

De systematiek van de eigen bijdrage Wmo

Binnen de Wmo is de eigen bijdrage regeling al sinds de invoering van de Wmo (2007) van kracht.

De landelijke kaders die daarvoor zijn opgesteld zijn hetzelfde gebleven. Ook onder de oude Wmo konden mensen die meerdere voorzieningen hadden geconfronteerd worden met hoge eigen bijdrages indien hun inkomen daartoe aanleiding gaf. Klanten die in het verleden afzagen van Wmo voorzieningen vanwege de hoogte van de eigen bijdrage hadden in de regel voldoende financiële capaciteit om zelf de benodigde voorziening in te kopen of konden op een andere wijze de benodigde ondersteuning vanuit de eigen omgeving regelen. Dit is ook een belangrijk kantelingseffect van het instrument eigen bijdrage.

Effecten op eigen bijdrage Wmo ten gevolge van landelijke wijzigingen

De verhoging van de eigen bijdrage Wmo is het gevolg van een aantal landelijke wijzigingen die in de Wmo bij elkaar komen en die tot een gestapeld effect hebben geleid:

1. Met ingang van 1-1-2015 is de korting van 33% op de te betalen eigen bijdrage vervallen, vanwege het vervallen van de Wet tegemoetkoming chronische zieken en gehandicapten (Wtcg).
2. Klanten die in 2014 nog een PGB ontvingen van het zorgkantoor, kregen dit PGB netto uitbetaald. Door het zorgkantoor werd de te betalen eigen bijdrage al op voorhand verrekend. Daardoor zijn PGB-klanten onder de AWBZ nooit geconfronteerd met facturen voor eigen bijdrages. Het merendeel van deze PGB klanten regelde de zorginkoop op basis van het netto-PGB bedrag en betaalde dus eigenlijk de eigen bijdrage uit het toegekende PGB. Voor deze klanten is de eigen bijdrage dus pas sinds 2015 daadwerkelijk voelbaar.
3. Onder de AWBZ werd een fictieve kostprijs van € 14,- gehanteerd voor alle producten. Deze ligt fors lager dan de kostprijzen die onder de Wmo worden gehanteerd. In het kader van het overgangsrecht is deze systematiek in 2015 ook binnen de Wmo nog doorgevoerd voor klanten die onder het overgangsrecht vielen voor de nieuwe taken (begeleiding, dagbesteding, kortdurend verblijf en Pgb-beschermd wonen). Met ingang van 2016 is dit overgangsrecht beëindigd en is voor alle klanten de berekeningswijze Wmo van toepassing.

Eigen bijdrage Wmo, de systematiek

De hoogte van de daadwerkelijk te betalen eigen bijdrage is afhankelijk van de leefsituatie, leeftijd, het inkomen (verzamelinkomen van 2 kalenderjaren eerder, inclusief eventuele vermogensbijtelling) én de kosten van de ingezette zorg. De kosten van de daadwerkelijk geleverde zorg worden als volgt bepaald:

- Eigen bijdrage Wmo bij PGB

Indien een klant een Wmo voorziening in de vorm van een PGB ontvangt, dan wordt door de gemeente de hoogte van het PGB en de termijn waarop deze betrekking heeft doorgegeven aan het CAK. Hierop wordt door het CAK een kostprijs per zorgperiode berekend en vervolgens wordt deze factor meegenomen in de eigen bijdrage berekening. Onder de AWBZ werd (net zoals bij zorg in natura) een verlaagd PGB gehanteerd (27% van het toegekende PGB werd als kostprijs genomen

voor de eigen bijdrage berekening). In 2015 hebben wij bij de aanlevering aan het CAK deze verlaging ook doorgevoerd voor overgangsklanten nieuwe taken met een PGB.

- Eigen bijdrage Wmo bij Zorg in natura

Door de zorgaanbieders wordt per zorgperiode de daadwerkelijk geleverde zorginzet per klant doorgegeven aan het CAK. De kosten van de ingezette zorg worden door het CAK berekend op basis van deze geleverde zorginzet vermenigvuldigd met het geldende tarief. Onder de AWBZ (en in 2015 het overgangsrecht AWBZ) werd daarvoor een standaard tarief van € 14,- gehanteerd. Dit ligt veel lager dan het tarief dat onder de Wmo wordt gehanteerd en dat is afgeleid van de daadwerkelijke kostprijs (zie onderstaande tabel).

