



GROTE VERANDERINGEN

Het kabinetsbeleid blijft voor zorggebruikers en gehandicapten tot grote veranderingen leiden. Op termijn wordt de Wet Tegemoetkomingen Chronisch Zieken en Gehandicapten (WTCG) afgeschaft. Vanaf 2014 vervallen de algemene WTCG-tegemoetkoming en de compensatie eigen risico zorgverzekering.

In 2013 is bij de eigen bijdrage AWBZ een vermogensinkomensbijtelling ingevoerd met extra verhoging van het maandbedrag voor mensen met meer vermogen (spaar-geld) dan vrijgesteld voor de belasting. In 2014 verandert de WTCG-korting in de eigen bijdrage AWBZ en vervalt daarbij de extra zakgeldvrijstelling voor jonggehandicapten en ouderen. Gelukkig wordt de vermogensinkomensbijtelling voor 65-minners verzacht door een extra vermogensvrijstelling van € 10.000.

AFTREK SPECIFIEKE ZORGKOSTEN

In de belastingaangifte 2013 die u Bureau Kwalitas volgend jaar laat verzorgen zijn de mogelijkheden voor de aftrek van buitengewone uitgaven t.o.v. de belastingaangifte 2012 ongewijzigd. Zie het u eerder toegezonden infoblad. Specifieke zorgkosten blijven in 2014 alsnog aftrekbaar, met uitzondering van scootmobielen, rolstoelen en woning-aanpassingen. (Daarvoor kunt u volgend jaar hooguit van de gemeente een WMO-vergoeding krijgen.) Door de aftrekposten wordt niet alleen het fiscale inkomen lager, maar twee jaar later ook de eventuele eigen bijdrage AWBZ. De belastingaangifte blijft dus van belang: mis geen aftrekposten!

Het kabinet wil de aftrek van specifieke zorgkosten ook na 2014 handhaven, maar wil de regeling zodanig aanpassen dat het voordeel beter terechtkomt bij wie het echt nodig hebben.

DOE OP TIJD BELASTINGAANGIFTE

Bureau Kwalitas verzorgt jaarlijks ongeveer 5000 belastingaangiften en maakt daarbij gebruik van de uitstelregeling voor belastingconsulenten. De verplichte aangiften hoeven niet voor 1 april te worden ingediend, maar mogen tot 13 maanden later (dus voor 1 mei van het volgende jaar) worden ingediend. Soms is opname in de uitstelregeling niet mogelijk: als de Belastingdienst voor de aangifte al een aanmaning heeft verzonden moet de aangifte binnen twee weken na de aanmaning binnen zijn. Voor aangiften die niet tijdig worden ingediend volgt een aanmaning en als de indiening vervolgens meer dan twee weken uitblijft wordt de belastingaanslag verhoogd met een (oplopende) verzuimboete. Het is dan ook van belang dat Bureau Kwalitas de gegevens voor de verplichte aangiften tijdig ontvangt. De Belastingdienst scherpt de regels nu aan: als de aangifte 2012 niet op tijd wordt ingediend en dat ook bij de aangifte 2010 of 2011 het geval was, is voor de aangifte 2013 geen uitstel mogelijk en is 1 april 2014 de uiterste datum. Moet u voor de belastingaangifte 2012 nog gegevens opsturen? Zorg dat Bureau Kwalitas die eind maart binnen heeft zodat de aangifte op tijd kan worden verwerkt. Ook voor de aangifte 2013 geldt dan het gebruikelijke uitstel.

DE EIGEN BIJDRAGE AWBZ

Bij dit bulletin ontvangt u een apart infoblad over de vermogensinkomensbijtelling in de eigen bijdrage AWBZ vanwege vermogen (spaar-geld). Als het fiscale vermogen op 1 januari 2014 groter is dan € 31.139 (soms geldt een hoger of lager bedrag) wordt de eigen bijdrage AWBZ twee jaar later extra verhoogd. In het infoblad leest u tips om het fiscale vermogen te verminderen. Maak daar nog dit jaar zoveel mogelijk gebruik van!

