

Belmod

Proactieve identificatie

Inkomensgarantie voor ouderen

Juni 2022

VAAK GEBRUIKTE AFKORTINGEN

IGO	Inkomensgarantie voor Ouderen
DWH AM & SB	Datawarehouse Arbeidsmarkt en Sociale Bescherming
FPD	Federale Pensioendienst
IPCAL	Gegevens uit de belastingaangifte (Impôt des personnes Physiques CALculé in het Frans)

1 INLEIDING

Wanneer men spreekt over de automatisering van een recht, wordt dit vaak geïnterpreteerd als de automatische opening van een recht. In dit geval onderzoekt de bevoegde overheidsinstantie of iemand in aanmerking komt voor een bepaald recht, zonder tussenkomst van de potentiële rechthebbende. Deze hoeft geen aanvraag in te dienen of documenten over te leggen. Na het onderzoek wordt het recht al dan niet aan de rechthebbende toegekend.

Een volledig automatische toerekening blijkt momenteel moeilijk te realiseren voor de meeste inkomensafhankelijke uitkeringen en kostenverlagende maatregelen in België. De belangrijkste reden is dat de meeste inkomensafhankelijke uitkeringen rekening houden met inkomsten die niet centraal geregistreerd zijn, zoals inkomsten uit roerende activa. Ook de informatie over de gezinssamenstelling zoals die geregistreerd wordt in het rijksregister of in de belastingaangifte, volstaat meestal niet om rechten automatisch toe te kennen.

Automatische identificatie is een minder vergaande vorm van automatisering om het gebruik van inkomensvervangende uitkeringen en kostenverlagende maatregelen onder kwetsbare groepen te verhogen, en zo hun armoederisico te verminderen. Bij automatische identificatie zal de bevoegde overheidsinstantie initiatieven nemen om de potentiële begunstigde aan te moedigen een aanvraag in te dienen. De groep van potentiële begunstigten zal worden geraamd op basis van elektronisch beschikbare gegevens. De potentiële rechthebbenden kan dan worden gevraagd - als zij gebruik willen maken van het recht - de ontbrekende informatie door te geven om het dossier te openen.

In België wordt reeds gebruik gemaakt van automatische identificatie in het kader van de inkomensgarantie voor ouderen (IGO). Het recht op IGO wordt automatisch onderzocht wanneer bij de aanvraag van het pensioen blijkt dat 90% van het pensioen lager is dan het basisbedrag van de IGO. Voor personen die een leefloon of een tegemoetkoming voor hulp aan bejaarden (THAB) ontvangen, wordt het recht op IGO automatisch onderzocht, zes maanden voordat zij de pensioengerechtigde leeftijd bereiken. Als een persoon vermoedt dat hij er recht op heeft, maar zijn recht niet automatisch is onderzocht, kan hij een aanvraag indienen bij het gemeentebestuur of bij de FPD. In de praktijk betekent dit dat de automatische vaststelling vooral gebeurt bij het bereiken van de pensioenleeftijd. Ouderen die pas na het bereiken van deze leeftijd in een precare inkomenssituatie terechtkomen, worden niet opgespoord. In dit document onderzoeken we de mogelijkheden om een nieuw inkomensconcept te ontwikkelen dat als basis kan dienen voor de automatische identificatie van ouderen. Dit inkomensconcept zal worden gebaseerd op de gegevens die deel uitmaken van de gegevensstromen die worden beheerd door de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, d.w.z. de meest actuele beschikbare administratieve gegevens. In deze paper

ontwikkelen we een actueel inkomensconcept voor de proactieve identificatie van begunstigden van de IGO, en testen we de doelgerichtheid van dit concept aan de hand van microsimulatiemodellen.

2 INKOMENSGARANTIE VOOR OUDEREN: MIDDELENTOETS

De inkomensgarantie voor ouderen (IGO) is een minimuminkomen dat door de federale pensioendienst (FPD) wordt toegekend aan bejaarden die de pensioenleeftijd van 65 jaar hebben bereikt en die over onvoldoende financiële middelen beschikken.

De FPD bepaalt welke inkomens van welke gezinsleden in aanmerking worden genomen en beslist uiteindelijk of een huishouden al dan niet in aanmerking komt. Hij kan zich daarbij baseren op administratieve gegevens die hij via elektronische weg verkrijgt, alsook op informatie die hij van de aanvrager krijgt.

Het betaalde bedrag is afhankelijk van de categorie waartoe men behoort. Bijgevolg zijn er 2 verschillende maxima voor IGO:

- **Categorie 1:** De aanvrager deelt hetzelfde hoofdverblijf met een of meer andere personen. Het maximumbedrag is 6 408,89 EUR.
- **Categorie 2:** Het in de vorige alinea bedoelde bedrag wordt vermenigvuldigd met een coëfficiënt van 1,50 voor begunstigden die niet hetzelfde hoofdverblijf delen met een of meer andere personen. De volgende personen worden niet geacht hetzelfde hoofdverblijf met de aanvrager te delen, hoewel zij in de bevolkingsregisters op het adres van de aanvrager zijn ingeschreven:
 - 1° minderjarige kinderen;
 - 2° meerderjarige kinderen voor wie kinderbijslag wordt ontvangen;
 - 3° personen in hetzelfde rusthuis, hetzelfde verzorgingstehuis, of hetzelfde psychiatrisch verzorgingstehuis indien de aanvrager in een dergelijke instelling verblijft;
 - 4° bloed- en aanverwanten in rechte lijn in opgaande of in neergaande lijn, alsmede hun wettige samenwonenden.

Behalve voor de bepaling van de categorie zijn ook huishoudkenmerken van belang voor de middelentoets: Artikel 7 van de wet bepaalt dat alle bestaansmiddelen en pensioenen van de aanvrager en de echtgeno(o)t(e) **of wettelijk samenwonenden in aanmerking** worden genomen voor de middelentoets bij de indiening van de aanvraag.

IGO kan slechts worden toegekend na onderzoek van de bestaansmiddelen; deze omvatten alle bestaansmiddelen en pensioenen van de aanvrager en zijn of haar echtgenoot of wettelijk samenwonende, tenzij deze uitdrukkelijk bij Koninklijk Besluit zijn uitgesloten.