Kostprijsstarieven voor CAK		
Wmo omschrijving	Kostprijsstarief voor CAK 2016	Kostprijsstarief voor CAK 2015 (voor nieuwe taken op basis overgangsrecht AWBZ)
Kortdurend Verblijf (per etmaal)	€ 62,00	€ 14,00
Begeleiding individueel-planbaar (per uur)	€ 29,00	€ 14,00
Begeleiding individueel-niet planbaar (per uur)	€ 39,00	€ 14,00
Begeleiding Groep-niet acuut 8tm 12 personen (per dagdeel)	€ 20,00	€ 14,00
Begeleiding groep-acute problematiek-4 tm7 personen (per dagdeel)	€ 30,00	€ 14,00
HO basis (per uur)	€ 20,00	€ 19,43
HO-plus (per uur)	€ 20,00	€ 20,93

Voor klanten met een hoger inkomen kan de wijziging in de kostprijsberekening tot grote verschillen leiden in de eigen bijdrage. Dit is mede afhankelijk van het feit of klanten 1 of meerdere voorzieningen hebben. In bijlage 1 zijn een aantal voorbeelden uitgewerkt.

Hoogte maximale eigen bijdrage (op basis van inkomen)

Door het CAK wordt jaarlijks de maximale eigen bijdrage op basis van het inkomen, leeftijd en leefeenheid vastgesteld. Dit wordt per beschikking aan de klant medegedeeld. Klanten met een inkomen tot een landelijk vastgestelde inkomensgrens betalen een minimale eigen bijdrage. Indien het bijdrageplichtig inkomen boven de genoemde bedragen ligt, dan wordt 15% van het meerinkomen opgeteld bij de minimale bijdrage.

Leefeenheid en leeftijd	Bijdrageplichtig inkomen tot	Minimale bijdrage
Eenpersoonshuishouden niet-pensioengerechtigd	€ 22.486	Per jaar: € 252,20 =per zorgperiode € 19,40
Eenpersoonshuishouden pensioengerechtigd	€ 16.887	Per jaar: € 252,20 =per zorgperiode € 19,40
Meerpersoonshuishouden niet-pensioengerechtigd	€ 28.177	Per jaar: € 361,40 =per zorgperiode € 27,80
Meerpersoonshuishouden pensioengerechtigd	€ 23.374	Per jaar: € 361,40 =per zorgperiode € 27,80

Noot: het bijdrageplichtige inkomen is het (gezamenlijk) verzamelinkomen plus een eventuele vermogensbijtelling van 2 jaar eerder

Bij het CAK is navraag gedaan naar het aantal klanten (leefeenheden) met de voor hen geldende maximale eigen bijdrage per zorgperiode van 4 weken. Dit is in onderstaande tabel per gemeente weergegeven. Uit deze tabel wordt duidelijk dat het aantal klanten dat op basis van hun inkomen de minimale eigen bijdrage betaalt in Helmond 61% is. Circa 95% van het aantal klanten in Helmond betaalt een eigen bijdrage tot maximaal € 250,- per zorgperiode van 4 weken.

In deze tabel is overigens niet opgenomen hoeveel klanten met een minimale eigen bijdrage op basis van het armoedebeleid een nulfactuur ontvangen. Zie hieronder onder Armoedebeleid.

Tabel 1. Percentage leefeenheden met maximum eigen bijdrage per zorgperiode tot bepaald bedrag									
gemeente	Aantal leefeenheden met eigen bijdrage	minimale eigen bijdrage (meb)	< € 50	< € 100	< € 250	< € 350	< € 500	meer dan € 500	
		€ 19,40 of € 27,60						%	absoluut aantal leefeenheden
Asten	394	56%	79,20%	86,55%	94,67%	96,45%	98,48%	1,52%	6
Deurne	896	54%	73,99%	85,16%	93,75%	96,32%	97,88%	2,12%	19
Gemert-Bakel	712	58%	78,37%	88,06%	95,92%	98,17%	99,02%	0,98%	7
Helmond	2939	61%	75,47%	84,69%	94,93%	96,87%	98,57%	1,43%	42
Laarbeek	475	58%	75,52%	85,47%	93,68%	96,63%	98,52%	1,48%	7
Somerens	433	51%	74,83%	82,91%	92,61%	95,61%	97,92%	2,08%	9

