

Informatiebehoefte afnemers

VIT

Regelingen
Inkomensbegrippen
Processen

<i>Versie</i>	<i>Auteur</i>	<i>Toelichting</i>
0.1		Initiële versie
0.2		Herstructurering

0.3		Opname hoofdstuk 5	
0.4		Opmerkingen verwerkt	
		(huur, zorg),	
		(kind) en	
		(VIT).	
0.5		Kleine aanpassingen in met name de bijlagen doorgevoerd.	

Versie: 0.5

Belastingdienst

Utrecht – 20 juli 2005

Inhoudsopgave

1	INLEIDING.....	2
1.1	AANLEIDING.....	2
1.2	DOEL.....	2
1.3	UITGANGSPUNTEN EN RANDVOORWAARDEN.....	2
1.4	RESULTAAT.....	2
1.5	LEESWIJZER.....	2
2	AFBAKENING.....	2
2.1	ALGEMEEN.....	2
2.2	VERZAMELINKOMEN.....	2
2.3	BELASTBAAR LOON.....	2
2.4	BUITENLANDS VERZAMELINKOMEN.....	2
2.5	INKOMEN VRIJGESTELD VAN BELASTING OP GROND VAN INTERNATIONAAL RECHT.....	2
3	INFORMATIEBEHOEFTE REGELINGEN.....	2
3.1	REGELING KIND.....	2
3.2	HUUR.....	2
3.3	ZORG.....	2
4	INKOMENSBEGRIPPEN.....	2
4.1	GESCHAT PERSOONLIJK INKOMEN.....	2
4.1.1	Schatting berekeningsjaar $T + 1$	2
4.1.2	Schatting berekeningsjaar T	2
4.2	ACTUEEL LOON.....	2
4.2.1	Actueel loon berekeningsjaar T	2
4.3	VASTGESTELD PERSOONLIJK INKOMEN.....	2
4.3.1	Definitief inkomen berekeningsjaar $T - 1$	2
4.3.2	Herzien definitief inkomen berekeningsjaar N	2
4.4	OVERZICHT VKTK -PROCESSEN EN INKOMENSBEGRIPPEN.....	2
5	INFORMATIEBEHOEFTE PROCESSEN.....	2
5.1	PROCESSEN HUUR & ZORG.....	2
5.1.1	Deelproces Wegen.....	2
5.1.2	Verlenen voorschot.....	2
5.1.3	Reactief corrigeren.....	2
5.1.4	Behandelen bezwaar.....	2
5.1.5	Behandelen beroep.....	2
5.1.6	Automatisch continueren.....	2
5.1.7	Aktief corrigeren.....	2
5.2	PROCESSEN WKO.....	2
5.2.1	Verlenen voorschot.....	2
5.2.2	Behandelen bezwaar.....	2
5.2.3	Behandelen beroep.....	2
5.2.4	Automatisch continueren.....	2
5.2.5	Aktief corrigeren.....	2
5.2.6	Aktief Herzien.....	2
5.2.7	Definitief toekennen.....	2
	BIJLAGEN.....	2
	SCHATTINGSMETHODEN.....	2
	SCENARIO'S SCHATTING PERSOONLIJK TOETSINGSINKOMEN $T+1$	2
	SCENARIO'S SCHATTING PERSOONLIJK TOETSINGSINKOMEN T	2

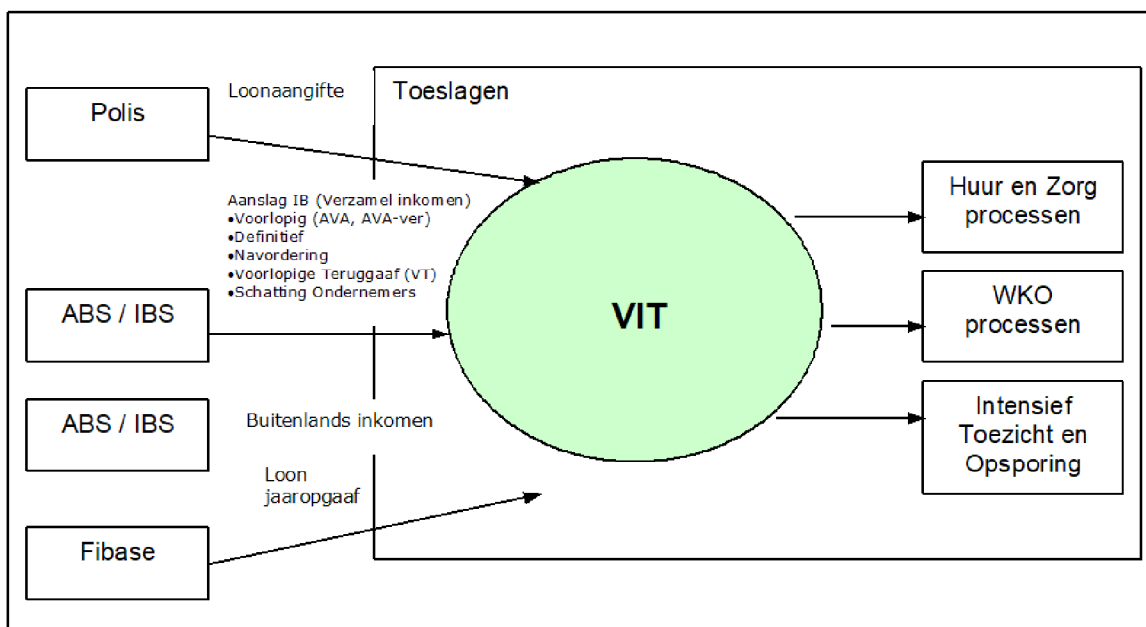
1 Inleiding

1.1 Aanleiding

In het kader van de definitiestudie van Verzamelen Inkomensgegevens Toeslagen (VIT) is er vanuit zowel afnemers van informatie als de wettelijke kaders rondom Toeslagen een inventarisatie gedaan naar de informatiebehoefte aan inkomensgegevens. In dit document is deze informatiebehoefte verwoord.

1.2 Doel

Het doel van de inventarisatie van informatiebehoefte aan inkomensgegevens bij processen van Toeslagen (huur, zorg en kind) is het bepalen van services van VIT aan afnemende processen.



Figuur VIT en haar omgeving¹

In bovenstaande diagram wordt de positie van het VIT binnen Toeslagen weergegeven. VIT verzamelt gegevens omtrent inkomen uit bronadministraties ten behoeve van processen huur, zorg en kind en Toezicht. Dit document spitst zich toe op het rechter deel van de figuur.

1.3 Uitgangspunten en randvoorwaarden

- De doelgroep voor VIT bestaat uit de processen binnen het project Toeslagen en WKO (huur, zorg en kind).
- Het ontwerptraject van diverse processen (huur, zorg en kind) verloopt nagenoeg parallel met de inventarisatie van gegevensbehoefte. Derhalve kunnen (fundamentele) wijzigingen in procesontwerp wijzigingen in informatiebehoefte tot gevolg hebben.
- Het wettelijk kader rondom het gebruikte begrippenkader bestaat uit de AWIR en inkomensbegrippen conform IB 2001.
- In dit document wordt de informatiebehoefte verwoord tot op het niveau van verzamelingen van inkomens- en looncomponenten. De doorvertaling naar attribuutniveau wordt gemaakt in de specifieke gegevensvraag richting bronadministraties.

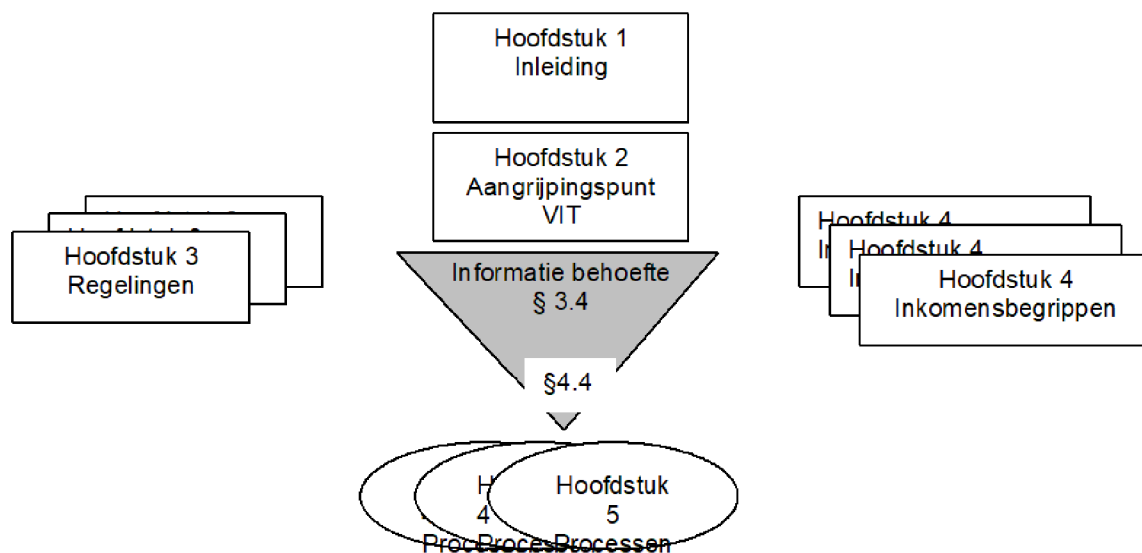
¹ Deze figuur is nog niet definitief.

1.4 Resultaat

Eenzijds dient dit document een goede weergave te zijn van de behoefte aan inkomensgegevens zoals die bestaat bij de afnemende processen binnen Toeslagen.

Anderzijds moet met behulp van dit document diverse specificaties kunnen worden opgesteld van gegevensvragen richting een aantal bronsystemen voor inkomen.

