

Gaat de waarde van mijn huis op aan zorgkosten?

Nederlanders worden steeds ouder, er is steeds meer geld nodig voor zorg. Volgens Alzheimer Nederland wordt (om maar een één van de ouderdomskwalen te noemen) maar liefst 1 op de 5 Nederlanders dement. Deze mensen worden volgens onze regering geholpen om zo lang mogelijk thuis te blijven. Is opname in een verpleeghuis de enige optie, dan blijft dit gelukkig mogelijk. Alleen wel tegen een prijs.

De eigen bijdrage aan de zorg is afhankelijk van het inkomen volgens de inkomstenbelasting. De breedste schouders dragen de zwaarste lasten. Het rendement op spaargeld en beleggingen (rente hierop is ook inkomen) wordt daarbij verplicht geschat op 12% (!) van de waarde van het spaargeld.

Heeft u weinig inkomen maar veel spaargeld, dan moet u uw spaargeld gaan gebruiken om de zorgkosten te betalen. Sommige mensen hebben hier geen enkel probleem mee. Anderen liggen er wakker van. Als u tot deze laatste groep behoort, zijn er oplossingen te bedenken om minder te betalen.

De drie beste tips zijn:

- bekijk uw testament opnieuw; met een slim testament zorgt u dat de erfenis van de eerst overleden echtgenoot of partner in ieder geval niet opgemaakt kan worden.
- door te schenken (op papier), wordt uw vermogen (op papier) kleiner. Hierdoor zult u minder geld hoeven opmaken en bespaart u vaak ook op de erfbelasting die na overlijden betaald moet worden. Op het moment van het tekenen van de akte bij de notaris ontstaat een lening tussen schenker en kind. Hierop moet wel 6% rente betaald worden.
- laat de opengevallen (langstlevende) testamenten van uw overleden echtgenoot, partner of ouder nakijken. Wanneer één van de twee echtgenoten of partners al overleden is, kunnen de kinderen hun erfdeel niet zomaar opeisen. In sommige testamenten is geregeld dat de kinderen dat wel kunnen als de langstlevende langdurig of permanent in de zorg terechtkomt. In dat geval kunnen de kinderen alsnog hun erfenis veiligstellen door hun deel op te eisen.

Wilt u meer weten? Meld u dan aan voor de bijeenkomst over dit onderwerp op 19 februari 2015 in Partycentrum Het Dak te Leerdam. Aanmelden kan via 0345-615641. U bent van harte welkom!