

Beschrijving van de eigen bijdrage systematiek

Deze bijlage geeft een beschrijving van de wijze waarop de eigen bijdrage wordt vastgesteld voor intramurale eigen bijdrage AWBZ. Daarbij wordt inkomensniveau voor verschillende huishoudtypen vergeleken met de hoogte van het zak- en kleedgeld. Binnen de eigen bijdrage systematiek wordt onderscheid gemaakt tussen de lage en de hoge bijdrage. Bij mensen van wie de lage bijdrage AWBZ wordt gevraagd, mag verondersteld worden dat zij nog een eigen huishouding voeren. Deze bijdrage is dus minder relevant in de zak- en kleedgeld discussie. De hoge eigen bijdrage geldt in principe na de eerste zes maanden van verblijf in een instelling voor ongehuwden of gehuwden waarvan ook de partner in een instelling verblijft. In deze bijlage wordt geconcentreerd op de hoge eigen bijdrage AWBZ maar zijn afsluitend twee rekenvoorbeelden van de lage eigen bijdrage opgenomen.

Hoge eigen bijdrage

De eigen bijdrage in de intramurale AWBZ wordt vastgesteld op basis van het verzamelinkomen t-2 exclusief de aftrek buitengewone uitgaven. Dit betekent dat de hoogte van de te betalen eigen bijdrage niet beïnvloed wordt door de eventuele aftrek van de eigen bijdrage. Het bedrag dat mensen ontvangen van de Belastingdienst vanwege de buitengewone uitgaven mogen zij houden.

De eigen bijdrage wordt vastgesteld door uitgaande van het verzamelinkomen een netto inkomen te berekenen, gecorrigeerd voor netto-inkomen uit arbeid/ZiekteWet-uitkering in het lopend kalenderjaar. Dit berekende netto inkomen is het toetsingsinkomen op basis waarvan de hoogte van de eigen bijdrage voor de intramurale AWBZ wordt vastgesteld.

Toetsingsinkomen

Voor de verzekerde wordt dus voor de vaststelling van de eigen bijdrage 2008, gekeken naar zijn verzamelinkomen 2006. Het verzamelinkomen minus de betaalde belasting, 15% van het verwachte netto-inkomen uit arbeid/ZiekteWet-uitkering in het lopend kalenderjaar, de inkomensafhankelijke bijdrage voor ziektekosten en de betaalde nominale premie en plus de ontvangen zorgtoeslag is het toetsingsinkomen.

- Verzamelinkomen
- minus
- Betaalde belasting
- 15% van verwacht netto-inkomen uit arbeid/ZiekteWet-uitkering in het lopend kalenderjaar
- De inkomensafhankelijke bijdrage voor ziektekosten
- De premie Zorgverzekering
- Plus
- De Zorgtoeslag
- = Toetsingsinkomen

Van dit toetsingsinkomen wordt het zak- en kleedgeld afgetrokken, de eventuele vrijlating voor 65-plus en wijong en de eventuele vrijlating laag en hoog.

Het zak- en kleedgeld

De hoogte van het zak- en kleedgeld in 2006 bedraagt voor een alleenstaande € 3219 per jaar en voor een echtpaar € 5006. Dit bedrag is vanwege peildatum t-2 relevant voor de hoogte van de eigen bijdrage in 2008

Vrijlating 65-plus en wajong

Vrijlating wajong-uitkering

De vrijlating voor een alleenstaande met een wajong-uitkering bedraagt €645. Deze is gelijk aan de jonggehandicaptenkorting in 2006 zoals deze in het fiscale stelsel wordt gehanteerd. Voor een meerpersoonshuishouden met beide een wajong-uitkering bedraagt de vrijlating € 1290 per jaar.