1.5 Leeswijzer



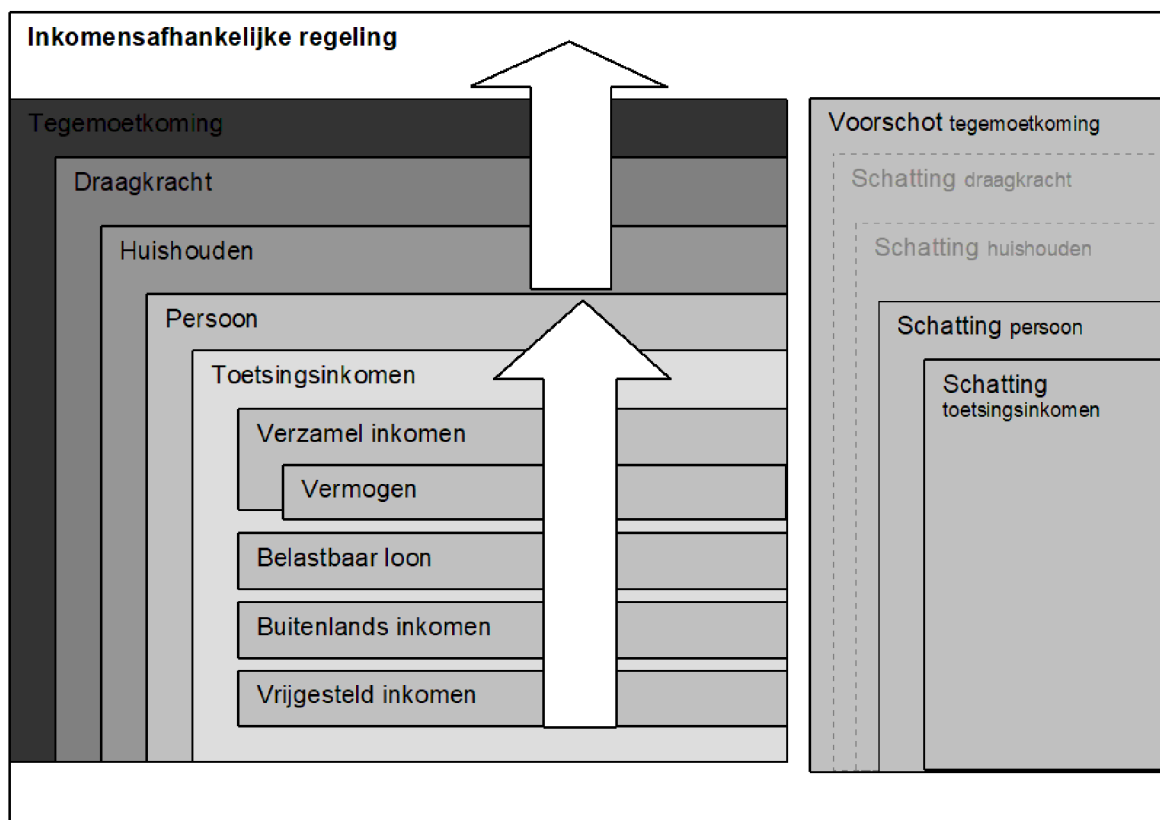
In de volgende hoofdstukken wordt de informatiebehoefte aan inkomensgegevens van globaal naar gedetailleerd beschreven. In dit hoofdstuk kwam aanleiding, doel, uitgangspunten en resultaat aan de orde. In het volgende hoofdstuk wordt het 'aangrijpingspunt' van VIT gepositioneerd, het deze term gaarne niet gebruiken. Relevante inkomens zijn: fiscaal inkomen, buitenlands en vrijgesteld inkomen, toetsingsinkomen en gezamenlijk toetsingsinkomen (van het gehele huishouden). Gaarne alle documenten checken op juist gebruik van deze termen om verwarring te voorkomen. toetsingsinkomen, het niveau waarop VIT inkomensgegevens zal leveren. De bestanddelen van dit persoonlijk toetsingsinkomen worden nader behandeld. In hoofdstuk 3 wordt de regelingspecifieke informatiebehoefte uitgewerkt. Hierbij is per regeling opgesomd wat de gegevensbehoefte is en welke regelingspecifieke zaken relevant zijn ter bepaling van inkomen. In hoofdstuk 4 worden een aantal inkomensbegrippen geïntroduceerd waarmee de relatie met de verschillende VKTK processen gelegd kan worden. In het afsluitende hoofdstuk 5 wordt voor de processen van plateau 3a (huur/ zorg) en release 5 (kind) een nadere beschrijving van gewenste inkomensbestanddelen verwoord.

2 Afbakening

2.1 Algemeen

Het belangrijkste doel van de verschillende processen met inkomensgegevens is het vaststellen van recht en hoogte van een (voorschot voor een) tegemoetkoming. Uitgangspunt voor het VIT is dat het altijd gaat over het persoonlijk toetsingsinkomen van belanghebbende, partner, kinderen of medebewoners. Dit persoonlijke inkomen vormt het aangrijpingspunt voor VIT.

Onderstaande figuur geeft vanuit de AWIR de relaties tussen relevante toeslagbegrippen - van tegemoetkoming tot en met diverse inkomenscomponenten - weer. Met behulp van deze figuur wordt het 'aangrijpingspunt' van VIT geschetst, namelijk het door VIT leveren van persoonlijk, toetsingsinkomen aan afnemende processen.



Figuur 1 Aangrijpingspunt VIT²

Uitgangspunt is dat zo min mogelijk regelingsspecifieke elementen in het VIT worden belegd. De belangrijkste reden hierachter is om de mogelijkheid open te houden op den duur aansluiting te vinden bij een Basisregistratie Inkomens en Vermogen³. Het VIT levert hiertoe, zoals al gesteld, inkomensgegevens aan de afnemende processen van huur, zorg en WKO. Afhankelijk van het procesdoel (een definitieve toekenning of het verlenen van een voorschot bijvoorbeeld) kan het dan gaan om of respectievelijk een vastgesteld inkomen of een geschat inkomen.

De van klant tot klant processen (VKTk) geven uitvoering aan de inkomensafhankelijke regelingen van huur, zorg en WKO. Onder inkomensafhankelijke regeling wordt verstaan bij of krachtens de wet vastgestelde regelingen die natuurlijke personen aanspraak geven op een financiële bijdrage van het Rijk in kosten of bijdrageverplichtingen. De tegemoetkoming is gebaseerd op de (financiële)

² Het begrippenkader rondom inkomensafhankelijke regelingen en hierbij relevante inkomensbegrippen is nader beschreven in het document "Begrippenkader VIT".

³ Zie ook "Visie Basisregistratie Inkomens en Vermogen 2010".

draagkracht van een huishouden. De huishoudsamenstelling is regelingspecifiek. Derhalve valt dit buiten de scope van VIT⁴. De bouwstenen voor het totaalinkomen van een huishouden (de draagkracht) zijn de onderliggende persoonlijke inkomens.

Daarom is het persoonlijke toetsingsinkomen het aangrijpingspunt voor VIT. Het VIT levert geschatte of vastgestelde inkomens van personen ten behoeve van afnemende processen. Dit persoonlijke toetsingsinkomen is opgebouwd uit verzamelinkomen (beschrevenen⁵) of belastbaar loon (niet beschrevenen) indien van toepassing aangevuld met buitenlands verzamelinkomen en inkomen vrijgesteld van belasting op grond van internationaal recht. De volgende vier paragrafen schetsen de componenten waaruit het persoonlijk toetsingsinkomen bestaat.

2.2 Verzamelinkomen

Het *verzamelinkomen* is het inkomen zoals deze in de aanslag inkomstenbelasting is opgelegd aan een persoon. De Belastingdienst legt deze aanslag op, gebaseerd op de aangifte inkomstenbelasting van die persoon.

Ook hier geldt: deze teksten staan ook in voorgaande document (Verzamelen inkomensgegevens toeslagen: inkomensbegrippen) en kunnen worden gemist. Graag teksten bezien op echt noodzakelijke teksten, teksten die in de bijlage kunnen en teksten die gemist kunnen worden. Voor de lezer nu teveel balast die afleidt van waar het echt om gaat.

Het verzamelinkomen is het gezamenlijke bedrag van:

1. het inkomen uit werk en woning (Box 1);
2. het inkomen uit aanmerkelijk belang (Box 2), bijvoorbeeld een aanmerkelijk belang in een vennootschap of coöperatie.
3. het belastbare inkomen uit sparen en beleggen (Box 3), bijvoorbeeld bank-, giro- en spaartegoeden, aandelen en obligaties en een tweede woning.

Belastbaar inkomen uit *werk en woning* is het gezamenlijke bedrag van:

- het belastbare loon;
- de belastbare winst uit onderneming;
- het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden;
- de belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen;
- de belastbare inkomsten uit eigen woning;
- de negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen en;
- de negatieve persoonsgebonden aftrekposten.

Verminderd met:

- de aftrek wegens geen of geringe eigen woningschuld;
- de uitgaven voor inkomensvoorzieningen en
- de persoonsgebonden aftrek.

Belastbaar inkomen uit *aanmerkelijk belang* is het inkomen uit aanmerkelijk belang verminderd met de te verrekenen verliezen uit aanmerkelijk belang.

Belastbaar inkomen uit *sparen en beleggen* is het voordeel uit sparen en beleggen verminderd met een persoonsgebonden aftrek. Het voordeel uit sparen en beleggen wordt gesteld, via een forfaitair rendement, op een percentage van het gemiddelde van de rendementsgrondslag aan het begin van het kalenderjaar (begindatum) en de rendementsgrondslag aan het einde van het kalenderjaar (einddatum), voorzover het gemiddelde meer bedraagt dan het heffingvrije vermogen. De rendementsgrondslag is dan de waarde van de bezittingen verminderd met de waarde van de schulden.

De belastingdienst kan, indien daar grond voor is, een navorderingsaanslag opleggen. In geval van een navorderingsaanslag inkomstenbelasting is vastgesteld, is het verzamelinkomen opgenomen in deze aanslag, de grondslag voor het toetsingsinkomen. Een navorderingsaanslag kan vijf jaar na het kalenderjaar waarop de navordering betrekking heeft worden opgelegd. Als gevolg hiervan kan het toetsingsinkomen en dus de tegemoetkoming binnen vijf jaar nog worden herzien.

⁴ Het gegeven huishoudsamenstelling wordt beheerd in systeemondersteuning voor processen (ATS en RKT, voor respectievelijk huur, zorg en WKO).

⁵ De populaties beschrevenen en niet-beschrevenen worden nader verklaard in het document "Begrippenkader VIT" en "Doelgroepbeschrijving VIT".

Navorderingstermijn bedraagt 5 jaar na afloop van het jaar plus het genoten uitstel. In bijzondere gevallen kan de navorderingstermijn zelfs 12 jaar (zonder uitstel) bedragen.

2.3 Belastbaar loon

Het *belastbaar loon* is het inkomen van een persoon dat blijkt uit de jaaropgaaf van het betreffende berekeningsjaar.

Een persoon kan belastbaar loon hebben uit één of meerdere inkomstenverhoudingen en dus even zo veel jaaropgaven hebben.

Dit is niet het begrip belastbaar loon dat wordt bedoeld met de overeenkomstige wettelijke bepalingen van de loonbelasting (IB2001). In de IB2001 wordt met belastbaar loon bedoeld belastbaar loon (box 1) dat is verminderd met de werknemersaftrek (reisaftrek en zeedagenaftrek). Ook hier kan veel tekst m.i. weggelaten worden.

Het belastbaar loon kan wijzigen als gevolg van een gewijzigde jaaropgaaf. Ook in dit geval dient de tegemoetkoming in het betreffende kalenderjaar te worden herzien. Ook hier geldt dat wijzingen tot vijf jaar na het jaar waarop opgave van het belastbare loon mogelijk zijn. Een opmerking hierbij is dat een persoon belastbaar loon kan ontvangen uit één of meer inkomstenverhoudingen. Bijvoorbeeld een persoon werkt gedeeltelijk en ontvangt voor de tijd die hij of zij niet werkt een arbeidsongeschiktheidsuitkering op grond van de WAO of heeft meer dan één werkgever.