De uitzondering: Wmo beschermd wonen Zorg in natura

Voor Wmo beschermd wonen gelden aparte regels. Deze klanten verblijven in een beschermde woonsetting en betalen niet zelf de huisvestingskosten en maaltijdkosten. Daarom worden deze klanten voor de eigen bijdrage gelijk gesteld aan mensen die onder de AWBZ/WLZ intramuraal verblijven. Voor deze klanten is er m.b.t. de eigen bijdrage niets veranderd na de overgang vanuit AWBZ naar Wmo. De eigen bijdrage volgens de rekentool Wmo-verblijf is namelijk gebaseerd op de regels van de AWBZ tool zorg met verblijf. In praktische zin betekent dit dat deze mensen een inkomen (na betaling eigen bijdrage) hebben ter hoogte van de bijstandsnorm zak & kledgeld.

Gemeentelijke maatregelen en acties die al zijn ingezet

- Armoedebeleid

In het kader van het armoedebeleid wordt door het CAK aan bij onze klanten met een minimuminkomen geen eigen bijdrage geïnd. Deze klanten wordt wel een eigen bijdrage opgelegd (en worden dus wel geregistreerd onder de noemer minimale eigen bijdrage), maar zij ontvangen een nulfactuur. Klanten die op basis van hun verzamelinkomen niet in aanmerking komen voor de nulfactuur, maar feitelijk wel een inkomen hebben op minimum kunnen in aanmerking komen voor bijzondere bijstand voor de eigen bijdrage. De inkomensgrenzen voor de verzamelfactuur zijn:

Armoedebelaid/Nulfactuur	
Minimabeleid parameters 2016	Bijdrageplichtig inkomen tot
Eenpersoonshuishouden niet-AOW gerechtigd	€ 19.113
Eenpersoonshuishouden AOW-gerechtigd	€ 14.354
Meerpersoonshuishouden niet-AOW gerechtigd	€ 23.950
Meerpersoonshuishouden AOW-gerechtigd	€ 19.868

- Hardheidsclausule CAK

In de situaties waarin weigering van Wmo zorg vanwege de hoogte van de eigen bijdrage leidt tot een onveilige situatie voor aanwezige kinderen, dan kan de gemeente het CAK opdracht geven om op basis van de hardheidsclausule af te zien van inning van de eigen bijdrage. Deze hardheidsclausule is in 2015 in circa 5 situaties toegepast (voor heel Peel 6.1).

- Informatie aan onze klanten

Onze klanten worden tijdens het keukentafelgesprek geïnformeerd over de eigen bijdrage systematiek. Zij worden daarbij gewezen op de rekentool van het CAK die op hun website staat. Ook in de beschikking staat de website van het CAK vermeld. In de maanden februari en maart 2016 hebben wij daarnaast nog instructiebijeenkomsten voor lokale cliëntondersteuners georganiseerd.

Bijlagen:

- 1 een aantal rekenvoorbeelden
- 2 Maximale eigen bijdrage 2016 op basis van verzamelinkomen, leeftijd en leefsituatie (CAK)

Bijlage 1: Voorbeelden

Klant A. is alleenstaande man van 60 jaar. Hij ontvangt vanuit de Wmo huishoudelijke ondersteuning (2 uur per week) en daarnaast gaat hij 4 dagdelen per week naar de dagbesteding. Voor de dagbesteding was in 2015 het overgangsrecht vanuit de AWBZ van toepassing. Tot een verzamelinkomen van ruim € 53.000 is de eigen bijdrage in 2016 nagenoeg gelijk aan de eigen bijdrage in 2015. Ligt het verzamelinkomen hierboven, dan neemt de eigen bijdragen in 2016 substantieel toe. Het verschil kan oplopen tot € 244 per zorgperiode van 4 weken bij een gezamenlijk verzamelinkomen van ongeveer € 75.000.

