



W E L K O M !

Organisatie ouderenzorg, wat betekent dat financieel?

Presentatie door Theo van Hamond

Voorjaar 2025

Hoe is (ouderen)zorg georganiseerd vanaf 2025?

Wet- en regelgeving voor de zorg:

- Zorgverzekeringswet – Zvw (basispakket en aanvullende verzekering)
- Wet maatschappelijke ondersteuning – Wmo
- Wet langdurige zorg – Wlz

Heeft u al maatregelen getroffen?

- Hebben u en uw partner een testament en/of levenstestament?
- Bij wilsonbekwaamheid kunnen geen zakelijke beslissingen worden genomen, zoals opstellen of wijzigen van (levens)testament
- Met Wlz-clausule in (levens)testament, voorkomt u dat toekomstige kindsdelen de hoogte van CAK-bijdrage mede bepalen
- Met goede actuele testamenten worden mogelijke toekomstige problemen voorkomen

Zorgverzekeringswet – Zvw (vanaf 2006)

Uitvoering door zorgverzekeraars, zorgverleners en zorginstellingen

▪ Huisartsenzorg	▪ Fysiotherapie
▪ Geneeskundige ziekenhuiszorg	▪ Ergotherapie
▪ Specialistische zorg in ziekenhuis	▪ Logopedie
▪ Psychologische zorg	▪ Hulpmiddelen
▪ Ziekenvervoer	▪ Medicijnen
▪ Kortdurend verblijf in zorginstelling	▪ Hulp bij overgewicht en roken
▪ Revalidatie	▪ Verpleging/verzorging thuis (vanaf 2015)

Zorgverzekeringswet – Zvw (vanaf 2006)

In 2023 waren kosten Zvw in totaal € 54,75 miljard, per verzekerde € 3.098,80

Wat zijn kosten en wie betaalt die in 2025 (en 2024)?

- Werkgeversheffing 6,51% (6,68%) van salaris maximum € 75.864,- (€ 71.624,-)
- Inhouding op uitkeringen 5,26% (5,32%) tot maximumbedrag
- Verzekeringspremies via polissen te betalen aan zorgverzekeraars
- Eigen risico, wettelijk maximaal € 385,-, te betalen aan zorgverzekeraars
- Vrijwillig hoger eigen risico met lagere premie
- Eigen bijdragen voor specialist, medicijnen, hulpmiddelen e.d.

Wet maatschappelijke ondersteuning – Wmo (vanaf 2015)

Wmo-zorg voor mensen met lichamelijke en/of psychische beperkingen die thuis wonen:

- **Maatwerkvoorzieningen:** vervoersvoorzieningen, individuele begeleiding, beschermde woonplek, dagbesteding, woningaanpassing, rolstoel, ondersteuning van mantelzorgers, huishoudelijke hulp, maatschappelijke opvang
- **Algemene voorzieningen:** boodschappendienst, ontmoetingsruimte, maaltijdverzorging, maatschappelijke opvang, hulp aan buurthuizen en verenigingen
- **Beschermd wonen,** alternatief voor 24-uurs zorg (met CIZ-inciatie)

Gemeente bepaalt of cliënt recht heeft op begeleiding/zorg/huishouding en op hoeveel zorg en uren.

Wet maatschappelijke ondersteuning – Wmo (vanaf 2015)

Waarop is eigen bijdrage Wmo gebaseerd?

- Leeftijd: is één van de partners nog niet AOW-gerechtigd, dan hoeft geen eigen bijdrage betaald te worden.
- Samenstelling huishouden: getrouwd of partner?
- Er is geen inkomenstoets voor bijdrage Wmo

Wet maatschappelijke ondersteuning – Wmo (vanaf 2015)

In 2022 waren kosten Wmo in totaal € 5,1 miljard

Wat zijn kosten en wie betaalt die in 2025 (2024)

- In 2025 betaling aan CAK van abonnementsbedrag € 21,- (€ 20,60) per maand voor maatwerkvoorziening
- Betaling aan zorgaanbieder of gemeente: kosten voor algemene voorzieningen
- Gemeenten mogen afzien van eigen bijdrage
- Gemeenten krijgen dekking uit Gemeentefonds

Let op: vanaf 2027 wordt eigen bijdrage weer inkomensafhankelijk!

