

WLZ en Erven
(9-2-2019)

WLZ

(De hieronder vermelde bedragen gelden voor het jaar 2018)

Kijk voor de actuele gegevens op:

<https://www.hetcak.nl/regelingen/zorg-vanuit-de-wlz/berekening-van-de-eigen-bijdrage-wlz/lage-of-hoge-eigen-bijdrage>

Als je door ouderdom of anderszins extra zorg nodig hebt kan het zijn dat die niet meer thuis verleend kan worden.

Een mogelijkheid is dat je dan moet worden opgenomen in een z.g. WLZ-inrichting.
(WLZ =Wet Langdurige Zorg)

WLZ-inrichting.

Om in een WLZ-inrichting te worden opgenomen moet je in het bezit zijn van een CIZ-indicatie .

Eigen bijdrage

Als je alleen of met partner in een WLZ-inrichting wordt opgenomen voor verzorging of verpleging kan dat met hoge kosten gepaard gaan.

De WLZ (=Wet Langdurige Zorg) zal namelijk een deel van de kosten proberen te verhalen.

Dat kan gebeuren via een lage- of hoge eigen bijdrage.

Deze bijdragen zijn o.a. afhankelijk van inkomen en vermogen en worden bepaald vlg. de financiële situatie van 2 jaar terug.

Lage eigen bijdrage

De hoogte van die bijdrage is afhankelijk van inkomen en vermogen.

U betaalt in 2018 minimaal € 161,80/maand en maximaal € 850,-/maand.

U betaalt de lage eigen bijdrage in de volgende situaties:

- **U woont in een WLZ-zorginstelling en uw partner woont thuis. U moet de lage eigen bijdrage betalen.**
- **U woont in een zorginstelling en U maakt regelmatig kosten voor de opvoeding van een kind. U moet de lage eigen bijdrage betalen.**

Bij het CAK kun je zelf je precieze bijdrage uitrekenen op

<https://www.hetcak.nl/regelingen/zorg-vanuit-de-wlz/berekening-van-de-eigen-bijdrage-wlz/berekening-lage-eigen-bijdrage-wlz>

Hoge eigen bijdrage

Wordt je als alleenstaande in een WLZ-inrichting verpleegd en heb je geen onderhoudsverplichtingen meer dan wordt je belast met een z.g. hoge bijdrage.

Wordt je samen met je partner in een WLZ-inrichting verpleegd (beiden met CIZ-indicatie) en hebt geen overige onderhoudsverplichtingen dan wordt je samen belast met één hoge bijdrage.

Die wordt dan verdeeld over de beide partners.

De hoogte van de hoge bijdrage is afhankelijk van inkomen en vermogen en kan (2018) maximaal €2333/mnd bedragen (zie onderstaande tabel).

Ga je als alleenstaande of achtergebleven partner van een eigen woning naar een WLZ-voorziening dan zal de waarde van de onverkochte woning gedurende maximaal 4 jaar niet bij het vermogen worden geteld.

Voorbeeldtabel Hoge Eigen bijdrage WLZ bij permanent verblijf in een WLZ-voorz. van een alleenstaande 65-plusser, vlg. IB-aanslag 2 jaar terug (2016)

CAK-berekening							
ink./verm.	0	50000	100000	200000	300000	400000	500000
0	0	0	0	529	1195	1862	2333
10000	337	445	695	1362	2029	2333	2333
15000	718	826	1077	1744	2333	2333	2333
20000	985	1093	1366	2033	2333	2333	2333
30000	1375	1708	2041	2333	2333	2333	2333
40000	1684	2017	2333	2333	2333	2333	2333
50000	2022	2333	2333	2333	2333	2333	2333
60000	2333	2333	2333	2333	2333	2333	2333

Uit deze tabel blijkt dat een 65+ alleenstaande in een WLZ-voorziening altijd de maximale bijdrage moet betalen als hij een inkomen > €60000 of een vermogen > €500000 heeft.

Bij het CAK kun je zelf je precieze bijdrage uitrekenen op:

<https://www.hetcak.nl/zelf-regelen/eigen-bijdrage-rekenhulp>

Het kan soms zinvol zijn om het vermogen omlaag te brengen en zo de bijdrage te verlagen.

Dit kan bv. door:

- Aan kinderen/kleinkinderen te schenken
- Uitstaande erfdelen van de overleden partner aan de kinderen uit te keren
- Of vroegtijdig te zorgen dat in het testament van de overleden partner legaten aan de kleinkinderen en/of evt. een WLZ-clausule in een testament aan te brengen.

