





ZORG

VOOR NU

En voor de toekomst

Hoe kun je als burger bijdragen aan een toekomstbestendige samenleving die betaalbaar is voor jezelf?

TEKST: DOUWE ANNE VERBRUGGE FOTO'S: HARALD LAKERVELD

Accountant Gerd van 't Hul en Diana Doeleman, financieel adviseur bij de Rabobank, geven tips.

Dat het onderwerp van de stijgende zorgkosten een hot issue is in Nederland, ondervonden Gerard en zijn zoon Gerd van 't Hul tijdens de Prinsjesdaglezing die Rabobank Rijn en Veenstroom eind september organiseerde. Gerard en Gerd, respectievelijk directeur en accountant bij Van 't Hul Accountants en Belastingadviseurs (vestigingen in Wilnis, Woerden en Amsterdam), kregen aan het einde van hun presentatie flink wat vragen. Gerd van 't Hul: "Veel van de aanwezigen wilden weten hoe zij hun eigen vermogen het beste kunnen inzetten als zijzelf of hun partner intensieve zorg nodig heeft."

VERBREEK FISCAAL PARTNERSCHAP "Laat ik voorop stellen dat ik het niet onredelijk vind dat je zelf financieel bijdraagt als je zorg nodig hebt", steekt Gerd van 't Hul van wal. Maar de 29-jarige Mijdrechtenaar

ziet dat er een bepaalde vorm van rechtsongelijkheid optreedt: “Als je goed hebt gespaard, moet je eerst dat geld inzetten. Iemand die niet heeft gespaard, hoeft dat niet. Daar zou een betere balans in moeten komen. Maar je kunt zelf op zoek gaan naar de balans, want de zorgkosten zijn fors.”

Gerard van 't Hul brandt los: “Als één van beide partners in een zorginstelling belandt, kunnen de kosten oplopen tot maximaal € 2.400 per maand. Het eerste wat wij adviseren is om het fiscaal partnerschap te verbreken. Als je samen bent ontvang je per persoon € 9.700 aan AOW per jaar. Voor alleenstaanden ligt dit bedrag op circa € 14.000. Bij elkaar opgeteld ontvang je per jaar dus € 8.600 meer. Daarbij is het verstandig om het eigen vermogen te verkleinen, door schenkingen te doen aan de kinderen of kleinkinderen. Het is wellicht goed te benadrukken dat het tot 1 januari 2015 mogelijk is om € 100.000 belastingvrij te schenken. Deze schenking moet dan wel gebruikt worden voor de aankoop of verbouwing van het huis of voor het aflossen van de hypotheek van degene die de schenking ontvangt. Dit hoeven overigens niet per se de kinderen te zijn.

INKOMENSAANVULLING Diana

Doeleman benadrukt dat de Rabobank actief meewerkt aan de laatstgenoemde maatregel. De hypotheek kan voor dat bedrag dan ook meestal boetevrij worden afgelost. “Maar wat ik vooral naar voren wil brengen is dat wij het ‘Rabo Overwaardeplan’ hebben. Dit is bedoeld als inkomensaanvulling op latere leeftijd voor als je bijvoorbeeld door ziekte te maken krijgt met hoge zorgkosten of dat de woning moet worden aangepast met een traplift. Dit ‘Overwaardeplan’ kan alleen als de hypotheek op de eigen woning geheel of gedeeltelijk is afgelost. Ben je ouder dan 55 jaar dan kan er een krediet hypotheek worden verstrekt tot een maximum van 67,5% van de waarde van de woning. Dus als de marktwaarde van de woning € 200.000 is, kan





de hypotheek middels een krediethypotheek maximaal verhoogd worden tot € 135.000. Deze krediethypotheek is echter wel een geblokkeerde rekening. Er wordt maandelijks een vast bedrag, dat samen met de adviseur is vastgelegd, naar de betaalrekening gestort."

LENEN AAN KINDEREN Doeleman heeft nog meer tips om verstandig om te gaan met het eigen vermogen: "Naast het schenken van geld aan kinderen, kan er ook geld worden geleend aan de eigen kinderen. De rente die over die lening wordt betaald, kan in zijn geheel belastingvrij worden terug geschonken. De rente moet dan wel minimaal 6% zijn. En de kinderen mogen die 6% weer aftrekken van hun belastbaar inkomen. En niet te vergeten het 'groen beleggen'. Voor beleggingen of spaarrekeningen die als 'groen' worden bestempeld, geldt tot een bedrag van € 56.420 een vrijstelling van belasting in box 3. Daar betaal je dus niet de gebruikelijk 1,2% belasting

over en je krijgt nog een extra heffingskorting van 0,7%."

GEEN TRUCJES Doeleman en Van 't Hul willen hun tips niet bestempelen als belastingtrucjes. Gerd van 't Hul: "Al die trucjes zijn door de overheid de laatste jaren wel aan banden gelegd. En terecht. Waar het op neer komt is dat wij vaak beter dan de gemiddelde inwoner van Nederland op de hoogte zijn van alle belastingmaatregelen en mogelijkheden van een hypotheek. Hoewel het voor ons soms ook nog wel eens lastig is om door het oerwoud van maatregelen binnen de hypothekensector enige redelijkheid te ontdekken. Maar die is er wel. En daar gaan wij voor onze klanten naar op zoek. Het mag nooit zo zijn dat de burger, die jarenlang netjes heeft betaald, de dupe wordt van een ondoorzichtig systeem. Banken, maar ook accountants zijn er voor om dat te voorkomen. We bieden perspectieven!"

TOEKOMSTBES- TENDIG

Rabobank Rijn en Veenstroom biedt al haar klanten (met of zonder hypotheek bij de bank) een 'toekomstfoto' aan. Om de 6 jaar nodigen wij klanten uit om hun financiën onder de loep te nemen samen met een adviseur van de bank. Er wordt dan gekeken naar de huidige financiële positie van de klant, maar ook naar de houdbaarheid van die financiële positie. Wat gebeurt er met het huishoudboekje bij overlijden of arbeidsongeschiktheid? Kunnen de hypotheeklasten dan nog wel worden betaald? Voor meer informatie: neem contact op met de afdeling Financieel Advies: (0348) 427 022.