



Brabantse Uitkeringsgerechtigden Samen Burgerkracht Uit Samenwerking.

Brabantse Koepelorganisatie BUS, Hoefstraat 175, 5014 NK Tilburg
Contacten: per e-mail: info@debus.nl en voor info: web: www.debus.nl



Wat gebeurt er met uw AOW als uw partner naar het verpleeghuis moet?

Als u getrouwd bent en uw partner noodgedwongen naar het verpleeghuis moet, is dat een ingrijpende verandering voor u beide. Zeker als u AOW ontvangt, komt u voor een aantal keuzes te staan. Hoe werkt dit precies in de praktijk?

AOW voor ongehuwden of AOW voor gehuwden/samenwonenden?

De hoogte van uw AOW-uitkering hangt samen met de woonsituatie van u en uw partner. Hiervoor zijn er grofweg 2 mogelijkheden. U woont alleen of u woont samen met uw echtgenoot of geregistreerde partner. De AOW voor ongehuwden (70% van het minimumloon) is hoger dan de AOW voor samenwonenden (50% van het minimumloon voor beide). U en uw partner, kunnen ineens 2 keer 50% ontvangen van het minimumloon, in plaats dat alleenstaanden maar 1 malig 70% maandelijks ontvangen.

Als uw partner naar een verpleeghuis moet, welke gevolgen heeft dat voor onze AOW-uitkering?

Als uw partner verhuist naar een verpleeghuis en uzelf blijft thuis wonen, moeten er keuzes worden gemaakt over de AOW-uitkering. U woont dan niet meer samen op uw woonadres, maar voor de wet zijn jullie nog altijd huwelijkspartners. U kunt uw AOW voor gehuwden/samenwonenden blijven behouden, maar u kunt ook besluiten om beide een AOW aan te gaan vragen voor alleenstaanden /ongehuwden.

Als uw wel een partner heeft maar niet getrouwd bent met elkaar, gelden er weer aanvullende voorwaarden om uw AOW voor samenwonenden te behouden.

Gelet op de complexiteit van deze voorwaarden verwijzen wij u graag naar de website van de Sociale Verzekeringsbank, www.svb.nl

Overstappen naar een AOW voor ongehuwden, is dat voordelig?

Als u overstapt, krijgt u partner, die op dat moment in een verpleeghuis verblijft, een hogere uitkering namelijk 70% van het minimumloon. Ook u krijgt bij het overstappen een hogere uitkering namelijk 70% van het minimumloon. Dit klinkt misschien heel positief maar er zitten de nodige haken en ogen aan, die consequenties voor u kunnen hebben. Bij een hogere AOW-uitkering kan het gevolgen hebben voor een hogere inkomstenbelasting maar ook uw eventuele huur- en zorgtoeslag die je ontvangt, daarvoor moet u direct de belastingdienst inlichten over uw meer inkomsten uit de AOW-uitkering. Dat kunt u zelf doen door naar de website van de belastingdienst te gaan: www.belastingdienst.nl/toeslagen en daar uw jaarinkomen, die dan hoger wordt aanpassen.

Wat ook nog kan gaan spelen zijn de kosten van het verpleeghuis:

Daarnaast zit u met de kosten voor het verpleeghuis waar uw partner, definitief, verblijft. Hoe hoog die zijn, hangt ook weer af van hoe hoog uw inkomen is (draagkracht) zoals vastgelegd in de Wet Langdurige Zorg (WLZ) Als uw AOW - uw inkomen - stijgt, kan de eigen bijdrage voor de zorg van uw partner, in het verpleeghuis, dus zomaar hoger worden. Het is goed als u zich, voor dat u uw AOW aanpast, zich goed laat informeren door deskundigen om niet in financiële problemen te komen. Let er daarnaast op dat u bij het overlijden van uw partner geen recht heeft op een overlijdensuitkering (pensioenregeling), als u bent overgestapt naar een AOW voor ongehuwden.

Wat als uw partner in een verpleeghuis moet wonen?

Stel dat uw partner (tijdelijk) naar een verpleeghuis verhuist, tracht desnoods met mensen om uw heen die weten waar het overgaat, inzichten te krijgen welke financiële gevolgen dat voor je kan hebben. Hiervoor zou u ook bij de Sociale Verzekeringsbank (SVB) maar ook het Centraal Administratie Kantoor (CAK) kunnen aankloppen, zij kunnen uw exact vertellen hoe het financieel voor u gaat uitpakken. Ook binnen de belastingdienst en/of uw pensioenfonds kan men u met raad en daad bijstaan.

Ons (BUS) advies zou zijn: Probeer eerst duidelijk te krijgen welke financiële gevolgen u te wachten staat als u overstapt van een uitkering AOW voor gehuwden/samenwonenden naar alleenstaanden en welke financiële gevolgen dit gaat hebben voor uw eventuele toeslagen en eigen bijdrage in de zorgkosten van uw partner.

Is het e.e.a. vastleggen in een levenstestament zinvol?

Indien nodig kunt u uw wensen op medisch gebied laten vastleggen in een levenstestament, mocht één van u beide daar niet meer zelf over kunnen beslissen.

Wat tot slot belangrijk is om te weten: als u heeft gekozen voor een overstap naar een AOW voor ongehuwden, is dat geen definitieve keuze. U kunt éénmalig weer overstappen naar een AOW voor samenwonenden ook als uw partner in het verpleeghuis verblijft.

Advies vanuit BUS:

Let wel, als u opnieuw wenst over te stappen naar een AOW voor gehuwden, dan ontvangt u 20% minder inkomsten en dat is weer aan leiding om bij de belasting uw belastbaar inkomen voor de huur- en zorgtoeslag aan te passen.

Hebt uw vragen, wenst uw informatie, stuur uw vraag naar ons per mail: info@debus.nl

Wij adviseren u om met enige regelmaat onze website te bezoeken, daar vindt u regelmatig geactualiseerd nieuws over allerlei zaken die met ouderen te maken hebben: www.debus.nl

Bronvermelding: SVB - CAK - MAX - BUS

Tilburg, 31 augustus 2023

Bestuur BUS