Voor de berekening van de middelen van bestaan zijn de volgende posten volledig vrijgesteld:

- a) De gezinsbijslag toegekend krachtens een Belgische regeling
- b) De uitkeringen of elke tussenkomst, die verband houden met openbare of private bijstand;
- c) Onderhoudsgelden tussen ascendenten en descendenten
- d) Frontstrepen en gevangenschapsrenten
- e) De tegemoetkomingen uitbetaald in het raam van de wetten betreffende de gebrekkigen en verminkten, gecoördineerd bij koninklijk besluit van 3 februari 1961, en van de wet van 27 juni 1969 betreffende het toekennen van tegemoetkomingen aan de mindervaliden
- f) De tegemoetkomingen uitbetaald in het raam van de wet van 27 februari 1987 betreffende de tegemoetkomingen aan gehandicapten
- g) De verwarmingstoelage toegekend aan bepaalde rechthebbenden op een pensioen ten laste van de werknemersregeling
- h) Schadeloosstelling door de Duitse Staat voor de gevangenschap tijdens de Tweede Wereldoorlog
- i) Vergoedingen ontvangen voor vrijwilligerswerk (binnen bepaalde grenzen)
- j) Vergoedingen, uitkeringen en toeslagen van de Gemeenschappen voor de huisvesting van jongeren in een opvanggezin

Het inkomen uit arbeid wordt op de volgende wijze berekend, waarna een bedrag van 5 000 euro is vrijgesteld.

- a) 75 % van het bruto jaarsalaris zal in aanmerking worden genomen in het geval van een werknemer
- b) 100 % nettoberoepsinkomen wordt in aanmerking genomen in het geval van een zelfstandige
- c) 75 % van het werkelijke brutoloon of het fictieve loon dat aan de belastingdienst is medegedeeld, zal in aanmerking worden genomen wanneer het gaat om een zelfstandige helper

Wat de vervangingsinkomens betreft, wordt 90% van de Belgische en buitenlandse wettelijke pensioenen aangerekend en 90% van de bruto pensioenbonus. Bij een rechterlijke beslissing vastgestelde en effectief betaalde onderhoudsgelden worden afgetrokken van deze pensioeninkomsten. Ook sociale uitkeringen worden meegeteld, behalve kinderbijslag, studiebeurzen en schoolgeld. Ontvangen alimentatie wordt alleen in aanmerking genomen als deze van ex-partners wordt ontvangen.

Het inkomen uit onroerend goed wordt berekend op basis van het kadastraal inkomen van 1975, dat niet is aangepast aan de huidige index, van elk onroerend goed dat de aanvrager in eigendom heeft, en naar gelang van het eigendomsaandeel. Het wordt alleen meegerekend voor zover de aanvrager een recht van vruchtgebruik heeft - blote eigendom zonder vruchtgebruik wordt niet geacht een inkomen op te leveren.

Op het globaal kadastraal inkomen van de bebouwde onroerende goederen wordt een bedrag van 743,68 EUR vrijgesteld. Dit bedrag wordt verhoogd met 123,95 EUR voor elk kind waarvoor de aanvrager kinderbijslag ontvangt. Bij afwezigheid van bebouwde onroerende goederen wordt een bedrag van 29,75 EUR vrijgesteld op het globaal kadastraal inkomen van de onbebouwde onroerende goederen.

Onroerende goederen die in het buitenland zijn gelegen, worden in aanmerking genomen volgens de voorwaarden die gelden voor in België gelegen onroerende goederen.

Bij de middelentoets voor de IGO wordt ook rekening gehouden met de rente die wordt betaald als onderdeel van hypothecaire aflossingen, alsook afstanden van vermogen.

Tenslotte is er een algemene vrijstelling voor alle bronnen samen (toegepast na alle andere hieronder vermelde vrijstellingen), op jaarbasis komt dit neer op:

- a) 625 euro per jaar voor categorie 1 (samenwonende)
- b) 1 000 euro per jaar voor categorie 2 (alleenstaand of gelijkwaardig)

3 ACTUELE INKOMENSNOTIE

De actuele inkomensnotie die wij hier onderzoeken is de som van een aantal inkomenselementen die betrekkelijk snel geregistreerd worden omwille van administratieve doeleinden en die kunnen worden gebruikt zonder extra administratieve last voor de overheid of de burger. Het gaat om de volgende inkomenselementen:

- Lonen en salarissen
- Jaarlijks vakantiegeld

- Inkomsten uit zelfstandige activiteit (na aftrek van bedrijfskosten, -lasten en -verliezen)
- Uitkeringen van de RVA
- Ziekte- en invaliditeitsuitkeringen
- Uitkeringen in verband met een arbeidsongeval, een arbeidswegongeval of een beroepsziekte
- Pensioenen
- Overzeese sociale zekerheidsuitkeringen
- Inkomen uit onroerende goederen (kadastraal inkomen)

De meeste van deze gegevens maken deel uit van de gegevensstromen die door de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid worden beheerd. De belangrijkste broninstellingen zijn: het Rijksregister, de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid, het Rijksinstituut voor de Sociale Verzekeringen der Zelfstandigen, de Rijksdienst voor Arbeidsvoorziening, de Federale Pensioendienst, het Nationaal Intermutualistisch College, het Federaal Agentschap voor Beroepsrisico's, de FOD Sociale Zekerheid, de POD Maatschappelijke Integratie, de FOD Financiën, de agentschappen voor de uitbetaling van de kinderbijslagen.

In de meeste gevallen gaat het om bruto-inkomens, d.w.z. zonder aftrek van socialezekerheidsbijdragen en voorheffingen. De actualiteit van de bovengenoemde inkomenselementen varieert van 3 maanden tot 12 maanden. Een belangrijke uitzondering vormen de beroepsinkomsten uit zelfstandige bedrijfsuitoefening. Momenteel zijn deze gegevens met een vertraging van ongeveer 24 maanden bekend, maar er wordt gewerkt aan een methode om ze snel te kunnen schatten.

Een andere belangrijke beperking van de actuele inkomensnotie is dat administratieve gegevens (zowel het rijksregister als de belastingaangifte) geen goed beeld geven van de feitelijke gezinssamenstelling. De gegevens van het rijksregister zijn bijvoorbeeld gebaseerd op het officiële adres en geven enkel de relatie van de gezinsleden tot de referentiepersoon weer.

4 SIMULATIES

Het doel van deze simulaties is een antwoord te vinden op de volgende vraag: kunnen wij meer actuele inkomensgegevens gebruiken om potentiële begunstigen proactief te identificeren, teneinde diegenen aan te moedigen een aanvraag in te dienen?