2.4 Buitenlands verzamelinkomen

Met buitenlands inkomen wordt bedoeld inkomen wat niet tot het verzamelinkomen of belastbaar loon wordt gerekend, omdat het niet behoort tot het Nederlands inkomen zoals bedoeld in artikel 7 van de Wet Inkomstenbelasting 2001 (IB2001).

Dit inkomen moet worden beschouwd (dit is niet helemaal juist geformuleerd: dit inkomen wordt vastgesteld als ware het onderworpen aan Nederlandse inkomstenbelasting) als zijnde onderworpen aan de Nederlandse inkomstenbelasting of loonbelasting en dus worden geteld bij het toetsingsinkomen (artikel 8, lid 3, AWIR).

Het gaat hier bijvoorbeeld om buitenlands loon, pensioen of een uitkering en winst uit onderneming of de waarde van buitenlandse bezittingen zoals onroerende zaken in het buitenland. Hierover heb ik ook eerder een opmerking gemaakt. Klopt niet helemaal. Ook deze tekst is dus dubbel opgenomen.

2.5 Inkomen vrijgesteld van belasting op grond van internationaal recht

Dit is inkomen van een persoon dat is vrijgesteld van belastingen op grond van bepalingen van internationaal recht.

Bijvoorbeeld personen die in Nederland wonen en inkomen genieten omdat zij werken in een ambassade of voor een internationale organisatie, zoals bijvoorbeeld de EU, NAVO of VN.

Ook dit inkomen moet worden zie opmerking hiervoor bij buitenlands inkomen aan de Nederlandse inkomstenbelasting of loonbelasting en dus worden toegerekend aan het toetsingsinkomen (artikel 8, lid 3, AWIR).

3 Informatiebehoefte regelingen

In dit hoofdstuk wordt per toeslagregeling de informatiebehoefte op hoofdlijnen geschetst. Hierbij is vooral aandacht voor bijzondere regelingspecifieke inkomenscomponenten die relevant zijn voor het vaststellen van de hoogte⁶ van een individuele toeslag.

3.1 Regeling kind

Gegevensbehoefte

Het persoonlijk toetsingsinkomen van belanghebbende en partner. Daarnaast is voor het bepalen van hoogte van de toeslag kinderopvang ook de bijdrage kinderopvang werkgever, gemeente of UWV relevant.

We hebben het in dit kader gehad over de precieze rol van het VIT hierin. Wko vraag nogal wat informatie. Uitgangspunt blijkt te zijn: VIT heeft een rol overal waar inkomensgegevens gewenst worden, zodat Toeslagen kan volstaan met één lijntje met de belastingdienst. Dit is wat krom geformuleerd, maar ik vind dat het uitgangspunt duidelijk beschreven moet worden ergens. Ik vind het overigens een duidelijk uitgangspunt.

Werkgeverbijdrage Kinderopvang

De werkgeversbijdrage kinderopvang (UWV) dient te worden opgevraagd, zodat afnemende (WKO) processen het recht op en hoogte van toeslag kinderopvang kunnen vaststellen.

Uitkeringsinstantiebijdrage Kinderopvang

Hoewel het geen inkomen betreft, is de bijdrage van het UWV in het kader van kinderopvang een gegeven dat nodig is om de hoogte van toeslag kinderopvang te kunnen vaststellen. Een bijzondere doelgroep heeft namelijk recht op tegemoetkoming kinderopvang als deze via UWV een (re)integratietraject volgt én een arbeidsongeschiktheidsuitkering (WAO of Wajong) of WW-uitkering heeft. In dit geval betaalt UWV mee in de kosten van kinderopvang.

Inkomen uit tegenwoordige arbeid⁷

De vraag of de ouder arbeid verricht en daarom in aanmerking komt voor een tegemoetkoming kinderopvang wordt afgeleid uit de omstandigheid dat de ouder De arbeidsvoorwaarde geldt niet alleen voor de ouder, maar ook voor de partner van de ouder. tegenwoordige arbeid verricht, waaruit inkomen uit werk en woning in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001 wordt genoten. Het begrip "inkomen uit werk en woning" omvat (onder meer) alle varianten van inkomen uit werk. Het kan gaan om:

- belastbare winst uit onderneming;
- belastbaar loon;
- belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden.

Met het vereiste dat het inkomen uit tegenwoordige arbeid wordt genoten, is beoogd zoveel mogelijk aansluiting te bereiken tussen het verrichten van de arbeid en het gebruik maken van kinderopvang. Inkomen uit niet-tegenwoordige arbeid, zoals pensioeninkomen, lijfrente-uitkeringen of sociale uitkeringen, die fiscaal ook als loon worden aangemerkt, geeft dus geen aanspraak op een tegemoetkoming van het Rijk. De Wet Kinderopvang kent hierop uitzonderingen⁸.

Als iemand in een kalenderjaar werkt, ontstaat er recht op tegemoetkoming voor het hele jaar. Ook als maar een periode in het kalenderjaar wordt gewerkt. De tegemoetkoming wordt gebaseerd op de gemaakte kosten van kinderopvang. Als er kosten van kinderopvang zijn gemaakt in een periode voorafgaand aan het verrichten van arbeid, of in een periode nadat de arbeid is opgehouden (bijvoorbeeld bij werkeloos worden) dan wordt over deze kosten ook een tegemoetkoming toegekend. Betaald werk betekent dat de ouder tegenwoordige arbeid verricht en daaruit inkomen geniet. Het kan gaan om winst uit onderneming, loon, inkomsten uit overige werkzaamheden.

⁶ Alleen de inkomenscomponent 'indicatie vermogen' is een grondslag die voor het bepalen van recht op een huurtoeslag van toepassing is.

⁷ Artikel 6 Wet Kinderopvang, lid 1 sub a. Artikel 6 beschrijft het recht op kinderopvang.

⁸ Een voorbeeld is de situatie, waarin weliswaar arbeid wordt verricht, doch geen inkomen wordt genoten en toch aanspraak bestaat op een tegemoetkoming van het Rijk. Het betreft hier de ouder die zonder enige vergoeding meewerkt in de onderneming van zijn partner en deze partner in verband daarmee meewerkafrek geniet als bedoeld in artikel 3.78 van de Wet inkomstenbelasting 2001.

3.2 Huur

Gegevensbehoefte

Het persoonlijk toetsingsinkomen van belanghebbende, (inwonende) partner en medebewoner(s) aangevuld met een vermogensindicatie.

Vermogen

Indicatie inkomsten uit vermogen (box 3) van:

- Belanghebbende
- Partner
- Medebewoner
- Kinderen onder 23 Kinderen onder de 23 jaar zijn ook medebewoners, allen geldt er voor deze bijzondere groep medebewoners een correctie op het inkomen.

Het betreft hier voordeel uit sparen en beleggen genoten in het berekeningsjaar jaar (misschien ook termen als 'afgelopen jaar' vermijden. Duidelijker vind ik: T, T+1 en T-1. . Winst hieruit wordt als inkomenscomponent beschouwd en een indicatie van vermogen van één of meerdere leden van een huishouden leidt tot afwijzing van een aanvraag voor huurtoeslag⁹. De periode van partnerschap is hierbij een relevant gegeven ten behoeve van het hele berekeningsjaar.

Voor het berekeningsjaar 2006 is het voor Toeslagen 'makkelijk': er hoeft alleen gekeken te worden naar de vraag of er voordeel uit sparen en beleggen is. Nee! Er kan sprake zijn van hardheidsclausulebeleid t.a.v. vermogen. Bij de berekening van het voordeel wordt rekening gehouden met bepaalde vrijstellingen: de vrijstelling voor maatschappelijke beleggingen en beleggingen in durfkapitaal. Deze werken gewoon door naar de beantwoording van de vraag of recht op huurtoeslag bestaat. Als iemand bijvoorbeeld alleen maar vrijgestelde beleggingen in durfkapitaal heeft (en eigenlijk wel vermogen), wordt er geen voordeel uit sparen en beleggen in aanmerking genomen en bestaat er gewoon recht op huurtoeslag.

Met ingang van het berekeningsjaar 2007 wordt dit anders. Dan worden de vrijstellingen voor maatschappelijke beleggingen en beleggingen in durfkapitaal weer niet meegenomen voor het toepassen van de vermogenstoets. De afnemende processen moeten dan "weten" of er zonder de toepassing van de vrijstellingen wel voordeel uit sparen en beleggen in aanmerking zou zijn genomen¹⁰. Ook hierover wordt het e.e.a. gemeld in voorgaande document. Gaarne tekst (en mijn opmerking daarop in voorgaande stuk) afstemmen: niet twee keer verschillende tekst over hetzelfde. Ik heb in dit kader afgelopen week een mail gestuurd naar [] van CPP met de vraag of Blauw dit gegeven kan leveren. Ik denk dat op korte termijn Toeslagen, als 'gebruiker' van gegevens van Blauw haar informatiebehoefte moet doorgeven aan Blauw. Blauw kan dan evt. stappen ondernemen om proces aan te passen zodat de gewenste informatie tzt. voorhanden is. Ik heb een aanzetje gedaan met mijn mail, maar ik vind dat VIT hier een rol heeft om dergelijke wensen bij Blauw op tafel te leggen of om er voor te zorgen dat een ander dat doet binnen Toeslagen.

Hardheidsclausule

Het beleid omtrent de hardheidsclausule op inkomen doet zich uitsluitend voor bij afkoopsommen van kleine pensioenen, met andere woorden incidentele baten. Bij de schatting van het inkomen over een komend of lopend jaar zal belanghebbende vermoedelijk dit inkomen niet meenemen. Bij de vulling van de initiële formulieren (gebaseerd op historische inkomensgegevens) is dit inkomen niet meegenomen. De verwachting is daarom dat klanten in de voorschotfase geen hardheidsclausule verzoeken zullen doen. Huidig aanneme van het VIT is dat geen hardheidsclausule verzoeken in behandeling genomen worden in de voorschotfase en dat incidentele HC inkomen niet worden meegenomen in het toetsingsinkomen. De klant kan een HC-verzoek doen na de toekenning van de definitieve toeslag. Toeslagen is nog met de vraag bezig wanneer HC verzoeken gedaan kunnen worden. Voor VIT van belang hoe de gegevens van inkomen en vermogen die niet meetellen verkregen kunnen worden bij Blauw en op werk moment.

Bij de vaststelling van de toeslag na afloop van het jaar wordt automatisch het vastgestelde inkomen

⁹ De indicatie van vermogen is dus een grondslag voor het bepalen van recht op een toeslag.