Vrijlating 65 jaar en ouder

De vrijlating bedraagt 25% van de algemene ouderenkorting plus 25% van de alleenstaande ouderenkorting (indien van toepassing) plus de netto waarde van de toeslag op de AOW. Voor een alleenstaande 65-plusser bedraagt de hoogte van de algemene ouderenkorting in 2006 € 374 en de hoogte van de alleenstaande ouderenkorting €562, in totaal € 936. De vrijlating bedraagt € 234 (25% van €936). De bruto toeslag bedroeg in 2006 € 115,92. Dit komt overeen met een netto bedrag van €97,08, als we vermenigvuldigen met 83,75% (i.e. 100% minus het tarief van de eerste belastingschijf voor 65-plussers van 16,25%). De totale vrijlating voor een alleenstaande 65-plusser bedraagt derhalve € 234 euro van de ouderenkorting en € €97 voor de toeslag AOW is tezamen €331.

De totale vrijlating voor een meerpersoonshuishouden 65-plus en ouder wordt op dezelfde wijze berekend. De algemene ouderenkorting bedroeg in 2006 € 374. De vrijlating bedraagt € 93,5 (25% van € 374). Omdat beide AOW-gerechtigden recht hebben op de toeslag wordt dit bedrag vermenigvuldigd met twee en komt hiermee uit op € 187. Net als de alleenstaande 65-plussers wordt ook rekening gehouden met de netto toeslag van € 97,08. Omdat sprake is van een meerpersoonshuishouden wordt het bedrag met twee vermenigvuldigd en komt neer op € 194.

De totale vrijlating voor een meerpersoonshouden 65-plus bedraagt derhalve € 187 plus € 194 is tezamen € 381.

Vrijlating laag

65-plus alleenstaand

Als het toetsinkomen van een alleenstaande 65-plusser meer bedraagt dan € 6970 dan wordt het meerdere inkomen tot een toetsingsinkomen van € 7351 volledig vrijgesteld. Met andere woorden de maximale vrijlating laag bedraagt €381 per jaar.

65-min alleenstaand

Als het toetsingsinkomen van een alleenstaande 65-minner meer bedraagt dan € 6275 dan wordt het meerdere inkomen tot een toetsingsinkomen van € 6656 volledig vrijgesteld. De maximale vrijlating laag bedraagt dus €381 per jaar.

65-plus meerpersoonshuishouden

Als het toetsingsinkomen van een 65-plus huishouden meer bedraagt dan € 9102 dan wordt het meerdere inkomen tot een toetsingsinkomen van € 9483 volledig vrijgesteld. De maximale vrijlating laag bedraagt €381 per jaar.

65-min meerpersoonshuishouden

Als het toetsingsinkomen van een 65-min huishouden meer bedraagt dan € 8566 dan wordt het meerdere inkomen tot een toetsingsinkomen van € 8947 volledig vrijgesteld. Dus ook voor deze groep bedraagt de maximale vrijlating laag €381 per jaar.

Vrijlating hoog

Voor het toetsingsinkomen boven de bovenste inkomensgrens voor de vrijlating laag, geldt dat 12,5% van het meerdere inkomen wordt vrijgesteld.

Berekening uiteindelijke bijdrage

Om de eigen bijdrage nu te berekenen wordt van het toetsingsinkomen eerst het bijhorende zak- en kleedgeld afgehaald, inclusief de vrijlatingen die gelden voor wajong'ers en 65-plussers. Daarna worden de vrijlating hoog en laag van de eigen bijdrage afgehaald. Omdat het inkomen t-2 betreft wordt het resterende bedrag geïndexeerd met 2%. Het product van deze vermenigvuldiging is de uiteindelijke eigen bijdrage. Deze eigen bijdrage kent echter wel een maximum van €1.804,60 per maand.

Voorbeeld berekeningen bijlage

In Tabel 1 is voor de volgende categorieën die in AWBZ-instelling verblijven de eigen bijdrage berekend:

65-min alleenstand:

- Wajong-uitkering (ouder dan 25 jaar).
- Wajong met inkomen uit arbeid
- WAO-uitkering op modaal niveau.