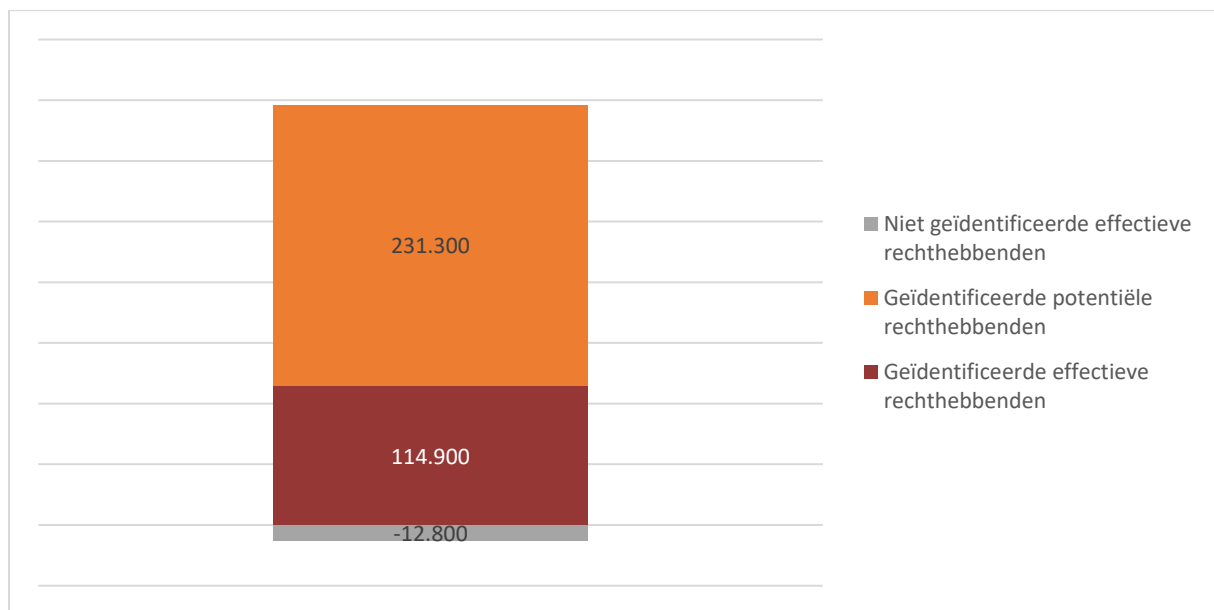
Het BELMOD-model werd gebruikt voor de microsimulaties. De gebruikte datasets bevatten gepseudonimiseerde (inkomens)gegevens voor een aselechte steekproef van ongeveer

335 000 huishoudens en zijn afkomstig van het Datawarehouse voor Arbeidsmarkt en Sociale Bescherming (DWH AM & SB) van de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, de belastingaangifte en het patrimoniumregister.

Om de mogelijke effecten te onderzoeken van het gebruik van meer actuele inkomens om te proberen potentiële begunstigen te identificeren, werd de middelentoets gesimuleerd met gebruikmaking van de gegevens voor 2015 die in de DWH AM & SB aanwezig zijn, en vergeleken met het geobserveerd aantal IGO-gerechtigden in 2015. De selectie van de inkomensvariabelen was gebaseerd op de belastinggegevens die door de FPD worden gebruikt om het recht op IGO te controleren. Een overzicht van alle variabelen in de belastinggegevens en hun geselecteerde alternatieven in het DWH AM & SB is te vinden in de bijlage.

5 RESULTATEN

5.1 Totaal



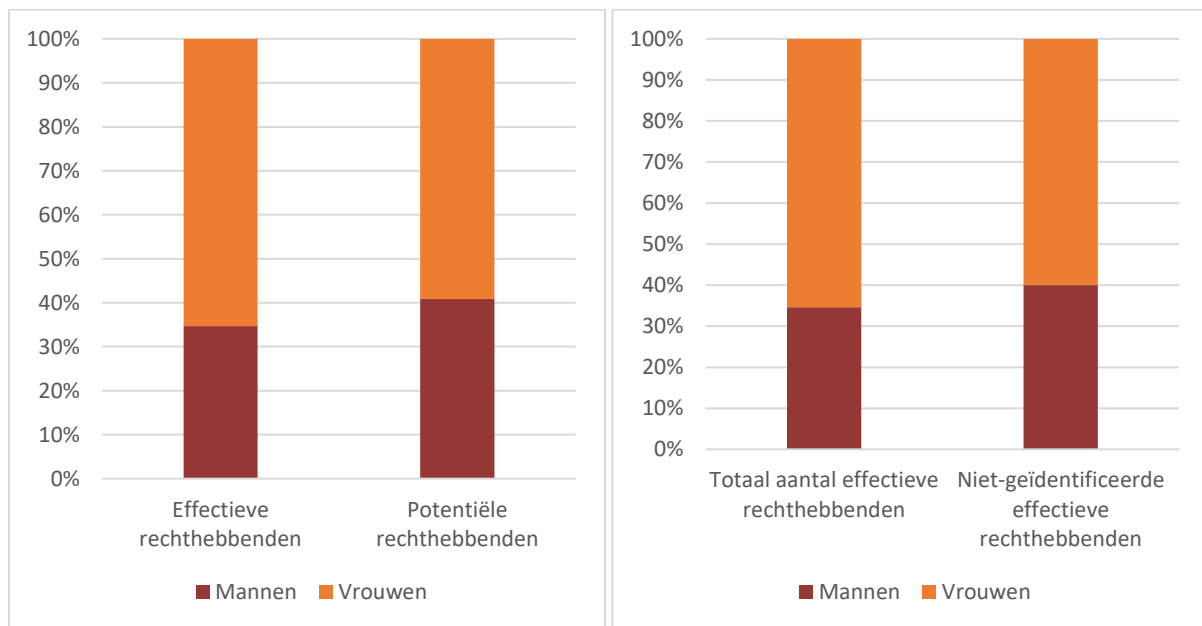
Figuur 1. Afgerond aantal effectieve, potentiële en niet geïdentificeerde begunstigen, gebruik makend van actuele inkomens

Figuur 1 toont het aantal geobserveerde begunstigen van een IGO (ongeveer 114 900 begunstigen in 2015) en het aantal geïdentificeerden op basis van de actuele inkomensnotie. De groep van proactief geïdentificeerden blijkt veel omvangrijker dan het aantal IGO-begunstigen. Volgens de actuele inkomensnotie zijn er maar liefst circa 231 300 personen met een inkomen onder de IGO-inkomensgrens, die geen IGO ontvangen. De belangrijkste redenen zijn waarschijnlijk onvolledigheden in de actuele inkomensnotie en non-take up. Voor

zover onvolledigheden in de data aan de grondslag liggen, betekent een groot aantal extra geïdentificeerden dat de actuele inkomensnotie weinig efficiënt is om potentieel gerechtigden proactief op te sporen. Een grote groep potentieel gerechtigden zal onterecht een schrijven ontvangen over een mogelijk recht op IGO. Voor zover non-take up aan de grondslag ligt, wijst een groot aantal extra geïdentificeerden op een grote nood aan een actuele inkomensnotie om potentiële gerechtigden op te sporen en de opname van het IGO te verbeteren. In deel 6 gaan we hier verder op in.

