

‘Regel het nu goed voor later’



METIS
NOTARISSEN

19 november 2019

mr. R.A.P.M. van Amelsvoort
toegevoegd notaris



DIENSTEN
ondernemingsrecht
onroerend goed
personen en familierecht

postadres:

Postbus 313
6199 ZN MAASTRICHT-AIRPORT (BEEK)

(t) 088 - 304 0 304

(f) 088 - 304 0 305

(e) info@metisnotarissen.nl

www.metisnotarissen.nl

bezoekadressen:

Willem van Hornestraat 61
5988 AP HELDEN

Australiëlaan 90
6199 AA MAASTRICHT-AIRPORT (BEEK)

Louis van der Maessenstraat 15
6301 EA VALKENBURG AAN DE GEUL

Parklaan 9
6331 KE SITTARD

Looierstraat 2
6271 BB GULPEN

Hofdwarweg 49 A
6161 DE GELEEN

Programma



I. Wet langdurige zorg

1. Eigen bijdrage
2. Bijdrageplichtig inkomen

II. Anticiperen op de Wet langdurige zorg?

1. Schenkingen
2. Erfrecht
3. Levenstestamenten (volmachten)
4. B.V. oprichten (“Zorg B.V.”)

Eigen bijdrage (Wlz)

- De **WMO** zorgt ervoor dat iedereen kan blijven meedoen aan de samenleving en zoveel mogelijk zelfstandig kan blijven wonen. Denk daarbij aan dagbesteding, hulp in het huishouden of ondersteuning aan de mantelzorg. Dit doet u in samenwerking met uw gemeente.
- De **Wlz** is er voor mensen die de **hele dag intensieve zorg** of toezicht dichtbij nodig hebben.
 - Vanaf 1 januari 2015 → Wet langdurige zorg (Wlz)
 - Berekening eigen bijdrage is niet veranderd ten opzichte van de AWBZ.



Eigen bijdrage (Wlz)

Lage eigen bijdrage

Verschuldigd gedurende de eerste 4 maanden van het verblijf en in een beperkt aantal andere gevallen (te weten: verzekerde ontvangt kinderbijslag, kinderen verzekerde ontvangen studiefinanciering, partner verzekerde woont nog thuis).

Hoge eigen bijdrage

In alle andere gevallen.



Lage eigen bijdrage

10% van het bijdrageplichtig inkomen

minimaal € 164,20 per maand en
maximaal € 861,80 per maand.



Bijdrageplichtig inkomen

Uitgangspunt voor beide bijdragen is uw verzamelinkomen.

***Het gaat niet om het verzamelinkomen van het jaar zelf,
maar om het verzamelinkomen van 2 jaar geleden!***

Voor de eigen bijdrage 2019 is derhalve het verzamelinkomen 2017 relevant.

Verzamelinkomen:

- Belastbaar inkomen in box 1 (inkomen / pensioen)
- Belastbaar inkomen in box 2 (aanmerkelijk belang)
- Belastbaar inkomen in box 3 (sparen en beleggen)

Bijdrageplichtig inkomen **lage** eigen bijdrage



uw verzamelinkomen

-/- eventuele korting compensatie vervallen ouderentoeslag

+ 4% grondslag sparen en beleggen

= **bijdrageplichtig inkomen**

Hoge eigen bijdrage

maximaal € 2.364,80 per maand.



Bijdrageplichtig inkomen

hoge eigen bijdrage



uw verzamelinkomen

- /- de verschuldigde belasting
- /- de aftrek Zorgverzekeringswet (Zvw)
- /- zak- en kleedgeld
- /- de aftrek (niet-)pensioengerechtigde leeftijd
- /- 15% van de inkomsten uit tegenwoordige arbeid

= uw beschikbaar inkomen

-/- aftrek 'beschikbaar inkomen' (vrijstellingsgrens)

+ 4% grondslag sparen en beleggen

= hoge eigen bijdrage per jaar

Hoge eigen bijdrage per jaar / 12 = maandbijdrage

aftrekposten

zak- en kleedgeld:

- € 3.741 voor alleenstaanden
- € 5.819 voor gehuwden

de aftrek (niet-)pensioengerechtigde leeftijd:

- € 1.000 per gepensioneerde
- € 1.788 alleenstaande niet pensioengerechtigd
- € 3.576 indien niet (beide) pensioengerechtigd

aftrek beschikbaar inkomen

- 25% van uw beschikbaar inkomen boven de vrijstellingsgrens af.