65-plus alleenstaand:

- AOW-uitkering zonder aanvullend pensioen.
- AOW-uitkering plus een aanvullend pensioen van € 3000.
- AOW-uitkering plus een aanvullend pensioen van € 10000

65-plus meerpersoonshuishouden:

- AOW-uitkering zonder aanvullend pensioen.
- AOW-uitkering plus een aanvullend pensioen van € 3000.
- AOW-uitkering plus een aanvullend pensioen van € 10000

Tabel1. Berekening Hoge Eigen Bijdrage 2008

		Wajong >= 25 jaar		WAO alleenstaande modaal	65+ alleenstaande			65+ gehuwd		
		uitkering	werkend		AOW	AOW + € 3.000	AOW + € 10.000	AOW	AOW + € 3.000	AOW + € 10.000
A	belastbaar inkomen exc tbu t-2	13.585	13.518	23.217	11.973	14.819	21.459	16.470	19.316	25.956
B	belasting t-2	-2.004	-1.166	-6.389	-62	-524	-1.925	-32	-495	-1.623
	inkomensafhankelijke bijdrage Zvw t-2	-829	-825	-1.417	-778	-903	-1.196	-1.070	-1.196	-1.488
C	nominale premie Zvw t-2	-1.015	-1.015	-1.015	-1.015	-1.015	-1.015	-2.030	-2.030	-2.030
	zorgtoeslag t-2	403	403	117	403	403	204	1.155	1.064	732
	<u>netto inkomen uit arbeid (15%) t</u>		<u>-1.818</u>							
D	toetsingsinkomen	10.139	9.097	14.513	10.521	12.779	17.528	14.492	16.659	21.547
	zak- en kleedgeld	3.219	3.219	3.219	3.219	3.219	3.219	5.006	5.006	5.006
	extra vrijlating Wajong	645	645	0	0	0	0	0	0	0
E	extra vrijlating ouderen	0	0	0	331	331	331	382	382	382
	vrijlating laag	0	0	381	1	381	381	2	381	381
	<u>vrijlating hoog</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>580</u>	<u>0</u>	<u>235</u>	<u>828</u>	<u>0</u>	<u>224</u>	<u>835</u>
F	totale vrijlating	3.864	3.864	4.180	3.551	4.166	4.759	5.390	5.993	6.604
G	eigen bijdrage onbegrensd met ophogingsfactor 2%	6.401	5.337	10.540	7.109	8.786	13.024	9.284	10.880	15.242
H	<u>maximale eigen bijdrage</u>	<u>21.655</u>	<u>21.655</u>	<u>21.655</u>	<u>21.655</u>	<u>21.655</u>	<u>21.655</u>	<u>21.655</u>	<u>21.655</u>	<u>21.655</u>
I	eigen bijdrage met ophogingsfactor 2%	6.401	5.337	10.540	7.109	8.786	13.024	9.284	10.880	15.242
J	<u>procentuele korting EB tbv compensatie afschaffen (T)BU</u>	<u>-640</u>	<u>-534</u>	<u>-1.054</u>	<u>-711</u>	<u>-879</u>	<u>-1.302</u>	<u>-928</u>	<u>-1.088</u>	<u>-1.524</u>
K	eigen bijdrage na toepassing eventuele korting	5.760	4.804	9.486	6.398	7.907	11.721	8.356	9.792	13.718

toetsingsinkomen (D) = A + B + C

totale vrijlating (F) = totaal van onderdelen E

eigen bijdrage onbegrensd (G) = 102% * (D - F)

eigen bijdrage (I) = minimum van G en H

procentuele korting EB tbv compensatie afschaffen (T)BU (J) = 10% * I

eigen bijdrage na toepassing eventuele korting (K) = I - J

Toelichting vergelijking inkomenssituatie 2008, met BU en als de voorgestelde nieuwe regeling geldt

Tabel 2 laat voor verschillende huishoudcategorieën zien wat een intramuraal verblijvende overhoudt van zijn bruto inkomen aan vrije ruimte. Hierbij worden in eerste instantie twee situaties vergeleken: de huidige situatie waarin sprake is van BU-gebruik en de beoogde nieuwe situatie, waarin de BU komt te vervallen, een korting geldt op de eigen bijdrage AWBZ en een generiek pakket aan inkomenscompensatie is ingezet, in lijn met de brief van 29 april over 'Voorstel nieuwe regeling financiële tegemoetkoming chronisch zieken en gehandicapten'. Ook wordt weergegeven wat de inkomenssituatie is van een intramuraal verblijvende die geen gebruik maakt van zijn of haar recht op BU. Onderstaand worden de verschillende stappen in de berekening toegelicht.

