



Service de lutte contre la pauvreté,  
la précarité et l'exclusion sociale

Steunpunt tot bestrijding van armoede,  
bestaansonzekerheid en sociale uitsluiting

Dienst zur Bekämpfung von Armut, prekären  
Lebensumständen und sozialer Ausgrenzung



Federal Public Service  
**Social Security**

# CONCERTATION DES PARTIES PRENANTES

## Projet BELMOD

### Fiche 1 : un examen équitable des ressources

Bruxelles - 3 décembre 2020

Service de lutte contre la pauvreté, la précarité et l'exclusion sociale ([Henk.VanHootegem@cntr.be](mailto:Henk.VanHootegem@cntr.be))

Réseau belge de lutte contre la pauvreté ([Caroline.vanderhoeven@bapn.be](mailto:Caroline.vanderhoeven@bapn.be))

Service public fédéral Sécurité sociale ([Natascha.vanmechelen@minsoc.fed.be](mailto:Natascha.vanmechelen@minsoc.fed.be))



Service de lutte contre la pauvreté,  
la précarité et l'exclusion sociale  
Steunpunt tot bestrijding van armoede,  
bestaansonzekerheid en sociale uitsluiting  
Dienst zur Bekämpfung von Armut, prekären  
Lebensumständen und sozialer Ausgrenzung



Federal Public Service  
Social Security

# Ordre du jour

- I. Projet BELMOD : objectif
- II. Projet BELMOD : méthode
- III. Un examen équitable des ressources : questions et enjeux



# Projet BELMOD : OBJECTIF

## I. Améliorer l'accès à la protection sociale en Belgique en réduisant le NTU

Plus particulièrement étudier comment simplifier, harmoniser et automatiser les examens des ressources pour les droits sociaux suivants :

- ARR : allocation de remplacement de revenus pour les personnes handicapées
- Revenu d'intégration
- GRAPA : garantie de revenus aux personnes âgées
- Allocation de chauffage
- IM : intervention majorée

## II. Moderniser l'outil de microsimulation

Ce permet aux responsables politiques d'évaluer les conséquences des réformes envisagées et de déterminer qui va être impacté.

Il s'agira donc également de simuler les mesures destinées à simplifier, harmoniser et automatiser les droits sociaux.



# Projet BELMOD : MÉTHODE

Deux rapports basés sur une étude comparative en vue de la simplification, de l'harmonisation et de l'automatisation des examens des ressources

Concertation, basée sur ces deux rapports, avec des groupes vulnérables et des acteurs de la société civile, des administrations et de l'étude

Inventaire des mesures politiques possibles

Simulation des mesures politiques possibles dans le nouveau modèle de microsimulation

Jan. 2019

Déc./Jan. 2020/2021


2021

2021/2022

1. Concertation organisée par le **BAPN** avec les associations et les réseaux (novembre)
2. Concertation organisée par le **Service de lutte contre la pauvreté** avec différents acteurs et la contribution du BAPN
  - Décembre : tour d'information
  - Janvier : tour de discussion



# Qu'est-ce qu'un examen équitable des ressources ?

Examen des ressources  Manière de contrôler les conditions de revenus pour l'obtention d'un droit social et de soutenir la légitimité des régimes de la protection sociale



**1. De quels revenus** faut-il tenir compte ?



**2. Quelle est la composition du ménage et de qui les revenus** doivent-ils être pris en compte ?



**3. Sur quelle période** voulons-nous calculer les revenus et **dans quelle mesure les revenus utilisés sont-ils actuels** ?

