

Ministerie van Volksgezondheid,
Welzijn en Sport

> Retouradres Postbus 20350 2500 EJ Den Haag

De Voorzitter van de Tweede Kamer
der Staten-Generaal
Postbus 20018
2500 EA DEN HAAG

Bezoekadres:
Parnassusplein 5
2511 VX Den Haag
www.rijksoverheid.nl

Kenmerk
Z-3159243

Bijlage(n)
1

*Correspondentie uitsluitend
richten aan het retouradres
met vermelding van de datum
en het kenmerk van deze
brief.*

Datum 12 maart 2013
Betreft vermogensinkomensbijtelling eigen bijdrage AWBZ/Wmo

Geachte voorzitter,

1. Inleiding

Sinds 1 januari 2013 geldt voor de vaststelling van de eigen bijdrage AWBZ en Wmo de zogenoemde vermogensinkomensbijtelling. Het van kracht worden van deze bijtelling heeft tot nog al wat reacties en vragen geleid, ook vanuit uw Kamer. Daarom heb ik met mijn brief van 29 januari 2013 (Kamerstukken II 2012/13, 33 204, nr. 21) enkele aspecten van de vermogensinkomensbijtelling verduidelijkt. In vervolg daarop wil ik u met deze brief over het volgende informeren.

2. Beschikkingen eigen bijdrage voor AWBZ-zorg zonder verblijf en Wmo

Begin januari 2013 heeft het CAK de beschikkingen voor de eigen bijdrage voor AWBZ-zorg met verblijf verzonden. Zoals in eerdere antwoorden op Kamervragen is aangegeven, verstuurt het CAK, zoals elk jaar, deze maand de beschikkingen voor de eigen bijdrage voor AWBZ-zorg zonder verblijf en Wmo, alsmede de factuur voor de daadwerkelijke bijdrage over de eerste vierweekperiode van dit jaar. Bij deze beschikking wordt voor het eerst ook het vermogen meegenomen. Voor de cliënten met vermogen kan daardoor de eigen bijdrage hoger uitvallen. Gezien de forse omvang van het aantal cliënten met een eigen bijdrage AWBZ-zorg zonder verblijf en Wmo gebeurt het versturen van de beschikkingen en de eerste facturen voor deze eigen bijdrage niet in één keer, maar verspreid in de periode van een paar weken. Het totaal aantal cliënten dat een beschikking ontvangt bedraagt 600.000. Van die 600.000 cliënten gaat het om 250.000 cliënten met vermogen.

De eigen bijdrage die cliënten voor AWBZ-zorg zonder verblijf moeten betalen bedraagt € 13,60 per uur. Voor de Wmo hangt het af van het uurtarief dat de gemeente hanteert. De eigen bijdrage is gemaximeerd. Dat maximum hangt af van het inkomen en sinds 1 januari 2013 ook van het relevante vermogen.

De beschikking bevat het bedrag dat cliënten in het nieuwe kalenderjaar, gezien hun inkomen en/of vermogen, *maximaal* per vier weken zouden moeten betalen. Daarnaast ontvangt de cliënt per vier weken een factuur gebaseerd op het *daadwerkelijk* geleverde aantal uren zorg met de daadwerkelijke bijdrage die hij over de vierweeksperiode moet betalen. De factuur over de eerste vierweeksperiode van dit jaar ontvangt de cliënt separaat van de beschikking, maar wel dezelfde dag of kort daarna.

Ter illustratie zijn in de bijlage voor een aantal huishoudens voorbeelden opgenomen waarin is aangegeven wat de eigen bijdrage per jaar is bij drie uur zorg per week en bij tien uur zorg per week.

3. Beschikkingen eigen bijdrage voor AWBZ-zorg met verblijf

Mede namens de Staatssecretaris van Financiën informeer ik u verder over het volgende.

