



Projectvoorstel Toeslagschulden Belastingdienst

6 juli 2018

Directie E

Algemene Rekenkamer, Lange Voorhout 8, Postbus 20015, 2500 EA Den Haag

VERTROUWELIJK Dit document is eigendom van de Algemene Rekenkamer. Het bevat vertrouwelijke informatie die uitsluitend voor bestuurlijk of ambtelijk commentaar beschikbaar wordt gesteld.



Inhoud

1 Inleiding	1
1.1 Context en inhoud onderzoek	1
1.2 Reactie gecontroleerde	8
2 Uitvoering van het onderzoek	9
2.1 Uitvoering van het project	9
2.2 Verwachte resultaten en beïnvloedingsvormen	11
2.3 Planning	12
Bijlage 1 Specificatie van de benodigde informatie	13



1 Inleiding

1

1.1 Context en inhoud onderzoek

Schuldenproblematiek

Veel Nederlandse huishoudens, volgens de meest recente schatting minimaal 1,2 miljoen (circa 15% van het totaal), hebben te maken met een problematische schuld of het risico daarop. Deze huishoudens kunnen een of meer rekeningen voor hun vaste lasten niet op tijd betalen, staan vaak rood of hebben een grote creditcardschuld. Van problematische schulden is sprake als een iemand langdurig niet aan zijn financiële verplichtingen kan voldoen.¹

Problematische schulden kunnen een zware wissel trekken op iemands dagelijks leven. Zo is gebleken dat mensen met deze schulden vaak fysiek ongezonder zijn, minder tevreden zijn over hun eigen leven en stress ervaren. Ook de maatschappelijke kosten van schulden zijn hoog, mede doordat mensen met schulden langer gebruik maken van uitkeringen en een beroep doen op maatschappelijke organisaties.²

De schuldenproblematiek heeft veel aandacht van het kabinet, de politiek en de samenleving. Het kabinet wil dat meer mensen uit de schulden komen en heeft in mei 2018 de Brede Schuldetaanpak gepresenteerd.³ Deze aanpak omvat een actieplan met daarin 40 maatregelen rond drie actielijnen:

- Problematische schulden voorkomen
- Ontzorgen en ondersteunen
- Zorgvuldige en maatschappelijk verantwoorde incasso.

Deels gaat het in het actieplan om nieuwe maatregelen, voor een ander deel gaat het om de actualisatie en voortzetting van al lopende

¹ Algemene Rekenkamer (2016) *Aanpak problematische schulden*. De Algemene Rekenkamer baseert zich hierbij op het rapport Huishoudens in de rode cijfers 2015 van Pantela. Deze onderzoekers schatten het minimum aantal huishoudens met een zichtbare of onzichtbare problematische schuld op 544.000 (maximum 764.000; 7-10% van het totaal) en het minimum aantal huishoudens met een risicovolle schuld op 614.000 (maximum 858.000; 8-11%) op een totaal van 7,6 miljoen huishoudens.

² In't Veld ea (2016), *Een onbemind probleem, Voorstudie maatschappelijke kosten-baten-analyse schuldenproblematiek*, Tilburg University.

³ SZW (2018), *Brede Schuldetaanpak*, TK 24515 nr 431.



maatregelen uit de Rijksincassovisie 2016 die gericht zijn op een socialere incasso door de rijksoverheid (als schuldeiser).⁴

2

Een deel van de maatregelen van het kabinet ter voorkoming van problematische schulden richt zich op het gebruik van toeslagen: door dit voor burgers makkelijker te maken, hoeven zij minder en minder vaak teveel ontvangen toeslag terug te betalen aan de overheid en dit voorkomt dat ze hierdoor in een problematische schuldsituatie raken.

Met dit onderzoek sluiten we hierop aan: we richten de aandacht op toeslagschulden van toeslagontvangers en de ontwikkelingen die hierin te zien zijn in de periode 2012-2017.

