

Ouderen passen hun vermogen in hoog tempo aan

Van onze verslaggever
Merijn Rengers

AMSTERDAM Steeds meer ouderen proberen hun vermogen omlaag te brengen om te voorkomen dat zij hogere eigen bijdragen moeten betalen voor zorg en ziektekosten. Dat zeggen diverse belangenorganisaties en financieel experts.

‘Wij bevelen ouderen aan om hun vermogen te drukken’, zegt Alex van Scherpenzeel van de ouderenbond ANBO. ‘Daarvoor zijn drie mogelijkheden. Je kunt geld aan je kinderen schenken, je kunt het aan een goed doel geven of je kunt het opmaken. Als je als bejaarde altijd al een Ferrari wilde hebben, zou ik die bij wijze van spreken nu kopen. Zelfs als die op de invalidenparkeerplaats van het verzorgingstehuis komt te staan.’

Ouderen die grote bedragen op de bank hebben staan, of een afbetaald eigen huis hebben, worden extra aangeslagen voor allereerste voorzieningen, zegt Van Scherpenzeel. ‘Maar als een oudere zijn spaargeld uitgeeft of aan zijn kinderen schenkt, telt het niet langer mee voor de vermogensafhankelijke maatregelen die het kabinet in petto heeft.’

Aanleiding voor de onrust onder senioren is een sterke verhoging van de eigen bijdrage voor een verblijf in een verzorgingshuis. Die kan vanaf dit jaar oplopen tot meer dan 2.100 euro per maand.

‘Nu er allerlei regelingen en toeslagen steeds meer afhankelijk worden van de inkomens- en vermogenspositie, worden de financiële plannen van ouderen aangepast’, zegt financieel planner Ine Bongaerts uit Ridderkerk. ‘Het vervroegd afbouwen van het vermogen van ouderen, bijvoorbeeld door schenkingen, is een goed middel. Mensen willen nu eenmaal zo min mogelijk afdragen, en als het dan toch moet – dan het liefst aan de kinderen.’

Ouders mogen hun kinderen

jaarlijks 5.141 euro per persoon belastingvrij schenken. Kinderen onder de 40 jaar mogen daarnaast eenmalig 24.676 euro belastingvrij ontvangen van hun ouders – en meer dan het dubbele (51.407 euro) als zij het geld gebruiken voor een studie, voor de aankoop van een huis, of om hun hypotheek af te lossen.

‘Ik kom net bij een oud echtpaar vandaan’, zegt Evert Olthuis van het Senioren Adviesbureau uit Warnsveld. ‘De vrouw had al een slangetje in de neus, en is op weg naar het verzorgingstehuis. Ze hebben een eigen huis en de hypotheek is volledig afgelost. Ik heb ze geadviseerd om zo snel mogelijk naar een fiscaal onderlegde notaris te gaan en hun zaken te regelen. Bijvoorbeeld door op papier hun vermogen aan hun kinderen te schenken. Anders gaat alles naar de hoge eigen bijdrage en dat is doodzonde.’

‘Het leeft enorm’, constateert de Rotterdamse notaris Aniel Autar, tevens voorzitter van de Vereniging van Estate Planners in het Notariaat.

‘Het is echter een duivels dilemma. Het kan financieel aantrekkelijk zijn om tijdens je leven extra te schenken aan je kinderen, maar de keerzijde is dat je daardoor aan het eind van je leven in een afhankelijke positie terecht kunt komen. We weten inmiddels dat de overheid flink bezuinigt op de gezondheidszorg en op alles wat met ouderen te maken heeft. Wat als je echt honderd wordt en je gehele vermogen aan je kinderen hebt geschonken?’

Volgens de ANBO beïnvloeden de maatregelen niet alleen de relaties tussen ouderen en kinderen, maar rekent het kabinet zich ten onrechte rijk. ‘Als ouderen hun vermogen drukken, brengt de verhoging van de eigen bijdrage bij verzorgingstehuizen minder op dan verwacht’, zegt Van Scherpenzeel. ‘Als erfenissen daardoor lager worden, gaan ook de opbrengsten uit successierechten ook nog omlaag.’