Wet langdurige zorg – Wlz (vanaf 2015)

Aanvragen indicatie bij: Centrum Indicatiestelling Zorg (CIZ)

Uitvoering door: instellingen voor verpleging/verzorging, gehandicaptenzorg en geestelijke gezondheidszorg

Betreft:

- Langdurige intensieve 24-uurszorg in zorginstelling
- Zware zorg voor kwetsbare/zieke mensen (waaronder ouderen, gehandicapten)
- Ook zorg thuis mogelijk via Volledig pakket thuis (Vpt), mits deze zorg niet duurder is dan intramurale zorg én zorg verantwoord en doelmatig is

Wet langdurige zorg – Wlz (vanaf 2015)

In 2023 waren kosten Wlz in totaal € 32 miljard, per verzekerde € 1.840,83, waarvan kosten voor o.m. verpleeghuizen € 16,9 miljard bedroegen

Wat zijn kosten en wie betaalt die in 2025 (2024)

- Via inkomstenbelasting aan Belastingdienst
- Onderdeel van premie volksverzekeringen
- Wlz-premie 9,65% van maximaal € 38.441,- (€ 38.098,-)
- Via eigen bijdrage aan CAK door gebruikers van Wlz-zorg

Wet langdurige zorg - Wlz

Verpleging/verzorging, geestelijke gezondheidszorg en gehandicaptenzorg

▪ Verblijf in Wlz-instelling	24-uurszorg	Lage CAK-bijdrage eerste vier maanden, daarna hoge of lage
▪ Modulair pakket thuis (Mpt)	Zorg thuis	Lage CAK-bijdrage
▪ Volledig pakket thuis (Vpt)	Zorg thuis of kleinschalig wonen	Lage CAK-bijdrage
▪ Persoonsgebonden budget (Pgb)	Zorg thuis of kleinschalig wonen	Lage CAK-bijdrage
▪ Beschermd wonen in Wlz-instelling mogelijk met Vpt of Pgb	24-uurszorg	Lage CAK-bijdrage eerste vier maanden, daarna hoge of lage

Wet langdurige zorg - Wlz

Modulair pakket thuis (Mpt) en Volledig pakket thuis (Vpt)

▪ Verpleging	Mpt	Vpt
▪ Persoonlijke verzorging	Mpt	Vpt
▪ Begeleiding	Mpt	Vpt
▪ Hulp bij huishouding	Mpt	Vpt
▪ Wlz-behandeling	Mpt	Vpt
▪ Vervoer naar groepsbehandeling	Mpt	Vpt
▪ Logeeropvang (ter ontlasting mantelzorgers)	Mpt	Vpt
▪ Maaltijden (eten en drinken)		Vpt

Hoge of lage eigen Wlz-bijdrage aan CAK

Wanneer lage eigen bijdrage Wlz:

- Eerste vier maanden van opname in instelling
- Bijdrage blijft laag als gehuwde/geregistreerd partner thuis blijft wonen (partners die beiden alleenstaande-AOW ontvangen, zijn geen partners voor SVB en CAK)
- In aantal andere situaties, met name zorg/opvoeding voor kinderen
- Als partner zorgt heeft met Vpt, Mpt, Pgb (soms is sprake van eigen bijdrage voor Mpt of Pgb in plaats van lage eigen bijdrage)
- In alle andere gevallen is hoge eigen bijdrage van toepassing

Hoge of lage eigen Wlz-bijdrage aan CAK

Hoe hoog zijn eigen bijdragen Wlz in 2025:

- Lage eigen bijdrage is tenminste € 205,- per maand
- Maximale lage eigen bijdrage is € 1.076,60 per maand
- Maximale hoge eigen bijdrage is € 2.954,40 per maand, er is geen minimum (dit kan zelfs nihil zijn)

Bijdrage Wmo voor partner die ook Wmo-zorg ontvangt:

- Als partner ook Wmo-zorg ontvangt, vervalt eigen bijdrage voor Wmo-zorg
- Geen stapeling van eigen bijdrage in geval van Wmo-zorg

Lage eigen bijdrage bij Wlz

Waarop is lage eigen bijdrage, per maand te betalen aan CAK, gebaseerd:

Peiljaar is twee jaar vóór het lopende jaar, in 2025 is dat 2023.