Toeslagen

Elke maand ontvangen circa 6 miljoen huishoudens een toeslag als tegemoetkoming in de kosten voor de huur, zorgpremie, kinderen en kinderopvang.⁵

Toeslagen zijn regelingen die het inkomen aanvullen: de huurtoeslag, de zorgtoeslag, de kinderopvangtoeslag en het kindgebondenbudget. Hoewel de toeslagen bedoeld zijn om inkomensondersteuning op huishoudensniveau bieden, en daarmee juist de financiële ruimte van huishoudens te vergroten, is er door verschillende instanties op gewezen dat het toeslagensysteem juist een risicofactor kan zijn voor het ontstaan van schulden.⁶

Het huidige toeslagenstelsel werkt met een maandelijks uitbetaling van een voorschot. Dit voorschot is (deels) gebaseerd op een schatting van het vermoedelijk recht op een toeslag op basis van onder andere het verwachte inkomen. Tussen de schattingen en werkelijke situatie, zoals die pas na afloop van het toeslagjaar kan worden vastgesteld, zit voor veel burgers (enig) verschil. In dat geval hebben burgers teveel of te weinig toeslag als voorschot ontvangen. Dit leidt tot terugvorderingen of nabetalingen.

Door de Raad voor Volksgezondheid en Samenleving op gewezen dat het systeem van toeslagen in de praktijk averechts kan uitwerken voor mensen met wisselende inkomens: het gebruik van toeslagen kan leiden tot (grotere) financiële problemen in plaats van meer

⁴ Maatregelen vanuit de Rijksincassovisie (2016) die worden voortgezet in de Brede Schuldenaanpak (2018) zijn onder meer: het vereenvoudigen van het systeem om de beslagvrije voet te berekenen, de verbreding van het beslagregister met overheidsorganisaties en de clustering van de rijksincasso.

⁵ <https://over-ons.belastingdienst.nl/feiten-en-cijfers/definitief-toegekende-toeslagen-2016> (Toeslagjaar 2016 – peildatum 3 april 2018)

⁶ Ook de Nationale ombudsman heeft benadrukt dat een deel van de schulden simpelweg door de complexiteit van de regelgeving ontstaat, die juist ten doel heeft burgers van het noodzakelijk minimum te voorzien (Nationale ombudsman, In het krijt bij de overheid, 2013).



inkomenszekerheid. Vanwege het systeem met voorschotten vooraf en definitieve vaststelling achteraf op basis van het daadwerkelijke inkomen kan dit ertoe leiden dat geld moet worden terugbetaald dat al is uitgegeven en mogelijk niet uit andere financiële buffers kan worden betaald.⁷ 3

Door de Wetenschappelijke Raad voor het Regeringsbeleid is geconstateerd dat het toeslagensysteem hoge eisen stelt aan de zelfredzaamheid van burgers⁸, die voor een deel van de burgers niet realistisch zijn en die bovendien nog verder onder druk komen te staan als mensen stress ervaren bijvoorbeeld door een problematische schuldsituatie.

Een omvangrijke terugvordering aan toeslagen kan voor huishoudens grote financiële gevolgen hebben. In figuur 1 hieronder is voor 2015 aangegeven in welke mate huishoudens in verschillende inkomensklassen afhankelijk zijn van toeslagen. Voor de laagste inkomens bestond het aandeel toeslagen in 2015 minimaal 14% van het huishoudinkomen, in het daaropvolgende kwintiel was dit 10 à 13%.

