

Besparingsopgaven begroting 2026

In opdracht van het bestuur hebben we onderzocht waar besparingen mogelijk zijn en wat daarvan de gevolgen zijn. Het MT heeft samen met de teamleiders naar besparingen gezocht die realiseerbaar zijn in 2026. Daarbij willen het volgende opmerken:

- We hebben de besparingen bekeken ten opzichte van de laatste begrotingswijziging voor 2024 die geaccordeerd is in de bestuursvergadering van 12 september 2024. Daarin zijn de gevolgen van de uitspraak van de Hoge Raad verwerkt waarin de proceskostenvergoeding werden verhoogd. Inmiddels is de wetgeving daarop wederom aangepast. De aanpassing van de wetgeving is in het onderstaande overzicht verwerkt als eerste besparing.
- Een aantal besparingen zijn wel mogelijk, maar daarvan adviseert het MT deze niet uit te voeren. Deze zijn in oranje weergegeven.
- De voorstellen zijn haalbaar en uitvoerbaar volgens het MT, echter hebben we niet alles in eigen hand. Het aantal bezwaren en beroepen is daarin de belangrijkste onzekere factor. We gaan daarbij uit van gemiddelden. Deze besparingen inboeken kan alleen met een goede reservepositie om tegenvallers in enig jaar met een bestuursbesluit snel op te kunnen vangen. Een begrotingswijziging die langs de raden moet vergt 3 à 4 maanden. Dat is veel te lang om te wachten met het nemen van maatregelen om een grotere hoeveelheid telefoon en bezwaren tijdig te kunnen verwerken. We denken wel dat we in november kunnen aangeven wat we verwachten voor de komende aanslagperiode, omdat dan de stijging van de WOZ-waarde en de invloed van tariefwijzigingen bekend zijn.

Maatregel	Wat is mogelijk	Wat zijn de risico's	Wat levert het op
Proceskostenvergoedingen Wetgeving is in december 2024 gewijzigd	De wettelijke bijdrage is gewijzigd waardoor de bijdragen per toegekend bezwaar verminderd. Bij 2 punten en een taxatieverslag: 2023 725 euro 2024 440 euro 2025 e.v. 296 euro	• Gerechtelijke uitspraken op toepassen PKV	Begroot €901.650,- begroot na 2 ^e begrotingswijziging 2024. Bij het begroten van dezelfde aantallen bezwaren resulteert dit in ca. €500.000,- PKV. Besparing ca €400.000,-
Taxatierapporten jurisprudentie doorvoeren	Er is een gerechtelijk uitspraak dat bij een geautomatiseerd opgemaakt taxatieverslag geen 2 uur vergoed hoeft te worden. Als de dit gemiddeld terug kunnen	• NCNP-bureaus kunnen aantonen dat ze wel 2 uur hebben besteed aan de taxatie. • Andere rechters kunnen een andere uitspraak doen	Nu begroot €296,- maximaal voor een gegrond bezwaar van een NCNP-bureau. Dat zouden we dan kunnen verminderen maar €232,- per gegrond bezwaar. Besparing

