

Rådighedsbeløb for plejehjemsbeboere

Ændringen i taksterne vedr. mad, el og varme vil medføre en ændring i det beløb plejehjemsbeboere har til rådighed efter betaling af de faste udgifter. Dette notat beskriver de økonomiske konsekvenser heraf for hhv. plejehjemsbeboere, som afregner husleje, el og varme med Københavns kommune og beboere i moderne plejeboliger, som afregner husleje, el og varme med boligselskaber. Det fremgår, at nettoeffekten for den enkelte borger er en marginal reduktion af det månedlige rådighedsbeløb, idet stigningen i udgifterne til mad, driftsudgifter mm. udlignes af stigningen i indtægterne (pension og ældrecheck).

Vejledende supplerende minimums-rådighedsbeløb i 2008 / 2009

Ifølge Kommunens vejledende retningslinier for tildeling af personligt tillæg (godkendt af SOU) gælder der vejledende supplerende minimums-rådighedsbeløb for folkepensionister på plejehjem og i beskyttede boliger. Beløbene er udtryk for minimumsbeløb, som folkepensionister skal have tilovers efter afholdelse af (rimelige) faste udgifter og udgiften til fuld servicepakke. Beløbene udgør hhv. 1.450 kr. for enlige og 2.400 kr. for gifte og samlevende i 2008. (Beløbene forventes opreguleret til hhv. 1.500 kr. og 2.450 kr. i 2009). Af det vejledende, supplerende minimums-rådighedsbeløb skal pensionisten således kunne afholde udgifter til tøj og sko, frisør, telefonsamtaler, jule- og fødselsdagsgaver til pårørende, aviser og blade, tobak, slik og lignende.

Administration

Såfremt en folkepensionist på plejehjem mv. kommer under det vejledende supplerende minimums-rådighedsbeløb kan der rettes henvendelse til det lokale pensions- og omsorgskontor mhp. råd og vejledning samt eventuel udbetaling af personligt tillæg til rimelige og nødvendige udgifter, således at pensionisten kommer over det vejledende rådighedsbeløb på ny. Det kan fx være hjælp til egenbetaling efter ydet helbredstillæg (medicin og fodbehandling samt eventuel tandbehandling) eller egenbetalingen til omsorgstandplejen. Hjælp vil også kunne ydes til særlig høj boligbetaling samt som supplement til brøkpensionister (pensionister som ikke har optjent ret til fuld folkepension, svarende til 40 bopælsår i Danmark).

Udbetaling af personlige tillæg forudsætter, at pensions- og omsorgskontoret foretager en samlet konkret vurdering af pensionistens økonomiske forhold (på baggrund af budgetskeam) og udgiftens nødvendighed og rimelighed, samt at kontoret følger op på afgørelsen mindst en gang årligt, hvis der ydes løbende tilskud. Der kan således ikke generelt udbetales kompensation for de stigende takster til de svagest stillede folkepensionister.

Forhøjelse af det vejledende supplerende minimums-rådighedsbeløb

Sundheds- og Omsorgsudvalget kan i princippet revidere / forhøje de vejledende supplerende minimums-rådighedsbeløb, men det er ikke muligt at fastslå effekten heraf, da denne vil afhænge såvel af boligbetalingens størrelse (antal m² og m²-pris) som folkepensionisternes individuelle økonomiske forhold.

Det skal i den forbindelse understreges, at eksemplerne på rådighedsbeløb i tabel 1 og tabel 2 er udregnet for de økonomisk absolut svagest stillede folkepensionister, dvs. uden nogen form for

ekstraindtægter i form af ATP og anden arbejdsmarkeds- / eller privat pension samt renteindtægter ved eventuel formue.

Tabel 1. Konsekvenser af genberegning af taksterne for en enlig folkepensionist på plejehjem i 2009 – set i lyset af stigning i folkepensionen

	Stigning fra 2008 til 2009 – plejehjem med lave driftsudgifter	Stigning fra 2008 til 2009 – plejehjem med høje driftsudgifter
Stigning i udgifter		
El	106 kr.	106 kr.
Varme	- 45 kr.	- 45 kr.
Fuld servicepakke	312 kr.	312 kr.
Boligbetaling *	35 kr.	50 kr.
Stigning i udgifter i alt	408 kr.	423 kr.
Stigning i indtægter		
Forøgelse af pension – netto *	233 kr.	233 kr.
Forøgelse af ældrecheck til 10.300 kr. – netto *	125 kr.	125 kr.
Stigning i indtægter i alt	358 kr.	358 kr.
Netto effekt mdl.	- 50 kr.	- 65 kr.
Netto til rådighed mdl. 2008 (overført fra tabel 2)	2.432 kr.	1.882 kr.
Netto effekt mdl. 2009	- 50 kr.	- 65 kr.
Netto til rådighed mdl. 2009	2.382 kr.	1.817 kr.
Vejledende supplerende minimums-rådighedsbeløb på plejehjem mv. 2009 *	1.500 kr.	1.500 kr.

* Beløbene er opreguleret med forventet satsreguleringsprocent for 2009 = 2,9 pct.