Bruto-nettotraject

Om van een bruto inkomen op een netto inkomen te komen moet rekening gehouden met:

- De afdracht van de inkomensafhankelijke Zvw-premie.
- De ontvangen vergoeding voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw wanneer er sprake is van een werkgever.

De vergoeding voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw is een bijtelpost voor het belastbaar inkomen, en werkt dus door in het te betalen bedrag aan belasting.

- Te betalen premies voor pensioen, VUT en WW
- Te betalen belasting. Dit bedrag wordt niet alleen bepaald door de hoogte van de loonheffing en de geldende heffingskortingen, maar ook door het voordeel vanuit de BU.

Aandachtspunt is dat in het compensatiepakket voor de afschaffing van de BU voor 65-plussers zowel sprake is van een hogere AOW-tegemoetkoming (€120 per persoon) als van veranderingen op het punt van heffingskortingen (ouderenkorting: + € 185; aanvullende ouderenkorting: - € 125). Hierdoor verandert voor 65-plussers zowel het bruto inkomen als het bedrag van de ouderenkorting. Daarbij is geen rekening gehouden met de stijging van de eigen bijdrage die in 2011 optreedt als gevolg van deze generieke ondersteuning. Omdat niet de gehele ouderenkorting en AOW tegemoetkoming zijn vrijgesteld, wordt een deel van de verhoging afgeroomd door een hogere bijdrage. Bij alleenstaanden gaat het om een bedrag van circa 35 euro per persoon per jaar. Bij gehuwden bedraagt de verhoging van de bijdrage in 2011 circa €140 per persoon.

Voordeel BU

In de berekening van het fiscaal voordeel van de BU is uitgegaan van de posten die intramuraal verblijvenden in de onderscheiden categorieën in principe allemaal kunnen opvoeren:

- Het ouderenforfait (65-plussers) dan wel arbeidsongeschiktheidsforfait (Wajong'ers en WAO'ers);
- De premie van de aanvullende verzekering; merk op dat het hebben van een aanvullende verzekering niet verplicht is, maar dat in praktijk meer dan 90% van de Nederlandse populatie een aanvullende verzekering heeft. De inhoud, en mede hieraan gekoppeld, premiehoogte van de aanvullende verzekeringen kan sterk verschillen tussen individuen. Uitgegaan is van een bedrag van € 248 (conform NIBUD);
- Huisapothek, een vast forfait van € 23 per huishoudlid dat iedereen mag opvoeren; de huisapothek valt onder de specifieke ziektekosten, waarbij voor benedenmodale inkomens een vermenigvuldigingsfactor van 2,13 geldt.
- De eigen bijdrage AWBZ. Intramuraal verblijvenden mogen 25% van hun eigen bijdrage AWBZ als aftrekpost voor de BU opvoeren.

Van het totaal van deze aftrekbare kosten wordt een inkomensafhankelijke drempel afgehaald. Deze bedraagt 1.65% van het verzamelinkomen, met een minimum van € 115 voor alleenstaanden en € 230 voor paren.

Het totale voordeel van de BU resulteert door de te betalen belasting te vergelijken tussen een situatie met en zonder BU. Op het moment dat een intramuraal verblijvende geen of maar zeer beperkt belasting betaalt, komt automatisch het niet-verzilverde deel in aanmerking voor de door de belastingdienst uit te betalen Tegemoetkoming Buitengewone Uitgaven (TBU).

In de voorgestelde nieuwe regeling komt de BU te vervallen. Binnen de nieuwe fiscale regeling kunnen bovengenoemde kosten niet worden opgevoerd. Alleen een beperkter set van kosten die specifiek zijn voor chronisch zieken en gehandicapten blijven aftrekbaar.