In bepaalde gevallen kunt u volgend jaar voor de eigen bijdrage AWBZ vragen om peiljaarverlegging: dan wordt ook de eigen bijdrage AWBZ 2014 op het vermogen per 1 januari 2014 gebaseerd en kunt u twee jaren profiteren van tij-dige verlaging van het vermogen. Om u daarbij van dienst te kunnen zijn heeft Bureau Kwalitas de vermogensgegevens van 1 januari 2014 nodig. Desgewenst stuurt Bureau Kwalitas u daarvoor een invulformulier.

PEILJAARVERLEGGING AWBZ

Als het verzamelinkomen in het lopende jaar beduidend lager is dan twee jaar eerder kan de eigen bijdrage AWBZ worden gebaseerd op het lagere inkomen in het jaar zelf. Voor 2013 kan om peiljaarverlegging worden gevraagd tot 1 april 2014. Dat is bijv. voordelig als het inkomen sterk verlaagd is (bijv. van werk naar uitkering), als op het inkomen 2013 aftrekposten in mindering komen of als het fiscale vermogen op 1 januari 2013 t.o.v. 2011 al sterk was verlaagd (bijv. omdat u daar voor eind vorig jaar al wat aan gedaan had). Desgevraagd kan Bureau Kwalitas voor u nagaan of peiljaarverlegging over 2013 mogelijk is. Dan moet u de gegevens voor de belastingaangifte 2013 begin volgend jaar zo snel mogelijk (niet later dan begin maart) naar Bureau Kwalitas opsturen.

IS UW AFTREKPOST VOOR THUISDAGEN GEWEIGERD?

Als een instellingsbewoner van 27 jaar of ouder dagen bij u als ouders, broers, zusters of een mentor/curator doorbrengt en u de bewoner daar niet voor laat betalen hebt u in uw belastingaangifte recht op een aftrekpost in de categorie 'weekenduitgaven voor gehandicapten'. Alle thuisdagen tellen mee, ook buiten het weekend. Sinds het belastingjaar 2010 komt het voor dat de Belastingdienst deze aftrekpost afwijst als de gehandicapte zelf genoeg geld heeft om kostgeld en vervoer te betalen.

In antwoord op vragen in de Tweede Kamer heeft de Staatssecretaris in 2012 verklaard dat er doorgaans sprake is van bijzondere omstandigheden waarbij het bezwaarlijk kan zijn de kosten op de instellingsbewoner te verhalen. Als u zich redelijkerwijs gedrongen hebt kunnen voelen om de kosten voor eigen rekening te nemen hebt u wel degelijk recht op de aftrekpost. Heeft de Belastingdienst uw aftrekpost over 2010, 2011 of 2012 afgewezen? Dien een nieuw teruggaafverzoek in, ook als de bezwaartermijn voor de belastingaanslag inmiddels is verstreken. Zo nodig kunt u de hulp van Bureau Kwalitas inroepen; u hoeft in geen geval in de weigering te berusten! Hebt u deze aftrekpost in



uw belastingaangifte over de jaren 2009 e.v. achterwege gelaten? U kunt vijf jaar lang een aanvullend teruggaafverzoek indienen.

HEEFT DE AWBZ-BEWONER EEN

AANVULLENDE ZORGVERZEKERING NODIG?

Het verblijf in een AWBZ-instelling is in veel gevallen inclusief de functie 'behandeling'. Behandeling omvat behandeling van specifiek medische aard (bijv. door de VG-arts), specifiek gedragswetenschappelijke aard (bijv. door de orthopedagoog) en specifiek paramedische aard (bijv. door de fysiotherapeut). In dat geval behoort ook het volgende tot de AWBZ-verstrekking:

- algemene medische zorg (o.a. huisarts)
- farmaceutische zorg (zoals medicijnen van de apotheek)
- de hulpmiddelen die bij de zorg nodig zijn
- tandheelkundige zorg (niet beperkt tot de tandarts)
- het individueel gebruik van een rolstoel.

Deze zaken hoeven dus niet bij de zorgverzekeraar te worden gedeclareerd. Een aanvullende zorgverzekering ervoor is dan ook overbodig. Een bestaande aanvullende verzekering kan eventueel worden opgezegd. Vraag voort alle zekerheid eerst de zorginstelling om een bevestiging dat de zorg inclusief behandeling is of kijk in de zorgindicatie.

