BIJLAGE 13

# Uitbreiding boxplot koopkracht met vermogenscategorieën

## Toelichting

- In dit voorbeeld is een keuze gemaakt voor 3 mogelijke extra categorieën, maar in de praktijk kan natuurlijk gekozen worden voor een categorie die het best bij de vraag aansluit. Naast de gewone boxplot is in dit voorbeeld een extra boxplot gemaakt met de volgende categorieën:
    - Vermogensgroepen: 5 gelijke vermogenskwintielen. De grenzen liggen op € 100 duizend, € 165 duizend, € 225 duizend en € 335 duizend.
    - Welvaartsgroepen: overgenomen van CBS. Hierbij worden huishoudens ingedeeld op basis van hun positie in zowel de inkomensverdeling als in de vermogensverdeling. De combinatie van beide posities bepaalt hun positie in de welvaartsgroepen. In de laagste welvaartsgroep zitten huishouden die zowel in de laagste inkomens- als vermogensgroep zitten en in de hoogste welvaartsgroep zitten huishoudens die zowel in de hoogste inkomens- als vermogensgroepl zitten. In tussenliggende groepen scoort men ofwel hoog op de een en laag op de ander, ofwel gemiddeld op beide.
    - Vermogensgroepen gepensioneerden/werkenden: de vermogensgroepen zijn eerst teruggebracht tot 3 gelijke groepen (grenzen € 145 duizend en € 255 duizend) en daarna beperkt tot ofwel gepensioneerden ofwel werkenden.

## Variant

Er is gekozen voor een extreme variant, om zichtbaar te maken wat er mogelijk is. In de variant vervalt per 2022 de box 3 heffing.

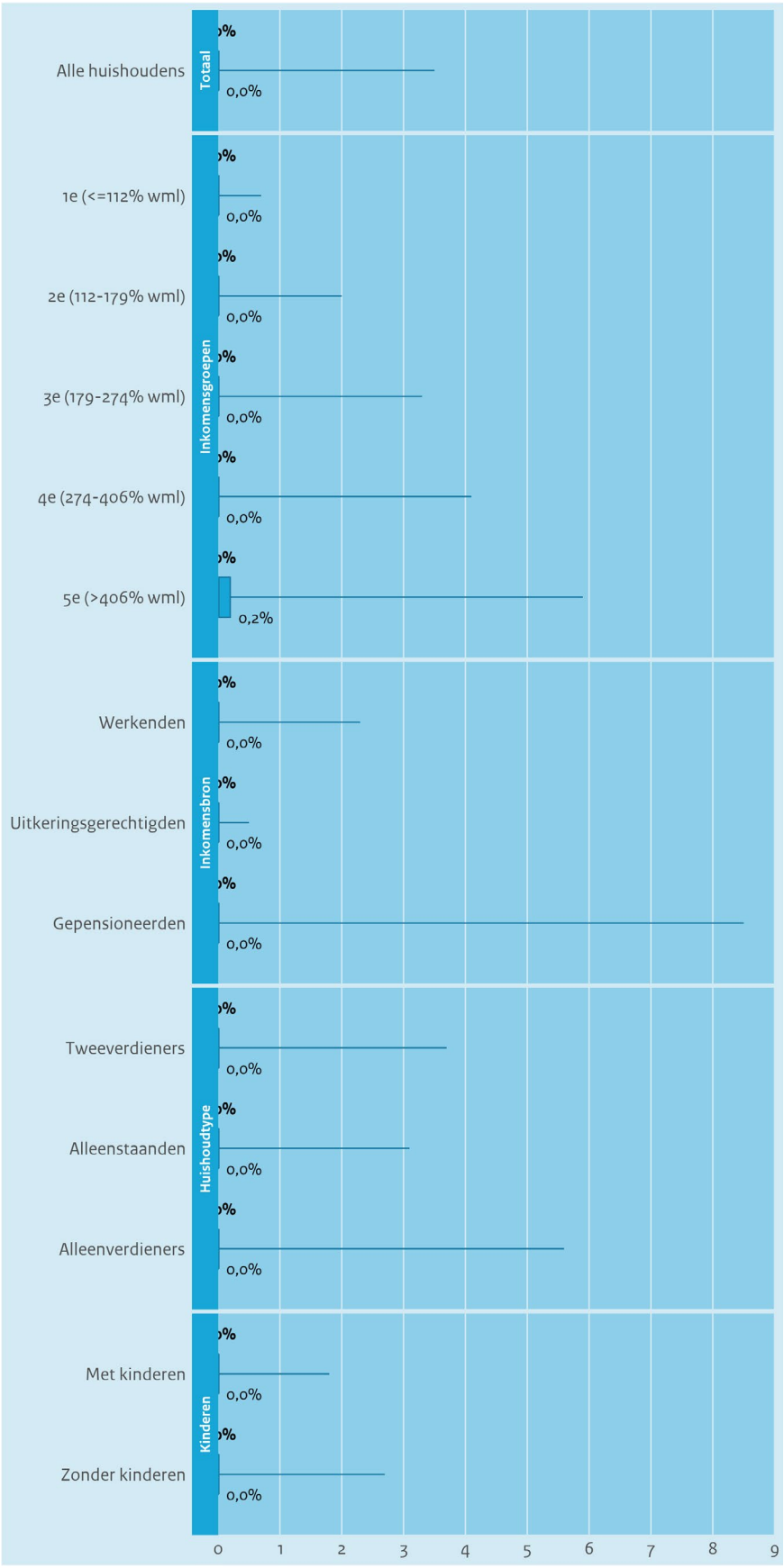
## Uitkomsten

Hierna is eerst de gewone boxplot van deze variant opgenomen en dan de uitbreiding. Het effect van de uitsplitsing naar vermogensgroepen/welvaartsgroepen in de uitbreiding is vooral zichtbaar in de staarten: die lopen in de gewone boxplot tot ca +9% door en in de uitbreiding is dat tot ca +21%. Ook in de grens van het 75% percentiel is meer effect zichtbaar in de uitbreiding: tot 3,0% voor het hoogste vermogenskwintiel tegen 0,2% voor het hoogste inkomenskwintiel in de gewone boxplot.

## Conclusie

- De uitbreiding van de boxplot kan zinvol zijn met name als het gaat om veranderingen rond vermogensbelasting, omdat het een veelzijdiger beeld geeft. De correlatie tussen inkomen en vermogen is weliswaar groot, maar vooral de effecten in de staart zijn veel kleiner in de gewone boxplot.
- De uitsplitsing naar welvaartsgroepen in de uitbreiding lijkt wat te complex, de uitsplitsing naar vermogengsgroepen lijkt meer voor de hand te liggen.

## Gewone boxplot met inkomenseffect 2022(medianen zijn 0,0%)



**Uitbreiding boxplot met inkomenseffect 2022** *(de medianen (vetgedrukt) zijn niet goed leesbaar, maar zijn voor alle groepen 0,0%, behalve voor 5e vermogensgroep (0,2%)*

