

Phineq

New release



INHOUDSTAFEL

19/6/2023

NAVIGATIE.....	2
Taken	2
Digitale kluis – zoeken op trefwoord.....	3
VERMOGEN.....	4
Passief.....	4
SUCCESSIE.....	6
Wettelijke aanwas vruchtgebruik.....	6
Tweede overlijden – PDF Successierapport	6
Overlijdenskapitaal – Subsidiaire begunstigen.....	6
AANGIFTE NALATENSCHAP	7
Algemeen legaat	7
PROJECTIE.....	8
Pensioenkloof financiering	9
BROKER COMPLIANCE	10
Cijfers voor het invullen van de Fimis-vragenlijst voor de FSMA.....	10
Bepalen welke vragen worden gesteld in de vragenlijsten van het beleggersprofiel.....	10

Wolters Kluwer Motstraat 30, 2800 Malines, T. +32 (0)15 78 76 00

✉ client.BE@wolterskluwer.com **in** [wkbe.be/linkedin](https://www.linkedin.com/company/wkbe) **f** [wkbe.be/facebook](https://www.facebook.com/wkbe) **🐦** [wkbe.be/twitter](https://twitter.com/wkbe)

Phineq New release

NAVIGATIE

TAKEN

Aan elke taak kan u voortaan documenten linken (cf groen).
Wil u bovendien een recurrente taak kopiëren? U kan vanaf nu uit verschillende mogelijkheden kiezen.

Toevoegen / Bewerken

Algemeen Documenten

Onderwerp
test recurrentie

Target datum
01/07/2023

Is voltooid?
Ja

Verantwoordelijke
Jan Vanoverbeke

Datum voltooid
07/06/2023

Recurrente taak?
Ja

Frequentie
2

Jaarlijks
Jaarlijks
Kwartaalsgewijs
Maandelijks

Een e-mailverwittiging sturen?
Nee

Maak volgende taak aan

Normale tekst

Op het algemeen takenscherf is het mogelijk om te filteren op basis van het onderwerp.

Algemeen Projectieparameters Interne commentaar Commercieel Dashboard Taken Sleutel momenten

Sorteer volgorde
Target datum

Filtering
Allemaal

Filtering op: Onderwerp

Phineq New release

DIGITALE KLUIS – ZOEKEN OP TREFWOORD

In het eigenschappenvenster bij een document kan u niet alleen verschillende categorieën meegeven, maar ook verschillende trefwoorden. Vervolgens is het mogelijk om in de digitale kluis op deze trefwoorden te filteren.

The screenshot shows a search filter interface with the following elements:

- Buttons for 'Versies' and 'Rechten' at the top left.
- Filter categories: 'Dossier', 'Relatie', and 'Categorieën'.
- Input fields for 'Dossier' and 'Relatie' with the placeholder text 'Typ minstens 3 tekens om te kunne...'. Each has a dropdown arrow.
- A 'Categorieën' section with a tag 'Bijlage' and a close icon.
- An 'Actief' section with a dropdown arrow and the placeholder text 'Typ minstens 3 tekens om te kunnen zoeken'.
- A 'Trefwoorden' section with a dropdown arrow and a tag 'Aanwas' with a close icon. This section is circled in green.

Phineq New release

VERMOGEN

PASSIEF

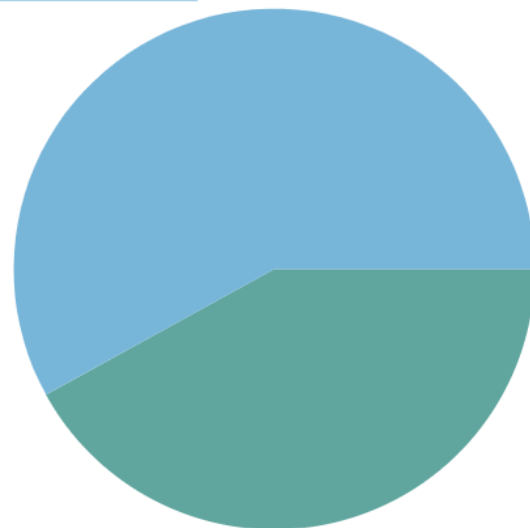
In de overzichtstabel kan u nu ook een kolom tonen met daarin de genomen waarborg:

	Bedrag	Saldo	Contra... ↓1	Einddatum ↓2	Waarborg type
.	500.000,00	493.788,99	30/12/2022	30/12/2042	Hypothecaire inschrijvi...
.	500.000,00	357.418,14	01/07/2015	01/07/2035	Lease
Totaal: 1.000.000,00		Totaal: 851.207,13			

Op het passiefscherm wordt de opgenomen waarborg grafisch weergegeven. Dit is handig wanneer u een extra lening wenst aan te gaan en de bank naar de openstaande waarborgen vraagt.