¹⁰ Probleem daarbij is vooralsnog dat niet alle toegepaste vrijstellingen uit de aangifte inkomstenbelasting zijn af te leiden. Alleen de toegepaste vrijstellingen voor maatschappelijke beleggingen en directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen zijn af te leiden uit het aangiftebiljet. Ergens zal dan een berekening gemaakt moeten worden om te bepalen of er zonder die vrijstellingen wel voordeel uit sparen en beleggen in aanmerking zou zijn genomen. Om die berekening te kunnen maken, zal men de gemiddelde waarde van de (overige) bezittingen moeten kennen, de gemiddelde waarde van de schulden, het van toepassing zijnde heffingvrij vermogen (inclusief toeslagen) en het toe te passen percentage.

toegepast. Pas dan kan de klant een HC-verzoek indienen. Het is nog niet bekend¹¹ hoe de HC-procedure precies zal verlopen.

3.3 Zorg

Gegevensbehoefte

Het persoonlijk toetsingsinkomen van belanghebbende en partner.

¹¹ 20 juli 2005.

4 Inkomensbegrippen

Ten behoeve van het afstemmen van inkomensgegevens aan de informatiebehoefte van afnemende processen hebben worden in dit hoofdstuk enkele inkomensbegrippen geïntroduceerd. Zoals uit hoofdstuk 2 blijkt is het aangrijpingspunt voor VIT vastgesteld op het niveau van het persoonlijke toetsingsinkomen. De begrippen die nu behandeld worden hebben betrekking op dat persoonlijk toetsingsinkomen dat wordt bepaald op verschillende momenten in de tijd. Deze zijn: Gaarne begrippen aanpassen. Zie eerdere opmerkingen.

- *geschat persoonlijk inkomen*: een nauwkeurige schatting van wat iemand zal gaan verdienen in een bepaald berekeningsjaar;
- *actueel loon*: het loon dat iemand daadwerkelijk ontvangt zoals blijkt uit de loonopgaven van inhoudingsplichtigen;
- *vastgesteld persoonlijk inkomen*: het inkomen dat is vastgesteld in een aanslag inkomstenbelasting of jaaropgaaf (inclusief buitenlands inkomen. Verwarrende opmerking, mede geleet op hetgeen hierover bij 'buitenlands inkomen' is gezegd.) over een jaar in het verleden.
- *Blauw gaat vermoedelijk ook bij beschikking het 'buitenlands inkomen' van buitenlanders vaststellen en het vrijgestelde inkomen op grond van internationaal recht.* (wordt opgenomen in de Veegwet, precieze regeling staat nog niet vast)

Het geschat en vastgesteld inkomen betreft het toetsingsinkomen als grondslag voor een toeslag. Dit is exclusief enige regelingspecifieke maatregelen, zoals de hardheidsclausule.

In de volgende paragrafen worden deze inkomensbegrippen verder uitgewerkt.

4.1 Geschat persoonlijk inkomen

In deze paragraaf worden de categorieën voor geschat persoonlijk inkomen beschreven.

4.1.1 Schatting berekeningsjaar T + 1

Met schatting berekeningsjaar T+1 wordt bedoeld een nauwkeurige schatting¹² van het toetsingsinkomen van een persoon in het berekeningsjaar volgend op het huidige kalenderjaar.

Toelichting

De belanghebbende vraagt een voorschot op de tegemoetkoming aan in het jaar voorafgaand aan het berekeningsjaar of Toeslagen gaat over tot het automatisch continueren van de aanvraag voor een volgend kalenderjaar. In de AWIR wordt gesteld dat een aanvraag geacht wordt mede te zijn gedaan op het berekeningsjaar en volgende berekeningsjaren.

Tijdstip

In de regel zal deze schatting eenmaal per jaar per persoon (sofinummer) worden vastgesteld en wel vóór aanvang van het berekeningsjaar waarop de schatting van het inkomen betrekking heeft.

Levensloop

Deze schatting van het toetsingsinkomen is van toepassing zolang er geen wijzing van het inkomen van een persoon plaatsvindt.

Periode

De schatting wordt gedaan over een periode van één heel berekeningsjaar.

Brongegevens

Ten behoeve van de schattingsfunctie bestaan een aantal mogelijkheden ten aanzien van het gebruik van brongegevens. Deze mogelijkheden zijn nader uitgewerkt in de bijlage van dit document, omdat dit niet rechtstreeks de informatiebehoefte raakt, maar de gegevensset op basis waarvan schattingen worden gemaakt.

4.1.2 Schatting berekeningsjaar T

Met schatting inkomen berekeningsjaar T wordt bedoeld een schatting van het toetsingsinkomen van een persoon over het berekeningsjaar.

Toelichting

De AWIR kent als uitgangspunt dat de tegemoetkoming zo dicht mogelijk dient aan te sluiten bij de actualiteit. Het inkomen van een persoon kan gedurende het kalenderjaar in hoogte verschillen. Vaak heeft dit ook invloed op het toetsingsinkomen en dus ook bij het verlenen en vaststellen van het voorschot op de tegemoetkoming. Het gebruik van een zo actuele mogelijke grondslag¹² sluit aan bij de draagkracht van een huishouden op een bepaald moment in een berekeningsjaar. Het voorkomt dat mensen die een inkomensdaling ondervinden een jaar moeten wachten voordat zij in aanmerking komen voor een hogere tegemoetkoming. Met behulp van een schatting van het persoonlijke toetsingsinkomen gemaakt in het berekeningsjaar kan de aansluiting tussen tegemoetkoming en actualiteit gestalte gegeven worden.

Levensloop

Deze schatting van het inkomen beperkt zich tot de duur van het kalenderjaar of tot dat een wijziging van het geschatte inkomen van een persoon zich voordoet.

De schatting van het toetsingsinkomen in het huidige kalenderjaar voor een persoon kan meerdere malen per jaar worden vastgesteld (na eerste aanvraag) of bijgesteld (na wijziging in inkomen en er is eerder een voorschot toegekend).

Periode

De schatting wordt gedaan over een periode van één heel berekeningsjaar.

Brongegevens

Ten behoeve van de schattingsfunctie bestaan een aantal mogelijkheden ten aanzien van het gebruik van brongegevens. Deze mogelijkheden zijn nader uitgewerkt in de bijlage van dit document, omdat dit niet rechtstreeks de informatiebehoefte raakt, maar de gegevensset op basis waarvan schattingen worden gemaakt.

4.2 Actueel loon

In deze paragraaf wordt actueel persoonlijk inkomen beschreven.

4.2.1 Actueel loon berekeningsjaar T

Met actueel loon van een persoon wordt bedoeld het loon dat daadwerkelijk wordt genoten in (een deel van) het lopende berekeningsjaar T.

Toelichting

Het actueel persoonlijk loon is niet direct van toepassing ter bepaling van draagkracht. Vanuit de processen van huur, zorg en WKO bestaat daarom ook geen structurele behoefte aan actuele loongegevens. Echter, vanuit ambtshalve controleprocessen en de toezichtfunctie bestaat de behoefte aan ad hoc inzicht in actuele inkomensgegevens¹³.

Levensloop

Het actueel loon beperkt zich tot de duur van het lopende toeslagenjaar.

Periode

De periode waarover actuele loongegevens benodigd zijn hangt af van de ad hoc informatiebehoefte.

¹² Een nadere uitwerking hoe een dergelijke schatting vormgegeven kan worden (de grondstoffen voor een schatting) om 'zo nauw mogelijk aan de sluiten bij de actualiteit' is te vinden in de bijlage van dit document.

¹³ Naar alle waarschijnlijkheid zal aan deze behoefte worden voldaan d.m.v. een inrijfunctie in de Polisadministratie (de bronadministratie voor actueel inkomen).

4.3 Vastgesteld persoonlijk inkomen

In deze paragraaf wordt vastgesteld persoonlijk inkomen beschreven.

4.3.1 Definitief inkomen berekeningsjaar T - 1

Hiermee wordt bedoeld het definitief vastgesteld toetsingsinkomen van een persoon in het berekeningsjaar vóór het huidige kalenderjaar T.

Toelichting

Zoals gezegd vindt de definitieve toekenning van de tegemoetkoming plaats in het berekeningsjaar volgend op het berekeningsjaar waarop de tegemoetkoming betrekking heeft.

Tijdstip

In de regel zal dit inkomen eenmaal per jaar per persoon moeten worden vastgesteld en wel ná beëindiging van het kalenderjaar waarop het inkomen betrekking heeft.

Levensloop

Het vastgesteld inkomen voor een berekeningsjaar is geldig tot een herziening van het vastgesteld inkomen plaatsvindt. Met betrekking tot de populatie van beschrevenen is er sprake van achtereenvolgens een voorlopig vastgesteld inkomen (op basis van een voorlopige aanslag Inkomstenbelasting) en daarna definitieve vaststelling (op basis van een definitieve aanslag Inkomstenbelasting). De populatie niet-beschrevenen (belastbaar loon) kent geen voorlopige vaststelling.

Periode

Het vastgesteld inkomen behelst een periode van één heel berekeningsjaar.

Brongegevens

Verzamelincome (voorlopige aanslag IB en definitieve aanslag IB) of belastbaar loon (jaaropgaaf);
Buitenlands inkomen;
Vrijgesteld inkomen.

4.3.2 Herzien definitief inkomen berekeningsjaar N

Hier wordt bedoeld het herziene definitief vastgesteld toetsingsinkomen van een persoon in een kalenderjaar tot N kalenderjaren in het verleden (waarbij N is gesteld op maximaal 5 Nee, zie hetgeen ik hierover eerder heb vermeld, 5 plus evt. uitstel en soms zelfs 12 jaar)).

Toelichting

Een herziening van het toetsingsinkomen is aan de orde wanneer bijvoorbeeld:
een navorderingsaanslag in een kalenderjaar in het verleden is opgelegd naar aanleiding van informatie van derden;
een wijziging in de jaaropgaaf in een kalenderjaar in het verleden is opgetreden na een inspectie bij de werkgever;
het buitenlandse verzamelinkomen is herzien van een persoon in een kalenderjaar in het verleden.

Tijdstip

Wanneer feiten en omstandigheden aan de orde zijn die leiden tot een wijziging in het persoonlijk inkomen en op grond waarvan de tegemoetkoming te hoog of te laag is vastgesteld, wordt een nieuw inkomen vastgesteld. Een tegemoetkoming kan niet meer worden herzien indien vijf jaren zijn verstreken na de laatste dag van het kalenderjaar waarop de tegemoetkoming betrekking heeft.

Levensloop

Het herzien vastgesteld toetsingsinkomen voor een berekeningsjaar is geldig tot een nieuwe herziening van het vastgesteld inkomen plaatsvindt. Een herziening kan plaatsvinden tot maximaal vijf berekeningsjaren in het verleden¹⁴.

¹⁴ Een logisch gevolg hiervan is dat een tegemoetkoming huur, zorg en WKO met een maximum van vijf berekeningsjaren in het verleden kan worden bijgesteld naar aanleiding van een herzien vastgesteld inkomen.

Periode

Het (herziene) definitieve persoonlijke toetsingsinkomen behelst een periode van één heel berekeningsjaar.