- A. Verzamelinkomen van beide partners of alleenstaande
- B. 4% Van grondslag sparen en beleggen, vrijgesteld is € 33.748,- per persoon, van partners of alleenstaande. Met partner € 67.496,-
- C. Eventuele korting compensatie vervallen ouderentoeslag (vermogen bij laag inkomen)
- D. $A + B + C =$ bijdrageplichtig inkomen
- E. Lage eigen bijdrage = 10% van bijdrageplichtig inkomen

Eigen bijdrage is $1/12 \times$ bijdrageplichtig inkomen van E

Hoge eigen bijdrage bij Wlz

Waarop is hoge eigen bijdrage, per maand te betalen aan CAK, gebaseerd:

Peiljaar is twee jaar vóór het lopende jaar, in 2025 is dat 2023.

- A. Verzamelinkomen 2023 (belastingboxen 1, 2 en 3)
- B. Posten die in mindering komen voor berekening van hoge eigen bijdrage
 - /- verschuldigde (saldo) belasting en premies en heffingskortingen;
 - /- aftrek Zorgverzekeringswet (premie Zvw en zorgtoeslag)
 - /- zak- en kleedgeld € 4.583,- voor alleenstaanden of € 7.129 voor partners
 - /- aftrek (niet) pensioengerechtigde leeftijd
 - /- 15% van inkomen uit arbeid in volgend jaar

Hoge eigen bijdrage bij Wlz

Saldo = beschikbare inkomen

- /- aftrek van beschikbare inkomen (25%) boven vast bedrag;
- +/+ 4% van toetsbedrag sparen en beleggen 2023
- /- eventuele compensatie vervallen ouderentoeslag (bij lagere inkomens en vermogen)

Saldo = hoge eigen bijdrage per jaar, per maand is jaarbedrag gedeeld door 12

Indien inkomen in 2023 of later veel lager is geworden:

- Onder voorwaarden is eigen bijdrage aan te passen
- Aanvragen hiervoor kunnen tot 1 maart van volgende jaar worden ingediend

Eigen bijdrage Wlz – vermogen partners of alleenstaande

Vermogen: spaargeld, beleggingen, vakantiehuis e.d.

- Peildatum in 2025 is 1 januari 2023. Belastingdienst levert gegevens aan CAK
- Vermogen tot € 33.748,- (€ 31.747,-) per persoon in 2025 (2024), toetsbedrag telt niet mee voor eigen bijdrage, ofwel € 67.496,- (€ 63.494,-) voor partners
- In CAK-bijdrage wordt 4% van toetsbedrag (vermogen -/- vrijstelling) als inkomen meegeteld
- Eigen woonhuis in box 1 telt niet mee bij berekening als partner daar woont
- Waarde eigen woning in box 3 telt wel mee als vermogen (voor alleenstaanden is dit twee jaar na opname in Wlz-instelling)

Eigen bijdrage Wlz – keuze AOW gehuwden/samenwoners

Na opname stuurt Sociale VerzekeringsBank (SVB) een brief – let op bij uw keuze!

- Partner woont in Wlz-instelling – verhuisbericht van gemeente aan SVB
- Partners kunnen kiezen uit AOW voor gehuwden of AOW voor alleenstaanden
- Na melding keuze alleenstaande-AOW bij SVB gaat AOW-berekening één jaar terug of naar opnamedatum
- AOW-keuze kan sedert mei 2021 eenmalig worden hersteld
- SVB en CAK behandelen mensen met alleenstaande-AOW als juridisch gescheiden
- Gehuwden-AOW is 50% van minimumloon – € 1.081,50 per maand in 2025
- Alleenstaande-AOW is 70% van minimumloon – € 1.580,92 per maand in 2025
- Verschil is ruim € 6.000,- bruto per persoon op jaarbasis.
- Doet u niets met SVB-formulier, dan behouden partners AOW voor gehuwden
- Bij keuze voor alleenstaande-AOW berekent CAK hoge bijdrage op basis van alleen inkomen en vermogen van cliënt in Wlz-instelling