Van netto naar besteedbaar inkomen

Om van netto naar besteedbaar inkomen te komen, moet nog gecorrigeerd worden voor posten die samenhangen met zorgkosten en de bijbehorende vergoedingen. Het gaat hierbij om:

- Nominale premie Zvw, waarbij – aansluitend bij aannamen van het CPB – wordt uitgegaan van een gemiddelde van € 1047 per volwassene per jaar.
- Eigen risico binnen de Zvw. Verondersteld is dat alle intramuraal verblijvenden hun eigen risico volledig vol maken en dus € 150 per persoon betalen aan eigen risico.
- Compensatie eigen risico. Verzekerden met meerjarig onvermijdbare zorgkosten krijgen een tegemoetkoming van € 47 voor de betaling van het eigen risico in de Zvw. Omdat intramuraal verblijf één van de criteria is om voor deze compensatie in aanmerking te komen, wordt deze tegemoetkoming voor alle intramuraal verblijvenden meegeteld.
- Zorgtoeslag. Om verzekerden met relatief lage inkomens tegemoet te komen bij de betaling van Zvw-premies, is er de zorgtoeslag. Deze bedraagt in 2008 maximaal € 553 voor paren en € 1475 voor paren bij een verzamelinkomen onder het wettelijk minimumloon. De hoogte van de zorgtoeslag bouwt af voor hogere inkomens.
- Forfait voor chronisch zieken en gehandicapten. Langdurig intramuraal verblijvenden hebben recht op een forfait voor chronisch zieken en gehandicapten. De hoogte hiervan bedraagt € 250 per persoon voor 65-minners en € 100 per persoon voor 65-plussers.
- Ten slotte hebben arbeidsongeschikten nog recht op een tegemoetkoming als compensatie van het vervallen van het arbeidsongeschiktheidsforfait binnen de BU. Hierbij is uitgegaan van een bedrag van € 225.

Van besteedbaar inkomen naar vrije ruimte

Bij de definitie van het besteedbaar inkomen wordt normaliter geen rekening gehouden met de aanvullende verzekering en de eigen bijdrage AWBZ. Deze posten beïnvloeden echter wel de vrije ruimte die intramuraal verblijvenden te besteden hebben. Er is dan ook inzichtelijk gemaakt, hoeveel van het besteedbaar inkomen resteert als gecorrigeerd wordt voor de aanvullende verzekering en de eigen bijdrage AWBZ. In de nieuwe regeling voor chronisch zieken en gehandicapten is sprake van een korting van de intramurale eigen bijdrage AWBZ, van gemiddeld 10%. Bij de berekening van de vrije ruimte is voor iedereen uitgegaan van dit zelfde gemiddelde kortingspercentage.

Situatie zonder BU

Onderaan in Tabel 2 is weergegeven wat de vrij besteedbare ruimte in de huidige situatie is voor iemand die geen gebruik maakt van zijn recht op BU. In alle gevallen is deze vrije ruimte aanzienlijk lager dan bij wel gebruikmaking van de BU. Dit verschil hangt niet alleen samen met het directe voordeel van de BU, maar ook met het feit dat de BU het verzamelinkomen verlaagt. Intramuraal verblijvenden die geen gebruik maken van hun recht op BU, ontvangen hierdoor in voorkomende gevallen minder zorgtoeslag dan wanneer zij wel hun recht op BU uitoefenen.