	brengen naar 1 uur scheelt dat in PKV	Het is mogelijk dat NCNP-bureaus een proces uitlokken.	afhankelijk van het aantal gegronde bezwaren. Besparing ca. €80.000,-
Besparen beroepskosten	In de begroting voor 2026 hebben we nog relatief veel kosten voor de afhandeling van de beroepen van 2023 en 2024. Na 2026 kunnen we dat bedrag verlagen is de verwachting.	Het is onzeker hoe de NCNP-bureaus gaan acteren. De hoeveelheid bezwaren en het verdienmodel van de gegronde bezwaren en beroepen is wel verminderd, maar we weten nog niet wat dat betekent voor het werkaanbod en de proceskosten.	Voor 2026 schatten we nog een post van ca. €120.000,- aan proceskosten voor beroepen. Vanaf 2027 verwachten we dat dit bedrag zich normaliseert. 2025 €162.000,- begroot 2026 €118.000,- verwacht 2027 € 50.000,- structureel Besparing 2026 € 44.000,- Besparing 2027 €110.000,-
Afschaffen betalingsherinnering en antwoordenvolp	Door het terugdraaien van de zojuist ingevoerde betalingsherinnering besparen we op portokosten en behandeling. Dit kunnen we combineren met het niet meer sturen van een extra brief bij overdracht aan deurwaarder.	- Verwarring omdat we het net hebben ingevoerd - Tegen richtlijn van ministerie en verzoek gemeenteraden - Minder kosten worden deels tenietgedaan door latere betaling en incassokosten - Kans dat binnenkort verplicht wordt gesteld. - Mogelijk weer meer kosten voor deurwaarder.	Vorig jaar is de impact begroot op €6.000,-. Dat bedrag lijken we dan weer te kunnen besparen. Besparing €6.000,- Het bestuur besluit deze maatregel niet door te voeren omdat het bedrag beperkt is en de genoemde risico beaamt.
Automatiseren van inlezen van de grieven (deels met kunstmatige intelligentie) en taakstelling	In eerste instantie willen we het inlezen van bezwaren automatiseren. Daardoor kan de afhandeling sneller plaatsvinden	Efficiëntie is afhankelijkheid van de kwaliteit van de machine learning.	Als dit goed werkt bij een normale hoeveelheid bezwaren kunnen we 4 medewerkers een maand korten kunnen inhuren.

	en dat bespaart inhuur. De machine leert grieven te lezen en automatisch klaar te zetten ter beoordeling aan de medewerker. In dit bedrag zit ook een taakstelling.	• We moeten nog ervaring opdoen met deze automatisering. • Hogere aantallen bezwaren kunnen leiden tot incidenteel meer werk, zoals hierboven al benoemd.	Besparing €45.000,- Extra kosten €12.500,-
Minder inhuur Front Office	In de piekperiode huren we 2 maanden medewerkers in voor het beantwoorden van de telefoon. Dat is in 2025 5 FTE voor 2 maanden. Dat kunnen we beperken met 1 FTE over de volledige periode of door kortere inhuur.	• Het risico bestaat (vooral in 2026 door de hogere WOZ-waarde stijging waarschijnlijk) dat de wachttijden oplopen aan de telefoon. Als dat langer duurt is de kans op bezwaren groter, omdat mensen niet willen wachten en een bezwaar inschieten. • De andere teams worden extra belast waardoor de kans ontstaat dat er werkachterstanden ontstaan.	Minder inhuur over 2 piekmaanden. Besparing €16.000,- Het bestuur besluit deze maatregel niet door te voeren. Het risico bestaat dat de kosten op de andere afdelingen hoger zijn om de achterstanden weer in te lopen.
Stoppen met voormeldingen bij woningeigenaren	Op verzoek van de gemeenten hebben we meer aandacht besteed aan voormeldingen. Het verwerken van voormeldingen op grote schaal vergt veel arbeid. Afgelopen jaren hebben we voor Brummen ('23+'24), Voorst ('24) voormeldingen verzonden. In 2024 leverde dat ruim 3500 reactie op, die individueel beoordeeld moeten worden. Dit jaar zullen we opnieuw woningeigenaren	• Voormeldingen dragen bij aan een verbetering van de datakwaliteit. Daarmee zou je minder toegekende bezwaren mogen verwachten. Die verwachting inboeken kan niet zonder voormeldingen. • De WAKA wil zichtbare proactief onderzoek naar de kwaliteit. Het is mogelijk dat dit in het oordeel over de kwaliteit	Voor het verwerken van voormeldingen hebben we de afgelopen jaren 2 personen in deeltijd ingehuurd voor 2 maanden. Besparing €20.000,- Het bestuur besluit deze maatregel niet door te voeren. Ze wil juist dat er wordt ingezet op het verminderen van