1. Exhaustivité
2. Actualité
3. Simplicité
4. Réalité



# 1. De quels revenus faut-il tenir compte ?

Revenus du travail

Revenus du patrimoine

Revenus provenant de la sécurité sociale/de l'assistance sociale







Revenus divers

Revenu disponible ↔ Revenu réel



# 1. De quels revenus faut-il tenir compte ?

## Revenus du TRAVAIL

CONCEPT	SOURCE	EXEMPLE	AVANTAGES ET INCONVÉNIENTS	
Revenu brut imposable	Déclaration fiscale	GRAPA	 	<p>Simple (facile à automatiser) Réaliste (Ne dépend pas de la réglementation fiscale)</p> <p>Pas actuel (déclaration fiscale) Moins complet (ne prend pas en compte les frais professionnels)</p>
Revenu net imposable	Déclaration fiscale	ARR	 	<p>Simple (facile à automatiser) Plus complet (par rapport au revenu brut imposable et rémunération nette en raison des frais professionnels)</p> <p>Pas actuel (déclaration fiscale) Pas réaliste (dépend de la réglementation fiscale)</p>
Rémunération nette	Fiche de rémunération	Revenu d'intégration	 	<p>Actuel</p> <p>Plus complet (par rapport au brut imposable mais moins complet par rapport au revenu net imposable en raison des précompte professionnel= estimation)</p> <p>Pas simple (difficile à automatiser) Pas réaliste (dépend de la précompte professionnel)</p>

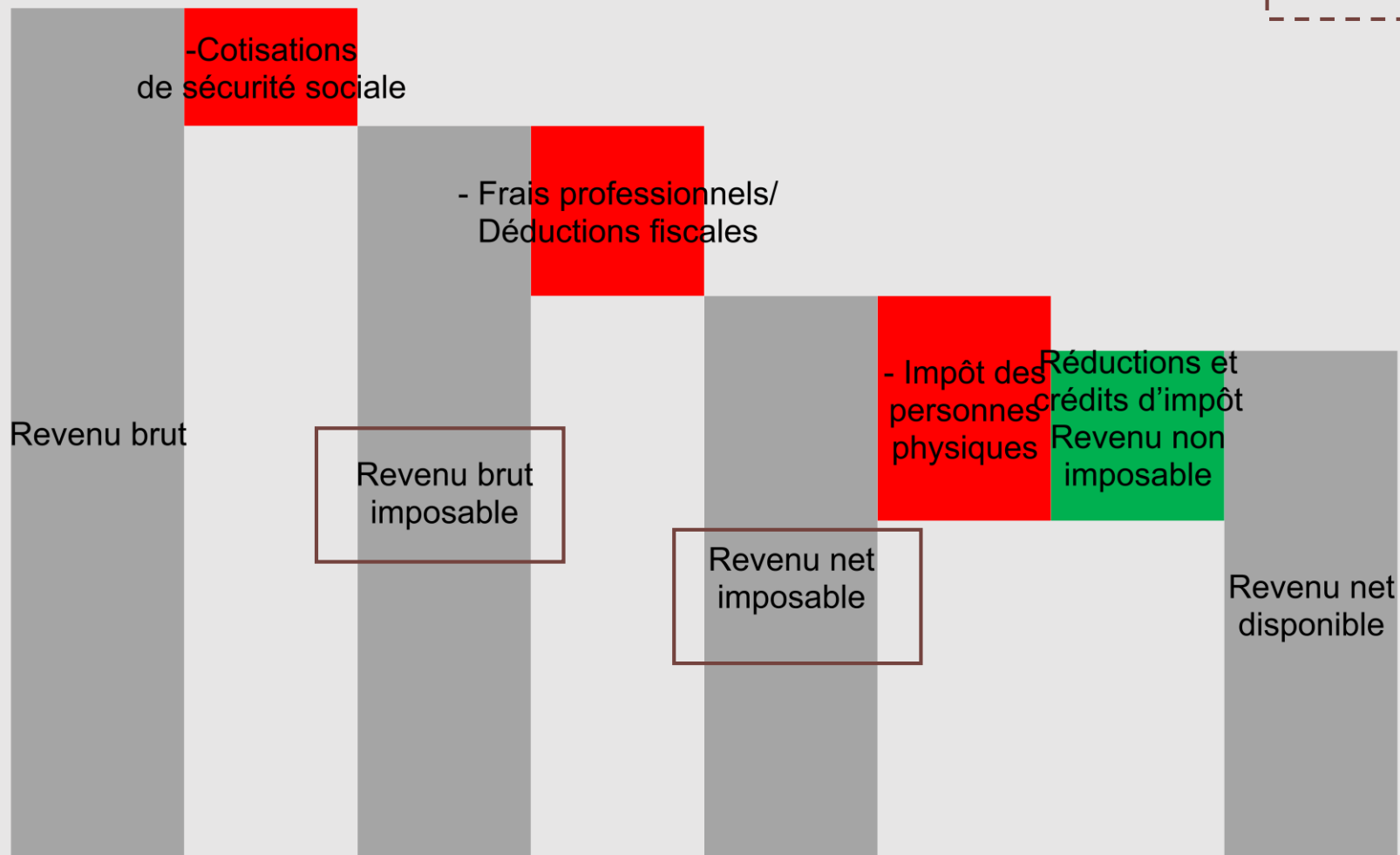
→ Immunisations différentes selon l'examen des ressources – Influence sur l'activation