Met een WLZ-clausule wordt de mogelijkheid geopend dat kinderen hun erfdeel (dat beheert wordt door de langstlevende) kunnen opeisen als de langstlevende in een WLZ-inrichting is opgenomen

Erven

Situatie A

Bij overlijden van een partner

Eigen huis (WOZ-waarde 270k) wordt al of niet verkocht.

2 kinderen

4 kleinkinderen

Bij overlijden van een partner worden zijn/haar bezittingen (= 50% van de gezamenlijke bezittingen) over de erfgenamen verdeeld.

Standaard zijn die erfgenamen de overblijvende partner en kinderen.

- 1 De overblijvende partner ontvangt bij overlijden van de partner het gehele te erven vermogen (eigen delen en kindsdelen) op zijn rekening en betaalt alle daarbij behorende successiebelastingen zowel voor zichzelf als voor de kinderen.

Deze overblijvende partner mag, maar hoeft niet, de kindsdelen aan de kinderen overmaken. Huis zal dan meestal wel verkocht moeten worden. Dat bedrag (kindsdeel - de reeds betaalde successiebelasting) is dan successievrij daar de successie al door de overblijvende partner is betaald.

Voorbeeld 1 :

Totaal aanwezig vermogen = €270000

Te verdelen vermogen = 50% van €270000 = €135000

Aantal kinderen 2

Zowel de partner als de kinderen erven ieder $1/3 \times 135000 = €45000$

De partner krijgt de kindsdelen in beheer = $2 \times 45000 = 90000$

Partner betaalt over zijn eigen deel geen successie daar $€45000 < \text{vrijstelling van } €643194$

Partner betaalt per kindsdeel wel de successie $10\% \times (45000 - 20371) = €2362,90$

Het resterend bedrag $45000 - 2362,90 = €42637,10$ mag de langstlevende partner (uit vrije wil) overmaken aan het betreffende kind en is verder vrij van successie daar dat reeds betaald is.

- 2 Om successiebelasting te verminderen kun je via je testament ook aan de kleinkinderen geld nalaten in de vorm van een legaat.
Tot €20371 is dat ook successievrij.
Dit legaat wordt in mindering gebracht op de wettelijke erfdelen van partner en kinderen.
Het bedrag kan direct na je overlijden aan het kleinkind worden overgemaakt.
Dit legaat moet wel in het testament van de overleden partner zijn vermeld
Analoog aan kindsdeel is ook hier een clause nodig om, bij gebrek aan beschikbaar vrij vermogen, pas tot uitkering over te gaan na het overlijden van de overblijvende partner of als de eigen woning verkocht is.

Voorbeeld 2:

Aantal kleinkinderen is 4 en de legaten betreffen €15000/kleinkind.

Vrijstelling is €20371/legaat dus de successiebelasting voor de kleinkinderen is €0.

De erfdelen van de overblijvende partner en kinderen worden echter verminderd tot:
 $€45000 - (4 \times 15000) / 3 = €25000$.

De successiebelasting/kindsdeel wordt dan $10\% \times (25000 - 20371) = €462,90$

Dit geeft een belastingvoordeel van $2362,90 - 462,90 = €1910$ /kindsdeel

Dus het successievoordeel = $2 \times 1910 = €3820$

- Daarnaast kan je bij leven per kind 5363/jr vrij van schenkingsbelasting schenken.
Dit kan zinvol zijn om vermogen te verkleinen om daardoor later minder successie te betalen.
Aan kinderen <40 jaar mag eenmalig een successievrije schenking van €25731 worden gedaan.
Daarnaast zijn er nog mogelijkheden bij studie of huisaankoop. Zie hiervoor onderstaande tabel.
Waarschuwing: Gegeven is gegeven, dus je eigen financiële ruimte wordt hierdoor minder.

Situatie B
Bij overlijden overblijvende partner
Eigen huis (WOZ-waarde 270k) is verkocht
2 kinderen
4 kleinkinderen

Bij overlijden van de laatste partner worden zijn bezittingen over de erfgenamen verdeeld.
Standaard zijn die erfgenamen de kinderen.

- 1 Hierbij wordt er van uitgegaan dat de kindsdelen van de eerste partner reeds zijn uitgekeerd
De kinderen ontvangen bij overlijden van de laatste partner het resterende vermogen en zij betalen daar de successiebelasting over.
(Indien in dat vermogen toch nog de erfdelen van de eerste partner zijn opgenomen wordt dat nu uitgekeerd en geen successiebelasting over betaald. Dat is reeds door betaald)

Voorbeeld 1 :

Totaal aanwezig vermogen = €180000

Aantal kinderen 2

De kinderen erven ieder $180000/2 = €90000$

De successie belasting/kind = $10\% \times (90000 - 20371) = €6962,90$

Totale successiebelasting = $2 \times 6962,90 = €13925,80$

- 2 Ook hier kan de successiebelasting lager worden door de kleinkinderen ook laten te erven.
Analoog aan kindsdeel is ook hier een clause nodig om, bij gebrek aan beschikbaar vrij vermogen, pas tot uitkering over te gaan na het overlijden van de overblijvende partner of als de eigen woning verkocht is.