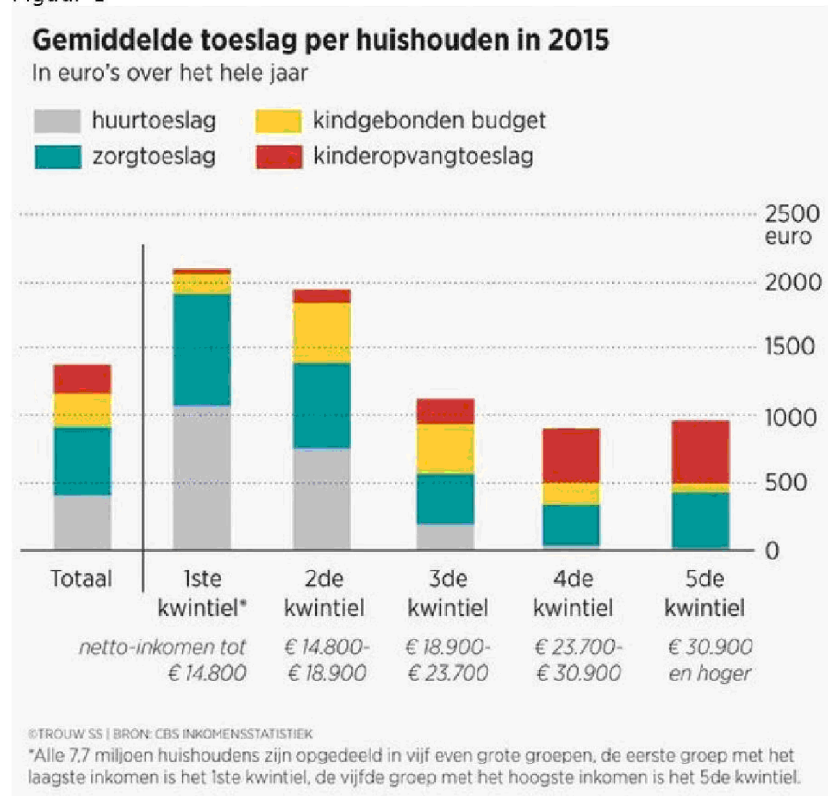
⁷ Raad voor Volksgezondheid en Samenleving, Eenvoud loont, 2017.

⁸ De hoogte van de toeslagen is (deels) afhankelijk van inschattingen van burgers over hun inkomen en het tijdig doorgeven door burgers van wijzigingen die van invloed zijn op de hoogte van de toeslag. Wetenschappelijke Raad voor het Regeringsbeleid, Eigen Schuld (2016) en Weten is nog geen doen (2017).



Figuur 1

4



Bij het niet voldoen van de schulden bestaat het risico op beslaglegging van eigendommen en (periodieke) vergoedingen. Uit onderzoek in opdracht van het ministerie van SZW bleek dat de Belastingdienst schuldeiser is bij 40% van alle beslagleggingen; vaak (in 40% van de gevallen) ligt er dan beslag op een toeslag (meestal de zorgtoeslag).⁹

⁹ I&O Research, Profielschets beslagenen (2016).

*Belastingdienst*

5

De Belastingdienst voert de toeslagregelingen uit en vordert de teveel uitgekeerde toeslagen terug.

Tabel 1: Aantallen toeslagen en financieel belang

	Huurtoeslag	Kindgebonden budget	Zorgtoeslag	Kinderopvangtoeslag
Aantal aanvragen 2016 ¹⁰	1,5 miljoen	969.000	5,2 miljoen	546.000
Begrote uitgaven 2018 ¹¹	€ 4.098 miljoen	€ 2.267 miljoen	€ 5.226 miljoen	€ 2.793 miljoen

Per 31-12-2017 bedroeg het totaal openstaand bedrag aan terugvorderingen van alle toeslagen samen € 1.506 miljoen.¹² Tabel 2 geeft een indicatie van het aantal toeslagontvangers van elk van de vier inkomensondersteunende toeslagen die met een terugvordering te maken krijgen en de grootte van de bedragen waarom het dan gaat.

