

Phineq

New release



INHOUDSTAFEL

06/03/2023

TOEGANGSBEHEER VOOR GEBRUIKERSGROEPEN.....	2
NAVIGATIE – DOSSIER MENU.....	2
VERMOGEN.....	3
Detail info op passief rapport	3
Portefeuillerapport – gecumuleerd rendement.....	4
SUCCESSIE.....	5
Optie om de langstlevende de erfbelastingen van de kinderen te laten betalen.....	5
De schuld forfaits in Vlaanderen Werden aangepast.....	5
NALATENSCHAP AANGIFTE VLAANDEREN.....	6
PROJECTIE.....	7
Oplossing van een financieel tekort	7
Financiering van het leefbudget op pensioenleeftijd	9
Broker Suite.....	10
Beleggersprofiel – Standaardantwoorden voor test op kennis en ervaring.....	10
Beleggersprofiel – algemene herberekening is mogelijk	10

Phineq New release

TOEGANGSBEHEER VOOR GEBRUIKERSGROEPEN

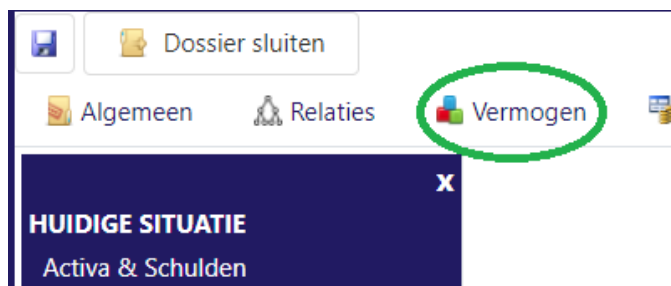
Het is voortaan mogelijk om bepaalde zaken in uw licentie af te schermen voor verschillende gebruikersgroepen, als u die heeft geconfigureerd.

Zo kunt u bv. vermijden dat bepaalde groepen van gebruikers de aangifte van successie kunnen genereren, toegang hebben tot de digitale kluis of gegevens kunnen importeren.

Gaandeweg zullen nog andere functionaliteiten worden toegevoegd aan de lijst.

NAVIGATIE – DOSSIER MENU

Zowel de activa als de passiva vind u voortaan onder één en dezelfde tab "vermogen".



VERMOGEN

DETAIL INFO OP PASSIEF RAPPORT

In de tabel ziet u voortaan niet alleen het opgegeven referentienummer van de schuld, maar desgevallend ook het goed waarvoor de lening is aangegaan:

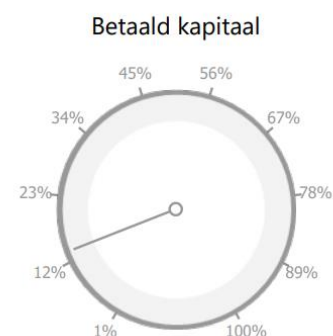


Passief detail

Lener	Type	Bank	Startdatum	Einddatum
Jan Vermogen Passief	Vaste maandelijkse betalingen	Other	31/05/2021	31/05/2041
Referentie: 002: 50.000,00		(Gezinswoning)		
Jan Vermogen Passief	Vaste maandelijkse betalingen	Other	31/12/2020	31/12/2040
Referentie: 003: 35.000,00		(Bouwgrond)		
Jan Vermogen Passief	Vaste maandelijkse betalingen	Other	20/03/2022	20/03/2032
Referentie: 001				

Onderaan het rapport in het rood ziet u het openstaande kapitaal van het lopende jaar. In de grafiek rechts ziet u hoeveel van het geleend kapitaal als is terug betaald.

	Openstaand kapitaal	
2020	35.000,00	29,56%
2021	82.054,55	69,30%
2022	109.231,46	92,26%
2023	102.141,72	86,27%
2024	94.977,35	80,22%
2025	87.737,19	74,10%
2026	80.420,03	67,92%
2027	73.024,66	61,68%
2028	65.549,86	55,36%
2029	57.994,36	48,98%



PORTEFEUILLERAPPORT – GECUMULEERD RENDEMENT

Er is een bijkomende kolom gemaakt om het procentueel gecumuleerd rendement van de portefeuille(s) in kaart te brengen:

AG Insurance	2,00	€ 59.103,47	€ 59.103,47
--------------	------	-------------	-------------

Portefeuille LEO457943	2,00	€ 59.103,47	€ 59.103,47
-------------------------------	-------------	--------------------	--------------------