Tabel 2 Rådighedsbeløb for folkepensionister (uden ekstrairndtægter ud over folkepension og ældrecheck) år 2008 i plejehjem

	Enlig pensionist (28,5 m ² / lave driftsudgifter)	Enlig pensionist (29,7 m ² / høje driftsudgifter)
	Kr. mdl.	Kr. mdl.
Folkepension (grundbeløb og pensionstillæg)	10.226	10.226
Supplerende pensionsydelse (ældrechecken på 7.800 kr. udbetales én gang årligt)	650	650
Brutto	10.876	10.876
A-skat	- 2.855	- 2.855
Nettoindtægt	8.021	8.021
Betaling for bolig (husleje)	- 1.225	- 1.775
Varme	- 369	- 369
El	- 199	- 199
Varmetillæg **)	0	0
TV-licens (½)	-91	- 91
Telefonabonnement	- 120	- 120
Indboforsikring	- 100	- 100
Sammentælling	5.917 kr.	5.367
Fuld servicepakke (valgfrie ydelser)	- 3.485	-3.485
Netto til rådighed – mdl.	2.432	1.882

*) Der er tale om type-eksempler: Plejehjemsboliger på hhv. 28,5 m² med lave driftsudgifter (1.810 kr. pr. m²) og 29,7 m² med høje driftsudgifter (3.958 kr. pr. m²) samt med faste takster for el og varme. Den supplerende pensionsydelse (ældrecheck) på 7.800 kr. årligt er medregnet såvel ved opgørelse af indkomst som ved beregning af betaling for bolig. Boligbetalingen varierer således dels efter størrelsen af boligen og driftsudgifterne dels efter pensionistens indkomstforhold.

***) Der beregnes ikke varmetillæg, idet den årlige varmeudgift (efter fradrag af 10 pct. pga. kollektiv opvarmning) ikke overstiger minimumsegenbetalingen på 4.000 kr. årlig.

Tabel 3. Konsekvenser af genberegning af taksterne for en enlig folkepensionist i moderne plejebolig i 2009 – set i lyset af stigning i folkepensionen

	Stigning fra 2008 til 2009 – plejebolig 70 m ²	Stigning fra 2008 til 2009 – plejebolig 65 m ²
Stigning i udgifter		
El	** Individuel	** Individuel
Varme	** Individuel	** Individuel
Fuld servicepakke	312 kr.	312 kr.
Boligbetaling *	** Individuel	** Individuel
Stigning i udgifter i alt	312 kr.	312 kr.
Stigning i indtægter		
Forøgelse af pension – netto *	233 kr.	233 kr.
Forøgelse af ældrecheck til 10.300 kr. – netto *	125 kr.	125 kr.
Stigning i indtægter i alt	358 kr.	358 kr.
Netto effekt mdl.	+ 46 kr.	+ 46 kr.
Netto til rådighed mdl. 2008 (overført fra tabel 4)	1.971 kr.	2.450 kr.
Netto effekt mdl. 2009	+ 46 kr.	+ 46 kr.
Netto til rådighed mdl. 2009	2.017 kr.	2.496 kr.
Vejledende supplerende minimums-rådighedsbeløb på plejehjem mv. 2009 *	1.500 kr.	1.500 kr.

* Beløbene er opreguleret med forventet satsreguleringsprocent for 2009 = 2,9 pct.

** Beløbene er ikke udregnet – stigninger i huslejen og varmetillæg kompenseres som udgangspunkt med 75 pct. i form af højere boligydelse og varmetillæg

Tabel 4 Rådighedsbeløb for folkepensionister (uden ekstrairndtægter ud over folkepension og ældrecheck) år 2008 i moderne plejebolig

	Lejlighed på 70 m ² Kr. mdl.	Lejlighed på 65 m ² Kr. mdl.
Folkepension (grundbeløb og pensionstillæg)	10.226	10.226
Ældrecheck 7.800 kr. (udbetales én gang årligt)	650	650
Brutto	10.876	10.876
A-skat	- 2.855	- 2.855
Nettoindtægt	8.021	8.021
Husleje	- 6.708	- 6.229
Varme	- 520	- 520
El	- 280	- 280
Boligyldelse	5.221	5.221
Varmetillæg – cirka beløb	33	33
TV-licens (nedsat)	- 91	- 91
Telefonabonnement	- 120	- 120
Indboforsikring	- 100	-100
Til rådighed til øvrige udgifter	5.456	5.935
Fuld servicepakke i plejeboliger/ plejehjem (valgfrie ydelser)	-3.485	-3.485
Netto til rådighed mdl.	1.971 kr.	2.450 kr.

Pension, boligydelse og skat samt servicepakke er udregnet på grundlag af takster for 2008. Ældrechecken er medregnet med årlig 7.800 kr. Indtægtsgrundlag boligydelse: 122.712 kr. Der er regnet med kollektiv opvarmning og delvis indvendig vedligeholdelsespligt. Husleje 1.150 kr. pr. m². Fuld servicepakke: Opgørelsesmetode (kost 365 dg/12).