Brongegevens

Verzamelinkomen (navorderingsaanslag) of belastbaar loon;

Buitenlands inkomen;

Vrijgesteld inkomen.

4.4 Overzicht VKTK -processen en inkomensbegrippen

In onderstaande tabel wordt per VKTK -proces aangegeven aan welk type inkomen behoefte is voor de procesuitvoering.

VKTK proces / inkomensbegrip	Schatti ng inkome n (T +1)	Schatti ng inkome n (T)	Actuee l Inkome n (T)	Vastge steld inkome n (T-1)	Herzie n inkome n (-N)
<i>Deelproces Wegen</i>	X	X		X	
Verstrekken initieel	X ¹⁵				
Verstrekken aanvraaghulpmiddel	¹⁵				
Verlenen voorschot	X ¹⁶	X ¹⁶			
Behandelen bezwaar			X ¹⁷	X	X
Behandelen beroep			X ¹⁷	X	X
Actief corrigeren	X ¹⁸	X ¹⁸			
Reactief corrigeren	X ¹⁶	X ¹⁶			
Automatisch continueren	X				
Definitief toekennen				X	
Herzien tegemoetkoming					X

¹⁵ Uitgangspunt procesontwerp (07/07/2005) is dat geen geschatte inkomensgegevens worden vermeld op een mutatie-/ aanvraagformulier, alleen op initieel aanvraagformulier.

¹⁶ De geschatte inkomens ten behoeve van het Verlenen voorschot proces of inkomensmutaties in het proces Reactief corrigeren zijn door belanghebbende verklaard. Dit betekent dat VIT hiertoe geen geschatte inkomens zal leveren.

¹⁷ Bezwaar en beroep kan ook plaatsvinden ten aanzien van een voorschotbeschikking. Derhalve is inzicht in het actuele inkomen gewenst om discrepanties met voorschotten te onderzoeken.

¹⁸ De aanname naar aanleiding van overleg met procesarchitect [] is gedaan dat niet geschat zal worden t.b.v. actief corrigeren in 2006. Vanaf 2007 zullen naar waarschijnlijkheid wel schattingen worden gedaan. (Deze aanname is in tegenspraak met zienswijze [] (zie verslag 05/07/2005).)

¹⁹ De informatiebehoefte van inkomensgegevens in de processen Ambtshalve controleren en Behandelen klantvraag wordt gekenmerkt als *niet structureel* en zal naar alle waarschijnlijkheid worden ondersteund met een inkiijkfunctie (kantoor B/T en Toezicht).

Ambtshalve controleren		X?	X ¹⁹		
Behandelen klantvraag	X ¹⁹	X ¹⁹	X ¹⁹	X ¹⁹	X ¹⁹
Behandelen machtiging	20	20	20	20	20

¹⁹ De informatiebehoefte van inkomensgegevens in de processen Ambtshalve controleren en Behandelen klantvraag wordt gekenmerkt als *niet structureel* en zal naar alle waarschijnlijkheid worden ondersteund met een inkijsfunctie (kantoor B/T en Toezicht).

²⁰ Voor het proces Behandelen machtiging zijn geen inkomensgegevens benodigd.

5 Informatiebehoefte processen

Vooruitlopend op de (in ontwikkeling zijnde) procesontwerpen in de projecten Huur & zorg en WKO is de informatiebehoefte per proces in kaart gebracht. Hiervoor is per proces een korte beschrijving gegeven waarin onder andere het procesdoel en de belangrijkste procestaken zijn beschreven. Vervolgens is vastgesteld aan welke gegevens, over welke periode, in welke mate, en met welke piekmomenten behoefte is. In paragraaf 4.1 passeren de processen van Huur en Zorg de revue. In paragraaf 4.2 is het de beurt aan de processen van WKO.

5.1 Processen Huur & Zorg

5.1.1 Deelproces Wegen

In een aantal VKTK processen wordt gebruik gemaakt van het deelproces Wegen. Aangezien de invulling en de informatiebehoefte van dit deelproces binnen meerdere processen identiek is, zal Wegen in deze paragraaf (eenmalig) worden beschreven.

Proces

Een aanvraag of mutatie van belanghebbende wordt gewogen en daarbij beoordeeld op onderkende risico's. Vanuit de toezichtsfunctie zijn zogenaamde acceptabele en onacceptabele risico's gedefinieerd. Alle geconstateerde risico's met het kenmerk 'onacceptabel' worden intensief behandeld. (De zogenaamde 'acceptabele' risico's zullen in een later stadium alsnog worden behandeld.) Om te kunnen vaststellen of een risico van toepassing is, wordt gebruik gemaakt van contra-informatie. Dit is informatie over belanghebbende²¹ niet verkregen van belanghebbende zelf. Na de weegfunctie volgt berekenen, beschikken, uitbetalen en mededelen.

Gegevens

Afnemende processen hebben ten behoeve van het deelproces Wegen behoefte aan contra-informatie (met betrekking tot inkomen). Deze contra-informatie kan samengesteld worden, gebruikmakend van één van onderstaande inkomensbegrippen. Een nadere analyse is terug te vinden in de bijlage van dit document. Het uitgangspunt van VIT is dat in beide alternatieven kan worden voorzien:

1. Geschat toetsingsinkomen op basis van actuele inkomensgegevens

Om te kunnen bepalen of de verklaring van belanghebbende (aanvraag of mutatie) - naar alle waarschijnlijkheid - de werkelijkheid benadert, dient gebruik gemaakt te worden van actuele gegevens omtrent inkomen. De verklaring van belanghebbende heeft betrekking op jaarinkomen. Daarom zal met behulp van het actuele inkomen een jaarinkomen geschat moeten worden, zodat het verklaarde toetsingsinkomen gewogen kan worden met een geschat toetsingsinkomen. Het voordeel van deze optie is dat het wegen van verklaard inkomen (over huidig of toekomstig toeslagjaar) *in de actualiteit* gebeurt. Het nadeel is dat - teneinde jaarinkomen te schatten - extrapolatie van dan bekende gegevens noodzakelijk is. Een schatting is (per definitie) minder accuraat dan een vaststelling.

2. Vastgesteld persoonlijk toetsingsinkomen vorig kalenderjaar

Om te kunnen bepalen of de verklaring van belanghebbende (aanvraag of mutatie) naar alle waarschijnlijkheid de werkelijkheid benadert, dient gebruik gemaakt te worden van een eerder vastgesteld toetsingsinkomen (vorig kalenderjaar). Het voordeel hiervan is dat wegen gebruikmaakt van accurate gegevens (vaststelling in plaats van schatting). Het nadeel is dat gewogen wordt op basis van oude informatie. De klant verklaart zijn inkomen over een huidig of toekomstig jaar, en dit wordt gewogen met behulp van het vastgesteld, persoonlijk toetsingsinkomen van een vorig kalenderjaar.

Periode

1. De beschikbare inkomensgegevens van actuele tijdvakken in bronadministraties op het moment dat gegevensuitvraag plaatsvindt.
2. Jaar.

²¹ Voor het VIT is alleen contra-informatie over inkomen relevant.

Volume, frequentie en piek

Dit is processpecifiek (zie paragrafen 5.1.2 en 5.1.3).

Informatiebehoefte Toezicht²²

In het hierna volgend overzicht wordt de informatiebehoefte voor het toeslagenjaar 2006 zoals is verwoord door Toezicht weergegeven. Deze informatiebehoefte is noodzakelijk voor een goede risicobeheersing. Op hoofdlijnen komt het erop neer dat het inkomen en vermogen van aanvrager, partner en de medebewoners (Huur) relevant zijn. Het gaat daarbij om gegevens die zo recent mogelijk zijn. Dit heeft geleid tot de volgende informatiebehoefte:

1. Het verzamelinkomen (jaar) of belastbaar loon in het verleden van een persoon
 - Persoon heeft vergeleken met eerdere aanvraag een te laag inkomen aangegeven;
 - Persoon (in aanvraagjaar 65 of 66 jaar) heeft vergeleken met het inkomen uit het verleden; een te laag inkomen aangegeven;
 - Persoon heeft geen inkomen aangegeven, mogelijk onjuist zie ook inkomen uit verleden;
 - Persoon heeft vergeleken met het inkomen uit het verleden een te laag inkomen aangegeven.
2. Het vermogen, voordeel uit sparen en beleggen, van een persoon
 - Persoon heeft over voorgaand kalenderjaar BOX 3 inkomen, beoordeel het vermogen huidig jaar.

Dit betekent dat voor VIT met betrekking tot Wegen in 2006 kan worden volstaan met het vastgestelde, persoonlijk toetsingsinkomen als contra-informatie. Voor de situatie vanaf 2007 dient opnieuw te worden bepaald of schattingen op basis van actueel inkomen kunnen worden gebruikt²³. Neemt VIT ook initiatief richting ambtshalve corrigeren/reactief corrigeren: m.a.w. als een mutatie wordt geconstateerd bij Polis of als een definitieve aanslag is vastgesteld die hoger is dan het geschatte inkomen → signaal naar welk proces dat er wellicht actie ondernomen moet worden?

5.1.2 Verlenen voorschot

Proces

Het proces ondersteunt het ontvangen en het behandelen van het aanvraagformulier of een retour gezonden verzoek om informatie voor één of meerdere toeslagen. De klant stuurt deze formulieren in met het door hem/ haar geschatte inkomen voor het toeslagenjaar (verklaard geschat inkomen). De aanvraag wordt gewogen (zie paragraaf 5.1.1) en beoordeeld op mogelijke onacceptabele risico's. Na wegen (en eventueel intensief behandelen) volgt berekenen, beschikken, uitbetalen en mededelen. De belanghebbende ontvangt een voorschotbeschikking en, indien recht op één of meer toeslagen bestaat, een (maandelijkse) betaling.

Gegevens

Niet van toepassing (zie paragraaf 5.1.1 Wegen)

Periode

Niet van toepassing (zie paragraaf 5.1.1 Wegen)

Volume

Aanname is dat 200.000 aanvragen huur en 800.000 aanvragen zorg op jaarbasis ontvangen gaan worden. Dit vermenigvuldigt met een gemiddeld aantal sofinummers van 2,2²⁴ per huishouden komt op een geschatte uitvraag van 2.2 miljoen persoonlijke inkomens.

Frequentie

Dagelijks

Piek

Naar schatting 60% zal in de periode november, december, januari uitgevraagd worden.

²² Deze specifieke informatiebehoefte van Toezicht in het kader van risicobeheersing is verwoord in een memo van gericht aan VIT (27 juni 2005).

²³ Zie voor een nadere analyse omtrent schattingsfunctie T en T+1 de bijlage van dit document.

²⁴ Dit is een ruime inschatting.