Eigen bijdrage Wlz – keuze AOW gehuwden/samenwoners

Mogelijke voordelen bij keuze voor alleenstaande-AOW:

- AOW per persoon is netto € 473,15 of € 383,65 met of zonder heffingskorting per maand/persoon hoger per 1 januari 2025
- Zorgtoeslag geldt voor partners afzonderlijk als die geen toeslagpartner meer zijn (keuze)
- Huurtoeslag kan wijzigen omdat inkomen van partner niet meer meetelt
- Hoge eigen bijdrage geldt alleen voor Wlz-bewoner; inkomen en vermogen van partner tellen dan niet meer mee

Mogelijke nadelen bij keuze voor alleenstaande-AOW:

- Eigen bijdrage gaat omhoog naar hoge eigen bijdrage voor Wlz-cliënt
- Inkomen stijgt, dus ook inkomstenbelasting en premies
- Zorg- en huurtoeslag kunnen lager worden of geheel vervallen door hogere inkomen
- Mogelijk heeft keuze gevolgen voor aanspraak op pensioen – altijd uitzoeken bij pensioen-verzekeraar(s)

Eigen bijdrage Wlz laag of hoog – keuzes

Of netto eigen bijdrage meest voordelig is, hangt af van aantal zaken die allemaal (in samenhang) bekeken dienen te worden.

- Keuze gehuwden-AOW of alleenstaande-AOW – eenmalig herstel van keuze mogelijk
- Fiscaal partnerschap kan worden verlaten – eenmalig keuze mogelijk
- Inkomens van beide partners gaan omhoog
- Belastingen en premies gaan omhoog door hogere inkomen
- Met bijtel-/aftrekposten in aangifte inkomstenbelasting kan worden geschoven tussen partners. Optimale verdeling bij belastingaangifte kan nadeel worden voor eigen bijdrage CAK
- Zorgtoeslag (beiden blijven toeslagpartner), tenzij anders wordt gekozen
- Huurtoeslag (inkomen uitwonende partner telt in principe niet meer mee)
- Toeslagpartnerschap kan, op verzoek, worden verlaten
- Ouderenkorting en alleenstaande ouderenkorting in aangifte inkomstenbelasting
- Mogelijke gevolgen voor pensioenen als gekozen is voor alleenstaande-AOW. Partnerpensioen kan na overlijden lager worden of komen te vervallen

Eigen woning, spaargeld en eigen bijdrage Wlz

- WOZ-waarde van eigen woning telt niet als vermogen mee, zolang partner in eigen woning woont
- Als woning van alleenstaande leeg staat, telt woningwaarde als vermogen in box 3 mee na tweede jaar van opname in Wlz-instelling en wel vanaf 1 januari daarop volgend
- Als woning wordt verkocht, komt opbrengst – na aftrek hypotheek – op bankrekening terecht en is 4% van toetsingsbedrag als bijdrage per jaar verschuldigd aan CAK
- Waarde ligt vast bij Belastingdienst via belastingaangifte
- WOZ-waarde van twee jaar geleden (2023) is bepalend voor berekening
- Feitelijk hoeft woningwaarde pas vier jaar (2 + 2 jaar) na opname in berekening meegenomen te worden. Woning telt nog twee jaar mee onder eigenwoningregeling bij Belastingdienst en peiljaar voor eigen bijdrage is ook twee jaar. Daarna telt WOZ-waarde mee in box 3

Tot slot – mijn aanbeveling

- Vergeet details van deze presentatie
- Als u hiermee te maken krijgt, laat u informeren, bereken de gevolgen voor u en uw partner samen
- Vrijwilliger van Wlz-team van Senioren Brabant-Zeeland kan u ondersteunen en adviseren
- U kunt ons telefonisch bereiken via (073) 644 40 66 of per e-mail via info@seniorenbrabantzeeland.nl onder vermelding van “Wlz”

Hartelijk dank en tot ziens

