

Verbeteringen KOT binnen huidige stelsel

Inhoud

A. Verder signaleren	2
A1. Intensivering gegevenslevering kinder opvangorganisaties	2
A2. Intensivering controle gewerkte uren en doelgroepcapaciteit	3
A3. Maximumtoekenning voor doelgroepen verlagen	3
B. Meer begeiden	4
B1. Begeiden burgers met (kans op) problematische schulden	4
C. Verbetering digitale dienstverlening	5
C1. Gewerkte uren in aanvrage- en mutatieproces opnemen	5
C2. Doelgroepstatus in aanvrage- en mutatieproces opnemen	6
C3. Digitaal notificeren van burgers	7
D. Verbeteren schatting van opvanguren door aanvragers	8
D1. Verhoging volume aan terugvorderingen	8
D1. Voorschot 90% uitbetalen	8
D2. Proportioneel terugvorderen	9

Opmerkingen vooraf

- De datum uitvoerbaarheid is onder aanname dat er ruimte is in het portfolio en er geen samenloop plaatsvindt met andere verbetervoorstellen, en dat eventueel noodzakelijke wijzigingen van wet- en regelgeving doorgevoerd zijn.
- Het portfolio 2010 is ingevuld met een herprioritering van nieuwe onderwerpen leidt tot het niet (tijdig opvoeren) van het huidige portfolio. Voor opname in Portfolio 2019 worden de genoemde onderwerpen in aanmerking.
- Omdat er overlap zit in de IV oplossingen zal bij een keuze voor combinatie van maatregelen waar in IV genoemd is de totale IV besparing mogelijk lager zal zijn dan de optelling ervan.
- Effecten zijn niet bij elkaar op te tellen omdat de effecten genoemd bij de verschillende maatregelen elkaar kunnen overlappen.
- De berekening van effecten, kosten en baten is op grond van een globale en voorlopige schatting van D/T. Bij een eventuele uitvoeringstoets zullen de waarden afwijken.
- De eerste analyse heeft zich gericht op terugvorderingen bij dalend/of toekennend profiel dan € 5.000. Bij DT 2015 waren dit er ca. 3.900. Daarnaast waren er ca. 37.000 terugvorderingen KOT groter dan € 1.000

A. Eerder signaleren

A1. Intensivering gegevenslevering kinderopvangorganisaties

Voorstel	Uitbreiden informatiesysteem overvallen door bij de kinderopvangorganisaties maandoversichten op te vragen Op dit moment levert 10% van de kinderopvangorganisatie maandelijks de gegevens aan voor 20% van alle kinderen die opvang genieten, van de niet-conveniant partners ontvangen, wie de opvanggegevens pas bij de definitieve berekening. Dit kan ertoe leiden dat de terugordering al is opgelopen tot een hooch bedrag. We voeren daarnaast ook handhavingssacties uit in de actualiteit waarmee de hoogte van het terug te vorderen bedrag kan worden beperkt op grond van andere gegevens dan contra-informatie van de kinderopvangorganisatie. Een manier om op korte termijn de hoogte en het aantal terugorderingen terug te dringen is het aangaan van convenanten met en de daarbij behorende maandelijks gegevensleveringen door kinderopvangorganisaties. We gaan starten met de kinderopvangorganisaties waarvan we al weten dat daar opvang genoten wordt door een (groot) aantal burgers met hoge vorderingen. Dit betreft 278 kinderopvangorganisaties. Op termijn willen we hiervoor naar een verplichte maandelijks levering van gegevens voor alle kinderopvangorganisaties. Dit vereist echter eerst een wetwijziging om de levering AVG-proof te maken.
Effect op terugorderingen	Ca 40% minder terugorderingen die het gevolg zijn van niet-betade opvanguren. Dat komt neer op zo'n 20.000 terugorderingen.
Uitvoeringskosten	6,5 tte en €0,05-€0,1 miljoen voor IV-aanpassing voor maandelijks uitvraag bij 278 kinderopvangorganisaties Kosten van IV-aanpassing voor structurele levering worden geschat op €0,1 miljoen - €0,5 miljoen
Voordelen	• Mogelijkheid tot no touch aanpak neemt toe (voor zo'n 40-60% van de burgers mogelijk) • Vooruitgang bij definitief toelagen vooruitgang door vroegsignalering • Betere informatievoorziening voor Toelagen maakt interventies op maat mogelijk • Verantwoordelijkheid wegmener bij burgers met laag doe-vermogen • Past binnen de huidige handhavingssacties en strategie van Toelagen • Voorleert toetsicht achteraf, waardoor hier mogelijk minder uitvoeringskosten voor gemaakt worden
Methoden	• Afhankelijk van medewerking van de opvanginstellingen • Administratieve lasten opvanginstellingen nemen toe • Kwaliteit van aanleverde gegevens is niet altijd voldoende • Onduidelijkheid bij burgers over verantwoordelijkheid doorgeven mutaties
Uitvoerbaar per	Het groepje kan per direct worden ingezet. Het effect van 40% is te bereiken door voor 60% van de kinderen de gegevens maandelijks te ontvangen. Deze grens zou Q2 van 2019 kunnen worden bereikt.