In 2019 drie schijven in box 3



Tabel berekening rendement op vermogen over 2019

Schijf	Uw (deel van de) grondslag sparen en beleggen	Percentage 0,13%	Percentage 5,60%	Percentage gemiddeld rendement
1	Tot en met € 71.650	67%	33%	1,935%
2	Vanaf € 71.651 tot en met € 989.736	21%	79%	4,451%
3	Vanaf € 989.737	0%	100%	5,60%

Voorbeeld ter illustratie



- Verzekerde met AOW, klein pensioen & vermogen
 - AOW € 13.000
 - Vermogen (boven de vrijstelling) € 250.000
- Eigen bijdrage: € 1.186,08 per maand (rekening houdende met correctiefactoren zoals bijvoorbeeld zak- en kleedgeld)
- Even ter illustratie: inkomen bruto per maand: $\text{€ } 13.000 / 12 = \text{€ } 1.083$ per maand



Bijzondere positie eigen woning



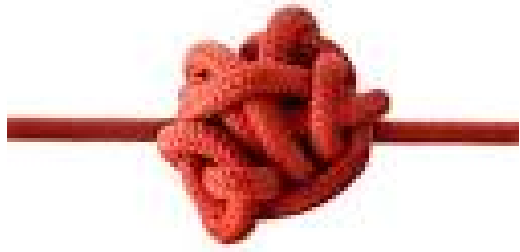
Eigen woning = **box 1** vermogen en dus niet **box 3** → telt dus niet mee bij de bepaling van het inkomen uit sparen en beleggen.

Na opname in het verzorgingstehuis blijft woning **nog 2 jaar box 1** vermogen, tenzij de woning gedurende die 2 jaar verkocht wordt.

Na 2 jaar → overgang naar **box 3** vermogen.

Voor de eigen bijdrage wordt gekeken naar het bijdrageplichtig inkomen 2 jaar eerder.

Het duurt dus **4 jaar** alvorens de woning meetelt bij de bepaling van de eigen bijdrage, tenzij de woning eerder wordt verkocht.



Knelpunt



Bij mensen die moeten interen op hun vermogen om de eigen bijdrage te voldoen.

Een vermogensoverheveling naar latere generaties wordt als gevolg daarvan dus onmogelijk (door de eigen bijdrage verdampt het vermogen).

II. Anticiperen op...

(notariële) mogelijkheden om hoogte eigen bijdrage te beïnvloeden:

1. Vermogen (weg)schenken.
2. Erfrecht: testament aanpassen of opstellen.
3. Levenstestamenten (volmachten) aanpassen of opstellen.
4. B.V. oprichten ("Zorg B.V.").



**Een goede planning is
mede gezien de peildatum
erg belangrijk!**



II.1. Schenkingen

1. In contanten
2. “Op papier”



Vrijstellingen schenkbelasting 2019	
Ouders – kind	€ 5.428
Ouders – kind (18-40) huwelijkse gift	€ 26.040
Ouders – kind (18-40) voor dure studie	€ 54.246
Ouders – kind (18-40) / overige verkrijgers (18-40) voor eigen woning	€ 102.010
Overige verkrijgers	€ 2.173

Schenkingen verlagen **box 3** vermogen → lager bijdrageplichtig inkomen → lagere eigen bijdrage verschuldigd.

“Papieren” schenking

Schenken met gesloten beurs

Wanneer is de schenking opeisbaar?

Opeisingsmomenten zelf overeen te komen
(bijvoorbeeld bij verschuldigdheid eigen bijdrage Wlz).

Vereisten:

- Notariële akte (per schenking, dus niet éénmalig voor meerdere jaren).
- Door ouders moet daadwerkelijk 6% rente aan de kinderen worden betaald over het geschonken bedrag (tenzij alleen voor Wlz).

Sterk afhankelijk van persoonlijke situatie of dit (fiscaal) gunstig is.

Voor- en nadelen papieren schenking



Voordeel:

- Box 3 vermogen schenker lager.
- Schenking vormt schuld in nalatenschap van schenker (mits rente daadwerkelijk is betaald).

Leidt tot minder eigen bijdrage Wlz én minder erfbelasting!

(Mogelijk) nadeel:

- Kinderen moeten vordering opgeven in box 3 voor de Inkomstenbelasting.
- Indien zij boven de vrijstelling uitkomen is Inkomstenbelasting verschuldigd.