# 1. De quels revenus faut-il tenir compte ?

Notion de revenus selon la déclaration fiscale

Revenus du TRAVAIL



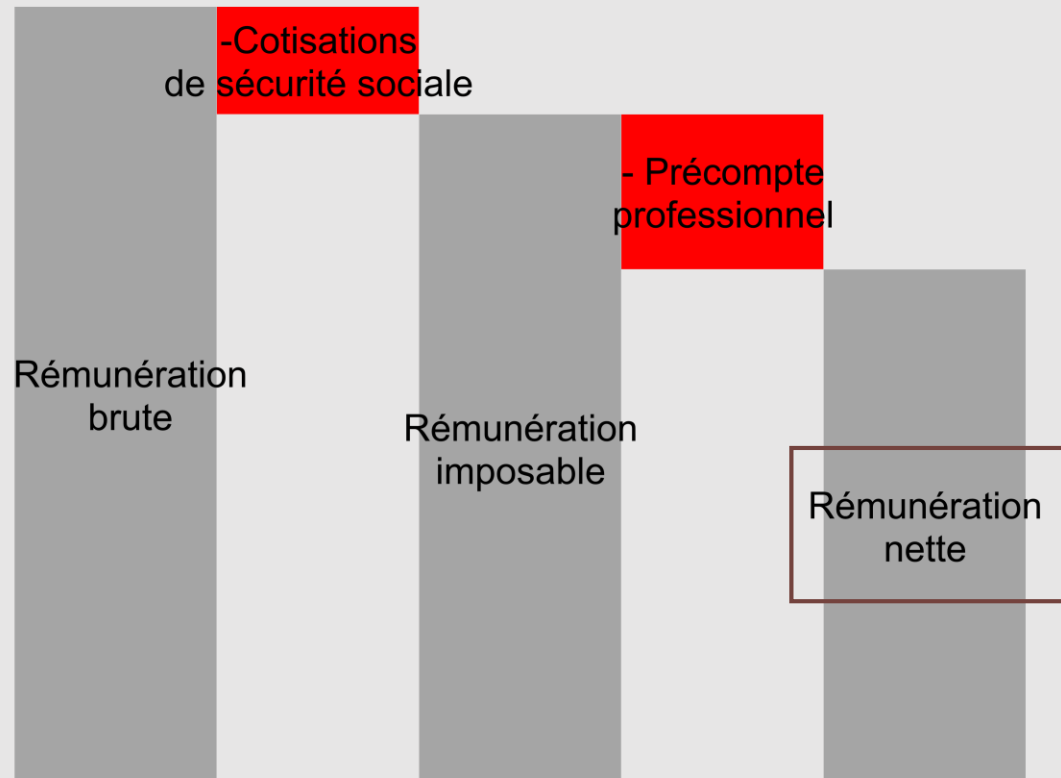




# 1. De quels revenus faut-il tenir compte ?

Revenus du TRAVAIL







Notion de revenus selon la fiche de rémunération





# 1. De quels revenus faut-il tenir compte ?

## Revenus du PATRIMOINE MOBILIER









CONCEPT	SOURCE	EXEMPLE	AVANTAGES ET INCONVÉNIENTS
Revenus mobiliers (p. ex. revenus des comptes d'épargne >1960 EUR)	Déclaration fiscale	Allocation de chauffage	<p> Simple (facile à automatiser)</p> <p> Pas actuel (déclaration fiscale) Pas complet Pas réaliste (dépend de la réglementation fiscale)</p>
Tous les revenus mobiliers (p. ex. tous les revenus des comptes d'épargne, obligations)	Questionnaire	IM	<p> Actuel (questionnaire) Plus complet Réaliste (ne dépend pas de la réglementation fiscale)</p> <p> Pas simple (difficile à automatiser)</p>
Patrimoine mobilier (p. ex. solde de l'épargne présente sur le compte d'épargne) + Cession de biens mobiliers (p. ex. donation de comptes d'épargne aux enfants)	Questionnaire OU Enquête sociale	GRAPA  Revenu d'intégration	<p> Actuel (questionnaire/enquête sociale) Plus complet Réaliste (ne dépend pas de la réglementation fiscale)</p> <p> Pas simple (difficile à automatiser)</p>

→ Immunisations différentes selon l'examen des ressources – Quid d'une petite épargne « tampon » ?



# 1. De quels revenus faut-il tenir compte ?

## Revenus du PATRIMOINE IMMOBILIER

CONCEPT	SOURCE	EXEMPLE	AVANTAGES ET INCONVÉNIENTS
Revenus immobiliers (p. ex. revenu cadastral de l'habitation propre en cas d'emprunt conclu avant 2015)	Déclaration fiscale	Allocation de chauffage	<p> Simple (facile à automatiser)</p> <p> Pas actuel Pas complet Pas réaliste (ne reflète pas la capacité financière totale et dépend de la réglementation fiscale)</p>
Tous les revenus immobiliers (p. ex. revenu cadastral de l'ensemble des biens immobiliers)	Questionnaire	IM	<p> Plus complet</p> <p> Pas simple (difficile à automatiser) Pas actuel Pas réaliste (dépend de la réglementation fiscale)</p>