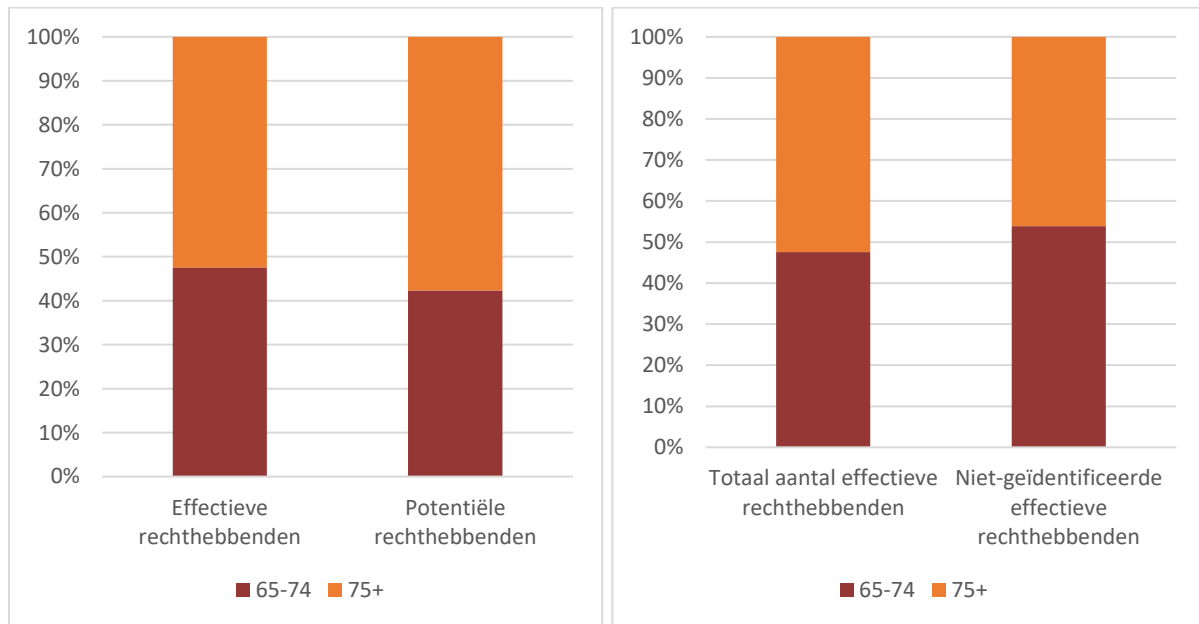
Uit de resultaten blijkt ook dat wij zo'n 12 800 daadwerkelijke begunstigden niet identificeren. Dit betekent dat een proactieve identificatie aan de hand van de werkelijke inkomens niet de enige maatregel kan zijn om de take up te verhogen. Er is nog steeds behoefte aan begeleidende proactieve maatregelen.

5.2 Profiel van de begunstigden



Figuur 2. Aantal effectieve begunstigden, geïdentificeerde potentiële begunstigden en niet geïdentificeerde effectieve begunstigden per geslacht

Uit de figuur links blijkt dat het aandeel van de niet-geïdentificeerde mannelijke personen groter is dan dat van de geobserveerde gegevens. Hetzelfde geldt voor het aandeel van mannelijke niet-geïdentificeerde begunstigden.



Figuur 3. Aantal effectieve begunstigen, geïdentificeerde potentiële begunstigen en niet geïdentificeerde effectieve begunstigen per leeftijdscategorie

Binnen de groep extra geïdentificeerde potentiële begunstigen vormen mensen van 75+ een groter aandeel dan mensen van 65-74 jaar. Ook in vergelijking met de categorie 75+ in de geobserveerde data is er een hoger aandeel extra geïdentificeerden van 75+. Bij de niet-geïdentificeerde begunstigen is het omgekeerde het geval: de categorie van de 65-74-jarigen wordt vaker niet geïdentificeerd dan de categorie van de 75-plussers.