5.1.3 Reactief corrigeren

Proces

De belanghebbende is verplicht om mutaties die recht en hoogte op toeslag beïnvloeden door te geven. Hiervoor verstrekt de B/Toeslagen mutatieformulieren op naam. De verwerking van deze formulieren is grotendeels analoog aan de verwerking van aanvraagformulieren (zie ook paragraaf 5.1.1). De mutatie wordt gewogen met actuele inkomensgegevens en beoordeeld op mogelijke onacceptabele risico's. Wanneer sprake is van een onacceptabel risico wordt de aanvraag intensief behandeld. Anders volgt berekenen, beschikken, uitbetalen en mededelen. De belanghebbende ontvangt een nieuwe voorschotbeschikking en, indien van toepassing, een aangepaste betaling dan wel vordering. Het kan ook zijn dat de mutatie betekent dat het recht op de toeslag(en) eindigt.

Gegevens

Niet van toepassing (zie paragraaf 5.1.1 Wegen)

Periode

Niet van toepassing (zie paragraaf 5.1.1 Wegen)

Volume

Naar schatting 1.100.000 mutaties per jaar. Een gemiddeld huishouden telt 2,2 sofinummers²⁵. Dat betekent op jaarbasis zo'n 1.3 miljoen inkomensvragen.

Frequentie

Dagelijks

Piek

Naar schatting 60% van de mutaties zullen in de periode december, januari ontvangen worden.

5.1.4 Behandelen bezwaar

Proces

Een belanghebbende kan bezwaar maken tegen elke (voorschot)beschikking. Bezwaarschriften worden bij de Belastingdienst Toeslagen ontvangen en handmatig behandeld. Bij deze behandeling kan de noodzaak bestaan om actuele loongegevens te bekijken (of die uit eerdere tijdvakken). Het resultaat van de behandeling wordt vastgelegd in het Toeslagensysteem. Als tegemoetgekomen wordt aan het bezwaar volgt er een nieuwe berekening van de uit te betalen toeslag. Bij de eerst volgende betaalronde wordt het resultaat van het bezwaar meegenomen. Ook ontvangt de belanghebbende schriftelijk een 'uitspraak op bezwaar'.

Gegevens

- Het actuele, persoonlijke inkomen genoten in, een deel van, het berekeningsjaar T;
- Het toetsingsinkomen van een persoon zoals is vastgesteld in de voorlopige aanslag door de Belastingdienst voor het kalenderjaar welke overeenkomt met het berekeningsjaar T-1;
- Het definitief vastgesteld toetsingsinkomen van een persoon in het berekeningsjaar vóór het huidige berekeningsjaar T;
- Het herziene definitief vastgesteld toetsingsinkomen van een persoon in een kalenderjaar tot 5 kalenderjaren in het verleden.

Periode

Willekeurig tijdvak

Volume

Aanname is dat op jaarbasis 65.000 bezwaren behandeld dienen te worden vermenigvuldigd met 2,2 sofinummers per huishouden. Dit komt neer op een totaal aantal inkijken van 143.000. Ik verwacht niet veel bezwaren tegen het inkomen. Geschatte inkomens van de klant zullen we veelal volgen (misschien wordt dit anders als polis up to date is). Vastgestelde inkomens van Blauw staan vast, evt. bezwaar altijd bij Blauw. Begrijp daarom de aantallen niet. Misschien ook beter om een onderscheid te maken tussen bezwaren tegen een voorschot en bezwaren tegen een toekenning.

Frequentie

²⁵ Dit is een ruime inschatting.

Dagelijks

Piek

Waarschijnlijk ligt de piek voor bezwaarzaken in de maanden november, december en januari. Dit begrijp ik niet. Zie ook mijn vorige opmerking.

5.1.5 Behandelen beroep

Proces

Een belanghebbende kan ook in beroep gaan tegen een afwijzing van zijn bezwaar of gedeeltelijke toekenning (zie paragraaf 5.1.4). Dit beroep wordt ingediend bij de rechtbank. Een afschrift hiervan wordt naar Toeslagen gestuurd. Op basis van dit afschrift kan Toeslagen het verweerschrift voorbereiden. Hierbij kan het noodzakelijk zijn om loongegevens te bekijken (al dan niet actueel) van de belanghebbende die het beroep heeft ingesteld. Wanneer de uitslag van het beroep bekend is moet bekeken worden wat de eventuele gevolgen voor de toeslag zijn. Hiertoe wordt in massaal behandelen de berekening uitgevoerd. De belanghebbende wordt via een beschikking op de hoogte gesteld. Daarnaast kan het zijn dat de uitspraak leidt tot een betaling of vordering.

Gegevens

- Het actuele, persoonlijke inkomen van een persoon genoten in, een deel van, het berekeningsjaar T;
- Het toetsingsinkomen van een persoon zoals is vastgesteld in de voorlopige aanslag door de Belastingdienst voor het kalenderjaar welke overeenkomt met het berekeningsjaar T-1;
- Het definitief vastgesteld toetsingsinkomen van een persoon in het berekeningsjaar vóór het huidige berekeningsjaar T;
- Het herziene definitief vastgesteld toetsingsinkomen van een persoon in een kalenderjaar tot 5 kalenderjaren in het verleden.

Periode

Willekeurig tijdvak

Volume

Aanname is dat op jaarbasis 5.000 beroepszaken dienen. Dit vermenigvuldigd met gemiddeld 2,2 sofinummers per huishouden komt neer op 11.000 sofinummers waarvoor behoefte is aan inzicht in inkomensgegevens.

Zie ook mijn opmerking bij bezwaar.

Frequentie

Dagelijks

Piek

Waarschijnlijk ligt de piek voor beroepszaken in de maanden november, december en januari. Waarom??

5.1.6 Automatisch continueren

Het proces Automatisch continueren maakt geen onderdeel uit van plateau 3a. Het onderdeel Voorbereiden automatisch continueren maakt hiervan wel deel uit. In het proces Automatisch continueren dienen er schattingen (T+1) gemaakt te worden van het inkomen van het volgende toeslagenjaar, zodat de belanghebbende niet meer hoeft te worden bevraagd. Het uitgangspunt hierbij is een minimaal aantal klantcontacten. Omdat er ten aanzien van de inrichting (en dientengevolge ook de informatiebehoefte) in het deelproces Voorbereiden automatisch continueren een tweetal varianten bestaat. Dit deelproces is daarom apart beschreven en verder uitgewerkt (A), waarna het (resterende) proces wordt behandeld (B). Er is voor het eerste jaar inmiddels beslist over het proces. Waarom meerdere varianten uitwerken?

A. Voorbereiden automatisch continueren

Proces

Het Voorbereiden automatisch continueren heeft tot doel de toeslaggerechtigden te informeren over het continueringsproces en hen te wijzen op de verplichting tot het doorgeven van mutaties voor het komende toeslagenjaar.

Dit (deel)proces kent vooralsnog twee mogelijke varianten (uitwerkingen). In variant 1 wordt de gehele doelgroep middels een brief geattendeerd (is inmiddels over beslist. Ook later wordt in één van de deeldocumenten hierop ingegaan. Gaarne 1 verhaal hierover en geen afwijkende dubblures, om eventuele inkomensmutaties door te geven. In dit procesdeel wordt aan de gehele populatie van rechthebbenden een brief gestuurd waarin zij geattendeerd worden dat de Belastingdienst het inkomen gaat schatten op basis van het huidige inkomen. Indien zij mutaties op het inkomen T+1 verwachten, dienen zij dit aan te geven. Voor deze variant zijn geen inkomensgegevens nodig. Wel: inkomen dat geldt voor voorschot 2006.

Variant twee is dat een onderscheid wordt gemaakt tussen schatbaren en niet-schatbaren. Schatbaren zijn in dit kader die personen waarvoor Toeslagen een schatting van het inkomen in een bepaald tijdvak kan maken op basis van de professionele en persoonlijke omstandigheden van een persoon. Van de totale doelgroep is voor plus minus 60% het inkomen te schatten ("schatbaar"). De volgende categorieën worden schatbaar geacht:

- Uitkeringsgerechtigden (incl. alimentatiegerechtigden);
- Werknemers in loondienst;
- Personen ouder dan 65 jaar.

Niet-schatbaar zijn personen die:

- 65 jaar worden;
- Groot aandeelhouders;
- Winst uit onderneming genieten;
- Een negatief inkomen hebben²⁶.

Personen met (toekomstige) gebeurtenissen zijn moeilijk schatbaar indien men:

- Een nieuw dienstverband aangaat;
- Van een volledige baan overstappen naar een deeltijdbaan;
- Van een baan naar een uitkering overgaan en andersom;
- Etc.

In deze variant zal allereerst een onderscheid gemaakt moeten worden tussen schatbaar en niet (of moeilijk) schatbaar. Vervolgens zal de deelpopulatie van niet-schatbaren aangeschreven worden met het verzoek het inkomen voor het komende toeslagenjaar zelf te schatten. Voor de groep schatbaren vindt vervolgens wel automatisch continueren plaats (schatting door de belastingdienst).

In het regieteam²⁷ is besloten voor variant 1 te kiezen met dien verstande dat niet de gehele doelgroep wordt aangeschreven, maar dat massamediale communicatie plaats zal vinden.

Gegevens

Ten aanzien van het deelproces Voorbereiden automatisch continueren is ten aanzien van variant 1 geen behoefte aan inkomensgegevens. Ten aanzien van variant 2 zullen queries worden gedraaid op bronadministraties teneinde de verschillende deelpopulaties te kunnen onderscheiden, zodat de deelpopulatie niet-schatbaren aangeschreven kan worden.

Periode

Jaar

Volume

De totale toeslagendoelgroep (13.4 miljoen sofinummers) zal moeten worden onderzocht om de deelpopulatie niet-schatbaren te kunnen vaststellen. Plus minus 40% hiervan zal niet-schatbaar zijn (5.3 miljoen sofinummers). Dit lijkt op de cijfers voor de vulling van initiële formulieren in 2005 t.b.v. 2006. Het gaat daar om een andere doelgroepbepaling. Graag een uitleg van de percentages.

Frequentie

²⁶ Met een negatief inkomen worden ondernemers bedoeld met meer verliezen dan inkomsten in een bepaald aangiftejaar.

²⁷ 19 juli 2005

Jaarlijks (het deelproces Voorbereiden automatisch continueren vindt plaats voorafgaand aan het jaarlijkse automatisch continueren).

Piek

Het proces wordt jaarlijks uitgevoerd in september.

B. Automatisch continueren

In het proces Automatisch continueren dienen schattingen (T+1) gemaakt te worden van het inkomen van het volgende toeslagenjaar, zodat de belanghebbende niet meer hoeft te worden bevraagd. Uitgangspunt hierbij is een minimaal aantal klantcontacten. Nadat het Voorbereiden automatisch continueren heeft plaatsgevonden (zie paragraaf 3.1.6) vindt het Automatisch continueren plaats.