Tabel 2: Omvang terugvorderingen toeslagen (toeslagjaar 2015 (t/m december 2017))

	Huurtoeslag	Kindgebonden budget	Zorgtoeslag	Kinderopvangtoeslag
Terugvordering van teveel betaalde toeslagen	402.000 (27%)	336.000 (33%)	1.112.000 (21%)	207.000 (41%)
Waarvan:				
€ 0 - € 100	7%	9%	5%	11%
€ 100 - € 500	8%	15%	9%	16%
€ 500 - € 1000	4%	6%	6%	6%
> € 1000	7%	4%	1%	7%

Bron: 21e halfjaarrapportage Belastingdienst

Op deze manier van werken de verschillen tussen voorschotten en definitieve toekenningen verkleint was nog niet aantoonbaar in een evaluatiestudie in 2017. Deze evaluatie liet wel het volgende zien:¹³

- Steeds minder burgers hoeven een terugbetaling te doen.
Daarentegen ontvangt een groeiend percentage burgers een nabetaling.

¹⁰ <https://over-ons.belastingdienst.nl/feiten-en-cijfers/definitief-toegekende-toeslagen-2016/>.

Eigen optelling van aantal nog vast te stellen en aantal definitief toegekende toeslagen (huurtoeslag: 1.460.000/ 75.000; kindgebonden budget 834.000/ 135.000; zorgtoeslag 4.845.000/ 334.000; kinderopvangtoeslag 475.000/ 71.000).

¹¹ Begrotingen 2018 WenR, SZW en VWS

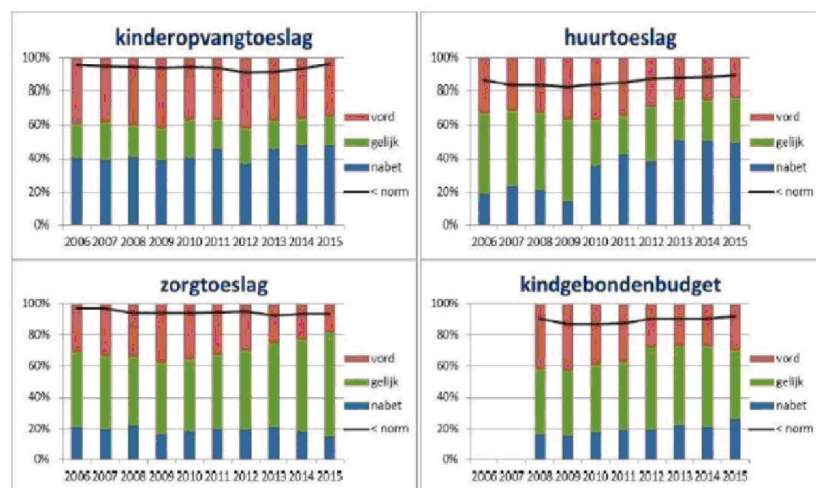
¹² 21e halfjaarrapportage Belastingdienst

Tweede evaluatie Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen (2017), bijlage bij TK 31580 nr



- Het algemene percentage terugbetalingen is voor alle toeslagen gedaald: bij de huurtoeslag, zorgtoeslag en kindgebondenbudget is deze daling substantieel, bij de kinderopvangtoeslag beperkt (van 40% tot 39%).
- De verlaging van het percentage terugvorderingen doet zich met name voor bij de kleinere terugvorderingen (< €500). De grotere terugvorderingen zijn, met uitzondering van de huurtoeslag, juist licht gestegen.

6



Figuur 10: terug- en nabetalen en nihilbeschikkingen⁶². Bron: Belastingdienst/Toeslagen.

14

Focus van dit onderzoek

Met dit onderzoek willen we de Tweede Kamer, de betrokken bewindspersonen en andere stakeholders inzicht bieden op terreinen waar dat nog niet bestaat: de hoogte, duur, stapeling en opeenvolging van toeslagschulden op het niveau van de toeslagontvanger. Het gaat ons met andere woorden om het in kaart brengen van ontwikkelingen in de ernst van toeslagschulden op *individueel niveau*.

Tweede evaluatie Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen (2017), bijlage bij TK 31580 nr 6.