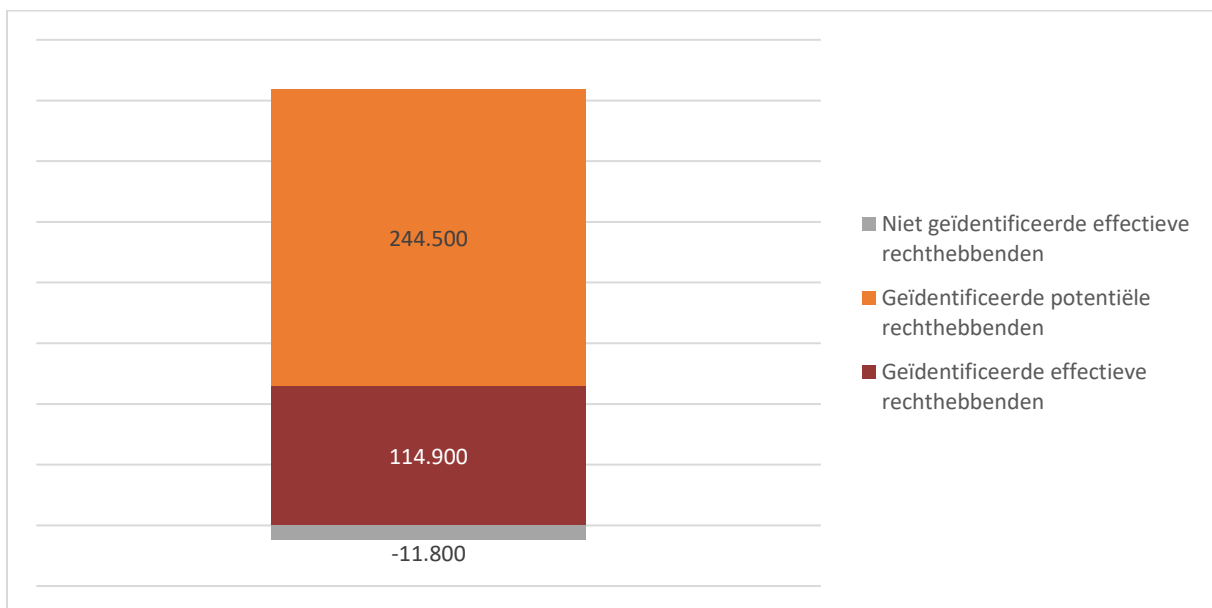
6 ANALYSE

Een mogelijke reden voor de over- en onderidentificatie van potentiële uitkeringsgerechtigden met behulp van actuele inkomensgegevens is dat de in het DWH AM & SB beschikbare inkomensgegevens slechts een deel van de door de belastingdienst geregistreerde inkomens bestrijken. Bij de berekening van een middelentoets met behulp van het DWH AM & SB in plaats van fiscale inkomens is het niet mogelijk voor elke IPCAL-code een alternatieve variabele te vinden. Bovendien is er, zelfs wanneer een alternatieve variabele beschikbaar lijkt te zijn, vaak geen zekerheid dat deze variabele alle mogelijke inkomens dekt die in een bepaalde IPCAL-code zijn opgeslagen. Aangezien de belastinggegevens in de eerste plaats bedoeld zijn om de inkomstenbelastingen te berekenen, kunnen conceptueel verschillende inkomens in dezelfde IPCAL-code worden gegroepeerd wanneer zij op dezelfde wijze worden belast.

Deze onzekerheid houdt in dat wij niet precies kunnen berekenen hoeveel van de inkomsten ons niet ter beschikking staan in actuelere gegevens. Wij kunnen echter wel het minimum- en

maximumbedrag schatten van de gegevens die wij missen. Zo blijkt dat voor een meer automatische identificatie van de IGO/GRAPA op basis van actuelere gegevens, wij tussen 1,35% en 36,6% van de inkomensgegevens missen om een correcte middelentoets uit te voeren. Merk op dat de hogere raming ook niet corrigeert voor het feit dat slechts een aanzienlijk kleiner aandeel van de kapitalen daadwerkelijk in aanmerking wordt genomen bij de middelentoets. Aangezien het vermogen 29,3% van het totale in de belastinggegevens beschikbare bedrag uitmaakt, heeft deze correctie een aanzienlijk effect.

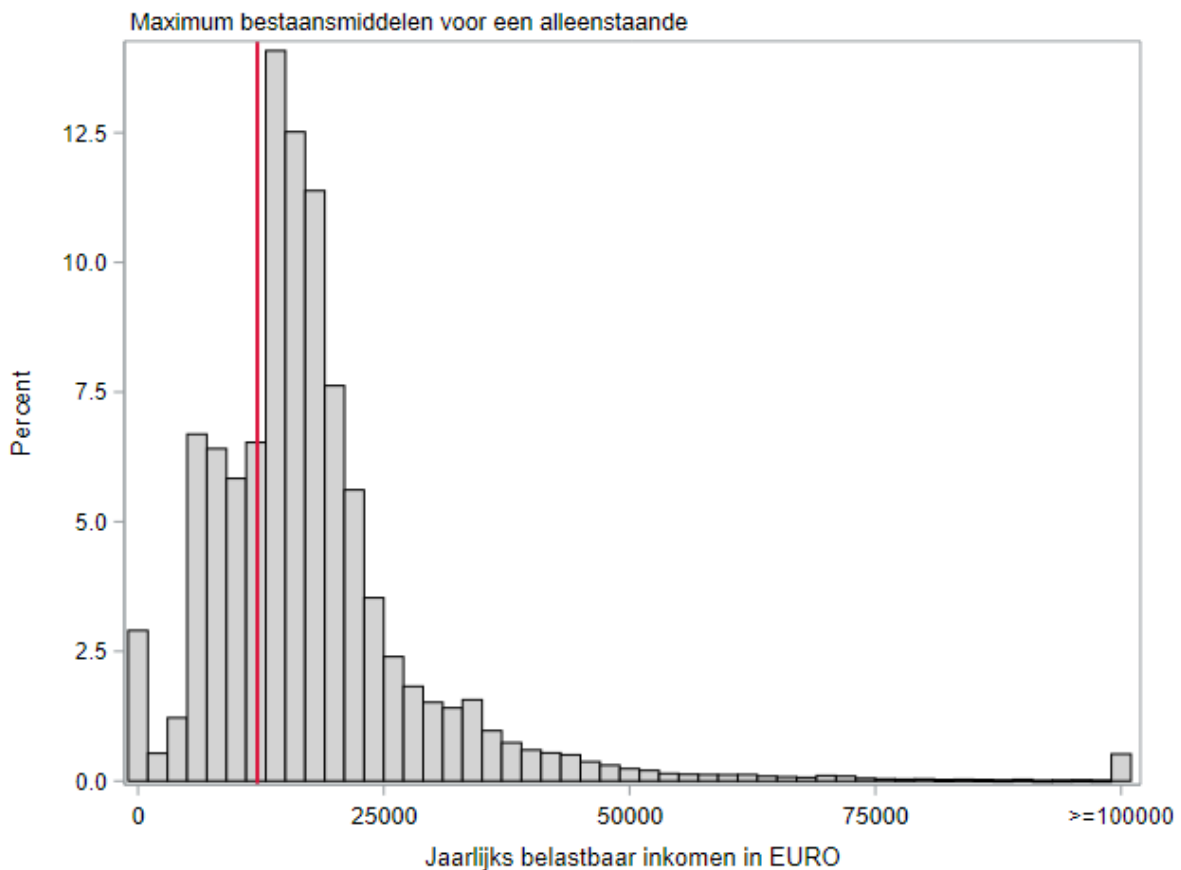
Het gebrek aan bepaalde inkomens is niet beperking van het DWH AM & SB. Het DWH AM&SB bevat onvoldoende informatie om de nationaliteits- en de woonplaatsvereisten te evalueren. Bovendien is de definitie van het type huishouden op basis van het Rijksregister vaak slechts een benadering. Het kan bijvoorbeeld moeilijk zijn om onderscheid te maken tussen samenwonen en verblijf in een zorginstelling. Figuur 4 toont het aantal extra en niet geïdentificeerde potentiële begunstigden van een simulatie die is uitgevoerd met gegevens uit de belastingaangifte van 2015. Deze gegevens bevatten dus veel meer dan de actuele inkomensnotie dezelfde inkomenselementen als de gegevens die door de bevoegde overheidsinstantie worden gebruikt om het recht op IGO te berekenen. Uit de simulaties blijkt echter dat er ook hier sprake is van over- en onderidentificatie van potentiële begunstigden.



Figuur 4. Afgerond aantal effectieve, potentiële en niet geïdentificeerde begunstigden met behulp van IPCAL 2015

Er is ook een gebrek aan informatie over bepaalde soorten inkomen die in werkelijkheid in de vermogenstoets zijn opgenomen. Zo zijn onbelastbare inkomens vaak noch in de belastinggegevens, noch in het DWH AM & SB aanwezig. Zij kunnen echter wel in de inkomensstoets worden opgenomen, in welk geval de informatie door middel van een vragenlijst wordt verkregen.

