



Toeslagen
Belastingdienst

Berekening zorgtoeslag 2015

De zorgtoeslag is een bijdrage in de kosten van de zorgverzekering. Of en hoeveel zorgtoeslag uw klant krijgt, hangt af van:

- de standaardpremie
- de normpremie
- het (gezamenlijke) toetsingsinkomen
- het (gezamenlijke) vermogen

Vermogen mag niet te hoog zijn

Heeft uw klant of zijn eventuele toeslagpartner vermogen, zoals spaargeld en beleggingen? Als het (gezamenlijke) vermogen op 1 januari 2015 hoger is dan de vrijstellingsgrens, heeft uw klant het hele jaar geen recht op zorgtoeslag.

In de tabel staat hoeveel vermogen uw klant mag hebben om zorgtoeslag te krijgen. Buitenlands vermogen telt ook mee. Naast het bedrag van 'Vermogensvrijstelling per persoon' geldt nog een vrijstellingsbedrag van € 82.093. Dit vrijstellingsbedrag geldt voor uw klant en zijn eventuele toeslagpartner samen.

Situatie	Vermogensvrijstelling per persoon
Uw klant is jonger dan de AOW-leeftijd.	€ 21.330
Uw klant heeft of bereikt in 2015 de AOW-leeftijd en zijn inkomen is niet meer dan € 14.431.	€ 49.566
Uw klant heeft of bereikt in 2015 de AOW-leeftijd en zijn inkomen is meer dan € 14.431, maar niet meer dan € 20.075.	€ 35.448
Uw klant heeft of bereikt in 2015 de AOW-leeftijd en zijn inkomen is meer dan € 20.075.	€ 21.330

Let op!

- Heeft uw klant de AOW-leeftijd en doet hij aangifte inkomstenbelasting? Bij het bepalen van de vermogensvrijstelling moet u uitgaan van het inkomen uit werk en woning vóór aftrek van de persoonsgebonden aftrekposten
- Heeft uw klant voor de inkomstenbelasting een vrijstelling voor groene beleggingen? Voor de zorgtoeslag geldt deze vrijstelling niet. Tel groene beleggingen dus mee als vermogen.

Berekening

Uw klant heeft recht op zorgtoeslag als de standaardpremie hoger is dan de normpremie. U berekent de zorgtoeslag van uw klant in 5 stappen.

Stap 1: bepaal de standaardpremie

De standaardpremie is voor 2015 vastgesteld op € 1.408. Bij een aanvrager met een toeslagpartner wordt tweemaal de standaardpremie genomen (€ 2.816).

Stap 2: bereken het gezamenlijke toetsingsinkomen

Toetsingsinkomen aanvrager (klant)	€	
Toetsingsinkomen toeslagpartner	€	+
Gezamenlijk toetsingsinkomen	€	

Uw klant heeft geen recht op zorgtoeslag als het toetsingsinkomen hoger is dan:

- € 26.316 (aanvrager zonder toeslagpartner)
- € 32.655 (aanvrager met toeslagpartner)

Let op!

Woont uw klant buiten Nederland? Dan is het wereldinkomen het toetsingsinkomen.

Stap 3: bereken de normpremie

De normpremie wordt berekend met het drempelinkomen en het gezamenlijke toetsingsinkomen. Het drempelinkomen is voor 2015 vastgesteld op € 19.463.

Voor een aanvrager zonder toeslagpartner:

Normpremie = $2,395\% \times \text{drempelinkomen} + 13,40\% (\text{toetsingsinkomen} - \text{drempelinkomen})$

Voor een aanvrager met toeslagpartner:

Normpremie = $5,265\% \times \text{drempelinkomen} + 13,40\% (\text{gezamenlijk toetsingsinkomen} - \text{drempelinkomen})$

Let op!

Leidt het tweede deel van de formule tot een negatief bedrag? Reken dan met 0.

De maximale zorgtoeslag wordt uitgekeerd bij een toetsingsinkomen op of onder het drempelinkomen. In 2015 is dat voor een aanvrager zonder toeslagpartner € 942 en voor een aanvrager met toeslagpartner € 1.791.

Stap 4: bereken de zorgtoeslag voor uw klant die in Nederland woont

Woont uw klant in het buitenland? Ga dan verder met stap 5.

Voor een aanvrager zonder toeslagpartner:

Standaardpremie	€	1.408
Normpremie	€	—
Zorgtoeslag	€	

Voor een aanvrager met toeslagpartner:

Standaardpremie	€	2.816
Normpremie	€	–
Zorgtoeslag	€	

Is de aanvrager of toeslagpartner geen verzekerde voor de Wet op de zorgtoeslag? Dan is er recht op 50% van de berekende zorgtoeslag.