LETSELSCHADEVERMOGEN

Zoals uitgelegd in het infoblad over eigen bijdrage AWBZ en vermogen hoeft letselschadevergoeding niet mee te tellen als belast vermogen. Ook voor toeslagen kan een dergelijke vergoeding vaak buiten beschouwing worden gelaten.

Zorg ervoor dat Bureau Kwalitas op de hoogte is van een door u recentelijk of langer geleden ontvangen letselschadevergoeding of daarmee vergelijkbare uitkering. Raadpleeg Bureau Kwalitas als u niet zeker weet of een vergoeding in uw geval er onder valt. Bij de opstelling en controle van uw belastingaangifte, van de eventuele eigen bijdrage AWBZ en de zorgtoeslag houdt Bureau Kwalitas vervolgens voor u in de gaten of u de vrijstelling daadwerkelijk krijgt.

BANKREKENINGEN IN ZORGINSTELLINGEN

De regels voor het beheer van bankrekeningen van instellingsbewoners binnen de zorginstelling zijn aangescherpt. Het betreft o.a. eisen die de Autoriteit Financiële Markten (AFM) stelt. In sommige situaties leidt dat ertoe dat de instelling de bankrekeningen niet langer wil of mag beheren. Als u bewindvoerder of curator bent kunt u er voor kiezen de bankrekening(en) voortaan zelf te beheren. Zeker als voor veel betalingen een incassomachtiging wordt gehanteerd is het daarmee gemoeide werk van beperkte omvang. Wordt u bij de inkomsten en uitgaven en het rekeningoverzicht voor vragen of problemen geplaagd? Zo nodig kunt u die aan Bureau Kwalitas voorleggen.

De tekeningsbevoegdheid voor de bankrekeningen berust bij de bewindvoerder of curator. Als geen wettige vertegenwoordiging is geregeld heeft alleen de persoon zelf tekeningsbevoegdheid. Is hij of zij zelf niet in staat de bankrekening te beheren dan is van belang om alsnog wettige vertegenwoordiging te regelen. Zaakwaarneming zonder wettige vertegenwoordiging wordt door de regelgeving steeds minder mogelijk. Zie ook het infoblad van Bureau Kwalitas over wettige vertegenwoordiging.

EIGEN BIJDRAGE AWBZ

VOOR 18- EN 19-JARIGE BEWONERS

Het CAK stelt voor bewoners van 18 en 19 jaar meestal een te hoge eigen bijdrage AWBZ vast door het ontbreken van inkomensgegevens van de beginjaren van de uitkering. Het is van extra groot belang om over de eerste jaren belastingaangifte te doen; aan de hand van de belastinggegevens kan worden gevraagd om herberekening van de eigen bijdrage AWBZ. Het resultaat is meestal een aanzienlijke verlaging met terugwerkende kracht. Stuur de beschikkingen van het CAK over de beginjaren zo snel mogelijk naar Bureau Kwalitas op. De belastingaangifte over het tweede kalenderjaar van de uitkering is extra belangrijk omdat die bepalend is voor 3 jaren eigen bijdrage AWBZ.

HET TARIEF VAN BUREAU KWALITAS

Het jaartarief van Bureau Kwalitas inclusief belastingaangifte of teruggaafverzoek blijft per persoon tot eind 2014 € 59 incl. btw. Als u gebruik maakt van ons doorlopend abonnement krijgt u de factuur voor het abonnement 2014 (belastingaangifte 2013) begin volgend jaar tegelijk met het jaarlijkse invulformulier. Het doorlopend abonnement kan worden opgezegd tot 1 januari.

UW E-MAILADRES

Om u voortaan sneller te informeren wil Bureau Kwalitas in de toekomst meer gebruik maken van e-mail. Bijvoorbeeld voor het versturen van infobladen. Is uw e-mailadres reeds bij ons bekend dan vermelden wij dat adres op het invulformulier m.b.t. de aangifte 2013. Staat er geen e-mailadres vermeld dan kunt u dat daarop invullen. Wij nemen uw e-mailadres dan op in onze database. Ook kunt u nu al uw e-mailadres doorgeven door een bericht te sturen naar > bureau@kwalitas.nl <, onder vermelding van de namen en burgerservicenummers waarvoor het e-mailadres kan worden gebruikt. Geef een wijziging van uw e-mailadres altijd zo snel mogelijk aan Bureau Kwalitas door.