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 bekent 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

[1] De 12% bestaat 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.

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.

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

[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.

wat de daadwerkelijke bijdrage is gegeven het maximum. De laatste kolom in tabel 5 laat zien wat het huishouden uiteindelijk per jaar moet betalen.

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 bekent 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

[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.

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 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.