# Wie betaalt het rusthuis? Bewoners en (zak)geld

Rusthuisbewoners en (zak)geld. Het is geen alledaagse connotatie voor velen onder ons, maar niettemin een belangrijk aandachtspunt voor de bewoners, de familie en de instelling waar ze verblijven.

Ouderen die over voldoende middelen beschikken, betalen hun rusthuisopname in principe zelf. De prijzen voor een rusthuisverblijf staan regelmatig ter discussie. Gesteld wordt dat het bewonersaandeel door de jaren heen in die mate is opgelopen dat een stijgend aantal bewoners de factuur niet meer (helemaal) uit eigen zak kan betalen (zie o.m. Truyers, 2001). De zorgverzekering die vanaf 1 januari 2004 aan alle bewoners van een erkende residentiële voorziening maandelijks een forfaitaire vergoeding van 125 euro uitkeert als tegemoetkoming in de niet-medische kosten, zou enig soelaas moeten bieden.

Indien de bewoner over onvoldoende middelen beschikt om zijn verblijf te betalen, kan hij/zij een beroep doen op het OCMW dat op haar beurt een financiële terugvordering kan eisen van de zogenaamde onderhoudsplichtigen (bv. echtgeno(o)t(e), kind). Indien de bewoner al zijn persoonlijke inkomsten (zoals pensioen, huuropbrengsten, …) moet afstaan, voorziet de wetgeving in ‘Het recht op zakgeld’ op grond waarvan de bewoner maandelijks een bedrag (ongeveer 75 euro) krijgt toebedeeld voor persoonlijke uitgaven.

Een ander heikel punt dat te maken heeft met ‘geld’ is het beheer van het inkomen van de bewoner. In principe beheert de bewoner zelf zijn financiële zaken. Maar in een aantal gevallen is de betrokkene zo zorgbehoevend, of wenst hij/zij verlost te zijn van alle administratieve formaliteiten, dat men de eigen middelen niet meer zelf kan/wil beheren. In dat geval kan de oudere een gevolmachtigde vertegenwoordiger aanduiden of wordt een voorlopig bewindvoerder aangewezen.

Deze bijdrage focust op de hierboven aangehaalde thema’s. We leggen de vinger aan de pols van een direct betrokken partij: de bewoners zelf. Wie betaalt de maandelijkse factuur? Hoeveel bewoners moeten het stellen met zakgeld? Hoe staan rusthuisbewoners zélf tegenover de onderhoudsplicht? Wie beheert hun inkomen? Zowel de feitelijke situatie komt aan bod, als het belang dat bewoners hechten aan bepaalde zaken.

De gegevens zijn afkomstig van de tweede fase van het LeefsituatieOnderzoek Vlaamse Ouderen (LOVO\_2). In de loop van 2004 werden 500 rusthuis/RVT-bewoners, verdeeld over 110 instellingen in het Vlaamse Gewest, mondeling geïnterviewd over het dagelijkse reilen en zeilen in het rusthuis en over hun wensen en verwachtingen. De steekproef beperkte zich tot bewoners met de volgende kenmerken: 75 jaar of ouder zijn en permanent in het rusthuis/RVT wonen (geen kortverblijf, dag- of nachtopvang), geen RIZIV-score C-dement (zie o.m. Pauwels & Vanden Boer, 2005, Rusthuisbewoners krijgen een stem mede dankzij de inzet van senioren).

## Wie betaalt de maandelijkse factuur?

Betaalt de familie, het OCMW of een andere instantie mee om de maandelijkse bijdrage of extra’s te betalen? In totaal 27% van de bewoners antwoordt hierop bevestigend, 9% weet het niet en 64% zegt dat ze alles zelf betalen. In 17% van de gevallen betaalt de familie mee, 7% krijgt financiële steun van het OCMW en bij 3% komen andere instanties tussen. Zoals te verwachten, is het aandeel bewoners met financiële steun van anderen het grootst in rusthuizen beheerd door een OCMW. Maar iets meer dan de helft (57%) van de bewoners kan er zelf zijn financiële boontjes doppen, tegenover 65% van de bewoners in een VZW-rusthuis en 74% van de bewoners die verblijven in een rusthuis met een andere inrichtende macht.