Voorbeeld 2:

Totaal aanwezig vermogen = €180000

Aantal kleinkinderen is 4 en de legaten betreffen €15000/kleinkind.

Vrijstelling is €20371/legaat dus de successiebelasting voor de kleinkinderen is €0.

De erfdelen van de kinderen worden echter verminderd tot:

$€180000/2 - (4 \times 15000)/2 = €60000$.

Successiebelasting/kind = $10\% \times (60000 - 20371) = €3962,90$

Totale successiebelasting = $2 \times 3962,90 = €7925,80$

Dus het successievoordeel is $13925,80 - 7925,80 = €6000$

Conclusie:

In een testamentcombinatie van A2 en B2 (voor beide partners) wordt de minste successiebelasting betaald. Het bespaart totaal $3820 + 6000 = €9820$

Door het mede-erven van de kleinkinderen ontvangen de kinderen beduidend minder maar dat komt te goede aan de kleinkinderen.

Het verschil kan nog groter worden door de kleinkinderen in beide situaties 20371 i.p.v. 15000 te laten erven.

Hierdoor zou het successievoordeel nog met $4 \times 10\% \times (20371 - 15000) \times 2 = €4396,80$ toenemen.

Vrijstellingen en tarieven schenk- en erfbelasting 2018

Hoeveel schenk- of erfbelasting u betaalt, hangt af van uw relatie met de overledene en de waarde van de schenking of erfenis. In de tabel ziet u welk tarief voor u van toepassing is.

Tariefgroep	Waarde verkrijging	erfbelastingpercentage
1. Partners en kinderen	€ 0,- tot € 123.248,- meer dan € 123.248,-	10% 20%
1a. Kleinkinderen	€ 0,- tot € 123.248,- meer dan € 123.248,-	18% 36%
2. Overig	€ 0,- tot € 123.248,- meer dan € 123.248,-	30% 40%

Vrijstellingen erfbelasting 2018

U betaalt geen erfbelasting over een vastgesteld bedrag. Dit is de vrijstelling. Hoe groot de vrijstelling is, hangt af van uw relatie met de overledene. In de tabel ziet u welke vrijstelling voor u van toepassing is. De vrijstelling voor ondernemingsvermogen is in 2018 € 1.070.987,-.

Relatie tot overledene	vrijstelling
Partner (echtgenoot/geregistreerd partner/notarieel samenwoner)	€ 643.194,-
kinderen	€ 20.371,-
kleinkinderen	€ 20.371,-
bepaalde zieke en gehandicapte kinderen	€ 61.106,-
Ouders *	€ 48.242,-
Alle overige personen	€ 2.147,-
ANBI's en SBBI's	volledig vrijgesteld

*Als beide ouders erven, is de vrijstelling voor hen samen € 48.242. Erf 1 ouder, dan is de vrijstelling voor deze ouder ook € 48.242.

Vrijstellingen schenkbelasting 2018

Een vrijstelling betekent dat de ontvanger pas schenkbelasting betaalt als de waarde van de schenking hoger is dan een bepaald bedrag.

Jaarlijkse schenking 2018	Vrijstelling schenkbelasting
(pleeg) kind	€ 5.363,-
kleinkind	€ 2.147,-
overig	€ 2.147,-
ANBI's en SBBI's	volledige vrijstelling

Een vrijstelling geldt per ontvanger. U mag dus aan meerdere personen belastingvrij schenken. De vrijstellingen gelden per kalenderjaar. Gehuwden en geregistreerde partners worden voor de berekening gezien als een. U behaalt dus geen voordeel door aan uw zoon en uw schoondochter te schenken.

Vrijstelling voor schenkingen (aan kinderen)

Enmalige schenking 2018	Vrijstelling algemeen doel	Vrijstelling t.b.v. de eigen woning (verbouwing of aflossing hypotheek)
Kind 18 t/m 39 jaar	€ 25.731,-	€ 53.602,-
let op beperkingen (art. 33, 33a en 82a SW 1956)		€ 100.800

Let op voor deze schenkingen moet u altijd aangifte schenkbelasting doen. [Let op voor de € 100.800 schenking geldt overgangsrecht voor het geval u eerder van de verhoogde vrijstelling gebruik heeft gemaakt>>>](#).