	bevragen met voormelding omdat het de kwaliteit verbetert en gegronde bezwaren voorkomt.	gaat leiden tot een lagere uitkomst. Het landelijke project om secundaire objectkenmerken uit te vragen bij woningeigenaren kan voormeldingen deels vervangen is de verwachting. De gegevens die binnenkomen moeten we echter wel worden verwerkt. Dit zal ook werk opleveren.	gegronde bezwaren en verbeteren van de datakwaliteit.
Stoppen met controles op grondslagen	We voeren controles uit voor meerdere belastingen. Grotere controles worden inmiddels door de gemeenten zelf betaald, maar ook dat levert een besparing op. De afgelopen jaren zijn er meer controles uitgevoerd. We kunnen hier wel een aantal jaren in minderen. Het budget in de begroting 2024 in nauwelijks gebruikt.	- Het risico is dat belastingplichtigen ervaren dat niet(juist) aangeven loont. - Belastingplichtigen die strikt de belastingen voldoen ervaren dat anderen er mee weg komen.	Afgelopen jaren zijn erdoor inhuur van gespecialiseerde bedrijven kosten gemaakt. Na enkele jaren minder controleren zouden we daarna incidenteel controles kunnen uitvoeren. Besparing €14.000,-
Overige personeelskosten	We hebben de afgelopen jaren een aantal aanpassingen gehad in de overige personeelskosten zoals vergoeding woon-werkverkeer en IKB. In 2024 is duidelijk geworden dat de overige personeelskosten lager zijn dan begroot. We kunnen de begroting daarop aanpassen.	- Bij opleidingskosten of onvoorzien personeelskosten kan het voorkomen dat we een opleiding uit moeten stellen of nee moeten zeggen. - Het binden van personeel mag niet in gevaar komen.	Ten opzichte van de meerjarenbegroting 2025 kunnen we de overige personeelskosten verlagen. Besparing €50.000,-

	Er kan een taakstelling overblijven, maar die lijkt haalbaar.	• We leiden nieuw personeel eigenlijk altijd zelf op. Deze kosten kunnen we niet besparen.	
Kosten organisatie / communicatie / advieskosten	De kosten voor communicatie en advies zijn de afgelopen jaren hoger geweest door verschillende trajecten. Voorbeelden zijn de GR evaluatie, herijking van functiehuis en organisatieadviezen. Door hiervoor minder op te nemen en de onderbesteding eruit te halen kunnen we dit taakstellend opnemen in de begroting.	• Eventuele projecten en externe trajecten die we nog wel willen uitvoeren zullen we met incidentele middelen moeten financieren.	Ten opzichte van de meerjarenbegroting 2025 kunnen we deze kostenpost verlagen. Besparing €50.000,-
Opname APP van Ortax opzeggen	De opname-app is een applicatie waar we bij bezwaren van NCNP-bureaus de eigenaar vragen met foto's de kwaliteit van de woning te laten bevestigen. Inmiddels sturen de bureaus de foto's al mee en kunnen we applicatie wel stopzetten. De meerwaarde is beperkt.		We hebben een opzegtermijn van 3 maand voor contractverlenging. Opzegging per 1 jan 2026 lijkt daarmee haalbaar. Besparing €14.000,-

Opmerking:

De risico's nemen toe bij het inboeken van verwachte besparingen waarvan we de risico's niet in eigen hand hebben.

Voorwaarde is dan wel dat we een goede dekking achter de hand hebben voor het opvangen van deze risico's.

Daarom adviseert het MT de winst van 2024 toe te voegen aan de reserve, in ieder geval tot de 5% van de exploitatiekosten zoals benoemd in de GR-regeling.

Voor 2026 verwachten dat de kans op hogere kosten groter zijn door een combinatie van verschillende factoren:

- De ontwikkeling van de huizenprijzen over 2024 zal leiden tot hogere WOZ-waardes in de aanslag van 2026.
- Verwachte hogere tarieven bij gemeenten voor belastingen.
- Invoering van nieuwe belastingen (implementatiekosten en meer telefoon, mail en bezwaren)

Dit kan leiden tot meer telefoontjes, meer bezwaren en dus meer werk. De vraag is echter of dat structureel zal zijn of dat het in 2027 weer normaliseert. Dan hebben we in 2026 incidenteel wat hogere kosten die we kunnen opvangen met de algemene reserve.

Dit pakket aan maatregelen en bijstellingen levert een voor 2026 een bedrag van €726.500,- op aan besparingen t.o.v. de laatst geaccordeerde begroting.

In het informeel overleg met het bestuur op 13 maart 2025 kunnen we de voorgelegde opties bespreken. De gekozen opties zullen we verwerken in de begroting voor 2026.

Het bestuur besluit de maatregelen (op drie na) door te voeren. Dat levert een besparing op van €684.500,- t.o.v. de laatste begroting.