Een bijkomende verklaring voor het groot aantal extra geïdentificeerde potentiële begunstigden is het feit dat de doelpopulatie van de IGO vaak een inkomen heeft dat net boven de drempel van de middelentoets ligt (figuur 5). Dit betekent dat zelfs als de actuele inkomensmassa een beperkt aantal inkomenselementen mist, dit toch zou kunnen resulteren in een groot aantal foutief geïdentificeerde potentiële begunstigden.



Figuur 5: Verdeling van het jaarlijks belastbaar inkomen in € voor 65-plussers, met in het rood de inkomensgrens voor alleenstaanden (verhoogd basisbedrag).

Het groot aantal personen dat volgens de actuele inkomensnotie recht heeft op de IGO, maar er geen ontvangt, is dus ten dele te wijten aan onvolledigheden in de actuele inkomensnotie en grote groep van ouderen met bestaansmiddelen net boven de IGO-uitkering. Ongekend op dit moment is het belang van non-take up als verklarende factor. Hoewel het recht in bepaalde gevallen automatisch wordt onderzocht, is de toekenning van de uitkering niet volledig geautomatiseerd. Dit betekent dat indien de potentiële begunstigde nalaat de nodige aanvullende informatie te verstrekken, hen het recht niet zal worden toegekend in de realiteit. Desondanks kan deze persoon door het model wel worden geïdentificeerd en derhalve zal die worden gerekend tot de subgroep van extra geïdentificeerde potentiële begunstigden. Op basis van het TAKE-onderzoek – een onderzoek onder leiding van de Universiteit Antwerpen

naar de omvang van non-take up – zal een non-take up correctiefactor ontwikkeld worden om het belang van deze factor verder te onderzoeken.

Daarnaast kan in een vervolgonderzoek nagegaan worden of en hoe de toevoeging van informatie over sociaal-demografische en sociaaleconomische kenmerken van de persoon de doelgerichtheid van een actuele inkomensnotie kan verbeteren (bv. geslacht, gezinssamenstelling, arbeidsmarktgeschiedenis). Daartoe kan worden onderzocht welke inkomensgroepen het meest onderhevig zijn aan inkomensfluctuaties.

7 CONCLUSIES

Er bestaat een proactieve identificatieprocedure in het kader van inkomensgarantie voor ouderen, maar die is vooral gericht op personen die de pensioengerechtigde leeftijd bereiken. In dit document hebben we de doelgerichtheid onderzocht van een actueel inkomensbegrip op basis van gegevensstromen die hoofdzakelijk afkomstig zijn van de openbare instellingen voor sociale zekerheid in België. De oefening toont aan dat dit inkomensbegrip niet alle inkomenselementen kan bevatten die in de middelentoets in aanmerking worden genomen. Zo is er bijvoorbeeld geen actuele administratieve informatie over roerende goederen, onderhoudsuitkeringen of aftrekbare uitgaven. De actuele administratieve gegevens bevatten voornamelijk informatie over het arbeidsinkomen en het vervangingsinkomen, maar zelfs deze informatie is niet altijd volledig (zie bijlage).

Het aantal personen dat volgens het actueel inkomensbegrip recht heeft op een IGO is zeer groot, veel groter dan het aantal effectief begunstigten. In vervolgonderzoek dient na te gaan in hoeverre dit te wijten is aan onvolledigheden in het actuele inkomensbegrip dan wel aan een grote groep van effectief rechthebbenden die hun recht niet benutten (non-take up).

Wij denken aan de volgende onderzoeksactiviteiten:

- Het verder verfijnen van de analyse van de omvang van de ontbrekende inkomenselementen in de actuele inkomensnotie (zie bijlage). We hopen hierover te kunnen samen werken met de FPD (zie verder);
- Onderzoek naar de rol van de non-take up van de IGO
- Nagaan hoe de toevoeging van informatie over sociaal-demografische en sociaaleconomische kenmerken van de persoon de doelgerichtheid van een actuele inkomensnotie kan verbeteren (bv. geslacht, gezinssamenstelling, arbeidsmarktgeschiedenis). Daartoe zal worden nagegaan welke inkomensgroepen het meest onderhevig zijn aan inkomensschommelingen;

Andere extra oefeningen zijn:

- Controle van de kwaliteit van de gebruikte gegevens; de gebruikte gegevens moeten van hoge kwaliteit en voldoende actueel zijn, zodat de automatisering zelf ook van hoge kwaliteit kan zijn en zonder nadelige gevolgen.
- Een juridische analyse van de privacy-aspecten

De implementatie van proactieve identificatieprocessen zou wel een grondige aanpassing van de bestaande werking van de betrokken overheidsadministraties vereisen. Er moet onderzocht worden voor welke actuele gegevens er bijkomende gegevensstromen opgezet moeten worden, hoe ze geïntegreerd kunnen worden in IT-infrastructuur, en hoe de identificatieprocedure technisch uitgewerkt kan worden. Tot slot moet men over de nodige middelen (tijd, personeel, budget) beschikken om de identificatie uit te voeren en een gepaste communicatiestrategie te ontwikkelen om de geïdentificeerde personen aan te schrijven en eventuele nieuwe aanvragen te behandelen.

8 BIJLAGE: UITTREKSEL VAN DE VERGELIJKING TUSSEN IPCAL-CODES EN DWH-VARIABELEN

De in rekening gebrachte gegevens in het basisscenario zijn vooral afkomstig uit de belastingaangifte; deze gegevens worden IPCAL-codes genoemd. In onderstaande tabel zijn de IPCAL-codes opgenomen die voor de gesimuleerde middelenoets van IGO worden gebruikt. In de dataset die wordt gebruikt voor BELMOD beschikken we niet over alle IPCAL-codes afzonderlijk. Bepaalde codes worden enkel opgenomen in een som.

Voor elke code zijn recentere gegevens opgezocht in de gegevensbronnen van het Datawarehouse Arbeidsmarkt en Sociale Bescherming (DWH AM & SB). Zoals blijkt uit de grijze cellen, is er niet voor elke IPCAL-code een duidelijk actueler alternatief.

Inkomens die altijd opgenomen worden aan de hand van gegevens uit het DWH AM & SB, zoals de pensioenen, zijn niet opgenomen in deze lijst.

