

## Platform IZO

Van grondslag sparen en beleggen  
naar rendementsgrondslag  
vermogenstoets



Den Haag, 10 september 2021  
Walter Popken, Ruth Alderse Baas

Beatrixlaan 7

# Huidige basis voor berekening eigen bijdrage

- inkomen
- grondslag sparen en beleggen
- leeftijd
- samenstelling huishouden
- leveringsvorm van de zorg



Den Haag, 10 september 2021

# Test uw kennis

Pak je telefoon erbij en ga naar:  
[www.kahoot.it](http://www.kahoot.it)

Pincode:

## Minimale en maximale eigen bijdragen

Situatie per 01-01-2021	Minimaal bedrag	Maximaal bedrag	Minimaal bedrag	Maximaal bedrag
	Lage eigen bijdrage	Lage eigen bijdrage	Hoge eigen bijdrage	Hoge eigen bijdrage
	per maand	per maand	per maand	per maand
Verblijf in een zorginstelling	€ 171,40	€ 899,80	€ 0,00	€ 2.469,20
Volledig pakket thuis	€ 171,40	€ 899,80		
Persoonsgebonden budget	€ 24,40	€ 752,80		
Modulair pakket thuis	€ 24,40	€ 752,80		
Modulair pakket thuis < 20 uur zorg per maand	€ 24,40			
Deeltijdverblijf gemiddeld 3 1/2 etmalen	€ 171,40	€ 899,80		
Deeltijdverblijf gemiddeld 4 en 4 1/2 etmalen	€ 171,40	€ 899,80	€ 0,00	€ 2.469,20

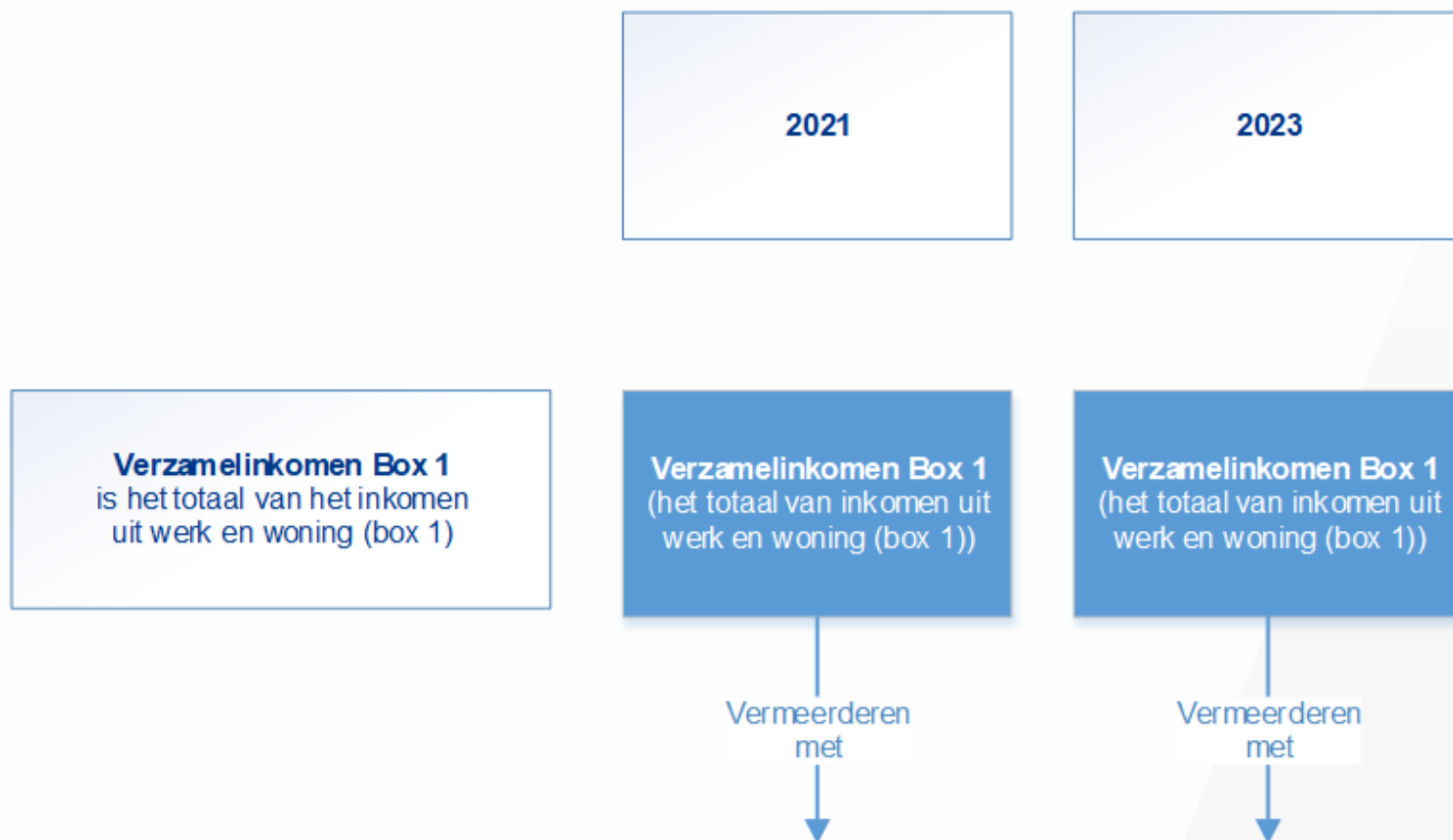
## Start van de wijziging (1/2)

- Wet aanpassing box 3  
12 november 2020 door de Tweede Kamer en op  
15 december 2020 door de Eerste Kamer aangenomen.
- Doelstelling vanuit het Kabinet is:  
om de vermogensrendementsheffing beter aan te laten  
sluiten bij het werkelijke gerealiseerde rendement op het  
vermogen.
- De wijziging mag o.a. niet in de berekening van de eigen  
bijdrage doorwerken; nieuw gegeven “Rendementsgrondslag  
vermogenstoets”.