Gegevens

In alle varianten voor Automatisch continueren²⁸ bestaat behoefte van afnemende processen aan een schatting van het inkomen (T+1) van belanghebbende. Hoewel de informatiebehoefte in principe eenduidig is, kunnen verschillende inkomensbegrippen worden gebruikt als basis voor het automatisch continueren van een tegemoetkoming:

1. het naar een jaarinkomen herleiden van actuele inkomensgegevens;
2. het vastgestelde persoonlijke toetsingsinkomen (verzamelinkomen of belastbaar loon) van jaar T-1 evt. vermenigvuldigd met een correctiefactor;
3. het door belanghebbende verklaarde toetsingsinkomen.

Huidige aanneme binnen (medio juli 2005) is dat in 2006 de inkomensgegevens uit de Polisadministratie (variant 1) nog niet de kwaliteit hebben die nodig is om als basis te gebruiken voor continueren voor 2007. In de bijlage bij dit stuk is het vraagstuk omtrent de inrichting van de schattingsfunctie (T+1) verder beschreven. Ten aanzien van de informatiebehoefte vanuit afnemende processen gaan we voor het toeslagenjaar 2006 uit van variant 2.

5.1.7 Aktief corrigeren

Proces

Het doel van Aktief corrigeren is om zelfstandig (onafhankelijk van belanghebbende) correcties door te voeren op het recht of hoogte van een tegemoetkoming. Hierbij gebruikmakend van bekende actuele gegevens over de belanghebbende. Aktief corrigeren is alleen bedoeld voor het verwerken van zogenaamde wijzigingssignalen. Dit zijn signalen die in principe geen verdere aandacht nodig hebben. Het gaat om signalen waarvan is vastgesteld dat deze altijd voor waar aangenomen kunnen worden²⁹. Een voorbeeld van zo'n signaal is een huuraanpassing die door de verhuurder wordt aangeleverd. Wanneer in een bronadministratie voor inkomen iets wijzigt hebben afnemende processen behoefte aan signalen over deze mutatie. Dit betekent dat wijzigingen kunnen worden verwerkt zonder dat belanghebbende dit heeft doorgegeven.

De rol van het VIT hierbij is het vaststellen of en welke inkomensgegevens gewijzigd zijn. Met andere woorden er dient beoordeeld te worden voor welke belanghebbende daadwerkelijk sprake is van een mutatie. Vervolgens worden de recente overige gegevens verzameld en gewogen (zie paragraaf 5.1.1). Wanneer geen sprake is van een onacceptabel risico wordt op basis van de verzamelde gegevens het recht op en de hoogte van het voorschot opnieuw bepaald binnen 'massaal behandelen'. Het resultaat wordt via een beschikking en een (eventueel aangepaste) betaling of vordering aan de belanghebbende bekendgemaakt. Dit proces wordt ingezet om gedurende het berekeningsjaar de hoogte van het voorschot op de tegemoetkoming, zo goed als mogelijk bij de definitieve tegemoetkoming te laten aansluiten. Hiervoor is het noodzakelijk om mutaties in de actualiteit van toeslagbepalende factoren te ontvangen en te verwerken.

Gegevens

Schatting toetsingsinkomen voor het toeslagenjaar op basis van actuele (gewijzigde) inkomensgegevens.

²⁸ Zie bijlage bij dit document.

²⁹ Andere signalen die van derden kunnen komen zijn risicosignalen. Dit zijn signalen waar B/Toeslagen iets mee moet, maar die niet zo direct tot een correctie kunnen leiden. Van geschatte inkomenssignalen is tot nu toe gezegd dat dit risicosignalen zijn en geen wijzigingssignalen. Het idee is dat we op basis van risicosignalen direct een "risico aanzetten" zodat bij een volgende ambtshalve controle de betreffende tegemoetkoming automatisch wordt meegenomen (bron: 20 juli 2005).

Periode

Jaar

Volume

13.4 miljoen sofinummers

Frequentie

In principe op basis van signalen van bronsystemen. Op dit moment bestaat nog niet de mogelijkheid om door middel van signalen uit bronadministraties actuele mutaties door te krijgen. Derhalve zal VIT periodiek inkomensgegevens uitvragen met als doel actief inkomensmutaties te kunnen vaststellen³⁰.

Piek

Niet van toepassing

5.2 Processen WKO

< Onder constructie >

Onderstaande beschrijving is een huidig beeld per juli 2005. De definitiestudie release 5 start per 1 augustus.

5.2.1 Verlenen voorschot

Dit proces ondersteunt het ontvangen en behandelen van aanvragen en mutaties inclusief retour gezonden verzoeken om informatie. De klant stuurt een aanvraag- of mutatieformulier in met daarop het door de klant geschatte inkomen voor het berekeningsjaar. Voor Wko zijn dit gescheiden formulieren. Mogelijk komt er voor aanvragen na afloop van het jaar nog een apart formulier.

(verder analoog aan H/Z)

Gegevens

Bij voorkeur: het actuele naar jaarinkomen herleide inkomen van aanvrager en eventuele partner uit de polisadministratie. Hiervoor kan bij voorkeur het vastgestelde IB-verzamelinkomen (of LB-kaart uit Fibase indien niet beschreven) van jaar T-1 gebruikt worden.

Verder: werkgeversbijdrage en bijdrage UVW.

afspraak in aug met

Volume

Aanname: 50.000 nieuwe aanvragers Wko per jaar. Een gemiddeld huishouden telt 1.8 leden³¹. Dat betekent op jaarbasis 90000 inkomensvragen

Verder 800.000 mutaties, waarvan 200.000 inkomensmutaties met 360000 inkomensvragen

5.2.2 Behandelen bezwaar

(analoog aan H/Z)

Volume

Aanname 2000 bezwaren. Een gemiddeld huishouden telt 1.8 leden, maakt 3600 inkomensvragen

Gegevens

Werkgeversbijdrage en bijdrage UVW.

5.2.3 Behandelen beroep

(analoog aan H/Z)

³⁰ Ten aanzien van Polisadministratie zullen maandelijks gegevens worden aangeleverd.

³¹ Bron doelgroepenonderzoek 2002. Dit rapport spreekt overigens van 8% alleenstaanden

Volume

Aanname 200 beroepzaken. Een gemiddeld huishouden telt 1.8 leden, maakt 360 inkomensvragen

Gegevens

Werkgeversbijdrage en bijdrage UVW.

5.2.4 Automatisch continueren

In het regieteam is voor de Wko voor eenzelfde proces automatisch continueren gekozen als bij zorg. Wellicht handig om in deze documenten te verwijzen naar brondocumenten (besluitvorming regieteam en cijfers [] etc.).

Huidige stand (medio juli 2005) is dat Wko-project de voorkeur heeft voor variant 1, waarbij de gehele doelgroep middels een brief erop geattendeerd wordt eventuele inkomensmutaties (nog voor het lopende berekeningsjaar) tijdig door te geven. Ook kan nog de mogelijkheid verkend worden om niet-of moeilijk schatbaren niet een schattingsformulier te sturen, maar via een brief of beschikking een "suggestietekst". Dit in de trant van: "Volgens onze gegevens....., wellicht heeft dit consequenties voor de hoogte van uw inkomen, zo ja, dan dient u dat aan ons door te geven".

Gegevens

In alle varianten voor automatisch continueren blijft de vraag welk inkomen als basis wordt gebruikt voor het continueren:

- het door de klant verklaarde schattingsinkomen
- het door de belastingdienst vastgestelde inkomen (dan wel LB-inkomen) van jaar T-1 vermenigvuldigd met een correctiefactor.
- Het naar een jaarinkomen herleide inkomensgegevens uit de Polisadministratie

Huidige aanname binnen het WKO project (medio juli 2005) is dat in 2006 de inkomensgegevens uit de polisadministratie nog niet de kwaliteit hebben die nodig is om als basis te gebruiken voor continueren voor 2007.

Gezien ook de onzekerheid van de kwaliteit van de actuele schattingsinkomens gedurende het jaar is het voorstelbaar dat in principe het vastgestelde inkomen van het jaar ervoor als basis wordt gebruikt. Nader onderzoek is gewenst.

Voorstelbaar is verder dat deze onderzoeksresultaten bepalend zijn of (a) of (b) wordt gebruikt.

In beide gevallen kan of het VIT of WKO zelf deze inkomens gegevens aanleveren aan het proces automatisch continueren. Dit zal nader bepaald dienen te worden.

5.2.5 Aktief corrigeren

De huidige stand (medio juli 2005) is dat dit proces voor Wko in release 5 of 6 nog niet wordt ingericht, maar zonodig als uitbreiding op actief herzien wordt opgepakt

5.2.6 Aktief Herzien

WKO heeft vooralsnog de voorkeur om in principe inkomenswijzigingen van derden (Polisadministratie) themagewijs periodiek op te pakken, in plaats van "direct" na een binnenkomend signaal van een inkomenswijziging. Dit afgezien van de tijdige juiste kwaliteit van inkomensgegevens uit de polisadministratie.

Het is voorstelbaar dat periodiek queries worden uitgevoerd waarin het geschatte inkomen van de klant vergeleken wordt met het vastgestelde inkomen 2005 en met de eventueel reeds aanwezige inkomensgegevens uit de polisadministratie. Deze inkomensvragen worden bij voorkeur opgehaald uit het VIT.

5.2.7 Definitief toekennen

Valt buiten de scope van dit document. O. In de nabije toekomst (2006!) zal Wko toch ook van VIT gebruik maken??

N.B. Het verzamelen van inkomensgegevens voor definitief vaststellen 2005 wordt nog door het project WKO zelf uitgewerkt.

Bijlagen

Schattingmethoden

Scenario's schatting persoonlijk toetsingsinkomen T+1

Ten aanzien van de inrichting van een schattingsfunctie voor de VKTK processen Automatisch continueren en Aktief corrigeren bestaan een aantal scenario's. Ten behoeve van schattingen kan gebruik gemaakt worden van verschillende gegevens. Deze scenario's³² worden kort beschreven waarbij de voor- en nadelen worden opgesomd:

1. Het actuele persoonlijk inkomen;
2. Het verklaard geschat inkomen van belanghebbende over het toeslagenjaar voorafgaand aan het berekeningsjaar;
3. Het vastgesteld persoonlijk inkomen (T-1).

Scenario 1 Actueel inkomen

Met behulp van inkomensgegevens uit de actualiteit kan de schatting van het toetsingsinkomen voor het komende toeslagenjaar nauw aansluiten bij het huidige inkomensniveau. De bronadministratie voor actueel inkomen is UWV/ Polisadministratie. UWV stelt dat de kwaliteit van de Polisadministratie vanaf 2008 op het gewenste niveau is (betrouwbaar). De schattingsfunctie zal worden gevuld met de beschikbare inkomensgegevens op het moment dat proces hieraan behoefte heeft. In het geval dat Automatisch continueren in september zal plaatsvinden, zal de schatting in het gunstigste geval de tot dan toe bekende inkomensgegevens kunnen gebruiken.