## Eens met de onderhoudsplicht?

De mening van de bewoners ten aanzien van de onderhoudsplicht van kinderen werd nagegaan aan de hand van de algemene vraag: ‘Kinderen zijn verplicht hun ouders financieel bij te staan wanneer de ouders een verblijf in een rusthuis of een rust- en verzorgingstehuis niet kunnen betalen. In welke mate bent u het met deze verplichting eens of niet eens?’ Vijf antwoordcategorieën werden voorgelegd, gaande van helemaal eens tot helemaal oneens.

Eén op vijf rusthuisbewoners is het uitgesproken eens met de onderhoudsplicht; 14% is het eens. 13% is er absoluut tegen en 26% houdt het bij ‘oneens’. Een vrij grote groep spreekt zich niet uit: 13% is het niet eens of niet oneens; 13% antwoordt ‘weet niet’. Over het algemeen constateren we dus iets meer tegenstanders (39%) dan voorstanders (34%).

Verondersteld kan worden dat het al of niet hebben van kinderen de mening van rusthuisbewoners beïnvloedt. Dat blijkt ook zo te zijn. 46% van de ondervraagden met kinderen gaat (helemaal) niet akkoord met de onderhoudsplicht, dat is meer dan het dubbele van de bewoners zonder kinderen. Ook de dagelijkse realiteit speelt mee. Bewoners die alles zelf betalen, zijn ferventer tegen de onderhoudsplicht dan bewoners die financieel worden gesteund door hun familie (15% tegenover 9%). Laatstgenoemden hebben duidelijk een minder uitgesproken mening over de kwestie, in vergelijking met eerstgenoemden (21% ‘niet eens/niet oneens’ versus 12%).

Verschilt de mening ten aanzien van de onderhoudsplicht tussen ouderen die al in een rusthuis verblijven en ouderen van dezelfde leeftijd die nog thuis wonen? De resultaten in tabel 1 suggereren van wel. Bekijken we eerst de uitersten: ‘maar’ 7% van de thuiswonende 75- tot 90-jarigen is een absolute voorstander van de onderhoudsplicht, liefst 33% is een uitgesproken tegenstander; 7% is onbeslist. Bij de rusthuis/RVT-bewoners krijgen we een ander plaatje: 20% is het uitgesproken eens met de onderhoudsplicht, 13% is een fervent tegenstander en 11% is onbeslist.

Globaal genomen is twee op drie thuiswonende ouderen tussen 75 en 90 jaar gekant tegen de onderhoudsplicht, slechts 17% vindt het een goede maatregel. Bij de rusthuisbewoners van die leeftijd is dit respectievelijk 40% en 35%.

Leggen we de resultaten van verschillende onderzoeken – met dezelfde vraagstelling - naast elkaar, dan krijgen we het volgende plaatje. De meeste Vlamingen (53%) tussen 20 en 64 jaar oud, vinden niet dat de kinderen verplicht moeten worden hun ouders financieel bij te staan als de ouders een verblijf in een rusthuis of een rust- en verzorgingstehuis niet kunnen betalen (zie Corijn, 2004). Van de thuiswonende 55- tot 90-jarige Vlamingen is 74% het niet eens met de onderhoudsplicht (zie Vanden Boer en Vanderleyden, 2003) en van de residentieel gehuisveste 75-plussers is 39% gekant tegen een dergelijke regeling.

## Wie beheert het inkomen?

De helft van de bewoners vindt het belangrijk (22%) tot zeer belangrijk (28%) om zelf zijn eigen geld te beheren. 16% is onbeslist, 4% beantwoordde de vraag niet. Drie op tien bewoners hechten er een (22%) of helemaal geen belang aan (8%). Duidelijk meer mannen (62%) dan vrouwen (46%) staan erop hun eigen geld te beheren. Naar leeftijd stellen we geen significante verschillen vast. Wél speelt de graad van zorgbehoevendheid een rol. Bewoners die de minste zorgen nodig hebben (O-categorie), hechten het meeste belang aan het eigen beheer van het geld, wellicht mede omdat ze er in de praktijk ook beter toe in staat zijn dan zwaar zorgbehoevenden.