In de hiervoor vermelde brief van 29 januari 2013 heb ik u geïnformeerd over beschikkingen met betrekking tot AWBZ-zorg met verblijf die waren gebaseerd op onjuiste informatie. Het ging in die brief om een kleine 4000 cliënten die vanwege de invoering van de vermogensinkomensbijtelling een onjuiste beschikking hadden gekregen. Als gevolg van een onjuistheid in de van de Belastingdienst ontvangen gegevens (voor de desbetreffende cliënten was abusievelijk een dubbele grondslag gehanteerd) was de eigen bijdrage te hoog vastgesteld. In de brief heb ik aangegeven dat deze cliënten ondertussen al een gecorrigeerde beschikking hadden gekregen.

Nadien is helaas gebleken dat er nog een aantal foutieve beschikkingen is verzonden. Bij een groep van ongeveer 1400 cliënten heeft de Belastingdienst geen rekening gehouden met de ouderentoeslag van de fiscale partner. Ook voor deze groep heeft het CAK inmiddels de juiste gegevens ontvangen en hebben de betreffende cliënten gecorrigeerde beschikkingen ontvangen. Ook bij deze groep valt de correcte beschikking lager uit dan de oorspronkelijke, foutieve beschikking.

Hoewel fouten altijd kunnen optreden, blijft het vervelend als het gebeurt. Gelukkig kon een en ander heel snel worden gecorrigeerd.

Hoogachtend,
de staatssecretaris van Volksgezondheid,
Welzijn en Sport,

drs. M.J. van Rijn

Bijlage

Voorbeelden waarin voor een aantal huishoudens is aangegeven wat de eigen bijdrage per jaar is bij drie uur zorg per week (A) en wat bij tien uur zorg per week (B).

A. Voorbeelden met drie uur zorg per week.

In tabel 1 is voor een alleenverdiener met een minimuminkomen, een modaal inkomen en 2x modaal inkomen de bijdrage berekend. Daarbij is aangegeven wat de bijdrage geweest zou zijn zonder inkomensafhankelijk maximum en wat de daadwerkelijke bijdrage is gegeven het maximum. De laatste kolom laat zien wat het huishouden uiteindelijk per jaar moet betalen.

Tabel 1. Bijdrage voor extramurale zorg bij een zorg van 3 uur per week gedurende een jaar, geen vermogensinkomensbijtelling.

	aantal uren zorg per jaar	Bijdrage p/j zonder maximum	Inkomens- afhankelijk maximum	Te Betalen p/j
Minimum inkomen	156	€ 1.421	€ 232	€ 232
Modaal inkomen	156	€ 1.421	€ 918	€ 918
2x Modaal inkomen	156	€ 1.421	€ 4.237	€ 1.421

In tabel 2 is voor dezelfde huishoudens (maar dan met een vermogen van € 100.000) dezelfde berekening gemaakt. Het huishouden heeft recht op een heffingsvrij vermogen van 2x € 20.785 (= € 41.570). Dit betekent dat € 58.430 (€ 100.000 - € 41.570) belast wordt in box 3. Het bijdrageplichtig inkomen wordt dan € 7012 (€ 58430 x 12%¹) hoger dan dat van de huishoudens zonder dit vermogen.

Tabel 2. Bijdrage voor extramurale zorg bij een zorg van 3 uur per week gedurende een jaar en een vermogen van € 100.000.

	aantal uren zorg per jaar	Bijdrage p/j zonder maximum	Inkomens- afhankelijk maximum	Te betalen p/j
Minimum inkomen	156	€ 1.421	€ 232 ²	€ 232
Modaal inkomen	156	€ 1.421	€ 1.622	€ 1.421
2x Modaal inkomen	156	€ 1.421	€ 4.942	€ 1.421

In tabel 3. Is voor een 65-plus huishouden met een AOW-uitkering zonder aanvullend pensioen en een echtpaar met een aanvullend pensioen van € 10.000 dezelfde berekening gemaakt. De laatste kolom laat zien wat de huishoudens per jaar betalen.

¹ De 12% bestaat uit 4% vermogensrendementsheffing + 8% vermogensinkomensbijtelling.