Voor- en nadelen

+	-
Recente inkomenswijzigingen worden meegenomen in de schatting. Dit betekent dat het voorschot aansluit op de meest actuele inkomensgegevens.	De betrouwbaarheid van actuele inkomensgegevens (Polisadministratie) is onzeker in 2006 (en 2007).
	Dit inkomen heeft alleen betrekking op inkomen uit een dienstbetrekking. Inkomen uit "werken en wonen", "sparen en beleggen" en eventuele aftrekposten zijn hierin niet opgenomen, en dienen uit verzamelinkomen behorende bij het vorige berekeningsjaar achterhaald te worden.
	Extrapolatie van één of meerdere tijdvakken naar een heel jaar houdt geen rekening met inkomensschommelingen als gevolg van seizoenarbeid.

Vragen

1. De beschikbare inkomensgegevens van een deeljaar gebruiken (bijv. januari tot en met augustus) en deze extrapoleren naar een geschat jaarinkomen, of alleen de meest actuele inkomensgegevens opvragen en deze extrapoleren naar een jaarinkomen. Deze laatste variant heeft als voordeel dat structurele inkomensmutaties gedurende een kalenderjaar (bijv. loonverhoging) zijn meegenomen, maar als nadeel dat inkomensschommelingen (als gevolg van bijvoorbeeld seizoenarbeid) niet meer meegenomen worden.
2. Het inkomen uit "werken en wonen", "sparen en beleggen" en eventuele aftrekposten dienen uit de DA of VA achterhaald te worden.

Scenario 2 Verklaard geschat inkomen

Het inkomen dat belanghebbende heeft verklaard als toetsingsinkomen voor het huidige berekeningsjaar wordt in dit scenario ook gebruikt om het voorschot voor het komende

³² Het wel of niet gebruikmaken van VT schattingen is een vraagstuk dat niet is verwerkt in deze analyse.

berekeningsjaar vast te stellen. Eventueel kan gebruikt gemaakt worden van een (standaard) correctiefactor. Het voordeel is dat het voorschot aansluit bij hetgeen belanghebbende heeft verklaard (in een eerder stadium). De mutatieplicht van belanghebbende is een belangrijk uitgangspunt bij dit scenario.

Voor- en nadelen

+	-
Het nieuwe voorschot sluit aan bij hetgeen belanghebbende eerder heeft verklaard en gewend is maandelijks te ontvangen.	(Recente) inkomenswijzigingen zijn niet meegenomen in de schatting, zodat het voorschot (mogelijk) niet aansluit bij de actualiteit ³³ .
De kwaliteit van de schatting hangt nauw samen met de mutatieplicht van belanghebbende.	Indien (in grote mate) niet wordt voldaan de mutatieplicht door belanghebbende, ontstaat een groot invorderingsrisico.

Scenario 3 Vastgesteld inkomen

Dit scenario gaat uit van een schattingsfunctie die gebruik maakt van het vastgestelde persoonlijke toetsingsinkomen van het kalenderjaar voorafgaand aan het berekeningsjaar.

Voor- en nadelen

+	-
Het nieuwe voorschot sluit aan bij een vastgesteld jaarinkomen, zodat rekening is gehouden met inkomensschommelingen als gevolg van seizoenarbeid.	Het nieuwe voorschot sluit (mogelijk) niet aan bij de actuele situatie in het geval dat in het huidige kalenderjaar inkomensmutaties hebben plaatsgevonden.
	Mogelijk is nog geen definitieve aanslag IB vastgesteld (de schatting zal dan gebaseerd zijn op een voorlopige aanslag of de definitieve aanslag van het voorafgaande jaar).

Afweging scenario's 1, 2 en 3

Criteria	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3
Actualiteit	++	+	-
Betrouwbaarheid	-- (2006) - (2007) + (2008)	+	+
Totaal	- (2006) + (2007) +++ (2008)	++	+

In bovenstaande tabel worden de drie beschreven scenario's "gewogen" aan de hand van de (onderscheidende) criteria actualiteit en betrouwbaarheid van gegevens. Uitgangspunt hierbij is dat de bruikbaarheid van schattingen voor de afnemende processen toe zal nemen indien de gebruikte gegevens (input) zoveel mogelijk aansluiten bij de actualiteit en zo betrouwbaar mogelijk zijn.

Voorlopige conclusie VIT³⁴

Ten aanzien van het toeslagenjaar 2006 geniet het de voorkeur om gebruik te maken van het verklaard geschat inkomen (scenario 2). Indien Polisadministratie voldoende betrouwbaar wordt geacht³⁵, zal gebruik gemaakt worden van actuele inkomensgegevens als basis voor de schattingsfunctie T+1 (scenario 1).

³³ In het huidige procesontwerp van Automatisch continueren (21 juli 2005) zullen inkomensmutaties die ontvangen worden na de schatting T+1 nog invloed hebben op de voorschotbepaling.

³⁴ Validatie dient nog plaats te vinden.

³⁵ Uitgangspunt is dat Polisadministratie vanaf 2008 'voldoende' betrouwbaar zal zijn.

Prioritering bronnen

De schatting kan worden gemaakt op basis van de beschikbare en actuele gegevens binnen de Belastingdienst en Toeslagen. De basis voor de schattingsfunctie (T+1) is gebaseerd op de volgende gegevens, indien beschikbaar:

1. Actueel inkomen (vanaf 2008³⁵);
2. Verklaard geschat inkomen huidig kalenderjaar;
3. Verzamelinkomen conform DA vorig kalenderjaar (beschrevenen) of belastbaar loon vorig kalenderjaar (niet-beschrevenen);
4. Verzamelinkomen conform VA vorig kalenderjaar (beschrevenen) of belastbaar loon vorig kalenderjaar (niet-beschrevenen).

Scenario's schatting persoonlijk toetsingsinkomen T

Ten aanzien van de inrichting van een schattingsfunctie voor het VKTK processen Actief corrigeren en het deelproces Wegen (contra-informatie) bestaan een tweetal scenario's. In tegenstelling tot de schatting van het toetsingsinkomen T+1 kan ten aanzien van deze schattingsfunctie geen gebruik worden gemaakt van het verklaard inkomen door belanghebbende. Het doel van afnemende (deel)processen is immers om het verklaard inkomen te wegen met contra-informatie. Ten behoeve van schattingen kan gebruik gemaakt worden van verschillende gegevens. Deze scenario's worden kort beschreven waarbij de voor- en nadelen worden opgesomd:

1. Het actuele persoonlijk inkomen;
2. Het vastgesteld persoonlijk inkomen (T-1).

Scenario 1 Actueel inkomen

Om te kunnen bepalen of de verklaring van belanghebbende (aanvraag of mutatie) - naar alle waarschijnlijkheid - de werkelijkheid benadert, dient gebruik gemaakt te worden van actuele gegevens omtrent inkomen. De verklaring van belanghebbende heeft betrekking op jaarinkomen. Daarom zal met behulp van het actuele inkomen een jaarinkomen geschat worden, zodat het verklaarde toetsingsinkomen gewogen kan worden met een geschat toetsingsinkomen. Het voordeel van deze optie is dat het wegen van verklaard inkomen (over huidig of toekomstig toeslagjaar) *in de actualiteit* gebeurt. Het nadeel is dat – teneinde jaarinkomen te schatten – extrapolatie van dan bekende gegevens noodzakelijk is. Een schatting is (per definitie) minder accuraat dan een vaststelling.

Voor- en nadelen

+	-
Recente inkomenswijzigingen worden meegenomen in de schatting. Dit betekent dat het voorschot aansluit op de meest actuele inkomensgegevens.	De betrouwbaarheid van actuele inkomensgegevens (Polisadministratie) is onzeker in 2006 (en 2007).
	Dit inkomen heeft alleen betrekking op inkomen uit een dienstbetrekking. Inkomen uit woning en vermogen zijn hierin niet opgenomen, en dienen uit verzamelinkomen behorende bij het vorige berekeningsjaar achterhaald te worden.
	Extrapolatie van één of meerdere tijdvakken naar een heel jaar houdt geen rekening met inkomensschommelingen als gevolg van seizoenarbeid.

Scenario 2 Vastgesteld inkomen

Om te kunnen bepalen of de verklaring van belanghebbende (aanvraag of mutatie) naar alle waarschijnlijkheid de werkelijkheid benadert, dient gebruik gemaakt te worden van een eerder vastgesteld toetsingsinkomen (vorig kalenderjaar). Het voordeel hiervan is dat voor wegen gebruik gemaakt wordt van accurate gegevens (vaststelling in plaats van schatting). Het nadeel is dat gewogen wordt op basis van relatief oude informatie. De klant verklaart zijn inkomen over een huidig of toekomstig jaar, en dit wordt gewogen met behulp van het vastgesteld, persoonlijk toetsingsinkomen van een vorig kalenderjaar.

Voor- en nadelen

+		-	
Het nieuwe voorschot sluit aan bij een vastgesteld jaarinkomen, zodat rekening is gehouden met inkomensschommelingen als gevolg van seizoenarbeid.		Het nieuwe voorschot sluit (mogelijk) niet aan de actuele situatie in het geval dat in het huidige kalenderjaar inkomensmutaties hebben plaatsgevonden.	
Het nieuwe voorschot sluit aan bij een vastgesteld jaarinkomen, zodat rekening is gehouden met inkomensmutaties in het jaar voorafgaande aan het huidige kalenderjaar.		Mogelijk is nog geen definitieve aanslag IB vastgesteld (de schatting zal dan gebaseerd zijn op een voorlopige aanslag).	

Afweging scenario's 1 en 2

Criteria	Scenario 1	Scenario 2
Actualiteit	+	0
Betrouwbaarheid	-- (2006) - (2007) + (2008)	+
Totaal	- (2006) 0 (2007) ++ (2008)	+

Voorlopige conclusie VIT³⁶

Ten aanzien van het toeslagenjaar 2006 (en 2007) geniet het de voorkeur om gebruik te maken van het vastgestelde persoonlijke toetsingsinkomen als basis voor de schattingsfunctie T+1 (scenario 2). Indien Polisadministratie voldoende betrouwbaar wordt geacht³⁷, zal gebruik gemaakt worden van actuele inkomensgegevens als basis voor de schattingsfunctie (T) (scenario 1).

Prioritering bronnen

De schatting kan worden gemaakt op basis van de beschikbare en actuele gegevens binnen de Belastingdienst en Toeslagen. De basis voor de schattingsfunctie (T) is gebaseerd op de volgende gegevens, indien beschikbaar:

1. Actueel inkomen (vanaf 2008³⁵);
2. Verzamelinkomen conform DA vorig kalenderjaar (beschrevenen) of belastbaar loon vorig kalenderjaar (niet-beschrevenen);
3. Verzamelinkomen conform VA vorig kalenderjaar (beschrevenen) of belastbaar loon vorig kalenderjaar (niet-beschrevenen);

³⁶ Validatie dient nog plaats te vinden.

³⁷ Uitgangspunt is dat Polisadministratie vanaf 2008 'voldoende' betrouwbaar zal zijn.