	IPCAL 2015		DWH AM & SB 2015		
	IPCAL-code	Naam	Variabele	Naam	Bron
Beroeps-inkomen	som_AB63	Wedden en lonen	inkomens	Jaarinkomen	RSVZ
	AB2380	Loontrekkers: Opzeggingsvergoedingen : sportbeoefenaars : beëindiging arbeidsovereenkomst	jaar	Inkomstenjaar	RSVZ
	AB2390	Loontrekkers: Opzeggingsvergoedingen : scheidrecht, ... : beëindiging arbeidsovereenkomst	sal100	Gewone bezoldiging	RSZ
	AB2400	Loontrekkers:	salatt	Wachtloon	RSZ
	AB2420	Loontrekkers: Loontrekkers:	primes	Premies	RSZ
	AB2470	Loontrekkers: Loontrekkers:	preavi	Verbrekingsvergoedingen	RSZ
	AB2480	Loontrekkers: Loontrekkers: Aandelenopties vorige jaren	salfor	Forfaitloon	RSZ
	AB2490	Loontrekkers: Loontrekkers: Aandelenopties van het jaar	tauxaa	Voltijds equivalent inclusief gelijkgestelde dagen	RSZ
	AB2500	Loontrekkers: Loontrekkers: Wedden en lonen	tauxsa	Percentage voltijdsequivalent exclusief gelijkgestelde dagen	RSZ
			eqtpsp	Voltijdsequivalent exclusief gelijkgestelde dagen	RSZ

	AB2510	Loontrekkers: Loontrekkers: Vervroegd Vak antiegeld			
	AB2520	Loontrekkers: Loontrekkers: Achterstallen			
	AB2620	Loontrekkers: Opzeggings- en inschakelingsvergoedingen : beëindiging arbeidsovereenkomst			
	AB2670	Loontrekkers: PREMIE VAN HET IMPULSFONDS VOOR DE HUISARTSENGENEESKUNDE			
	AB2730	Loontrekkers: Loontrekkers: Wedden en lonen			
	AB2740	Loontrekkers: Loontrekkers: Vervroegd vakantiegeld			
	AB2750	Loontrekkers: Loontrekkers: Achterstallen			
	AB2760	Loontrekkers: Loontrekkers: Opzeggingsvergoedingen			
	AB2770	Loontrekkers: Loontrekkers: Wedden en lonen			
	AB2780	Loontrekkers: Loontrekkers: Vervroegd vakantiegeld			
	AB2790	Loontrekkers: Loontrekkers: Achterstallen			
	AB2800	Loontrekkers: Loontrekkers: Opzeggingsvergoedingen			
	AB3060	Loontrekkers: Wedden en lonen (opzegtermijn):			
	AB3070	Loontrekkers: Achterstallen (opzegtermijn):			
	AB3080	Loontrekkers: Opzeggings- en inschakelingsvergoedingen:			
	AB3090	Loontrekkers: Door een openbare overheid betaalde bezoldigingen: december (opzegtermijn)			
	AB3100	Loontrekkers: Wedden en lonen : sportbeoefenaars: opzegtermijn			
	AB3110	Loontrekkers: Achterstallen : sportbeoefenaars (opzegtermijn):			

	AB3120	Loontrekkers: Wedden en lonen : scheidsrechters, ... : opzegtermijn			
	AB3130	Loontrekkers: Achterstallen : scheidsrechters, ...: opzegtermijn			
	som_AB91	Bezoldigingen van bedrijfsleiders: basisberekening			
	AB4000	Bedrijfsleiders: Bezoldigingen			
	AB4010	Bedrijfsleiders: Als bezoldigingen aan te merken huurinkomsten			
	AB4020	Bedrijfsleiders: Vervroegd Vak antiegeld			
	AB4040	Bedrijfsleiders: Aandelenopties van het jaar			
	AB4110	Bedrijfsleiders: Bezoldigingen tewerkgesteld in dienstverband			
	AB4140	Bedrijfsleiders: Aandelenopties van vorige jaren			
	AB4180	Bedrijfsleiders:			
	som_AB96	Bezoldigingen van bedrijfsleiders: andere			
	AB4270	Bedrijfsleiders:			
	AB4280	BEZOLDIGINGEN VAN BEDRIJFSLEIDERS: PREMIE VAN HET IMPULSFONDS VOOR DE HUISARTSENGENEESKUNDE			
	AB4300	Bedrijfsleiders: BEZOLDIGINGEN (PREAVIS):			
	AB4310	Bedrijfsleiders: Opzeggings- en inschakelingsvergoedingen:			
	AB4320	Bedrijfsleiders: OPZEGGINGS- en inschakelijksVERGOEDINGEN: beëindiging arbeidsovereenkomst			
	AB4500	Meewerkende partners: Door de partner toegekennde bezoldigingen			
	som_AB101	Winsten: toekenning/bezoldiging meewerkende partner			

	AB6110	Winsten: Bezoldigingen meewerkende partner			
	AB6160	Winsten: Toekenning aan de medehelpende partner			
	som_AB102	Winsten en baten: Totaal (nettoresultaat + indicatiën)			
	AB6125	Winsten: TOTAAL (nettoresultaat + indicatiën)			
	AB6605	Baten: TOTAAL (nettoresultaat + indicatiën)			
	som_AB103	Baten: toekenning/bezoldiging meewerkende partner			
	AB6630	Baten: Toekenning aan de medehelpende partner			
	AB6690	Baten: Bezoldigingen meewerkende partner			
	AB7060	Vorige werkzaamheid: Detail positief verschil: Gezamenlijk belastbaar			
	AB7071	Vorige werkzaamheid: Detail positief verschil: Afz.bel. Stopzetting tegen 16,5%			
	AB7072	Vorige werkzaamheid: Detail positief verschil: Afz.bel. Stopzetting tegen 12,5%			
	AB7073	Vorige werkzaamheid: Detail positief verschil: Afz.bel. Stopzetting tegen 33%			
	Vervangings-inkomen	AB2710			
AB2720		Overige vervangingsinkomsten - achterstallig			
som_AB54		Arbeidsongevallen en beroepsziekten			
AB2170		Uitkeringen, toelagen en lijfrenten	soort_uitkering bedrag	Soort uitkering Bedrag	FBZ FBZ
AB2240		Loontrekkers: Arbeidsongevallen en beroepsziekten: Achterstallen			
AB2260		Loontrekkers: Arbeidsongevallen en beroepsziekten: Omzettingsrenten van het jaar			