A2. Intensivering controle gewerkte uren en doelgroepstatus

Voorstel	Een manier om de hoogte en het aantal terugvorderingen terug te dringen is het bieden van afwijkend recht op basis van de gewerkte uren of de doelgroepstatus. De gegevens die hier op dit moment ontvangen zijn niet van voldoende kwaliteit en actualiteit om tijdens de fase van voorlopige toelassing te interveniëren. Door deze gegevens valser in te winnen en bij de leveranciers te investeren op kwaliteit kunnen waargenomen schade herstellen en terugvorderingen achteraf verminderen of zelfs voorkomen.
Effect op terugvorderingen	Dit voorkomt mogelijk zo'n 50% van de vorderingen met betrekking tot gewerkte uren. Dit komt neer op 4.500 vorderingen.
Uitvoeringskosten	2,5 fte
Voordelen	• Mogelijkheid tot no touch aanpak neemt toe • Vorderingen bij definitief toelassen voorkomen door voegsignalering • Betere informatiepositie voor Toeslagen maakt interventies op maat mogelijk • Verantwoordelijkheid wegname bij burgers met laag doe-vermogen • Past binnen de huidige handhavingvisie en strategie van Toeslagen • Voorleert toekomst achteraf, waardoor hier mogelijk minder uitvoeringskosten voor gemaakt worden
Nadelen	• Kwaliteit van aangeleverde gegevens in niet altijd voldoende onder andere door afhankelijkheid van werkgevers • Gegevens over ondernemers moeilijk vast te stellen en te achterhalen • Doelgroepstatus is niet altijd duidelijk bij de leveranciers van gegevens, daardoor is de kwaliteit van het doelgroepgegeven niet altijd voldoende. • Onduidelijkheid bij burgers over verantwoordelijkheid doorgeven mutaties • Middelen van uren over verschillende maanden niet herkenbaar bij wijzigingen in verband met het jaarcijfer • Ontbrekende gegevens aanvullen (niet leverende werkgevers)
Uitvoerbaar per	Het groepje kan per direct worden ingezet. Het effect van 50% is te bereiken door maandelijks de volledige gegevens te ontvangen. Het maandelijks ontvangen van volledige gegevens zou Q2 van 2019 kunnen worden bereikt.

A3. Maximum toekenning voor doelgroepen verlagen

Voorstel	Een flink deel van de doelgroepen vraagt de maximale toelage voor 230 uur KOT aan. Het maximum per kind per maand van 230 uur is op die omvang gesteld om tegemoet te komen aan ouders met onregelmatige diensten of werktijden buiten schooltijden. Deze overwegingen gelden voor het algemeen in mindere mate voor de doelgroepen. Het voorstel is het maximum aantal uren waarvoor KOT aangevraagd
----------	---