In dit onderzoek staan de volgende vragen centraal:

7

- Hoe groot is groep toeslagontvangers die langdurig, dat wil zeggen meerdere jaren achtereen, toeslagschulden heeft?
- Houdt de lengte van de periode dat toeslagontvangers toeslagschulden hebben verband met huishoudkenmerken, zoals inkomen en dienstverband (loondienst of zzp)?
- Hoeveel toeslagontvangers hebben te maken met stapeling van toeslagschulden?
- Is er een verband tussen de omvang en duur van toeslagschulden met maatregelen van de Belastingdienst sinds 2012?

We willen onderzoeken of mensen mogelijk langdurig met toeslagschulden blijven kampen, of dat toeslagschulden voor de meeste mensen slechts een tijdelijk probleem zijn. Zijn het telkens dezelfde mensen die toeslagschulden hebben (is er sprake van een 'harde kern') of wisselt dit min of meer willekeurig over de jaren? En is er bij bepaalde groepen sprake van een stapeling of herhaling van toeslagschulden?

We willen dus op *individueel niveau*, door de tijd heen, bekijken of en hoe snel mensen een toeslagschuld opbouwen en weer terugbetalen. Dit willen we in verband brengen met kenmerken van de huishoudens die toeslagen ontvangen. Ook willen we nagaan of de maatregelen die de Belastingdienst de afgelopen jaren heeft genomen om toeslagschulden te voorkomen en tegen te gaan, voor de individuele toeslagontvangers hebben bijgedragen aan een verbetering van hun toeslagschulden (minder mensen schulden, lagere schulden, sneller uit de schulden). We brengen daarbij ook in kaart wat de beleidstheorie (de rationale achter deze maatregelen) van de Belastingdienst is.

De omvang van de toeslagschuld drukken we uit als aandeel in het huishoudinkomen. Hoe hoger dit aandeel, hoe groter de kans dat zo'n schuld tot (andere) financiële problemen leidt, zeker bij de lage inkomens.¹⁵

Waarom dit onderzoek?

- Het gaat om een maatschappelijk probleem met financiële gevolgen voor zowel burgers als de rijksoverheid

¹⁵ Of huishoudens door de toeslagsystematiek in een problematische schuldensituatie terecht komen, onderzoeken we verder niet. Om te kunnen bepalen of mensen wel of niet problematische schulden hebben (in de zin van: ook op lange termijn niet aan je betaalverplichting kunnen voldoen) heb je ook inzicht nodig in hun private schuldpositie en dat hebben we niet. Niet vooraf maar ook niet tijdens het onderzoek.



- Groot financieel belang: jaarlijks krijgen honderdduizenden huishoudens te maken met terugvorderingen en de maatschappelijke kosten van langdurige schulden kunnen omvangrijk zijn. In 2017 stond er in totaal voor € 1,6 miljard euro aan terugvorderingen van toeslagen uit
- We maken gebruik van onze unieke bevoegdheden omdat we met databestanden werken die niet voor andere organisaties toegankelijk zijn.
- We brengen nieuwe informatie in het lopende politieke (Tweede Kamer, betrokken bewindspersonen) en maatschappelijke debat (stakeholders).

8

1.2 Reactie gecontroleerde

We hebben op 14 mei jl. aan vertegenwoordigers van het Ministerie van Financiën en de Belastingdienst een toelichting gegeven op ons voorgenomen onderzoek. De aanwezigen waren positief over dit voornemen. Ze gaven aan de potentiële resultaten zeer interessant te vinden voor de ontwikkelingen binnen de Belastingdienst. Ze boden aan mee te denken. Ook in twee vervolgbijeenkomsten over het onderzoek – een toelichting van de Belastingdienst op de toeslagen en de toeslagsystematiek en een brainstorm over de opzet van en de benodigde informatie voor het onderzoek – waren de vertegenwoordigers van de Belastingdienst positief over het onderzoek. In een laatste gesprek, op 2 juli 2018, werd wel aangegeven dat het bij elkaar krijgen van alle benodigde informatie tijd vergt.