Tous les revenus immobiliers + Cession de patrimoine immobilier (p. ex. donation d'une maison d'habitation aux enfants)	Questionnaire OU Enquête sociale	GRAPA	<p> Plus complet Réaliste (reflète la capacité financière effective et ne dépend pas de la réglementation fiscale)</p> <p> Pas simple (difficile à automatiser) Pas actuel</p>
Loyers bruts	Enquête sociale	Revenu d'intégration	<p> Actuel Réaliste (reflète la capacité financière effective) Plus complet (aussi complet que l'ensemble des revenus immobiliers)</p> <p> Pas simple (difficile à automatiser)</p>

- ➔ Immunisations différentes selon l'examen des ressources – Quid de l'immunisation de l'habitation propre ?



# 1. De quels revenus faut-il tenir compte ?

## Revenus de DROITS SOCIAUX

Les revenus provenant de **droits de la sécurité sociale** (sont imposables et) sont pris en compte, à l'exception des allocations familiales (primes scolaires incluses).

Les revenus provenant de **droits de l'assistance sociale** (ne sont pas imposables et) ne sont généralement PAS pris en compte, à l'exception de la GRAPA



Le revenu d'intégration constitue toutefois une exception, puisqu'il s'agit du dernier filet de sécurité.

Le revenu d'intégration peut être versé en plus de l'ARR ou de la GRAPA et, dans ce cas, ces droits sont bel et bien intégrés au calcul.



# 1. De quels revenus faut-il tenir compte ?

## Revenus d'AUTRES SOURCES

Pensions alimentaires PERÇUES	Pensions alimentaires VERSÉES	Allocations d'études	Exemple
Immunisées uniquement si en faveur d'enfants à charge	Toujours prises en compte	Toujours immunisées	ARR
Uniquement prises en compte si versées par un ex-conjoint	Toujours immunisées	Toujours immunisées	GRAPA
Toujours prises en compte	Toujours prises en compte	Toujours immunisées	Allocation de chauffage



# 1. De quels revenus faut-il tenir compte ?

Disponible VS réel

Qu'en est-il des revenus locatifs ?

Qu'en est-il de l'endettement ?