	kan worden door doelgroepen substantieel te verlagen en vooral ook te differentiëren naar de opvang en buitenschoolse opvang. Dit vergt een wetten/jaargang.
Effect op terugvorderingen	Een derde van de doelgroepen met terugvorderingen (ruim 3000) kreeg in DT 2015 te maken met hoge terugvorderingen als gevolg niet-bestede opvanguren. De maatregel draagt bij aan de vermindering van het aantal hoge terugvorderingen onder doelgroepen en een daling van het gemiddelde bedrag zodat deze naar verwachting vergelijkbaar wordt worden aan de gemiddelde terugvordering voor niet-doelgroepen.
Uitvoeringskosten	€0,1 miljoen - €0,2 miljoen voor de aanpassing IV Geen extra uitvoeringskosten. De maatregel is niet medaartijding noodzakelijk.
Voordelen	Bepijking van de omvang van grote, gelyk op het inkomen waarschijnlijk problematische terugvorderingen als blijkt dat er geen of minder recht op KOT beoond.
Nadelen	Maatregel treft mogelijk doelgroepen die behoefte hebben aan groot aantal opvanguren.
Uitvoerbaar per	Afhankelijk van voortgang metgeving uitvoerbaar met ingang van 2020, mogelijk 2019.

B. Meer begeleiden

B1. Begeleiden burgers met (kans op) problematische schulden

Voorstel	1. We kunnen schulden voorkomen door op basis van data-analyse een model te ontwikkelen waarmee we kunnen voorspellen welke burgers mogelijk een problematische schuld zouden kunnen krijgen. Door de aanvragen van deze burgers regelmatig te controleren kunnen we problematische kinderopvangschulden voorkomen. 2. Door burgers met hoge terugvorderingen intensief te begeleiden (casemanagement) verwachten we herhaalde hoge terugvorderingen te kunnen voorkomen. 3. Een beperking van het aantal terugvorderingen is ook te verwachten als na het uitblijven van een reactie van de burger op een verzoek om informatie bij definitief toelaten de openbare gegevens eerst bij de kinderopvangorganisatie wordt opgevraagd. Het helpt terugvordering als gevolg van niet tijdig doorvermogen van burgers te voorkomen.
Effect op terugvorderingen	1. Voorkomt 70% van de voorspelde hoge voorderingen, 2.000 vorderingen 2. Voorkomt 80% van de herhaalde schulden bij lopende grote schulden, 1.200 vorderingen 3. Voorkomt 30% van de terugvorderingen die ontstaan door het niet

	leveren van gegevens: betreft 2.200 verminderde terugvorderingen
Uitvoeringskosten	Voor de data analyse verwachten we 10.000 uur nodig te hebben (9,3 f.w). Voor case management op bestaande terugvorderingen ook 10.000 uur (idem). Voor de geprojecteerde aanpak bij niet reageren verwachten we 8.000 uur nodig te hebben (7,5 f.w).
Voordelen	• Vorderingen bij definitief toekennen voorkomen door vroegsignalering • Burgers met laag doe-vermogen helpen hun variant voordeliger te maken • Past binnen de huidige handhavingstrategie van Toeslagen • Voorleert toezicht achteraf, waardoor hier mogelijk minder uitvoeringskosten voor gemaakt worden • Reductie leen-kosten
Nadelen	• Voorafspijling doet niet als gevallen af • Intensivering behandeling bij toeslagen
Uitvoerbaar per	Kan vanaf Q2 van 2018 worden ingezet.