Klant A.			
alleenstaand niet pensioengerechtigde leeftijd	per zorgperiode van 4 weken		
	CAK kostprijs 2015	CAK kostprijs 2016	
hulp bij huishouden 2 uur per week	€ 155,44	€	160,00
Overgangsrecht dagbesteding 4 dagdelen per week (AWBZ tarief)	€ 224,00	€	464,00
Totale kostprijs CAK zorgperiode	€ 379,44	€	624,00
Verzamelinkomen	maximale inkomensafhankelijke eigen bijdrage per 4 weken	te betalen eigen bijdrage per 4 weken in 2015	te betalen eigen bijdrage per 4 weken in 2016
tot € 22.486	€ 19,40	€ 19,40	€ 19,40
€ 30.000,00	€ 106,10	€ 106,10	€ 106,10
€ 50.000,00	€ 336,87	€ 336,87	€ 336,87
€ 70.000,00	€ 567,64	€ 379,44	€ 567,64
€ 80.000,00	€ 683,02	€ 379,44	€ 624,00

Klant B. is gehuwde vrouw van 70 jaar. Zij heeft een Wmo voorziening in de vorm van individuele begeleiding en gaat 4 dagdelen per week naar de dagbesteding. Voor beide voorzieningen was in 2015 het overgangsrecht vanuit de AWBZ van toepassing. Tot een gezamenlijk verzamelinkomen van circa € 50.000 is de eigen bijdrage in 2016 nagenoeg gelijk aan de eigen bijdrage in 2015. Ligt het gezamenlijke verzamelinkomen hierboven, dan neemt de eigen bijdrage in 2016 substantieel toe. Het verschil kan oplopen tot € 114 per zorgperiode van 4 weken bij een gezamenlijk verzamelinkomen van ongeveer € 69.000.

Klant B			
echtpaar, pensioengerechtigde leeftijd	per zorgperiode van 4 weken		
	CAK kostprijs 2015	CAK kostprijs 2016	
Overgangsrecht individuele begeleiding 2 uur per week	€ 112,00	€	232,00
Overgangsrecht dagbesteding 4 dagdelen per week (niet accuut)	€ 224,00	€	320,00
Totale kostprijs CAK zorgperiode	€ 336,00	€	552,00
Verzamelinkomen	maximale inkomensafhankelijke eigen bijdrage per 4 weken	te betalen eigen bijdrage per 4 weken in 2015	te betalen eigen bijdrage per 4 weken in 2016
tot € 28.177	€ 27,80	€ 27,80	€ 27,80
€ 40.000,00	€ 219,64	€ 219,64	€ 219,64
€ 60.000,00	€ 450,41	€ 336,00	€ 450,41
€ 70.000,00	€ 565,79	€ 336,00	€ 552,00

Klant C. is een gehuwde man van 40 jaar. Tweeverdieners. Na een ongeval is er sprake van hersenletsel. Meneer heeft een Wmo voorziening in de vorm van 3 dagdelen dagbesteding en 1 etmaal per week gaat hij ter ontlasting van zijn echtgenote naar logeeropvang. In 2015 was het overgangsrecht vanuit de AWBZ van toepassing. Tot een gezamenlijk inkomen van circa € 45.000 blijft de eigen bijdrage in 2016 nagenoeg gelijk aan de eigen bijdrage in 2015. Ligt het gezamenlijke

inkomen daarboven dan neemt de eigen bijdrage fors toe. Het verschil kan oplopen tot € 400 per zorgperiode van 4 weken bij een gezamenlijk verzamelinkomen van ongeveer € 78.000.

Met name het zeer grote verschil tussen AWBZ- en Wmo kostprijs voor de voorziening kortdurend verblijf (€ 14,- versus € 62,-) is hierin een essentiële factor.

Klant C				
echtpaar, niet pensioengerechtigde leeftijd		per zorgperiode van 4 weken		
		CAK kostprijs 2015	CAK kostprijs 2016	
kortdurend verblijf 1 etmaal per week		€ 56,00	€ 248,00	
Overgangsrecht dagbesteding 3 dagdelen per week (accuut)		€ 168,00	€ 360,00	
Totale kostprijs CAK zorgperiode		€ 224,00	€ 608,00	
Verzamelinkomen		maximale inkomensafhankelijke eigen bijdrage per 4 weken	te betalen eigen bijdrage per 4 weken in 2015	te betalen eigen bijdrage per 4 weken in 2016
tot € 28.177		€ 27,80	€ 27,80	€ 27,80
€	40.000,00	€ 164,22	€ 164,22	€ 164,22
€	60.000,00	€ 394,99	€ 224,00	€ 394,99
€	70.000,00	€ 510,37	€ 224,00	€ 510,37
€	80.000,00	€ 625,76	€ 224,00	€ 608,00

Klant D. is een alleenstaande man van 20 jaar met autisme met een indicatie voor Beschermd wonen (ZZP-3 GGZC). De indicatie is nog onder de AWBZ gesteld. Hij verzilvert de indicatie middels een PGB van € 34.411 per jaar. In 2015 was het overgangsrecht vanuit de AWBZ van toepassing.