² Het bijdrageplichtig inkomen blijft, met meetelling van het vermogen, onder de in artikel 16d van het Bijdragebesluit zorg, respectievelijk artikel 4.1 van het Besluit maatschappelijke ondersteuning, geregelde grens, waardoor het maximum niet stijgt.

Tabel 3. Bijdrage voor extramurale zorg bij een zorg van 3 uur per week gedurende een jaar, geen vermogensinkomensbijtelling.

	aantal uren zorg per jaar	Bijdrage p/j zonder maximum	Inkomens- afhankelijk maximum	Te betalen p/j
AOW	156	€ 1.421	€ 232	€ 232
AOW + 10.000	156	€ 1.421	€ 857	€ 857

In tabel 4 is voor dezelfde 65-plus huishoudens (maar dan met een vermogen van € 100.000) dezelfde berekening gemaakt.

Het 65-plus huishouden zonder aanvullend pensioen heeft recht op een heffingsvrij vermogen van 2x € 20.785 (= € 41.570). Daarnaast heeft dit huishouden vanwege hun lage inkomen bovendien recht op een extra vrijstelling in box 3 van 2x € 27.516 (=€ 55.032). De totale vrijstelling in box 3 bedraagt dan € 96.602 (€ 100.000 - € 41.570 - € 55.032). Dit betekent dat € 3398 belast wordt in box 3. Het bijdrageplichtig inkomen wordt dan € 408 (€ 3398 x 12%) hoger dan het huishouden zonder dit vermogen.

Het 65-plus huishouden met € 10.000 aanvullend pensioen heeft recht op een heffingsvrij vermogen van 2x € 20.785 (= € 41.570). Daarnaast heeft dit huishouden vanwege hun inkomen bovendien recht op een extra vrijstelling in box 3 van 1x € 27.516 +1x € 13.758(=€ 41.274). Voor dit huishouden wordt de totale vrijstelling in box 3 dus € 82.844 (€ 100.000 - € 41.570 -€ 41.274). Het bijdrageplichtig inkomen wordt dan € 2059 (€ 17.156 x 12%) hoger dan hetzelfde 65-plus huishouden zonder dit vermogen.

Tabel 4. Bijdrage voor extramurale zorg bij een zorg van 3 uur per week gedurende een jaar en een vermogen van € 100.000.

	aantal uren zorg per jaar	Bijdrage zonder maximum	Inkomens- afhankelijk maximum	Te betalen p/j
AOW	156	€ 1.421	€ 232 ³	€ 232
AOW + 10.000	156	€ 1.421	€ 1064	€ 1064

B. Voorbeelden met tien uur zorg per week.

In tabel 5 is voor een alleenverdiener met een minimuminkomen, een modaal inkomen en 2x modaal inkomen de bijdrage berekend. Daarbij is aangegeven wat de bijdrage geweest zou zijn zonder inkomensafhankelijk maximum en wat de daadwerkelijke bijdrage is gegeven het maximum. De laatste kolom in tabel 5 laat zien wat het huishouden uiteindelijk per jaar moet betalen.

³ Het bijdrageplichtig inkomen blijft, met meetelling van het vermogen, onder de in artikel 16d van het Bijdragebesluit zorg, respectievelijk artikel 4.1 van het Besluit maatschappelijke ondersteuning, geregelde grens, waardoor het maximum niet stijgt.

Tabel 5. Bijdrage voor extramurale zorg bij een zorg van 10 uur per week gedurende een jaar, geen vermogensinkomensbijtelling.

	aantal uren zorg per jaar	bijdrage p/j zonder max	bijdrage met maximum	te betalen p/j
Minimum inkomen	520	€ 4.738	€ 232	€ 232
Modaal inkomen	520	€ 4.738	€ 918	€ 918
2x Modaal inkomen	520	€ 4.738	€ 4.237	€ 4.237

In tabel 6 is voor dezelfde huishoudens (maar dan met een vermogen van € 100.000) dezelfde berekening gemaakt. Het huishouden heeft recht op een heffingsvrij vermogen van 2x € 20.785 (= € 41.570). Dit betekent dat € 58.430 (€ 100.000 - € 41.570) belast wordt in box 3. Het bijdrageplichtig inkomen wordt dan € 7012 (€ 58430 x 12%⁴) hoger dan dat van de huishoudens zonder dit vermogen.