Startdatum (eerste storting): 01/12/2019

Laatste transactie: 01/12/2022



Historische evolutie

Jaar	Waarde	Nominaal	Cumul	Netto geïnvesteerd	Verschil tov vorig jaar	Resultaat
2019	57.979,16	-0,04%	-0,04%	58.000,00	0,00	-20,84
2020	58.416,76	2,52%	2,49%	-1.000,00	437,60	1.437,60
2021	58.956,34	0,92%	3,43%	0,00	539,58	539,58
2022	59.103,47	0,25%	3,69%	0,00	147,13	147,13
2023	59.103,47	0,00%	3,69%	0,00	0,00	0,00

AG Insurance	2,00	€ 59.103,47	€ 59.103,47
--------------	------	-------------	-------------

Portefeuille LEO457943	2,00	€ 59.103,47	€ 59.103,47
-------------------------------	-------------	--------------------	--------------------

Date de début (premier dépôt) : 01-12-2019

Dernière transaction: 01-12-2022



Évolution historique

Année	Valeur	Nominal	Cumul	Net investi	Différence par rapport à l'année passée	Resultat
2019	57.979,16	-0,04 %	-0,04 %	58.000,00	0,00	-20,84
2020	58.416,76	2,52 %	2,49 %	-1.000,00	437,60	1.437,60
2021	58.956,34	0,92 %	3,43 %	0,00	539,58	539,58
2022	59.103,47	0,25 %	3,69 %	0,00	147,13	147,13
2023	59.103,47	0,00 %	3,69 %	0,00	0,00	0,00

SUCCESSIE

OPTIE OM DE LANGSTLEVENDE DE ERFBELASTINGEN VAN DE KINDEREN TE LATEN BETALEN

Erfbelasting Erfbelasting: Detail **Parameters** Aangifte nalatenschap Bewaard

Relatie: Jan Aangifte ▼ Overlijdensdatum: 02/02/2022

Schuldenforfait
Dubbele erfovergang
Fictiebepalingen
Partijen
Betaling erfbelastingen

De langstlevende partner betaalt voor de kinderen
 Nee

Op die manier gaat de langstlevende partner over minder liquiditeiten beschikken.

DE SCHULD FORFAITS IN VLAANDEREN WERDEN AANGEPAST

Parameters Aangifte nalatenschap Bewaarde resultaten Persoonlijke koppelingen Simulaties

Overlijdensdatum: 28/02/2023

Berekening

Het forfait gebruiken voor de schulden in gemeenschap? (3.678,30 €) Nee

Het forfait gebruiken voor de eigen schulden? (1.839,15 €) Nee

NALATENSCHAP AANGIFTE VLAANDEREN

De tekst van de aangifte werd aangepast conform de nieuwe Vlabel template.

- 8) vermindering buitenlands(e) goed(eren) waarop in het buitenland erfbelasting werd betaald:
Als er meer dan drie buitenlandse goederen zijn waarop in het buitenland erfbelasting werd betaald, kunt u de onderste rij van de tabel kopiëren en in het formulier plakken. Selecteer en kopieer telkens de witregel boven en onder de rij mee.

beschrijving van het buitenlandse goed

**bedrag van de in het
buitenland betaalde
erfbelasting**

Phineq New release

PROJECTIE

OPLOSSING VAN EEN FINANCIËEL TEKORT

Stel: u bent gehuwd met scheiding van goederen maar u runt een gezamenlijk huishouden. In de cashflows vult u een gezamenlijke uitgave in onder de categorie 'leefbudget'. Maar aangezien jullie gehuwd zijn met scheiding van goederen hebben jullie in principe elk jullie eigen portefeuille.

Dit impliceert dat Phineq een tekort detecteert, want de gemeenschappelijke uitgave moet in principe uit een gemeenschappelijke portefeuille worden gefinancierd, maar die is er niet.

In de praktijk wordt dit vaak opgelost doordat partners in die situatie elk op geregelde tijdstippen een bedrag overschrijven naar een gemeenschappelijke 'huishoudrekening', naar verhouding van ieders financiële draagkracht.

Deze praktijk werd in Phineq deels geautomatiseerd. Vanaf nu kan u bij elke gemeenschappelijke uitgave opgeven of deze gefinancierd moet worden vanuit de respectievelijke eigen middelen van elke partner. U kan tevens het percentage opgeven waarvoor elk van beide partners moet instaan.

Wilt u deze gemeenschappelijke uitgave financieren vanuit de eigen middelen van beide partners?