2 Uitvoering van het onderzoek

9

2.1 Uitvoering van het project

Uitvoering van het project		
Onderdeel		
Probleemstelling en onderzoeksvragen	Welke vraag willen we met het project beantwoorden?	Probleemstelling: Hoe hangt de ernst van toeslagschulden bij toeslagontvangers over de periode van 2012 t/m 2017 samen met individuele factoren, kenmerken van de fiscale situatie en de toegepaste maatregelen van de Belastingdienst? Onderzoeksvragen: - Hoe groot is groep toeslagontvangers die langdurig, dat wil zeggen meerdere jaren achtereen, toeslagschulden heeft? - Houdt de lengte van de periode dat toeslagontvangers toeslagschulden hebben verband met huishoudkenmerken, zoals inkomen? - Hoeveel toeslagontvangers hebben te maken met stapeling van toeslagschulden? - Is er een verband tussen de omvang en duur van toeslagschulden met maatregelen van de Belastingdienst sinds 2012?
Begrippen	Welke definities hanteren we voor de gebruikte kernbegrippen?	Toeslagschuld: de betalingsverplichting die de belanghebbende heeft tegenover Belastingdienst/Toeslagen op grond van een terugvorderingsbeschikking (Leidraad Invordering 2008, art 1.1.2). Ernst van toeslagschulden: hoogte, duur, stapeling en opeenvolging van toeslagschulden Toeslagontvanger: de persoon binnen het huishouden op wiens naam de toeslag ontvangen wordt Periode 2012-2017: de kalenderjaren 2012-2017



		Individuele factoren: (demografische) kenmerken van de 10 toeslagontvanger en het huishouden waarvan deze deel uit maakt Fiscale situatie: kenmerken van de ontvangen toeslag (voorschotten, terugbetalingen en mutaties daarin) Toegepaste maatregelen: de handhavings- en risico-reductie-maatregelen voor aanvraag, toekenning, uitbetaling en/of terugvordering van de toeslag die de Belastingdienst heeft toegepast op de situatie van de toeslagontvanger. (zie verder de specificatie in bijlage 1)
Alle onderzoeksvragen		
Normen	Welke normen hanteren we daarbij?	De onderzoeksvragen zijn beschrijvend. Daarvoor zijn geen normen nodig.
Benodigde informatie	Wat voor informatie hebben we nodig om de onderzoeksvragen beantwoorden?	Data uit de systemen van de Belastingdienst/Toeslagen (gespecificeerd in bijlage 1)
Dataverzameling en -analyse	Hoe worden de gegevens verzameld?	- Brainstormsessies met inhoudelijke en dataspecialisten van de Belastingdienst om precieze databehoefte en – beschikbaarheid duidelijk te krijgen. - Daarna vragen we de benodigde gegevens op bij de Belastingdienst.

Verdere toelichting

In dit onderzoek gebruiken we het woord 'toeslagschuld' voor het bedrag dat iemand verschuldigd is aan de Belastingdienst/Toeslagen vanwege teveel ontvangen toeslagen. In de van toepassing zijnde wet- en regelgeving wordt voor dit bedrag zowel het woord 'toeslagschuld' als 'terugvordering' gebruikt.

- De Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen (Awir), waarin onder meer de bevoegdheden worden beschreven die Belastingdienst/Toeslagen heeft om een teruggevorderde toeslag in te vorderen, spreekt niet van 'toeslagschulden' maar van 'terugvorderingen'.
- De Leidraad Invordering 2008 gebruikt (alleen) het woord 'toeslagschuld', daarbij refererend aan de Awir, bij het beschrijven van het beleid om een teruggevorderde toeslag in te vorderen (art 79).