## Start van de wijziging (2/2)

- Doelstelling anderen, waaronder het ministerie van VWS; inkomsten uit het vermogen behouden.
- Naast het CAK zijn andere betrokken partijen; Raad voor Rechtsbijstand, Dienst Toeslagen, Rijksdienst voor Ondernemend Nederland, Sociale Verzekeringsbank, Dienst Uitvoering Onderwijs, Stichting inlichtingen bureau, Invorderingsportaal (Gemeente, waterschappen) en CBS.

## Kern van de wijziging (1/2)



## Kern van de wijziging (2/2)

### Grondslag sparen en beleggen

Is de waarde van het vermogen op 1 januari van het jaar van aangifte minus het heffingsvrij vermogen.

4% van  
grondslag sparen en  
beleggen

4% van  
Rendementsgrondslag  
minus € 31.340

### Rendementsgrondslag

Is de waarde van het vermogen op 1 januari van het jaar van aangifte

### Let op:

Om een authentiek gegeven te krijgen, wordt deze nieuwe rendementsgrondslag voor inkomensafhankelijke regelingen, voor zover deze meer bedraagt dan € 31.340, apart door de Inspecteur vastgesteld in een beschikking die wordt opgenomen op de aanslag inkomstenbelasting



# Doelgroep

Per peildatum 31 december 2020,  
zijn er

- 297.206 unieke klanten met Wiz zorg
- 21.798 unieke klanten beschermd wonen Wmo
- 101.238 unieke klanten vallen onder gemeentelijk minimabeleid binnen het Wmo abonnementstarief

## Wiz

Partner	Aantal unieke klanten
Met partner	49.813
Zonder partner	247.393

## Wmo beschermd wonen

Partner	Aantal unieke klanten
Met partner	404
Zonder partner	21.394

## Wmo abonnementstarief (minimabeleid)

Partner	Aantal unieke klanten
Met partner	19.540
Zonder partner	81.698

## Nadere specificering doelgroep

**Hoeveel klanten hebben een vermogen tussen de € 31.340 en € 50.000 en ondervinden een direct gevolg? Wat is het gevolg?**

De klanten die dit betreft zullen worden uitgenodigd om aangifte inkomstenbelasting te doen. Zij betalen over dit bedrag geen inkomstenbelasting in box 3, maar de rendementsgrondslag vermogenstoets moet wel worden vastgesteld.

**Per peildatum 31 december 2020 zijn dit:**

- 19.966 klanten zonder partner en 4.146 klanten met partner: 8,1% van het totaal aantal klanten in de Wlz;
- 517 klanten zonder partner en 32 klanten met partner: 2,5% van het totaal aantal klanten beschermd wonen Wmo;
- 3.968 klanten zonder partner en 1.415 klanten met partner: 5,3% van het totaal aantal klanten gemeentelijk minimabeleid Wmo abonnementstarief.

# Aanpassingen

- De Belastingdienst zal het gegevenselement Rendementsgrondslag vermogenstoets aan de basisregistratie inkomen (BRI) moeten toevoegen.
- Meer burgers worden uitgenodigd om een aangifte inkomstenbelasting te doen.
- Het gegevenselement zal, indien van toepassing, op de achterkant van de aanslag inkomstenbelasting vanaf inkomensjaar 2021 komen te staan.
- De berichtenstandaard tussen het CAK en de Belastingdienst moet met het gegevenselement worden uitgebreid.

# Aanpassingen communicatie

- Voorlichting door het CAK (belangen- en cliëntorganisaties)
- Ketencommunicatie
- Beantwoording klantvragen
- Toelichting bij beschikking over berekening (brochure)
- Bijscholing medewerkers
- Rekentool klantportaal
- Informatie op de website
- Gegevensverwerkend systeem

## Overgang in beeld

Jaar	Inkomensjaar	Grondslag	Rendements	
ingang		sparen en	grondslag	
datum		beleggen	Vermogenstoets	
beschikking				
2021	2019	Ja	Nee	
2022	2020	Ja	Nee	
2023	2021	Ja*	Ja	
2024	2022	Ja*	Ja	
2025	2023	Nee	Ja	
*Uitsluitend voor de toepassing van het verleggen van het peiljaar				

# Afsluiting

- Via het Actieprogramma iWlz hoopt het CAK op een later moment de beschikkingen eigen bijdrage voor haar cliënten te mogen ontsluiten.
  - Nog vragen over het onderwerp Rendementsgrondslag vermogenstoets?
  - Andere vragen voor het CAK?
- Waar ziet het platform IZO raakvlakken met de eigen organisatie?