Vanwege het overgangsrecht is bij CAK in 2015 een kostprijs van 27% van € 34.411 aangeleverd, zijnde € 9.290,97 per jaar oftewel € 714,69 per zorgperiode. Gelet op de hoogte van de kostprijs van deze voorziening is het verlaagde kostprijsstarief vanuit het overgangsrecht geen factor die van invloed is op de berekening van de eigen bijdrage. De inkomensfactor geeft hier de doorslag.

Klant D.			
alleenstaand niet pensioengerechtigde leeftijd	per zorgperiode van 4 weken		
	CAK kostprijs 2015	CAK kostprijs 2016	
Beschermd wonen ZZP 3GGZ-C	€ 714,69	€ 2.647,00	
Verzamelinkomen	Maximale inkomensafhankelijke eigen bijdrage per 4 weken	Te betalen eigen bijdrage per 4 weken in 2015	Te betalen eigen bijdrage per 4 weken in 2016
tot 22.486	€ 19,40	€ 19,40	€ 19,40
€ 30.000,00	€ 106,10	€ 106,10	€ 106,10
€ 50.000,00	€ 336,87	€ 336,87	€ 336,87
€ 70.000,00	€ 567,64	€ 567,64	€ 567,64
€ 80.000,00	€ 683,02	€ 683,02	€ 683,02

Bijlage 2. Maximale eigen bijdrage 2016 op basis van verzamelinkomen, leeftijd en leefsituatie

(bron: CAK)

Maximale periodebijdrage 2016 voor eenpersoonshuishoudens

Niet pensioengerechtigd		Pensioengerechtigd	
Bijdrageplichtig inkomen*	Maximale periodebijdrage	Bijdrageplichtig inkomen*	Maximale periodebijdrage
€ 0 t/m € 22.486,00	€ 19,40	0 t/m € 16.887,00	€ 19,40
€ 24.000,00	€ 36,87	€ 18.000,00	€ 32,24
€ 26.000,00	€ 59,95	€ 20.000,00	€ 55,32
€ 28.000,00	€ 83,02	€ 22.000,00	€ 78,40
€ 30.000,00	€ 106,10	€ 24.000,00	€ 101,47
€ 32.000,00	€ 129,18	€ 26.000,00	€ 124,55
€ 34.000,00	€ 152,25	€ 28.000,00	€ 147,63
€ 36.000,00	€ 175,33	€ 30.000,00	€ 170,70
€ 38.000,00	€ 198,41	€ 32.000,00	€ 193,78
€ 40.000,00	€ 221,48	€ 34.000,00	€ 216,86
€ 42.000,00	€ 244,56	€ 36.000,00	€ 239,93
€ 44.000,00	€ 267,64	€ 38.000,00	€ 263,01
€ 46.000,00	€ 290,72	€ 40.000,00	€ 286,09
€ 48.000,00	€ 313,79	€ 42.000,00	€ 309,17
€ 50.000,00	€ 336,87	€ 44.000,00	€ 332,24
€ 52.000,00	€ 359,95	€ 46.000,00	€ 355,32
€ 54.000,00	€ 383,02	€ 48.000,00	€ 378,40
€ 56.000,00	€ 406,10	€ 50.000,00	€ 401,47
€ 58.000,00	€ 429,18	€ 52.000,00	€ 424,55
€ 60.000,00	€ 452,25	€ 54.000,00	€ 447,63
€ 62.000,00	€ 475,33	€ 56.000,00	€ 470,70
€ 64.000,00	€ 498,41	€ 58.000,00	€ 493,78
€ 66.000,00	€ 521,48	€ 60.000,00	€ 516,86
€ 68.000,00	€ 544,56	€ 62.000,00	€ 539,93
€ 70.000,00	€ 567,64	€ 64.000,00	€ 563,01
€ 72.000,00	€ 590,72	€ 66.000,00	€ 586,09
€ 74.000,00	€ 613,79	€ 68.000,00	€ 609,17
€ 76.000,00	€ 636,87	€ 70.000,00	€ 632,24
€ 78.000,00	€ 659,95	€ 72.000,00	€ 655,32
€ 80.000,00	€ 683,02	€ 74.000,00	€ 678,40
€ 82.000,00	€ 706,10	€ 76.000,00	€ 701,47
€ 84.000,00	€ 729,18	€ 78.000,00	€ 724,55
€ 86.000,00	€ 752,25	€ 80.000,00	€ 747,63

* Bijdrageplichtig inkomen = verzamelinkomen van 2014 + 8% van de grondslag sparen en beleggen in 2014

Het verzamelinkomen is het totaal van het inkomen uit werk of een uitkering, het inkomen uit aandelen en dividenden en opbrengsten uit beleggingen en spaargeld.