# Qu'est-ce qu'un examen équitable des ressources ?

## Examen des ressources



**1. De quels revenus faut-il tenir compte ?**



**2. Quelle est la composition du ménage et de qui les revenus doivent-ils être pris en compte ?**



**3. Sur quelle période voulons-nous calculer les revenus et dans quelle mesure les revenus utilisés sont-ils actuels ?**



Service de lutte contre la pauvreté,  
la précarité et l'exclusion sociale  
Steunpunt tot bestrijding van armoede,  
bestaansonzekerheid en sociale uitsluiting  
Dienst zur Bekämpfung von Armut, prekären  
Lebensumständen und sozialer Ausgrenzung



Federal Public Service  
Social Security



## 2. Quelle est la composition du ménage et de qui les revenus sont-ils comptabilisés ?

Un examen équitable des ressources doit refléter correctement la capacité financière d'un ménage en tenant compte :

- 1/ de la composition du ménage (besoin)
- 2/ des revenus apportés par les différents membres du ménage (capacité financière)





Service de lutte contre la pauvreté,  
la précarité et l'exclusion sociale  
Steunpunt tot bestrijding van armoede,  
bestaansonzekerheid en sociale uitsluiting  
Dienst zur Bekämpfung von Armut, prekären  
Lebensumständen und sozialer Ausgrenzung



Federal Public Service  
Social Security



## 2. Quelle est la composition du ménage ?

Le montant de la prestation peut varier en fonction de la catégorie à laquelle appartient un bénéficiaire.

Les catégories suivantes sont possibles :

Personnes avec charge de famille

Personnes isolées

Cohabitants



## 2. De qui les revenus doivent-ils être comptabilisés ?

Exemples de différentes classifications :

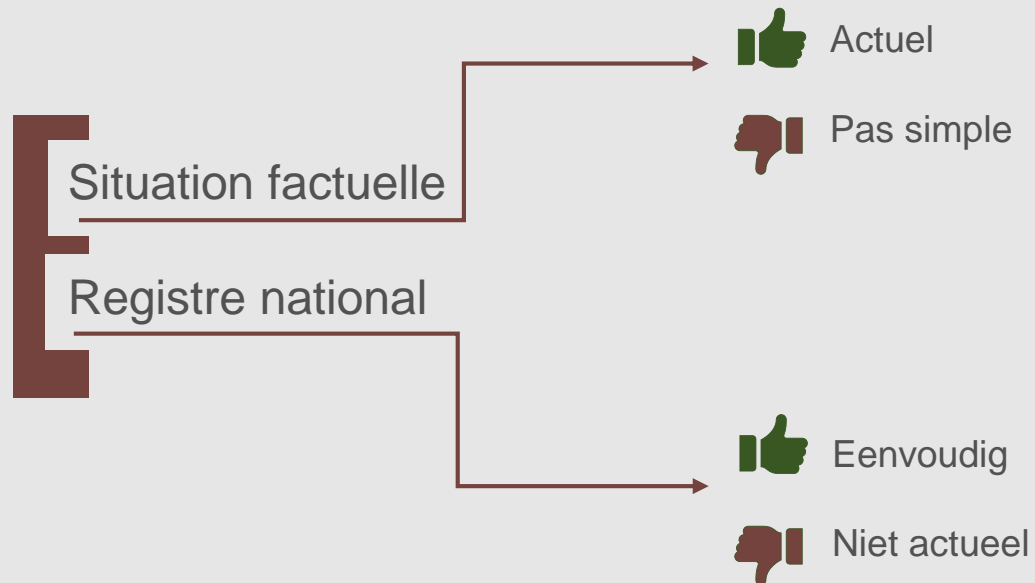
Étroite

Garantie de revenus aux personnes âgées	Époux-se /cohabitant-e (légal-e) s'ils ont la même résidence principale
Revenu d'intégration	Époux-se ou conjoint-e et (le cas échéant) ascendants et descendants majeurs du premier degré inscrits à la même adresse
Allocation de chauffage	Tous les membres du ménage

Large

## 2. Utiliser quelle source?

Il existe différentes sources pour déterminer qui fait partie du ménage:





# Qu'est-ce qu'un examen équitable des ressources ?

## Examen des ressources



**1. De quels revenus faut-il tenir compte ?**



**2. Quelle est la composition du ménage et de qui les revenus doivent-ils être pris en compte ?**



**3. Sur quelle période voulons-nous calculer les revenus et dans quelle mesure les revenus utilisés sont-ils actuels ?**