Ja

Pierre Dela	Mieke Dela
<input type="text" value="50%"/>	<input type="text" value="50%"/>

Indien u hiermee akkoord gaat, creëert Phineq automatisch 3 extra cashflows:

1. een uitgave bij mijnheer
2. een uitgave bij mevrouw
3. een inkomen voor de gemeenschap

Phineq New release

In onderstaand voorbeeld zien we dit voor een leefbudget van 100.000 waarvoor we hebben aangegeven dat beide partners elk hiervan voor de helft moeten in bijdragen:

Categorie	Omschrijving	Eigenaar	Startdatum	Einddatum	Frequ...	Bedrag
Leefbudget	Leefbudget	Gemeenschap...	27/01/2023	27/01/2043	Jaarlijks	-100.000,...
Andere inkomsten	Transfer from own accounts	Gemeenschap...	27/01/2023	27/01/2043	Jaarlijks	100.000,00
Andere uitgaven	Transfer to common account	Pierre Dela	27/01/2023	27/01/2043	Jaarlijks	-50.000,00
Andere uitgaven	Transfer to common account	Mieke Dela	27/01/2023	27/01/2043	Jaarlijks	-50.000,00

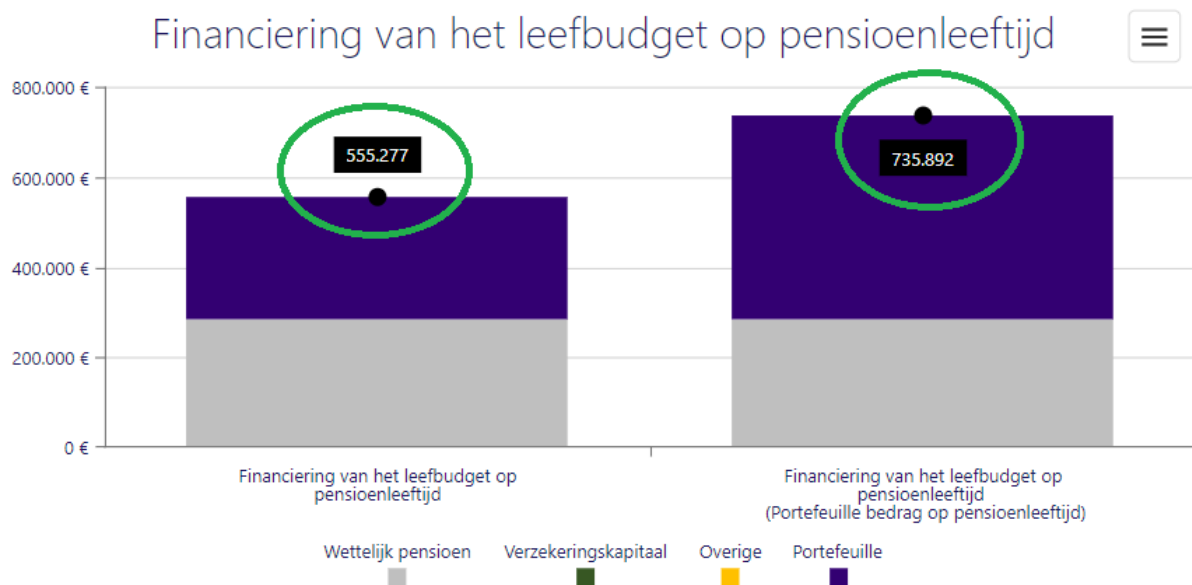
Stel dat beide partners hebben opgegeven dat mijnheer 70% bijdraagt en mevrouw 30% %, dan krijgen we dit:

Categorie	Omschrijving	Eigenaar	Startdatum	Einddatum	Frequ...	Bedrag
Leefbudget	Leefbudget	Gemeenschap...	27/01/2023	27/01/2043	Maandeli...	-100.000,...
Andere inkomsten	Transfer from own accounts	Gemeenschap...	27/01/2023	27/01/2043	Maandeli...	100.000,00
Andere uitgaven	Transfer to common account	Pierre Dela	27/01/2023	27/01/2043	Maandeli...	-70.000,00
Andere uitgaven	Transfer to common account	Mieke Dela	27/01/2023	27/01/2043	Maandeli...	-30.000,00

FINANCIERING VAN HET LEEFBUDGET OP PENSIOENLEEF TIJD

Voortaan krijgt u in deze grafiek ook het totaal bedrag te zien. Dit is de som van de 4 financieringsbronnen om het leefbudget tijdens de pensioenleeftijd betaald te krijgen:

- Wettelijk pensioen
- Verzekeringskapitalen
- Toekomstige inkomsten tijdens de pensioenperiode
- Beleggingsportefeuille, links aan huidige waarde en rechts aan waarde op pensioenleeftijd



Phineq New release

BROKER SUITE

BELEGGERSPROFIEL – STANDAARDANTWOORDEN VOOR TEST OP KENNIS EN ERVARING

De vragenlijst Kennis en Ervaring wordt voortaan ingevuld met standaardantwoorden.

BELEGGERSPROFIEL – ALGEMENE HERBEREKENING IS MOGELIJK

Het is voortaan mogelijk om in één klik een herberekening van alle beleggersprofielen van klanten te maken. Dat is handig wanneer u de parameters van de profilering aanpast.