Bij vermogen in box 3 telt 8% van de 'grondslag sparen en beleggen' mee bij de berekening van de eigen bijdrage. De 'grondslag sparen en beleggen' is het deel van het vermogen boven het heffingsvrije vermogen (€ 21.239). De peildatum voor vermogen is 1 januari. Net als bij de belastingaangifte.

Maximale periodebijdrage 2016 voor meerpersoonshuishoudens

Niet pensioengerechtigd		Pensioengerechtigd	
Bijdrageplichtig inkomen*	Maximale periodebijdrage	Bijdrageplichtig inkomen*	Maximale periodebijdrage
€ 0 t/m € 28.177,00	€ 27,80	€ 0 t/m € 23.374,00	€ 27,80
€ 30.000,00	€ 48,83	€ 24.000,00	€ 35,02
€ 32.000,00	€ 71,91	€ 26.000,00	€ 58,10
€ 34.000,00	€ 94,99	€ 28.000,00	€ 81,18
€ 36.000,00	€ 118,07	€ 30.000,00	€ 104,25
€ 38.000,00	€ 141,14	€ 32.000,00	€ 127,33
€ 40.000,00	€ 164,22	€ 34.000,00	€ 150,41
€ 42.000,00	€ 187,30	€ 36.000,00	€ 173,48
€ 44.000,00	€ 210,37	€ 38.000,00	€ 196,56
€ 46.000,00	€ 233,45	€ 40.000,00	€ 219,64
€ 48.000,00	€ 256,53	€ 42.000,00	€ 242,72
€ 50.000,00	€ 279,60	€ 44.000,00	€ 265,79
€ 52.000,00	€ 302,68	€ 46.000,00	€ 288,87
€ 54.000,00	€ 325,76	€ 48.000,00	€ 311,95
€ 56.000,00	€ 348,83	€ 50.000,00	€ 335,02
€ 58.000,00	€ 371,91	€ 52.000,00	€ 358,10
€ 60.000,00	€ 394,99	€ 54.000,00	€ 381,18
€ 62.000,00	€ 418,07	€ 56.000,00	€ 404,25
€ 64.000,00	€ 441,14	€ 58.000,00	€ 427,33
€ 66.000,00	€ 464,22	€ 60.000,00	€ 450,41
€ 68.000,00	€ 487,30	€ 62.000,00	€ 473,48
€ 70.000,00	€ 510,37	€ 64.000,00	€ 496,56
€ 72.000,00	€ 533,45	€ 66.000,00	€ 519,64
€ 74.000,00	€ 556,53	€ 68.000,00	€ 542,72
€ 76.000,00	€ 579,60	€ 70.000,00	€ 565,79
€ 78.000,00	€ 602,68	€ 72.000,00	€ 588,87
€ 80.000,00	€ 625,76	€ 74.000,00	€ 611,95
€ 82.000,00	€ 648,83	€ 76.000,00	€ 635,02
€ 84.000,00	€ 671,91	€ 78.000,00	€ 658,10
€ 86.000,00	€ 694,99	€ 80.000,00	€ 681,18
€ 88.000,00	€ 718,07	€ 82.000,00	€ 704,25
€ 90.000,00	€ 741,14	€ 84.000,00	€ 727,33

* Bijdrageplichtig inkomen = Verzamelinkomen van het huishouden in 2014 + 8% van de grondslag sparen en beleggen in 2014

Het verzamelinkomen is het totaal van het inkomen uit werk of een uitkering, het inkomen uit aandelen en dividenden en opbrengsten uit beleggingen en spaargeld.

Bij vermogen in box 3 telt 8% van de 'grondslag sparen en beleggen' mee bij de berekening van de eigen bijdrage. De 'grondslag sparen en beleggen' is het deel van het vermogen boven het heffingsvrije vermogen (€ 42.278). De peildatum voor vermogen is 1 januari. Net als bij de belastingaangifte.