Tabel 2: Vergelijking inkomenspositie 2008

		Wajong >= 25 jaar				WAO alleenstaande		65+ alleenstaande						65+gehuwd					
		uitkering		werkend		€ 25.000		AOW		AOW + € 3.000		AOW + € 10.000		AOW		AOW + € 3.000		AOW + € 10.000	
		Korting		Korting		Korting		Korting		Korting		Korting		Korting		Korting		Korting	
		BU	10%	BU	10%	BU	10%	BU	10%	BU	10%	BU	10%	BU	10%	BU	10%	BU	10%
A	bruto inkomen	13.373	13.373	13.373	13.373	25.000	25.000	12.707	12.827	15.707	15.827	22.707	22.827	17.536	17.776	20.536	20.776	27.536	27.776
	pensioen VUT AWF			-56	-56	-318	-318												
B	inkomensafhankelijke bijdrage Zvw	-963	-963	-959	-959	-1.777	-1.777	-915	-921	-1.068	-1.074	-1.425	-1.431	-1.263	-1.275	-1.416	-1.428	-1.773	-1.785
	vergoeding inkomensafhankelijke bijdrage Zvw	963	963	959	959	1.777	1.777												
C	belasting	-635	-2.077	0	-1.198	-4.915	-7.549	0	0	0	-414	-349	-1.946	0	0	0	-225	0	-1.432
	loonheffing	-4.817	-4.817	-4.796	-4.796	-9.623	-9.623	-1.995	-2.014	-2.466	-2.485	-3.988	-4.017	-2.753	-2.791	-3.224	-3.262	-4.421	-4.465
	algemene heffingskorting	2.074	2.074	2.074	2.074	2.074	2.074	970	970	970	970	970	970	1.940	1.940	1.940	1.940	1.940	1.940
	Wajongkorting	666	666	666	666														
	ouderenkorting							1.041	1.101	1.041	1.101	1.041	1.101	972	1.342	972	1.342	972	1.342
	arbeidskorting			858	858														
D	voordeel bu	1.441		1.198		2.634		0		455		1.629		1.082		1.599		3.241	
	forfait (65+, AO, CZ)	821		821		821		821		821		821		1.642		1.642		1.642	
	premie aanvullende verzekering	248		248		248		248		248		248		496		496		496	
	vermenigvuldigingsfactor	213%		213%		213%		213%		213%		213%		213%		213%		213%	
	huisapothek	49		49		49		49		49		49		98		98		98	
	eigen bijdrage AWBZ (25%)	3.408		2.842		5.612		3.786		4.678		6.935		4.944		5.794		8.117	
	totaal	4.526		3.960		6.730		4.904		5.796		8.053		7.180		8.030		10.352	
	drempel	-237		-236		-437		-210		-259		-375		-289		-339		-454	
	afrekbaar bedrag	4.290		3.724		6.294		4.694		5.537		7.678		6.890		7.691		9.898	
E	tbu	0		53		0		737		414		0		1.082		816		63	
F	netto inkomen	12.737	11.296	13.369	12.118	19.767	17.133	12.529	11.906	15.053	14.339	20.934	19.450	17.355	16.501	19.936	19.123	25.827	24.559
	nominale premie	-1.047	-1.047	-1.047	-1.047	-1.047	-1.047	-1.047	-1.047	-1.047	-1.047	-1.047	-1.047	-2.094	-2.094	-2.094	-2.094	-2.094	-2.094
	eigen risico	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-150	-300	-300	-300	-300	-300	-300
G	compensatie eigen risico	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47	94	94	94	94	94	94
	zorgtoeslag	553	553	553	553	469	155	553	553	553	553	553	336	1.475	1.475	1.475	1.361	1.475	1.011
	forfait chronisch zieken en gehandicapten		250		250		250		100		100		100		200		200		200
	tegemoetkoming arbeidsongeschikten		225		225		225		0		0		0		0		0		0
H	besteedbaar inkomen inc. BU	12.140	11.173	12.772	11.996	19.086	16.613	11.932	11.409	14.456	13.842	20.336	18.736	16.530	15.876	19.111	18.384	25.002	23.470
	aanvullende verzekering	-248	-248	-248	-248	-248	-248	-248	-248	-248	-248	-248	-248	-496	-496	-496	-496	-496	-496
I	eigen bijdrage AWBZ	-6.401	-6.401	-5.337	-5.337	-10.540	-10.540	-7.109	-7.109	-8.786	-8.786	-13.024	-13.024	-9.284	-9.284	-10.880	-10.880	-15.242	-15.242
	korting eigen bijdrage AWBZ (10%)		640		534		1.054		711		879		1.302		928		1.088		1.524
J	vrije ruimte inc. BU	5.491	5.165	7.187	6.944	8.299	6.879	4.574	4.762	5.423	5.687	7.065	6.767	6.750	7.025	7.735	8.096	9.264	9.256
K	vrije ruimte exc. BU en mutatie zorgtoeslag	4.050		5.935		5.350		3.837		4.553		5.226		5.669		6.426		7.160	
L	w.v. BU	-1.441		-1.251		-2.634		-737		-869		-1.629		-1.082		-1.207		-1.652	
M	w.v. mutatie zorgtoeslag	0		0		-315		0		0		-210		0		-102		-452	
	zak- en kleedgeld	3.368				3.368		3.368		3.368		3.368		5.237		5.237		5.237	

netto inkomen (F) = A + B + C + D + E

besteedbaar inkomen inc. bu (H) = F + G

vrije ruimte inc. BU (J) = H + I

vrije ruimte exc. BU en mutatie zorgtoeslag (K) = J + L + M

De lage bijdrage

De lage eigen bijdrage geldt voor:

- gedurende de eerste zes maanden dat men in een instelling verblijft
- cliënten die als indicatie tijdelijk verblijf hebben
- cliënten die thuis nog een gezinssituatie hebben (thuiswondende kinderen of partner verblijft nog thuis)

De lage eigen bijdrage bedraagt op jaarbasis 12,5% van het verzamelinkomen. De maandbijdrage is dit bedrag gedeeld door 12. De lage eigen bijdrage kent een minimum van € 139 per maand en een maximum van € 728 per maand.

Voor de beschrijving van het bruto-netto traject verwijs ik naar de toelichting die is gegeven voor bewoners met een hoge eigen bijdrage.

Tabel 3: Berekening Lage Eigen Bijdrage 2008

	65-	65+
belastbaar inkomen exc tbu t-2	24.605	19.316
afrek BU t-2	0	-1.628
toetsingsinkomen per jaar	24.605	17.688
eigen bijdrage per maand: 12,5% van het toetsingsinkomen	256	184
minimale eigen bijdrage per maand	139	139
maximale eigen bijdrage per maand	728	728
eigen bijdrage per maand	256	184
eigen bijdrage per jaar	3.076	2.211

Tabel 4: vergelijking inkomenspositie 2008 (Lage Eigen Bijdrage)

		65-		65+	
		BU	korting EB 10%	BU	korting EB 10%
A	bruto inkomen	25.000	25.000	20.536	20.776
	pensioen VUT AWF	-318	-318		
B	inkomensafhankelijke bijdrage Zvw	-1.777	-1.777	-1.416	-1.428
	vergoeding inkomensafhankelijke bijdrage Zvw	1.777	1.777		
C	belasting	-4.380	-5.475	0	-225
	loonheffing	-9.623	-9.623	-3.224	-3.262
	algemene heffingskorting	4.148	4.148	1.940	1.940
	Wajongkorting				
	ouderenkorting			972	1.342
	arbeidskorting				
D	voordeel bu	1.095		874	
	forfait ouderdom, arbeidsongeschiktheid, chronische ziekte	821		1.642	
	premie aanvullende verzekering	496		496	
	vermenigvuldigingsfactor	213%		213%	
	huisapothek	98		98	
	eigen bijdrage AWBZ (25%)	1.638		1.177	
	totaal	3.053		3.413	
	drempel	-437		-339	
	afrekbaar bedrag	2.616		3.074	
E	tbu	0		91	
F	netto inkomen	20.302	19.207	19.211	19.123
	nominale premie	-2.094	-2.094	-2.094	-2.094
	eigen risico	-300	-300	-300	-300
G	compensatie eigen risico	94	94	94	94
	zorgtoeslag	1.208	1.077	1.475	1.361
	forfait chronisch zieken en gehandicapten		250		100
	tegemoetkoming arbeidsongeschikten		225		0
H	besteedbaar inkomen inc. BU	19.210	18.459	18.387	18.284
	aanvullende verzekering	-496	-496	-496	-496
I	eigen bijdrage AWBZ	-3.076	-3.076	-2.211	-2.211
	korting eigen bijdrage AWBZ (10%)		308		221
J	vrije ruimte inc. BU	15.638	15.195	15.680	15.798
K	vrije ruimte exc. BU en mutatie zorgtoeslag	14.413		15.095	
L	w.v. BU	-1.095		-483	
M	w.v. mutatie zorgtoeslag	-131		-102	

netto inkomen (F) = A + B + C + D + E

besteedbaar inkomen inc. bu (H) = F + G

vrije ruimte inc. BU (J) = H + I

vrije ruimte exc. BU en mutatie zorgtoeslag (K) = J + L + M