C. Verbetering digitale dienstverlening

C1. Gewerkte uren in aanvraag- en mutatieproces opnemen

Voorstel	Op dit moment wordt het aantal te werken uren gebruikt in de rekenhulp maar niet in de berekening van het voorschot in TVS. In het portal wordt het aantal aangevraagde uren KOT niet getoond aan de gewerkte uren. Daardoor kunnen ouders ongemerkt voor meer uren KOT aanvragen dan de hoeveelheid waar ze op de te werken uren recht op zijn. Voorstel: De opgave door de burger van de (verwachte) te werken uren wordt in de aanvraag in het portal en de voorschotberekening opgenomen (a), en (b) bij het doorgeven van iedere mutatie wordt de burger gevraagd het aantal gewerkte uren waarop het voorschot is gebaseerd te bevestigen.
Effect op terugvorderingen	Het aandeel 'gewerkte uren' in de terugvorderingen is niet goed vast te stellen omdat uitvoering van toezicht op gewerkte uren ook tot bijstellingen op andere gronden leidt. Dit 2015: van de terugvorderingen is 5% opgelegd naar aanleiding van toezicht op gewerkte uren. De gemiddelde kosten per terugvordering in deze categorie zijn hoog.
Uitvoeringskosten	€0,5 miljoen voor IV-aanpassingen (incl. kosten maatregelen C2 en C4)
Voordelen	• Meer duidelijkheid voor burger, die kans op onopzettelijke fouten wordt kleiner: de burger helpen het goed te doen. • Naar verwachting beperkte vermindering van aantal grote terugvorderingen. • Gegevens over gewerkte uren kunnen gebruikt worden voor risico.

	analyse en signalering.
Nadelen	Aanvragers van wie de aangevraagde uren KOT ruim onder de norm van 70% + 140% van het aantal gemiddelde uren zitten, moeten de gegevens ook vastleggen en bevestigen.
Uitvoerbaar per	loesjaar 2020

C2. Doelgroepstatus in aanvraag- en mutatieproces opnemen

Voorstel	Doelgroepen lopen een hoger risico op grote terugvorderingen dan werkenden: hun inkomen is laag en daarmee de lagere premiebijdrage. Het overlevingsrisico is ook lager, wat betekent dat het risico dat na het aflopen van de doelgroepstatus de opvang en de KCT ten onrechte doorlopen, uit leidt tot grote terugvorderingen bij lage inkomens. Op dit moment hoeft in de aanvraag niet aangegeven te worden of iemand aanspraak maakt op KCT vanwege zijn doelgroepstatus. Het voorstel is de aanvrager in de aanvraagprocedure te laten aangeven of hij aanspraak maakt op grond van zijn doelgroepstatus, daarbij aan te laten geven tot welk moment de doelgroepstatus van toepassing is, en bij het doorgeven van iedere mutatie de doelgroepstatus en einddatum te laten bevestigen.
Effect op terugvorderingen	In combinatie met maatregelen verbeteren informatiepositie, begeleiden en andere maatregelen specifiek gericht op doelgroepen zijn terugvorderingen bij UI van deze omvang bij doelgroepen naar verwachting terug te brengen tot maximaal 20-30% van het niveau bij DT 2015, samen met maatregel kostenmanagement. Dit betekent een vermindering van ca 3000 hoge terugvorderingen bij doelgroepen.
Uitvoeringskosten	Onderdeel van kosten maatregel C1
Voordelen	• Meer duidelijkheid voor burger, de kans op onopzettelijke fouten wordt kleiner en de burger helpt het goed te doen. • In combinatie met andere maatregelen naar verwachting zeer aanzienlijke vermindering van het aantal grote terugvorderingen bij doelgroepen. • Gegevens over doelgroepstatus kunnen gebruikt worden voor risicoanalyse en signalering.
Nadelen	Iedere aanvrager moet bij de aanvraag de vraag beantwoorden of hij betaalde arbeid verricht, of dat hij tot de doelgroepen behoort
Uitvoerbaar per	Tweedejaar 2020, najaar 2019