Schenking t.b.v. eigen woning

- Het bedrag van € 102.010 is belastingvrij.
- Ontvanger tussen 18 en 40 jaar oud.
- De ontvanger moet het geld wel gebruiken voor:
 - Het verwerven van een eigen woning.
 - Het aflossen van een eigenwoningschuld.
 - De kosten van het verbeteren en onderhouden van zijn eigen woning.
 - De afkoop van de erfpachtscanon bij een eigen woning met erfpacht.



Verruimde schenking

Per 1 januari 2017:

Terugkeer eenmalig *verruimde* verhoogde
schenkingsvrijstelling voor de eigen woning:

Leeftijdscategorie 18 – 40 jaar.

Géén verwantschapsvereiste



Tot € 102.010,- kan er belastingvrij
worden geschonken!

Voorbeeld ter illustratie



- Verzekerde met AOW, klein pensioen & vermogen
 - AOW € 13.000
 - Vermogen (boven de vrijstelling) € 250.000
- Er wordt een bedrag ad € 100.000 geschonken op papier. Schenkbelasting ($€ 100.000 - / - € 5.428 = € 94.572 \rightarrow 10\% =$) € 9.457.
Vermogen gaat naar € 150.000

vervolg Voorbeeld

- Eigen bijdrage: € 852,75 per maand (rekening houdende met correctiefactoren zoals bijvoorbeeld zak- en kleedgeld)
- Ter vergelijking: zonder de schenking bedroeg de eigen bijdrage € 1.186,08 per maand
- De besparing is dus € 333,33 per maand x 12 = € 3.999,96 per jaar





PAUZE

15 minuten

Erfrecht

‘Versterferfrecht’ → van toepassing indien géén testament.

4 groepen erfgenamen:

- Echtgenoot en kinderen;
- Ouders, broers en zussen;
- Grootouders;
- Overgrootouders.

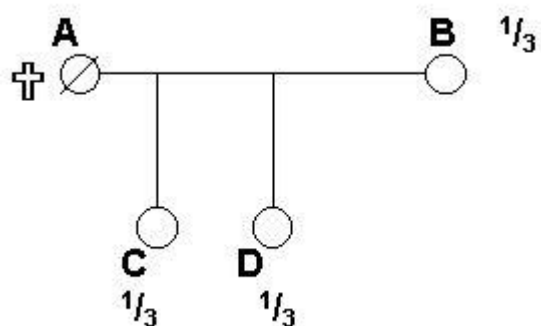
Plaatsvervulling (maximaal t/m 6^e graad)

Wettelijke verdeling indien:

- a) Géén testament
- b) Een huwelijks/geregistreerd (*≠ samenlevingscontract*) partner
- c) Minimaal 1 kind

→ langstlevende krijgt alles in eigendom onder verplichting om schulden te voldoen en de kinderen krijgen een niet-opeisbare vordering.





Wettelijke verdeling

- De vordering is gelijk aan het kindsdeel.
- Wanneer de schulden > de bezittingen → waarde is dan € 0,- (kind is niet aansprakelijk).
- De langstlevende mag als eigenaar alles opmaken.
- Geldvordering is rentedragend mits wettelijke rente hoger is dan 6%, tenzij rente-overeenkomst is gesloten.
- Geldvordering kinderen is enkel opeisbaar indien:
 - a) Langstlevende *overlijdt*;
 - b) Langstlevende *failliet* gaat of *schuldsanering* van toepassing is.

Testamenten

“We hebben het toch goed geregeld?”



Laat uw testament regelmatig controleren door uw notaris.

Vaak zijn testamenten verouderd en niet langer fiscaal optimaal.

Belangrijk

i.v.m. opstellen/aanpassen testament

- Opeisbaarheidsgronden van de vorderingen van de kinderen uitbreiden i.v.m. opname in een Wlz-instelling.
- Erfdeel van de langstlevende mogelijk beperken (*bijv. 1/100*).
- Een opvullegaat voor de langstlevende opnemen.
- Flexibele renteclausule opnemen.
- Uitsluitingsclausule uitbreiden of opnemen.
- Executeursbenoeming uitbreiden of opnemen.
- Kleinkinderen legaat (*ik-opa/oma clause*) opnemen.

Gevolg: minder vermogen in box 3 bij de langstlevende → lager bijdrageplichtig inkomen → minder eigen bijdrage.