Tabel 6. Bijdrage voor extramurale zorg bij een zorg van 10 uur per week gedurende een jaar en een vermogen van € 100.000.

	aantal uren zorg per jaar	bijdrage p/j zonder max	bijdrage met maximum	te betalen p/j
Minimum inkomen	520	€ 4.738	€ 232 ⁵	€ 232
Modaal inkomen	520	€ 4.738	€ 1.622	€ 1.622
2x Modaal inkomen	520	€ 4.738	€ 4.942	€ 4.738

In tabel 7. Is voor een 65-plus huishouden met een AOW-uitkering zonder aanvullend pensioen en een echtpaar met een aanvullend pensioen van € 10.000 dezelfde berekening gemaakt. De laatste kolom laat zien wat de huishoudens per jaar betalen.

Tabel 7. Bijdrage voor extramurale zorg bij een zorg van 10 uur per week gedurende een jaar, geen vermogensinkomensbijtelling.

	aantal uren zorg per jaar	bijdrage p/j zonder max	bijdrage met maximum	te betalen p/j
AOW	520	€ 4.738	€ 232	€ 232
AOW + 10.000	520	€ 4.738	€ 857	€ 857

In tabel 8 is voor dezelfde 65-plus huishoudens (maar dan met een vermogen van € 100.000) dezelfde berekening gemaakt.

Het 65-plus huishouden zonder aanvullend pensioen heeft recht op een heffingsvrij vermogen van 2x € 20.785 (= € 41.570). Daarnaast heeft dit huishouden vanwege hun lage inkomen bovendien recht op een extra vrijstelling in box 3 van 2x € 27.516 (=€ 55.032). De totale vrijstelling in box 3 bedraagt dan € 96.602 (€ 100.000 - € 41.570 - € 55.032). Dit betekent dat € 3398 belast wordt in box 3. Het bijdrageplichtig inkomen wordt dan € 408 (€ 3398 x 12%) hoger dan

⁴ De 12% bestaat 4% vermogensrendementsheffing + 8% vermogensinkomensbijtelling.

⁵ Het bijdrageplichtig inkomen blijft, met meetelling van het vermogen, onder de in artikel 16d van het Bijdragebesluit zorg, respectievelijk artikel 4.1 van het Besluit maatschappelijke ondersteuning, geregelde grens, waardoor het maximum niet stijgt.

het huishouden zonder dit vermogen.

Het 65-plus huishouden met € 10.000 aanvullend pensioen heeft recht op een heffingsvrij vermogen van 2x € 20.785 (= € 41.570). Daarnaast heeft dit huishouden vanwege hun inkomen bovendien recht op een extra vrijstelling in box 3 van 1x € 27.516 +1x € 13.758(=€ 41.274). Voor dit huishouden wordt de totale vrijstelling in box 3 dus € 82.844(€ 100.000 - € 41.570 -€ 41.274). Het bijdrageplichtig inkomen wordt dan € 2059 (€ 17.156 x 12%) hoger dan hetzelfde 65-plus huishouden zonder dit vermogen.

Tabel 8. Bijdrage voor extramurale zorg bij een zorg van 10 uur per week gedurende een jaar, en een vermogen van € 100.000.

	aantal uren zorg per jaar	bijdrage p/j zonder max	bijdrage met maximum	te betalen p/j
AOW	520	€ 4.738	€ 232 ⁶	€ 232
AOW + 10.000	520	€ 4.738	€ 1.064	€ 1.064

⁶ Het bijdrageplichtig inkomen blijft, met meetelling van het vermogen, onder de in artikel 16d van het Bijdragebesluit zorg, respectievelijk artikel 4.1 van het Besluit maatschappelijke ondersteuning, geregelde grens, waardoor het maximum niet stijgt.