C3. Digitaal notificeren van burgers

Unverdeel	De Wetenschappelijke Raad voor Regeringsbeleid (WRR) heeft in het rapport 'Weten is nog geen doen' geadviseerd om in geval van onregelmatigheden vroegtijdig en persoonlijk contact op te nemen met de burger. Uit het experiment de Natuurlijke Dialoog is gebleken dat persoonlijk contact met de burger, liefst in een andere vorm dan een brief, sneller tot de gewenste actie leidt bij de burger. Digitale notificatie geniet de voorkeur bij de doelgroep voor de kinderopvangtoeslag. Uit meerdere pilots is gebleken dat digitaal notificeren tot betere resultaten (minder late op hoge terugvorderingen) leidt, via een digitaal kanaal kan zo worden verzekerd om het een of ander te bevestigen of bij te stellen, om de doelgroepstatus te bevestigen of bij te stellen of de terugvorderingen te bevestigen of bij te stellen (op termijn per mogelijk wegens beperkt budget IV).
Effect op terugvorderingen	Optimaliseert de gevolgen van eerder genoemde verbetervoorstellen met betrekking tot gegevensuitwisseling.
Uitvoeringskosten	Ca. € 0,7 miljoen voor de ontwikkeling van de app en koppeling met TVS 1,5 fln voor aansturing notificatie
Voordelen	- Vorderingen bij definitief toekennen voorkomen door vroeger inbrenging - Uitbreiden notificatiemogelijkheden voor Toeslagen maakt interventies op maat mogelijk en verhoogt de mogelijkheid tot in één keer goed - Burgers met laag doe-vernemen helpen hun verantwoordelijkheid te nemen - Past binnen de huidige handhavingssite en strategie van Toeslagen - Voor kennis toezicht achteraf, waardoor hier mogelijk minder uitvoeringskosten meer gemaakt worden - Meer duidelijkheid bij burgers over verantwoordelijkheid doorgeven mutaties
Nadelen	- Afhankelijk van installatie van de app - Nog geen directe koppeling tussen toeslagensysteem en app, waardoor nog handmatige acties nodig zijn om notificaties te verzenden
Uitvoerbaar per	Het groepspad kan per direct worden ingezet. De app zou Q4 van 2010 goedgekeurd kunnen zijn.

C4. Verbeteren schatting van opvanguren door aanvragers

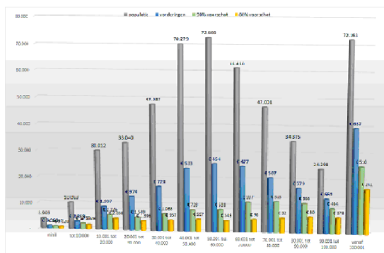
Voorstel	Aanvragers moeten in het Mijn Toeslagen-portal aangeven voor hoeveel uur beschikbaar zij (wettelijk) aanvragen. Het aantal opvanguren uren kan abusievelijk te hoog geschat worden, bijvoorbeeld door dat bij een mutatie de eerder per ingebeld is de tegenwoordige opvang uren op grond van de oude gegevens door laat lopen naast de nieuw opgevraagde opvanggegevens ("dubbele lasten"), door het verkeer d overnemen van gegevens uit het kinderopvangcontract of door geen rekening te houden met vakanties. Het voorstel is het bureauportal zodanig aan te passen dat dit soort fouten zoveel mogelijk voorkomen wordt (zoals het automatisch beëindigen van lopende opvanggegevens als er nieuwe gegevens ingevoerd worden), in combinatie met het verplicht laten bevestigen bij mutaties.
Effect op terugvorderingen	Schatting is dat deze maatregel ca. 10.000 (20%) van de terugvorderingen geresulteert aan opvangkosten kan voorkomen.
Uitvoeringskosten	Onderdeel van kosten maatregel C1
Voordelen	- Burger wordt geholpen het beter te doen - Vermindering terugvorderingen geresulteert aan opvangkosten, vooral
Nadelen	Aanvraagsgedrag wordt verbeterd, ook voor burgers die geen fouten gemaakt zouden hebben.
Uitvoerbaar per	Toeslagajaar 2020; mogelijk gedurende 2019.

D. Verlaging volume aan terugvorderingen

D1. Voorschot 90% uitbetalen

Voorstel	Het voorschot wordt in de loop van het jaar tot 90% uitbetaald. Bij definitief toekennen wordt 100% toegekend. Realisatie kan in de systemen plaatsvinden door aanpassing van systemen in het proces van berekenen.
Effect op terugvorderingen	Op basis van terugvordering KOT bij DT 2015: - Bij 90% voorschot halveert het aantal vorderingen (van 208.000 naar 105.000). - Qua bedrag betekent dit voor de groep tot € 40.000 een stijging van het gemiddelde, voor de groep vanaf € 40.000 een daling van het gemiddelde. - De saldo blijft het gemiddelde terugvordering in de 90% groep vrijwel gelijk (€ 712 versus € 685).