11
 Ons onderzoek richt zich op de ernst van toeslagschulden. We brengen in kaart welke mensen welke toeslagschulden hebben, maar we weten niet welke mensen hiervan risicovolle of problematische schulden hebben. Om te kunnen bepalen of mensen wel of niet problematische schulden hebben (in de zin van: ook op lange termijn niet aan een betaalverplichting kunnen voldoen) is ook inzicht nodig in de private schuldsituatie. Dat inzicht hebben we niet. Wat het aandeel van de toeslagschulden is in de totale schuldsituatie van mensen, en of er mogelijk sprake is van een risicovolle of problematische schuldsituatie, kan derhalve op grond van ons onderzoek niet bepaald worden. Mogelijk kan er wel (beperkt) zicht verkregen worden op de deelname van toeslagontvangers aan schuldsaneringsregelingen; in een eerste verkennend gesprek met de Belastingdienst bleek dat deze gegevens hierover registreert.

We hebben overwogen om het onderzoek aan te vullen met de consultatie van schuldhulpverleners: in hoeverre herkennen zij de uitkomsten van onze analyses over toeslagontvangers met toeslagschulden. Dit lijkt ons echter weinig zinvol, omdat ons onderzoek geen uitsluitel geeft over de relatieve omvang van de toeslagproblematiek in de totale schuldsituatie van mensen (en op dat laatste is de schuldhulpverlening juist gericht. Dan zouden we alleen indrukken en persoonlijke impressies krijgen.

2.2 Verwachte resultaten en beïnvloedingsvormen

Verwachte resultaten en beïnvloedingsvormen	
Onderdeel	Aandachtspunten
Verwachte resultaten	- Er is wel/ niet sprake van een 'harde kern' van toeslagontvangers met ernstige toeslagschulden. Dat wil zeggen: we zien wel/niet dat toeslagontvangers met bepaalde kenmerken (in termen van individuele factoren en/of fiscale situatie) vaker ernstige toeslagschulden hebben. - De toepassing van de maatregelen door de Belastingdienst op de toeslagen van individuele toeslagontvangers hangt wel/niet samen met de ernst van hun toeslagschulden.
Beïnvloedingsvormen	We zullen de resultaten van ons onderzoek publiceren in de vorm van een kort rapport. We gaan na of het mogelijk is om de uitkomsten van het onderzoek ook te publiceren via een medium (filmpje, animatie, infogram, website) dat goed toegankelijk is voor laaggeletterden (uit recent onderzoek is gebleken dat mensen met financiële problemen relatief vaker laaggeletterd zijn en juist voor hen kunnen de uitkomsten van ons onderzoek dus interessant zijn).



2.3 Planning

12

Planning	
Onderdeel	Aandachtspunten
Planning	Team: Geplande publicatiedatum: tweede helft april 2019 en in ieder geval vóór publicatie van het IBO Toeslagen. Uitgaande van 'normale' perioden voor ambtelijke en bestuurlijke afstemming betekent bovenstaande planning: - Officiële aankondiging onderzoek: week 28 (12 juli). - Aanlevering databestanden: uiterlijk eind week 31. - Uitvoering onderzoek, opstellen conceptnota van bevindingen: week 32 – week 44. - Ambtelijk hoor en wederhoor: week 45 – week 47. - Bestuurlijk hoor en wederhoor: week 8 – week 12,



Bijlage 1 Specificatie van de benodigde informatie

13

1 Onderzoeksvariabelen

Hieronder hebben we in de onderzoeksvraag de variabelen aangegeven. Deze worden in de rest van deze bijlage verder uitgewerkt.



Onderzoekspopulatie

Wie worden geïnccludeerd voor het onderzoek?

We richten dit onderzoek op alle mensen die in de onderzoeksperiode een of meerdere toeslagen heeft ontvangen (*toeslagontvangers*). Dit betekent dat we ook mensen die toeslagen hebben ontvangen maar geen terugvordering hebben gehad onderzoeken. Op deze manier kunnen we een vergelijking maken tussen mensen waarvoor de voorlopige toeslagen overeenkwamen met de definitieve toeslagen, mensen die te weinig toeslagen hebben ontvangen en dus een nabetaling ontvingen en mensen die teveel toeslagen hebben ontvangen en dus een terugvordering kregen.