Stap 5: bereken de zorgtoeslag voor uw klant die in het buitenland woont

Woont uw klant in het buitenland (verdragsgerechtigde) en heeft hij recht op het woonlandpakket? Dan wordt de standaardpremie vermenigvuldigd met de woonlandfactor. De volgende situaties zijn mogelijk:

- aanvrager zonder toeslagpartner: standaardpremie x woonlandfactor – normpremie = zorgtoeslag
- aanvrager met een toeslagpartner die verdragsgerechtigde is:
2x standaardpremie x woonlandfactor – normpremie = zorgtoeslag
- aanvrager met een toeslagpartner die geen verdragsgerechtigde en geen verzekerde is:
(2x standaardpremie x woonlandfactor – normpremie) x 50% = zorgtoeslag
- aanvrager met een toeslagpartner die geen verdragsgerechtigde maar wel verzekerde is:
(standaardpremie x woonlandfactor + standaardpremie) – normpremie = zorgtoeslag

Tabel woonlandfactor 2015	
Woonland	Woonlandfactor
België	0,6715
Bosnië-Herzegovina	0,0646
Bulgarije	0,0606
Cyprus	0,1669
Denemarken	0,9430
Duitsland	0,7407
Estland	0,1677
Finland	0,6299
Frankrijk	0,7198
Griekenland	0,3590
Hongarije	0,1222
Ierland	0,8587
IJsland	0,7553
Italië	0,5569
Kaap-Verdië	0,0242
Kroatië	0,1865
Letland	0,0885
Liechtenstein	0,8122
Litouwen	0,1163
Luxemburg	0,7408

Tabel woonlandfactor 2015	
Woonland	Woonlandfactor
Macedonië	0,0527
Malta	0,2850
Marokko	0,0125
Montenegro	0,0757
Noorwegen	1,5567
Oostenrijk	0,6363
Polen	0,1116
Portugal	0,3415
Roemenië	0,0588
Servië	0,0742
Slovenië	0,2976
Slowakije	0,1940
Spanje	0,3925
Tsjechië	0,2474
Tunesië	0,0216
Turkije	0,0744
Verenigd Koninkrijk	0,6001
Zweden	0,7573
Zwitserland	0,6509

Rekenvoorbeelden

Rekenvoorbeeld 1

Wouter is een alleenstaande man met een jaarinkomen van € 19.000.

Stap 1

Standaardpremie = € 1.408

Stap 2

Toetsingsinkomen aanvrager	€ 19.000	
Toetsingsinkomen toeslagpartner	n.v.t.	+
Gezamenlijk toetsingsinkomen	€ 19.000	

Stap 3

Normpremie = $2,395\% \times € 19.463 + 13,40\% (\text{€ } 19.000 - \text{€ } 19.463) = \text{€ } 466$

Stap 4

Standaardpremie	€ 1.408	
Normpremie	€ 466	-
Zorgtoeslag per jaar	€ 942	
Bedrag per maand	€ 78,50	
	(na afronding € 79)	

Rekenvoorbeeld 2

Herman (militair) en Marianne (secretaresse) zijn getrouwd. Zijn jaarinkomen is € 26.250. Haar jaarinkomen is € 5.820. Henk is geen verzekerde voor de Wet op de zorgtoeslag, want hij is militair. Hij kan daarom zelf geen zorgtoeslag aanvragen. Marianne moet de zorgtoeslag aanvragen en kan 50% van de berekende zorgtoeslag krijgen.

Stap 1

Standaardpremie: € 2.816

Stap 2

Toetsingsinkomen aanvrager	€ 26.250	
Toetsingsinkomen toeslagpartner	€ 5.820	+
(Gezamenlijk) toetsingsinkomen	€ 32.070	

Stap 3

Normpremie = $5,265\% \times € 19.463 + 13,40\% (\text{€ } 32.070 - \text{€ } 19.463) = \text{€ } 2.714,07$

Stap 4

Standaardpremie	€ 2.816,00	
Normpremie	€ 2.714,07	–
Subtotaal	€ 101,93	
		50% ×
Zorgtoeslag per jaar	€ 50,96	
	(na afronding € 51)	

Jaarbedragen tussen de € 24 en € 60 betalen we in één keer uit

Rekenvoorbeeld 3

Jan en Catharina zijn getrouwd en wonen in Duitsland. Hij heeft een Nederlands AOW-pensioen van € 9.000 per jaar. Haar Duitse jaarinkomen is € 11.000. Jan is aangemeld bij het Zorginstituut Nederland en Catharina is in Duitsland zorgverzekerd. Ze hebben recht op het woonlandpakket en de standaardpremie wordt vermenigvuldigd met de woonlandfactor. Omdat Catharina geen Nederlandse zorgverzekering heeft, moet Jan de zorgtoeslag aanvragen en kan 50% van de berekende zorgtoeslag krijgen.

Stap 1

Standaardpremie: € 2.816 x 0,7407 = € 2.085,81

Stap 2

Toetsingsinkomen aanvrager	€ 9.000	
Toetsingsinkomen toeslagpartner	€ 11.000	+
Gezamenlijk toetsingsinkomen	€ 20.000	

Stap 3

Normpremie = 5,265% x € 19.463 + 13,40% (€ 20.000 - € 19.463) = € 1.096,68

Stap 4

Niet van toepassing (situatie buitenland)

Stap 5

Standaardpremie	€ 2.085,81	
Normpremie	€ 1.096,68	–
Subtotaal	€ 989,13	
		50% ×
Zorgtoeslag per jaar	€ 494,57	
Bedrag per maand	€ 41,21	
	(na afronding € 41)	



Dit is een uitgave van:

Belastingdienst/Toeslagen
april 2015