



financieel@uitvaartmedia.com

Mantelzorgcompliment

Een term die steeds vaker voorbij komt, is de term 'mantelzorg'. Wat is dit eigenlijk? De Nationale Raad voor de Volksgezondheid heeft de volgende definitie vastgesteld: 'Mantelzorg is zorg die niet in het kader van een hulpverlenend beroep wordt gegeven aan een hulpbehoevende, door één of meerdere leden van diens directe omgeving, waarbij de zorgverlening direct voortvloeit uit de sociale relatie'. Een mantelzorger is dus niet hetzelfde als iemand die vrijwilligerswerk doet. Iemand die vrijwilligerswerk doet maakt een bewuste keuze om vrijwilliger te worden. Een mantelzorger maakt die keuze niet, het overkomt die persoon omdat er een emotionele band is met de persoon die zorg nodig heeft. Als blijk van waardering voor de zorg die wordt verleend kan de mantelzorger in aanmerking komen voor een mantelzorgcompliment. Het mantelzorgcompliment bedraagt voor het jaar 2012 maximaal 200 euro. De Sociale verzekeringsbank betaalt het mantelzorgcompliment uit. Veel mantelzorgers die bijvoorbeeld hun enige overgebleven zieke ouder verzorgen, hoeven dit mantelzorgcompliment niet en vragen dit ook niet aan.

Veel mantelzorgers weten niet dat zij onder voorwaarden in aanmerking kunnen komen voor de partnervrijstelling in de erfbelasting. Het mantelzorgcompliment speelt daarin een cruciale rol. De partnervrijstelling bedraagt in 2012 603.600 euro. Wanneer geen mantelzorgcompliment wordt aangevraagd bedraagt de vrijstelling 19.114 euro.

Een voorbeeld: Vader is overleden. Hij laat de een woning en wat spaargeld na. De

waarde kan gesteld worden op 250.000 euro. De enige erfgenaam is zijn zoon die vader de afgelopen jaren heeft verzorgd. De zoon woonde bij vader en heeft een mantelzorgcompliment ontvangen. Ook voldoet hij aan alle voorwaarden om voor de erfbelasting als partner te worden aangemerkt. Daar de vrijstelling hoger is dan de waarde van de nalatenschap is geen erfbelasting verschuldigd. Als de zoon geen mantelzorgcompliment had ontvangen is de berekening van de erfbelasting geheel anders. Zijn vrijstelling bedraagt 19.114 euro. De erfbelasting wordt berekend over 250.000 euro - 19.114 euro = 230.886 euro. De eerste schijf in de erfbelasting loopt tot 115.708 euro en is belast met 10% en alles wat resteert, is belast met 20%. De erfbelasting bedraagt totaal 34.605 euro.

De staatsecretaris van Financiën heeft een aantal voorwaarden genoemd waaraan voldaan moet worden om voor de verhoogde vrijstelling in aanmerking te komen. Dat is allereerst het ontvangen van het mantelzorgcompliment door het meerderjarige kind van de ouder. Verder mogen noch de ouder noch het kind een andere partner hebben. Tevens moeten zij ten minste zes maanden, voorafgaand aan het overlijden, een notarieel samenlevingscontract met wederzijdse zorgverplichting hebben en gedurende eenzelfde periode ingeschreven staan op hetzelfde woonadres in de gemeentelijke basisadministratie persoonsgegevens. Als zij niet zo'n samenlevingscontract hebben, dan moeten zij tot het tijdstip van overlijden gedurende een onafgebroken periode van ten minste vijf jaar in de gemeentelijke basisadministratie staan ingeschreven. Voor de jaren 2010 en 2011 is een overgangsbepa-

ling van kracht, waardoor in die jaren de voorwaarde van een samenlevingscontract niet van toepassing is. De voorwaarde van zes maanden op hetzelfde woonadres, geldt wel voor die jaren.

De conclusie is dan ook dat diegenen die voldoen aan alle voorwaarden op deze manier een behoorlijke besparing in de erfbelasting kunnen realiseren. ■

Pieter Koster is belastingadviseur bij Profinis Accountants & Adviseurs te Urk

.....
'Mantelzorgers weten niet dat ze in aanmerking kunnen komen voor vrijstelling in de erfbelasting'