Wie worden geëxcludeerd voor het onderzoek? Uit de hierboven beschreven inclusiecriteria volgt dat mensen die een toeslagaanvraag gedaan hebben maar deze niet hebben ontvangen, niet in het onderzoek worden meegenomen.

**Onderzoeksperiode**

14

Het onderzoek richt zich op de periode 2012-2017. In 2012 is voor de belastingtoeslagen een nieuw systeem in gebruik genomen waardoor toeslagontvangers gemakkelijker inzicht krijgen en wijzigingen kunnen aanbrengen. Ook geldt dat er vanuit de belastingdienst er vanaf 2012 meer gegevens voor dit onderzoek beschikbaar zijn.

Dit betekent dat we voor de *toeslagjaren* 2012 tot en met 2016 volledige informatie hebben voor dit onderzoek (zie tabel 1).

Tabel 1: beschikbare informatie per toeslagjaar

	Toeslagjaar						
	< 2012	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Openstaande vordering							
Voorlopige toeslag							
Definitieve toeslag							

Onderzoeksgegevens

In het schema hieronder staat per concept in de onderzoeksvraag de benodigde gegevens verder uitgewerkt.



Onderzoeksgegevens	Eenheid	Opmerkingen / vragen
Toeslagschulden		
Openstaande vordering	Per persoon, toeslagjaar, per maand, per toeslag, per vordering	Wanneer begint registratie van vordering? Eerste keer na 6 weken?
Nieuwe vorderingen (inclusief rentes) - Bedrag - Omschrijving		
Manier van terugbetalen - Direct betalen - Betalingsregeling - Automatisch verrekenen met toeslag - Persoonlijke betalingsregeling - Anders...?		
Hoogte nabetaling	Per jaar	
Individuele factoren		
Identificatiekenmerk persoon om gegevens over de jaren heen te koppelen (gepseudonimiseerd)	Per persoon	
Kenmerk huishouden om gegevens huishoudens te koppelen	Per persoon (per toeslag?)	
Leeftijd	Per persoon	
Samenstelling huishouden - Kinderen - Toeslagpartner	Per persoon, per toeslagjaar, per toeslag	
Wijzigingen samenstelling huishouden - Aantal keer voor kinderen - Aantal keer voor toeslagpartner		
Rol per toeslag - Toeslagontvanger - Partner		
Bron van inkomen - Geen, loondienst, zzp, anders	Per persoon, per jaar	
Bron van inkomen partner - Geen, loondienst, zzp, anders		Wat weet de belastingdienst van zzp'ers mbt inkomen?
Wijzigingen bron van inkomen - Aantal keer		



- Nieuwe bron van inkomen		
Wijzigingen bron van inkomen partner		
- Aantal keer		
- Nieuwe bron van inkomen		
Wijze van aanvragen toeslag		
- Zelf		
- Intermediair		
Fiscale situatie		
Hoogte verzamelinkomen bij dt - Persoonlijk inkomen - Huishoud inkomen	Per persoon, per jaar, (per toeslag?)	Hoe stellen we een "algemeen" inkomen vast voor uitspraken over alle toeslagen heen?
Hoogte geschatte inkomen vt - Persoonlijk inkomen - Huishoud inkomen		
Wijzigingen geschatte inkomen - Aantal automatische mutaties - Aantal handmatige mutaties		
Schatting betalingscapaciteit	Per persoon, per jaar	
Schuldsaneringsregeling (ja/nee) - Wettelijk - Minnelijk		
Maatregelen		
Gebruik portal - Aantal keer inloggen - ...	Per persoon, per jaar, (per toeslag?)	
MAC - Wijze van automatisch schatten inkomen	Per persoon, per jaar	
Risico classificatie - Risico classificatie profiel	Per persoon, (per jaar)	
Gedragindicatoren bd	Per persoon, per jaar	Nog nagaan wat dit inhoudt
Onderdeel overige pilots - "Slechte schatters"		