



Toeslagen
Belastingdienst

Berekening zorgtoeslag 2016

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 2016 hoger is dan de vrijstellingsgrens, heeft uw klant het hele jaar geen recht op zorgtoeslag. Per persoon is de vermogensvrijstelling € 24.437. Daarnaast geldt een vrijstellingsbedrag van € 82.504. Dit bedrag geldt voor uw klant en zijn eventuele toeslagpartner samen.

In de tabel staat hoeveel vermogen uw klant maximaal mag hebben op 1 januari 2016. Buitenlands vermogen telt ook mee.

Situatie	Maximaal vermogen
Alleenstaande	€ 106.941
Aanvrager met toeslagpartner	€ 131.378

Let op!

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 2016 vastgesteld op € 1.546. Bij een aanvrager met een toeslagpartner wordt tweemaal de standaardpremie genomen (€ 3.092).

Stap 2: bereken het gezamenlijke toetsingsinkomen

Toetsingsinkomen aanvrager	€	
Toetsingsinkomen toeslagpartner	€	+
Gezamenlijk toetsingsinkomen	€	

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

- € 27.012 (aanvrager zonder toeslagpartner)
- € 33.765 (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 2016 vastgesteld op € 19.758.

Voor een aanvrager zonder toeslagpartner:

Normpremie = $2,380\% \times \text{drempelinkomen} + 13,43\% (\text{toetsingsinkomen} - \text{drempelinkomen})$

Voor een aanvrager met toeslagpartner:

Normpremie = $5,220\% \times \text{drempelinkomen} + 13,43\% (\text{gezamenlijk toetsingsinkomen} - \text{drempelinkomen})$

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 2016 is dat voor een aanvrager zonder toeslagpartner € 998 en voor een aanvrager met toeslagpartner € 1.905.

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	€	1.468
Normpremie	€	-
Zorgtoeslag	€	

Voor een aanvrager met toeslagpartner:

Standaardpremie	€	2.936
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

Woon 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:

- a. aanvrager zonder toeslagpartner: standaardpremie x woonlandfactor – normpremie = zorgtoeslag
- b. aanvrager met een toeslagpartner die verdragsgerechtigde is:
 $2x \text{ standaardpremie} \times \text{woonlandfactor} - \text{normpremie} = \text{zorgtoeslag}$
- c. aanvrager met een toeslagpartner die geen verdragsgerechtigde en geen verzekerde is:
 $(2x \text{ standaardpremie} \times \text{woonlandfactor} - \text{normpremie}) \times 50\% = \text{zorgtoeslag}$
- d. aanvrager met een toeslagpartner die geen verdragsgerechtigde maar wel verzekerde is:
 $(\text{standaardpremie} \times \text{woonlandfactor} + \text{standaardpremie}) - \text{normpremie} = \text{zorgtoeslag}$

Tabel woonlandfactor 2016	
Woonland	Woonlandfactor
België	0,7029
Bosnië-Herzegovina	0,0634
Bulgarije	0,0657
Cyprus	0,1645
Denemarken	0,9247
Duitsland	0,7407
Estland	0,1677
Finland	0,6299
Frankrijk	0,7504
Griekenland	0,3590
Hongarije	0,1186
Ierland	0,8585
IJsland	0,7847
Italië	0,5569
Kaap-Verdië	0,0227
Kroatië	0,2006
Letland	0,0921
Liechtenstein	0,9395
Litouwen	0,2198
Luxemburg	0,7776

Tabel woonlandfactor 2016	
Woonland	Woonlandfactor
Macedonië	0,0511
Malta	0,3001
Marokko	0,0125
Montenegro	0,0812
Noorwegen	1,5288
Oostenrijk	0,6337
Polen	0,1158
Portugal	0,2395
Roemenië	0,0630
Servië	0,0757
Slovenië	0,3150
Slowakije	0,2302
Spanje	0,3733
Tsjechië	0,2432
Tunesië	0,0216
Turkije	0,0913
Verenigd Koninkrijk	0,6626
Zweden	0,8219
Zwitserland	0,6506

Rekenvoorbeelden

Rekenvoorbeeld 1

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

Stap 1

Standaardpremie = € 1.468

Stap 2

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

Stap 3

Normpremie = $2,380\% \times € 19.758 + 13,43\% (\text{€ } 19.000 - \text{€ } 19.758) = \text{€ } 470$

Stap 4

Standaardpremie	€	1.468,00	
Normpremie	€	470,00	-
Zorgtoeslag per jaar	€	998,00	
Bedrag per maand	€	83,16	

(na afronding € 83)

Rekenvoorbeeld 2

Herman (militair) en Marianne (secretaresse) zijn getrouwd. Zijn jaarinkomen is € 26.200. Haar jaarinkomen is € 7.000. 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: € 2.936

Stap 2

Toetsingsinkomen aanvrager	€	26.200	
Toetsingsinkomen toeslagpartner	€	7.000	+
(Gezamenlijk) toetsingsinkomen	€	33.200	

Stap 3

Normpremie = $5,220\% \times € 19.758 + 13,43\% (\text{€ } 33.200 - \text{€ } 19.758) = \text{€ } 2.836,63$

Stap 4

Standaardpremie	€ 2.936,00
Normpremie	€ 2.836,63 -
Subtotaal	€ 99,37
	50% ×
Zorgtoeslag per jaar	€ 49,68
	(na afronding € 50)

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: € 2.936 x 0,7407 = € 2.174,70

Stap 2

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

Stap 3

Normpremie = 5,220% x € 19.758 + 13,43% (€ 20.000 - € 19.758) = € 1.063,87

Stap 4

Niet van toepassing (situatie buitenland)

Stap 5

Standaardpremie	€ 2.174,70
Normpremie	€ 1.063,87 -
Subtotaal	€ 1.110,83
	50% ×
Zorgtoeslag per jaar	€ 555,42
Bedrag per maand	€ 46,28
	(na afronding € 46)



Dit is een uitgave van:

Belastingdienst/Toeslagen
Januari 2016