

# Phineq

## New release



### INHOUDSTAFEL

22/1/2024

VERMOGEN.....	2
ERFBELASTING.....	3
Erfbelasting bij het tweede overlijden.....	3
Brusselse ordonnantie.....	3
AANGIFTE NALATENSCHAP .....	5
PROJECTIE INKOMSTEN EN UITGAVEN .....	6
BROKER MODULE.....	7
Impact van premies op het AML/FT-risiconiveau.....	7
Connectie met brokercloud .....	7

# Phineq New release

## VERMOGEN

Op het vastgoedscherm ziet u vanaf nu per bestanddeel ook de netto marktwaarde, na aftrek van het saldo aan openstaande leningen.

Marktwaarde	Geplande verk. dat...	Verkoopprijs	Ei...	Huurink...	Schuld	↑	Marktwaarde (Netto)
<b>Som: 1.300.000,00</b>	-						
500.000,00	-		Pi...	0,00	400.000,00		100.000,00
300.000,00	-		G...	0,00	133.813,08		166.186,92
500.000,00	-		G...	0,00	250.000,00		250.000,00

# Phineq New release

## ERFBELASTING

### ERFBELASTING BIJ HET TWEDE OVERLIJDEN

Selecteert u de berekening van de erfbelastingen voor een tweede overlijden (partner overlijdt na klant of vice versa)? Dan ziet u voortaan op het scherm meteen ook de som van de erfbelastingen voor beide overlijdens.



## BRUSSELSE ORDONNANTIE

Voor alle overlijdens met ingang 1/1/2024 gelden volgende nieuwigheden in het Brusselse gewest:

### VRIENDENERFENIS

In Brussel kan nu ook ten bedrage van € 15.000 gebruik worden gemaakt van de zogenaamde vriendenerfenis. Ten belope van dat bedrag kunnen vreemden op die manier genieten van een vlak tarief van 3% wanneer ze daartoe zijn aangewezen in een testament.

### FISCALE GELIJKSTELLING VOOR DE FEITELIJK SAMENWONENDE PARTNER

Een feitelijk samenwonende partner die sinds meer dan 1 jaar samenwoont met de erflater wordt fiscaal gelijk gesteld met een echtgenoot.

Deze looptijd wordt verhoogd naar 3 jaar voor de vererving ten gunsttarief van de familiale gezinswoning en de familiale onderneming.

*Let op:* De **vrijstelling** van de gezinswoning is voorbehouden voor de gehuwde partner en de wettelijk samenwonende partner.

## **VRIJSTELLING GROEPSVERZEKERING TEN GUNSTE VAN DE WETTELIJK SAMENWONENDE PARTNER**

De vrijstelling voor de groepsverzekering ten gunte van de echtgeno(o)t(e) wordt uitgebreid naar de wettelijk samenwonende partner.

## **VERWERPING NALATENSCHAP – OPHEFFING ARTIKEL 68 C. SUCC**

Wanneer een erfgenaam zijn erfenis verwerpt, betalen diens rechtsopvolgers elk op hun eigen deel. Anders dan vroeger moeten die dus niet meer worden samen geteld. Dit kan dus voordelig zijn voor de belastingplichtige.

# Phineq New release

## AANGIFTE NALATENSCHAP

Op het scherm van de aangifte werd een extra scherm 'overig' toegevoegd. Hier kan u de gegevens van het dossier bij de overheid bijhouden.

The screenshot displays the 'Aangifte nalatenschap' (Estate Declaration) form in the Phineq system. The interface includes a top navigation bar with 'ERFBELASTING' and a back arrow. Below this, a breadcrumb trail shows 'Erfbelasting', 'Knipperlichten', 'Erfbelasting: Detail', 'Parameters', and the active page 'Aangifte nalatenschap'. A left-hand menu lists navigation options: 'Aangifte nalatenschap', 'Plaats en datum', 'Bewijsstukken', 'Aangifte parameters', and 'Overige' (highlighted in bold). The main form area contains the following fields:

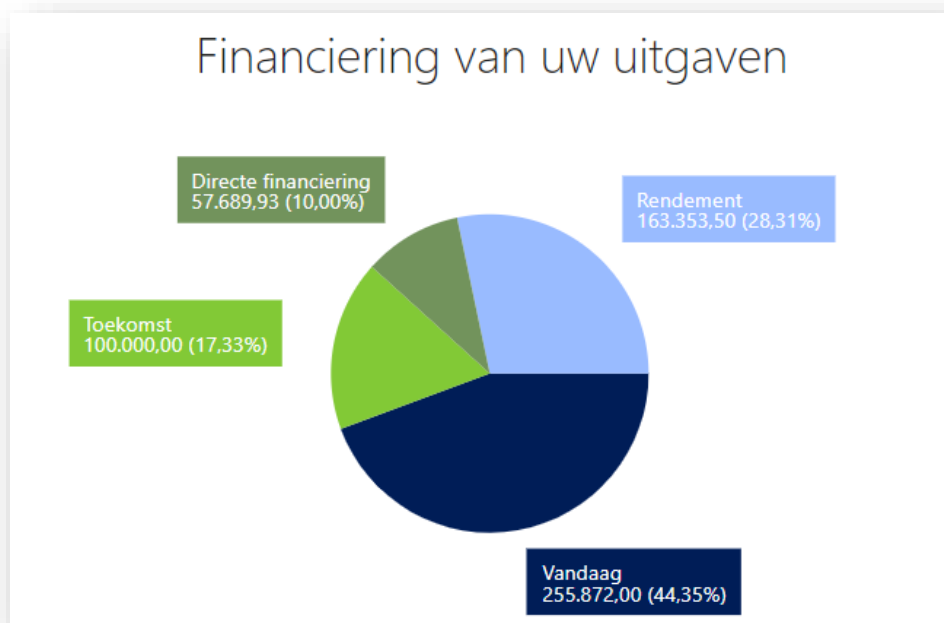
- Relatie:** A dropdown menu currently showing 'Pierre PriveBanking'.
- Overlijdensdatum:** A text field containing '19/01/2024'.
- Dossiernummer bij de overheid:** An empty text input field.
- Contact persoon bij de overheid:** A dropdown menu with the placeholder text 'Typ minstens 3 tekens om te kunnen zoeken'.

## PROJECTIE INKOMSTEN EN UITGAVEN

Toekomstige uitgaven op een gegeven ogenblik kunnen worden gefinancierd **op 4 manieren**:

1. Uit de inkomsten die op dezelfde datum vallen als de uitgaven (directe financiering). Dat is bijvoorbeeld het maandelijks pensioeninkomen dat wordt gebruikt voor de maandelijks uitgaven.
2. Uit andere inkomsten die ook in de toekomst vallen maar niet gelijktijdig met de uitgaven (toekomst). Dat is bijvoorbeeld het pensioenkapitaal dat iemand ontvangt en dat gaandeweg zal dienen ter aanvulling van het pensioeninkomen.
3. Uit het spaarpotje dat iemand vandaag al opzij heeft gezet (vandaag).
4. Uit het rendement dat wordt behaald op dat spaarpotje en op de toekomstige inkomsten.

In onderstaande, nieuwe grafiek wordt deze vierde component getoond: **het behaalde rendement**.































# Phineq New release

## BROKER MODULE

### IMPACT VAN PREMIES OP HET AML/FT-RISICONIVEAU

De AML/FT-module houdt voortaan ook rekening met de hoogte en de frequentie van betaalde premies in een levensverzekeringcontract (of gedane stortingen op een bancaire portefeuille), en maakt een onderscheid tussen fiscale en niet-fiscale contracten.

Bij het bepalen van de Algemene Risicobeoordeling kunt u deze definiëren.

Eenmalige premie +				Eenmalige premie +			
Van (>)	Tot (<=)	Fiscale contracten		Van (>)	Tot (<=)	Niet-fiscale contr...	
0,00	50.000,00		1  	0,00	50.000,00		2  
50.000,00	100.000,00		2  	50.000,00	100.000,00		3  
100.000,00	1.000.000.000,00		3  	100.000,00	1.000.000.000,00		4  
Jaarlijkse premie +				Jaarlijkse premie +			
Van (>)	Tot (<=)	Fiscale contracten		Van (>)	Tot (<=)	Niet-fiscale contr...	
0,00	2.500,00		 	0,00	2.500,00		1  
2.500,00	5.000,00	1	 	2.500,00	5.000,00		2  
5.000,00	12.000,00	2	 	5.000,00	12.000,00		3  
12.000,00	100.000,00	3	 	12.000,00	100.000,00		4  

### CONNECTIE MET BROKERCLOUD

Het is voortaan mogelijk om klantgegevens synchroon te houden met uw licentie in BrokerCloud. Contacteer hiervoor Wim Michiels ([wim.michiels@targetfundingsolutions.com](mailto:wim.michiels@targetfundingsolutions.com)) om het nodige te doen.