## 3. Sur quelle période voulons-nous calculer les revenus ?

### REVENUS ANNUELS :



Plus complet (ex: inclus les revenus  
saisonniers  
éventuellement plus simple (dépend  
de la source)



Pas actuel

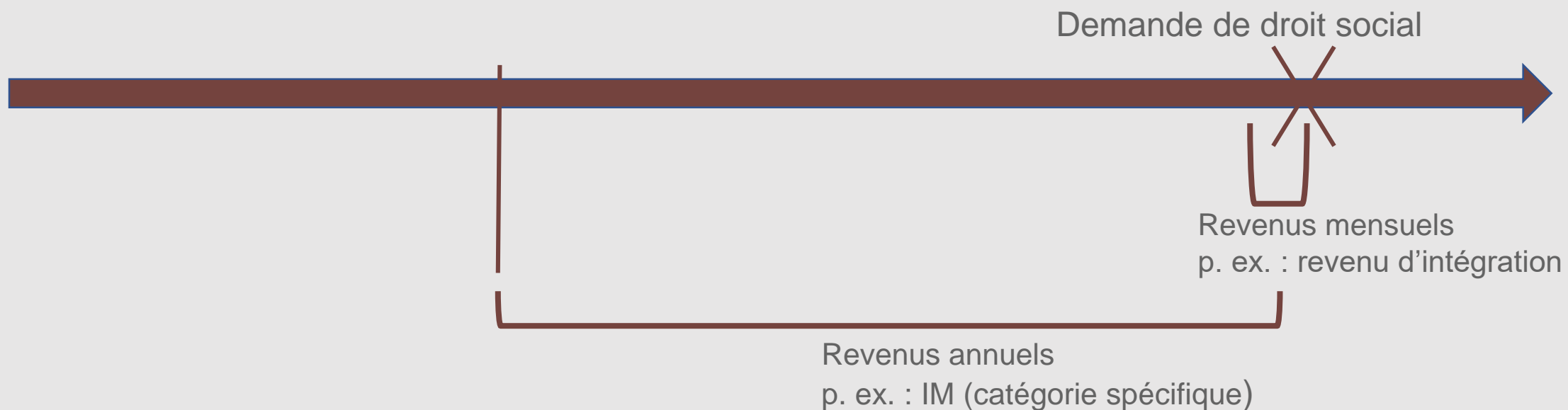
### REVENUS MENSUELS



Actuel



Pas complet  
Pas simple (difficile à automatiser)





### 3. Dans quelle mesure les données utilisées sont-elles actuelles ?



Simple



Pas actuel  
Pas complet  
Pas réaliste



Actuel (sujet à discussion)  
Complet  
Réaliste



Pas simple



Actuel  
Complet  
Réaliste



Pas simple

Demande de  
droit social

Revenus datant d'il y a deux ans  
Source : déclaration fiscale  
Ex. : ARR

Revenus datant d'il y a un an  
Source : questionnaire  
Ex. : ARR

Revenus actuels  
Source : questionnaire/enquête sociale  
Ex. : IM/revenu d'intégration



Service de lutte contre la pauvreté,  
la précarité et l'exclusion sociale  
Steunpunt tot bestrijding van armoede,  
bestaansonzekerheid en sociale uitsluiting  
Dienst zur Bekämpfung von Armut, prekären  
Lebensumständen und sozialer Ausgrenzung



Federal Public Service  
Social Security

## Fiche 2 : harmonisation des examens des ressources



# Harmonisation des examens des ressources

## Quels examens des ressources harmoniser ?

Prestations de remplacement de revenus (p. ex. ARR) ↔ Prestations visant à réduire les coûts (p. ex. IM)

Intervention majorée ↔ Autres prestations visant à réduire les coûts

Revenu d'intégration (dernier filet de sécurité) ↔ Autres droits sociaux

## Comment harmoniser ?

Seuils de revenus ( ⚠️ scénario « tout ou rien »)

Critères d'octroi (p. ex. allocation de chauffage et tarif social pour le gaz et l'électricité)

Montants des prestations (p. ex. allocation de chauffage et tarif social pour le gaz et l'électricité)