	AB2270	Loontrekkers: Arbeidsongevallen en beroepsziekten: Omzettingsrenten vorige jaren			
	som_AB60	Brugpensioenen			
	AB2810	Loontrekkers: Brugpensioenen: Werkloosheidsuitkeringen	FICHE7	Status van de persoon in relatie tot de NEO	RVA
	AB2350	Loontrekkers: Brugpensioenen: Aanvullende vergoedingen			
	AB2820	Loontrekkers: Brugpensioenen: Achterstallen werkloosheidsuitkeringen			
	som_AB71	Werkloos zonder ancien			
	AB2600	Loontrekkers: Werkloos.zonder anciën.: Wettelijke en aanvullende uitkeringen	FICHE7	Status van de persoon in relatie tot de NEO	RVA
	AB2610	Loontrekkers: Werkloos.zonder anciën.: Achterstallen			
	AB2640	Loontrekkers: Werkloos.met anciën.: Wettelijke en aanvullende uitkeringen (2005)			
	AB2650	Loontrekkers: Werkloos.met anciën.: Achterstallen			
	AB3040	Loontrekkers: Werkloos.zonder anciën.:			
	som_AB72	Ziekte en invaliditeit			
	AB2660	Loontrekkers: Ziekte-invaliditeit: Wettelijke uitkeringen	srt_dagen bedrag bedrag stelsel	Soort dagen Bedrag Bedrag Systeem	NIC NIC RIZIV RIZIV
	AB2680	Loontrekkers: Ziekte-invaliditeit: Achterstallen			
	AB3030	Loontrekkers: Ziekte-invaliditeit			
	som_AB75	Vervangingsinkomsten			

	AB2690	Aanvullende uitkeringen bij ziekte of invaliditeit	srt_dagen bedrag bedrag stelsel	Soort dagen Bedrag Bedrag Systeem	NIC NIC RIZIV RIZIV
	AB2700	Beroepsziekten of arbeidsongevallen: wettelijke en aanvullende uitkeringen	soort_uitkering bedrag MONTIP MONTITT	Soort uitkering Bedrag Bedrag betaald voor gedeeltelijke tijdelijke invaliditeit Bedrag betaald voor totale tijdelijke invaliditeit	FBZ FBZ FAO FAO
	som_AB80	Vervangingsinkomsten: Vergoedingen van december			
	AB3000	Loontrekkers: Vervangingsinkomsten			
	AB3010	Loontrekkers: Vervangingsinkomsten			
	AB3020	Loontrekkers: Vervangingsinkomsten			
Privépensioenen	AB2190	Pensioensparen: Gezamenlijk belastbaar			
	som_AB56	Pensioensparen: basisberekening			
	AB2200	Pensioensparen: 1° tegen 33%			
	AB2210	Pensioensparen: 2° tegen 16,5%			
	AB2230	Pensioensparen: niet-ingehouden persoonlijke sociale bijdragen			
	som_AB48	Beroepsinkomsten - pensioenen			
	AB2110	Pensioenen: Andere pensioenen, renten			
	AB2120	Pensioenen: Achterstallen andere pensioenen, renten			
	AB2130	Kapitalen afz.bel.: tegen 33%			

	AB2140	Kapitalen afz.bel.: tegen 16,5% andere	
	AB2150	Kapitalen afz.bel.: tegen 10%	
	AB2160	Omzettingsrenten: 1° tijdens het inkomstenjaar	
	som_AB58	Kapitalen. afz. belast: Tegen 16,5% wettelijke pensioenen	
	AB2320	Loontrekkers: Kapitalen afz.bel.: tegen 16,5% wettelijke pensioenen	
	AB2370	Loontrekkers: Kapitalen afz.bel.: tegen 16,5% overlevingspensioenen	
Onderhouds- uitkeringen	som_AB38	Onderhoudsuitkeringen	
	AB1920	Onderhoudsuitkeringen: niet-gekapitaliseerde onderhoudsuitkeringen	
	AB1930	Onderhoudsuitkeringen: achterstallige uitkeringen	
	AB1892	Onderhoudsuitkeringen: gekapitaliseerde uitkeringen	
Betaalde onderhouds- gelden (aftrekbaar)	som_AB89	Periodiek ontvangen overdrachten tussen huishoudens, in geld (HY080G)	
	AB3900	Aftrekbare bestedingen: Onderhoudsuitkeringen: iedere partner	
	AB3920	Aftrekbare bestedingen: Onderhoudsuitkeringen: beide partners samen	
Diverse inkomsten	AB1698	Roerende inkomsten	
	som_AB23	Diverse - Meerwaarden op roerende waarden en titels	
	AB1260	Diverse inkomsten: meerwaarden op roerende waarden en titels: met een roerende voorheffing van 20 %	

	AB1290	Diverse inkomensten: meerwaarden op roerende waarden en titels: met een roerende voorheffing van 10 %	
	AB1890	Diverse inkomensten: meerwaarden op roerende waarden en titels: zonder voorheffing - die belastbaar 20 %	
	AB1900	Diverse inkomensten: meerwaarden op roerende waarden en titels: zonder voorheffing - die belastbaar 10 %	
	som_AB24	Diverse - Vergoedingen voor ontbrekende coupon	
	AB1270	Diverse: Roer.niet verplicht: Vergoedingen voor ontbrekende coupon met 25%	
	AB1280	Diverse: Roer.niet verplicht: Vergoedingen voor ontbrekende coupon met 15%	
	som_AB25	Roerende voorheffing privé	
	AB1271	Diverse: Roer.niet verplicht: RV privé	
	AB1281	Diverse: Roer.niet verplicht: RV privé	
	som_AB34	Diverse - Buitenlandse loten	
	AB1760	Diverse: Roer.niet verplicht: Buitenlandse loten met RV voor 1.3.1990	
	AB1780	Diverse: Roer.verplicht: Buitenlandse loten zonder RV voor 1.3.1990	
	som_AB42	Diverse - Roer.verplicht: vergoedingen voor ontbrekende coupon	
	AB1970	Diverse: Roer.verplicht: Vergoedingen voor ontbrekende coupon met 25%	
	AB1980	Diverse: Roer.verplicht: Vergoedingen voor ontbrekende coupon met 15%	

	AB1761	Diverse: Roer.niet verplicht: RV privé	
Inkomsten uit onroerende goederen	som_AB21	Onroerende - verlaagd tarief	
	AB1230	Onroerende: Verlaagd tarief : Gebouwen, brutohuur	
	AB1240	Onroerende: Verlaagd tarief : Gronden, brutohuur	
	AB1250	Onroerende: Verlaagd tarief : Erfpacht- of opstalvergoedingen	
	som_AB27	Onroerende - vrijgesteld	
	AB1300	Onroerende: Vrijgesteld: Gebouwen, brutohuur	
	AB1310	Onroerende: Vrijgesteld: Gronden, brutohuur	
	AB1320	Onroerende: Vrijgesteld: Erfpacht- of opstalvergoedingen	