

**1. Welke garanties zijn er dat bezuinigingen op Zaffier niet leiden tot hogere kosten elders in het sociaal domein?**

*Besparingen op de collectieve zorgverzekering voor minima (CZM) kunnen inderdaad leiden tot hogere kosten in het medisch en/of sociaal domein. Daarom wordt het 7% scenario, waarin wordt voorgesteld met de CZM te stoppen expliciet ontraden. Voorgesteld wordt om voor het 3% scenario te gaan. In het 3% scenario zitten geen besparingen t.a.v. de collectieve zorgverzekering minima en speelt dit risico niet.*

*Het 3% scenario voorziet in het halveren van de bijdrage voor de individuele inkomens toeslag (IIT) en het verlagen van de inkomensgrens hiervoor. Deze maatregel kan verantwoord genomen worden omdat:*

- uit de inkomenseffectrapportage blijkt dat inwoners, indien zij gebruik maken van alle regelingen, voldoende inkomen hebben om rond te kunnen komen. Ook zonder de IIT;*
- ook landelijk gezien dit een breed gekozen optie is;*
- het recht op IIT er pas is na 3 jaar. Inwoners hebben 3 jaar rond kunnen komen voordat zij deze regeling krijgen;*
- door de IIT het gat tussen werk en uitkering kleiner wordt, waardoor werken minder loont.*

**2. Op welke manier heeft de gemeente Bergen invloed op de besteding van middelen binnen Zaffier?**

*De gemeente Bergen heeft de Participatiewet, de Wet Inburgering en de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening gedelegeerd aan Zaffier en daarmee haar verantwoordelijkheden overgedragen aan Zaffier. Dit betekent dat besluiten worden genomen door het bestuur van Zaffier. Het Algemeen Bestuur is het hoogste orgaan en kent vertegenwoordiging door 2 wethouders vanuit de gemeente Bergen: wethouder Wiesehahn en wethouder Briët. Daarnaast is het zo dat de gemeenteraad, conform de wet gemeenschappelijke regelingen, het recht heeft om haar zienswijze te geven op de kadernota (zoals die nu voorligt) en op de jaarrekening en begroting.*

**3. Hoe wordt gemonitord of de besparingen niet leiden tot een slechtere dienstverlening voor kwetsbare inwoners?**

*Jaarlijks voert Zaffier een armoedemonitor uit en een inkomenseffect rapportage. Hierin wordt ook rekening gehouden met landelijk beleid en ontwikkelingen. Zo kunnen we de dienstverlening voor kwetsbare inwoners blijven monitoren.*

**4. Waarom wordt er gekozen voor een generieke bezuiniging in plaats van een specifieke herstructurering van taken?**

*Er is op taak niveau gekeken naar wat de minst bezwaarlijke opties waren. Zaffier heeft hierin verschillende bestuurlijke sessies gehouden en ook andere opties in kaart gebracht. Zaffier heeft onderscheid gemaakt in vier verschillende categorieën:*

- 1. Niet uit te voeren maatregelen met wettelijke of maatschappelijk irrationele impact;*
- 2. Onwenselijke maatregelen met een politieke en maatschappelijke impact;*
- 3. Niet per se wenselijke maatregelen, maar relatief beperkte maatschappelijke impact en*
- 4. Efficiënter inzetten van capaciteit en budgetten.*

*In drie sessies heeft Zaffier met het algemeen bestuur alle mogelijkheden verkend. Er is*

---

---

*daarbij meegewogen wat de impact is voor onze inwoners. Zo werd bijvoorbeeld besparen op preventie, schuldhulpverlening en inburgering als zeer onwenselijk ervaren.*

## **5. Welke scenario's zijn er onderzocht waarin Zaffier efficiënter werkt zonder dat er direct bezuinigd wordt op voorzieningen?**

Zaffier heeft gekeken naar taakniveau, de uitvoeringskosten vloeien hieruit voort. Als er niet bezuinigd wordt op de voorzieningen betekent dit dat Zaffier zal moeten snijden in de kosten of het personeelsbestand. Zaffier is echter een nieuwe organisatie, recentelijk gereorganiseerd, die sinds de start het tekentafelplan (bouwen aan SORA) in de praktijk probeert te realiseren en daarbij al diverse tekortkomingen en uitdagingen in het plan heeft moeten oplossen. Dit is tot nog toe gelukt binnen het financiële hek dat bestuurlijk is meegegeven. Om deze reden staat de organisatie reeds onder druk wegens beperkte middelen. En een organisatie die budgettair te strak wordt benaderd zal ook niet instaat zijn om flexibel in te spelen op ontwikkelingen (zie ook bijlage kadernota voor de aankomende wet- en regelgeving). Denk hierbij bijvoorbeeld ook aan de belastingdienst. Hier is door middel van de kaasschaaf zo op bezuinigd dat een ogenschijnlijk simpele belastingmaatregel niet kan worden uitgevoerd (bijvoorbeeld verlaging BTW op groente en fruit is niet uit te voeren).