Hoe gebeurt het beheer van het inkomen in de feiten? Slechts 22% van de bewoners beheert nog zelf zijn maandelijks inkomen, waaronder meer mannen dan vrouwen (37% tegenover 17%). Meer dan driekwart van de bewoners beheert dus het eigen geld niet (meer). Wie doet het dan wel? Bij meer dan de helft gaat het om een kind; 7% stelt dat zijzelf het geld nog beheren, maar met hulp. Bij 4% betrof het een voorlopige bewindvoerder en 29% valt onder de categorie ‘overige’. Deze laatste groep omvat een brede waaier van personen met onder meer ‘institutionele beheerders’. Verder werden vermeld: schoonzoon/-dochter, neef/nicht, in mindere mate vriend/vriendin. Ook het OCMW, het rusthuis zelf, en - in enkele gevallen - een kloostergemeenschap werden aangeduid als beheerders van het inkomen.

Beheren bewoners die aangeven dit (zeer) belangrijk te vinden in de praktijk ook hun eigen geld? Figuur 3 laat zien dat een meerderheid die er veel belang aan hecht, in de feiten ook zijn eigen geld beheert, 45% doet dit echter niet. Het verschil tussen wensen en realiteit is nog groter voor de categorie ‘vindt het beheer van het eigen geld belangrijk’. Over de reden(en) waarom bewoners het eigen beheer niet in handen nemen, hoewel ze het (zeer) belangrijk vinden, geeft het onderzoek geen uitsluitsel.

## Wie krijgt zakgeld?

Aan degenen die hun inkomen niet zelf beheren, werd gevraagd of zij kunnen beschikken over zakgeld voor de dagelijkse uitgaven. Voor driekwart van de bewoners in deze situatie, is dit inderdaad het geval. Opvallend zijn de negatieve antwoorden: 23% van de bewoners die hun eigen geld niet zelf beheren, zegt niet te beschikken over zakgeld voor de dagelijkse uitgaven.

Aansluitend werd aan deze laatste groep gevraagd of ze het erg vinden dat ze geen zakgeld krijgen. Een meerderheid onder hen neemt er geen aanstoot aan: 33% vindt het niet erg, een even grote groep helemaal niet erg. 20% heeft er echter wel moeite mee: 13% vindt het heel erg en 7% nogal. De resterende groep interesseert het eigenlijk niet.

## Uitleiding

Zicht krijgen op iemands financiële zaken is altijd een delicate aangelegenheid. Meer dan ooit speelt de privacy een belangrijke rol. Voor rusthuisbewoners is het bovendien vaak niet mogelijk te antwoorden op vragen over hun financiële toestand omdat ze simpelweg niet weten hoe hun financiën in elkaar zitten. Daarom werd niet meteen gevraagd naar concrete bedragen, wel naar meer algemene dingen zoals het beheer van het inkomen of financiële hulp van anderen.

In totaal 27% van de bewoners kan de maandelijkse factuur niet zelf betalen, doorgaans springt de familie dan bij. Binnen de rusthuispopulatie is er een zeker evenwicht tussen voor- en tegenstanders van de onderhoudsplicht, dit in tegenstelling tot thuiswonende ouderen waar een grote meerderheid gekant is tegen de onderhoudsplicht. Ouderen met kinderen in leven zijn in beide populaties de grootste tegenstanders.

De helft van de bewoners vindt het belangrijk (22%) tot zeer belangrijk (28%) om zelf zijn eigen geld te beheren. Maar een niet onbelangrijk deel onder hen vermeldt dat dit in de praktijk niet gebeurt. Meer nog, 23% van de bewoners die hun eigen geld niet zelf beheren, zegt niet te beschikken over zakgeld voor de dagelijkse uitgaven.