Uitvoeringskosten	€0,25 miljoen voor IV-aanpassing
Voordelen	Minder terugvorderingen bij DT
Nadelen	• Tegemoetkoming sluit minder aan op actuele situatie: vooral voor lagere inkomens met een lage eigen bijdrage heeft dit gedurende het jaar een groot effect (verdr invoudings van eigen bijdrage voor inkomens tot €204.000). • Het aantal nabetalingen neemt sterk toe, het aantal gevallen waarin DT gelijk is aan VT neemt sterk af. • Bij manipulatie via geschet inkomens: Beredening wordt minder insidertijk voor burgers, burgers die de beredening doorstaan kunnen schattingen aanpassen zodanig dat zij toch ongeveer 100% voorschot krijgen. Mogelijk doorwerking naar andere regelingen.
Uitvoerbaar per	Tweedejaar 2020.



Effect van gedeeltelijk uitbetalen voorschot op terugvorderingen DT (2015)

D2. Proportioneel terugvorderen

Voorstel	Volgens vaste jurisprudentie bestaat er geen recht op KOT als niet alle kosten betaald zijn, al wordt geen schillen aan gelaten. Dit betekent dat als een deel van de kosten niet betaald is, het gehele recht op KOT vervalt en het gehele voorschot terugbetaald moet worden. Voor het bepalen van de te betalen kosten wordt uitgegaan van de door de burger opgegeven kosten. Dergers kunnen aangeven dat zij niet alle
----------	---

	kosten die op de jaaropgaaf staan betaald hebben. Dit doen zij echter niet altijd of niet op tijd. Als de jaaropgave (en eventueel de tussenjarige leveringen) ook de betaalde kosten zouden bevatten, kan B/T voor de toeloes daaraan uitgaan. De verplichting om de betaalde kosten in de jaaropgaaf op te nemen kan worden opgenomen in de administratieve verplichtingen in artikel 11 van de Regeling Wto. Voor gastouderopvang geldt een betaaltermijn van twee maanden. Het is wenselijk deze verplichting ook te laten gelden voor opvang in kindercentra. Aandachtspunten: • Hoe om te gaan met betalingsregelingen die tussen de vraagouder en de kinderopvanginstellingen worden afgesproken. • Timing van de gegevenslevering: latere levering is niet wenselijk omdat toezicht en definitief toekennen daarvoor vertraging oplopen. • Kan / moet wettelijk vastgelegd worden dat uitgegaan moet worden van de betaalde kosten in plaats van de geschatte kosten.
Effekt op terugvorderingen	DT 2015: De 3000 terugvorderingen zijn het gevolg van het ontbreken van bewijs of het ontbreken van recht op de toeloes. In deze groep zitten naast gevallen die geen recht blijken te hebben ook de gevallen die geen recht hebben als gevolg van het niet volledig betalen van de opvangkosten.
Uitvoeringskosten	€0,6 miljoen
Voordelen	• Geen (grote) terugvorderingen meer op grond van het niet volledig betalen van de kosten, al dan niet als gevolg van (onopzettelijke) fouten in aanvraag en/of gegevenslevering. • Het achterblijven van betalingen kan in de loop van het jaar mogelijk als risico geïdentificeerd worden.
Nadelen	• Mogelijke vertraging in gegevenslevering als uitgegaan wordt van betalingen over een jaar (en niet in een jaar), en daardoor in het definitief toekennen. • Het vervallen van het gehele recht bij een te hoge aanvraag functioneert nu feitelijk als sanctie op het opzettelijk te hoge aanvragen. Deze sanctie valt weg. • Effect op programmeruitgaven • Wetgeving nodig
Uitvoeringsplan	Niet uitontworpen