### *Overhead*

Ter vergelijking met onze deelnemende gemeenten is er aan de hand van de begroting 2024 van onze deelnemende gemeenten gekeken naar het taakveld overhead (definitie overhead: alle kosten die samenhangen met de sturing en ondersteuning van de medewerkers in het primaire proces). Ten opzichte van de totale kosten komt Zaffier in de begroting 2024 op 8,5% overhead. Onze deelnemende gemeenten komen in de begroting 2024 respectievelijk op:

- Gemeente Alkmaar 6,4%;
- Gemeente Bergen 14,6%;
- Gemeente Castricum 14,3%;
- Gemeente Dijk en Waard 12,0%;
- Gemeente Heiloo 13,3% en
- Gemeente Uitgeest 14,9%.

### *Inhuur extern personeel*

Dit onderwerp komt niet terug in de besparingsvoorstellen omdat Zaffier hiervoor het beleid heeft aangescherpt. Met betrekking tot formatieplaatsen is de externe inhuur van personeel gemaximeerd op 10% en is er per loonschaal een maximale bandbreedte voor tarieven. Zaffier voert ook veel tijdelijke projecten uit, de tijdelijke externe inhuur voor deze projecten valt buiten het bovenstaande beleid. Dit gezien de tijdelijkheid van de projecten. Voor 2026 is bijna € 3,6 mln begroot aan externe inhuur, ongeveer de helft van dit bedrag is voor tijdelijke projecten.

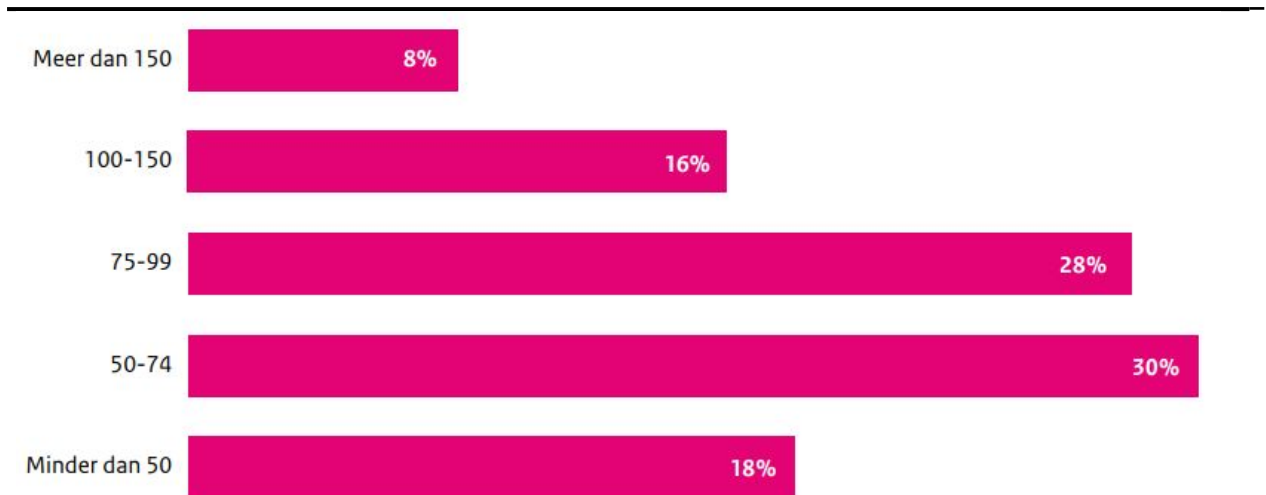
### *Caseload voor consulenten*

Zaffier hanteert voor de doelmatigheid een caseload tussen de 100-115 inwoners per consulent.

Alleen bij de jongeren en de inburgeraars onder de 27 is er een lagere caseload tussen de 70-80. De inkomensconsulent heeft een caseload van 160 inwoners.

Uit landelijk onderzoek blijkt dat de omvang van de caseloads varieert sterk tussen consulenten. Ongeveer één op de vijf consulenten heeft minder dan 50 klanten in zijn of haar caseload, ruim de helft heeft er tussen de 50 en 100 en een kwart begeleidt meer dan 100 klanten. Dit wordt geïllustreerd door onderstaande grafiek:

---



De meeste respondenten vinden hun huidige caseload te groot om het werk naar behoren te kunnen uitvoeren. Dit geldt, zoals te verwachten, in versterkte mate voor de consultants met een relatief grote caseload. Het verder verhogen van de caseload door middel van bezuinigingen is om deze reden niet mogelijk.

---

#### Toelichting

Extra vragen GR Zaffier / extra sessies

---