat wonen (Wlz-indicatie). Ze had geen hypotheek meer op haar woning.



De overwaarde is na aftrek van kosten € 250.000. Daarnaast heeft ze € 10.000 spaargeld. Voor haar inkomen is ze afhankelijk van AOW en haar vermogen uit de verkoop van de woning. In 2020 is haar eigen bijdrage flink omhoog gegaan.

	2017	2018/2019	2020
Koopwoning	deels	nee	nee
Vermogen (1 jan.)	€ 10k	€ 260k	€ 260k
Wlz-Intramuraal	deels	ja	ja
Eigen bijdrage	€ 715	€ 725	€ 1.700

Waarom is het verschil in eigen bijdrage tussen 2019 en 2020 zo groot?

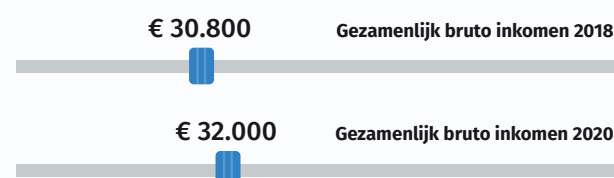
Antwoord:

Het CAK rekent vermogen in de eigen woning (box 1) niet mee in de berekening van de eigen bijdrage. Vermogen dat vrijkomt bij de verkoop van de eigen woning (box 3) wordt wel meegenomen in de berekening van de eigen bijdrage. Dit gaat pas 2 jaar na de overdracht van de woning gelden. Dit komt omdat het CAK voor de eigen bijdrage kijkt naar het vermogen op 1 januari van 2 jaar terug (het peiljaar). Vermogen uit een woning die in 2017 met overwaarde verkocht is, zal dus vanaf 2020 invloed hebben op de hoogte van de eigen bijdrage.

Huurtoeslag | Rekenvoorbeeld 2

Dhr. en mevr. Bergsma AOW pensioen

Het echtpaar Bergsma huurt al jaren een zorgwoning met een huurprijs incl. servicekosten van > € 700 en een arrangement van € 300. Mevrouw Bergsma heeft een indicatie Wlz-Vpt. Gezamenlijk hebben ze AOW + € 850 bruto pensioen per maand.



Op basis van hun inkomen zaten zij altijd net boven de inkomensgrens voor de huurtoeslag. Vanaf 2020 heeft het echtpaar ineens wél recht op huurtoeslag. Hierdoor is hun zorgwoning een stuk betaalbaarder geworden.

	2018	2019	2020
Huur zorgwoning	€ 705	€ 710	€ 720
Huurtoeslag	€ 0	€ 0	€ 170
Eigen bijdrage Vpt	€ 252	€ 254	€ 257
Besteedb. inkomen	€ 900	€ 915	€ 1.140

Waarom heeft het echtpaar Bergsma in 2020 wél recht op huurtoeslag?

Antwoord:

Tot aan 2019 kende de huurtoeslag een harde inkomensgrens. Bij een gezamenlijk toetsingsinkomen van meer dan € 30.800 euro was er voor een echtpaar geen recht meer op huurtoeslag. Bij een inkomen net onder deze grens kon de huurtoeslag oplopen tot € 175 per maand. Vanaf 2020 is deze grens inkomens- en huuraafhankelijk geworden. Dit houdt in dat wanneer de rekenhuur hoger wordt, het inkomen ook hoger mag zijn dan in 2019.

👉 Bij een maximale rekenhuur van € 737 mag een echtpaar in 2020 tot € 10.000 meer inkomen hebben dan in 2019 om recht op huurtoeslag te hebben.

Onze rekentools

KlantOnline is een marketingtool die specifiek is ontwikkeld voor ouderen met een zorgvraag én 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 gemaaild.

Eigen bijdrage



1. De **eigen bijdrage Wmo** werd tot 2020 afgerekend per periode van 4 weken. Vanaf dit jaar wordt deze bijdrage per maand geïncasseerd. De maximale bijdrage is ongewijzigd (€ 17,50 per 4 weken versus € 19 per maand).

2. Bij het **Modulair pakket thuis** geldt een afwijkende eigen bijdrage wanneer minder dan 20 uur zorg per maand wordt afgenomen. In dat geval is de eigen bijdrage, onafhankelijk van inkomen of vermogen, ca. € 24 per maand.

3. Bij het **Volledig pakket thuis** heeft spaargeld (box 3) minder invloed op de hoogte van de eigen bijdrage dan bij intramuraal. Dit komt omdat bij de berekening van de lage eigen bijdrage (Vpt) uiteindelijk 0,4% van het vermogen meetelt in de eigen bijdrage. Bij de hoge eigen bijdrage (intramuraal) is dat 4%.

Toeslagen



1. Het is soms mogelijk om ook huurtoeslag te krijgen in een **onzelfstandige huurwoning**. De Belastingdienst kan bijvoorbeeld studio's in een zorggebouw als 'subsidiabel' aanwijzen, zodat daar huurtoeslag mogelijk is voor bewoners.

2. Bij **huurtoeslag** wordt het bedrag steeds lager als het inkomen hoger wordt. Ook vermogen heeft invloed, maar niet op de hoogte van het bedrag. Wanneer een huurder één euro meer vermogen heeft dan het maximaal vermogen (€ 30.846), vervalt de huurtoeslag.

3. Vanaf 2020 hebben meer ouderen recht op huurtoeslag. Dit komt omdat de **inkomensgrenzen** verhoogd zijn bij een hogere huur. Iemand die voorheen net boven de inkomensgrens zat, heeft nu bij een sociale huurwoning mogelijk wél recht op huurtoeslag (voorbeeld 2).