Erfbelasting

Vrijstellingen erfbelasting 2019	
Partner	€ 650.913
Zieke/gehandicapte kinderen	€ 61.840
Overige kinderen en kleinkinderen	€ 20.616
Ouders	€ 48.821
Overige verkrijgers	€ 2.173

Erfbelasting kent 3 tariefgroepen:

	I) LL en kinderen	IA) Kleinkinderen	II) Overige verkrijgers
Tot € 124.727	10%	18%	30%
€ 124.727 en hoger	20%	36%	40%



Voorbeeld ter illustratie

- Verzekerde met AOW, klein pensioen & ve
 - AOW € 15.000
 - Vermogen (boven de vrijstelling) € 250.000
- Schuld aan kinderen inzake nalatenschap van eerst stervende bedraagt (inclusief de oprenting) € 65.000 per kind, in totaal € 130.000
- Vermogen boven de vrijstelling bedraagt dan € 120.000

vervolg Voorbeeld

- Eigen bijdrage: € 752,75 per maand (rekening houdende met correctiefactoren zoals bijvoorbeeld zak- en kleedgeld)
- Ter vergelijking: zonder de schuld aan de kinderen bedroeg de eigen bijdrage € 1.186,08 per maand
- De besparing is dus € 433,33 per maand x 12 = € 5.199,96 per jaar



Levenstestament

ook wel: notariële volmacht



Wie behartigt uw belangen, indien u dit zelf
niet meer kunt?



Volmacht



Te gebruiken bij onvermogen om wil te uiten →
wilsonbekwaamheid.

Volmachtgever bepaalt zelf wie zijn/haar (financiële en/of medische) belangen behartigt, indien hij/zij dat zelf niet meer kan.

- Met of zonder voorwaarde?
- Mogelijk ook medische wensen opnemen?
- Rekening houden met eventuele onderneming?

Waarom van belang?

- Ter voorkoming van een (externe) bewindvoerder.
- Ter voorkoming van rechterlijk toezicht.
- Kinderen de mogelijkheid bieden om te schenken → ter verlaging vermogen box 3 → lagere eigen bijdrage Wlz.
- Duidelijkheid over uw wensen voor uw omgeving.

Geen volmacht én niet meer wilsbekwaam, wat nu?

Naar kantonrechter:

- Onder bewindstelling / mentorschap;
- Onder curatele stelling.

Maar (meestal) niet gewenst! → langdurige procedure, rekening en verantwoording bij de rechter afleggen, schenken is zeer beperkt toegestaan.



Beleggings B.V. oprichten ("Zorg B.V.")

- Het vermogen onderbrengen in een B.V. -> box 2.
- Wordt alleen meegenomen voor bijdrageplichtig inkomen indien wordt uitgekeerd op de aandelen -> indien geen uitkering? geen inkomen; geen bijdrageplichtig inkomen.
- **Nadelen:**
 - Verplichting jaarstukken opstellen / Vpb-aangifte.
 - Het vermogen is van de B.V.
 - Indien onroerend goed: verschuldigdheid overdrachtsbelasting.
 - Oprichting moet via de notaris.
- **Maar ja:** de vraag is dan wegen deze nadelen op tegen de eigen bijdrage van ongeveer € 28.000,- per jaar?
- Vraag is alleen hoe lang dit houdbaar is...

Voorbeeld ter illustratie



- Verzekerde met AOW, klein pensioen & vermogen
 - AOW € 13.000
 - Vermogen (boven de vrijstelling) € 250.000
- Vermogen wordt ingebracht in een B.V. als storting op aandelen
- Als bijdrageplichtig inkomen resteert alleen de AOW

vervolg Voorbeeld

- Eigen bijdrage: € 583,25 per maand (rekening houdende met correctiefactoren zoals bijvoorbeeld zak- en kleedgeld)
- Ter vergelijking: zonder de B.V. bedroeg de eigen bijdrage € 1.186,08 per maand
- De besparing is dus € 602,83 per maand x 12 = € 7.233,96 per jaar



Andere voordelen van de B.V.

- Zonder “privé”-vermogen bestaat wellicht recht op **zorg- en/of huurtoeslag** of wordt de **toeslag hoger**.
- **Verhoging netto rendement**



Vragen?



Dank voor uw aandacht!

Metis Notarissen
Rob van Amelsvoort

tel. 088 - 304 0 304