Openstaand kapitaal per waarborg

Hypothecaire inschrijving
493.788,99 (58%)



Lease
357.418,14 (42%)

Phineq New release

Op het passief detailrapport ziet u nu ook per lening het nog te betalen bedrag voor het lopende jaar.



Passief detail

Lener	Type	Bank	Startdatum	Einddatum
Jan Vermogen Passief	Vaste maandelijkse betalingen	OneLife	01/07/2015	01/07/2035
Referentie: Persoonlijke lening				
Nog te betalen dit jaar: kapitaal: 10.989,50 intrest: 8.625,59				
Jan Vermogen Passief	Vaste maandelijkse betalingen	Other	30/12/2022	30/12/2042
Referentie: vastgoedlening				
Nog te betalen dit jaar: kapitaal: 7.652,86 intrest: 11.962,23				

Phineq New release

SUCCESSIE

WETTELIJKE AANWAS VRUCHTGEBRUIK

Wanneer een levenslang vruchtgebruik op het hoofd van meerdere personen wordt geconstateerd, is de wettelijke aanwas van toepassing en gaat het vruchtgebruik belastingvrij over op de langstlevende vruchtgebruiker(s). U kan deze parameter handmatig wijzigen, maar hou er rekening mee dat daarna de automatische detectie van het wettelijk vruchtgebruik op dit goed wordt gedeactiveerd.

TWEEDE OVERLIJDEN – PDF SUCCESSIERAPPORT

Wanneer u het tweede overlijden berekent op het scherm en u vraagt vervolgens het PDF successierapport op, dan krijgt u op het einde nu ook een totaal van erfbelastingen voor de beide overlijdens samen :

Totaal Erfbelastingen	
<i>Nalatenschap van Bertje Toppler</i>	85.254,97
<i>Nalatenschap van Alexa Toppler</i>	123.938,73
Totaal	209.193,70

OVERLIJDENSKAPITAAL – SUBSIDIAIRE BEGUNSTIGDEN

Voortaan wordt het overlijdenskapitaal uitgekeerd aan de subsidiaire begunstigden als alle begunstigden in eerste rang zijn overleden.

Begunstigden ⓘ [Kopieer van verzekeringnemers](#)

Soort begunstigde

Echtgenoot/samenwonende

Begunstigden subsidiair

Soort begunstigde

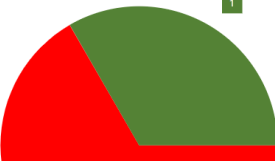
Kinderen

Phineq New release

AANGIFTE NALATENSCHAP

Op het dashboard waarmee u de stand van zaken mbt aangiftes nalatenschap kan opvolgen krijgt u nog meer info te zien en kan u bovendien taken toevoegen:

Voornaam Familien...	Overlijdensdatum	Input volledig	Taak	Uiterste indienings...	Uitsteldatum	Voltooid ?	Datum voltooiing	Beheerder (alert)	Een e-mailverwittigi...
Bertje Toppler	01/01/2023	02/01/2023	Toevoegen	01/05/2023		<input type="checkbox"/>		Jan Vanoverbeke	<input checked="" type="checkbox"/>
Mijnheer Advision	10/10/2021		Toevoegen	10/02/2022		<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>
Mevrouw Decostere	01/05/2023		Toevoegen	01/09/2023		<input type="checkbox"/>		Simon StagingJan	<input checked="" type="checkbox"/>
Simon Dhondt	01/01/2023		Toevoegen	01/05/2023		<input checked="" type="checkbox"/>		Jan Vanoverbeke	<input checked="" type="checkbox"/>
Pierre FamOff	01/01/2022		Toevoegen	01/05/2022		<input checked="" type="checkbox"/>	23/05/2023		<input type="checkbox"/>
Jean Oline	25/03/2023		Toevoegen	25/07/2023		<input checked="" type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>



ALGEMEEN LEGAAT

Op het licentiescherm (toegankelijk via het hoofd menu/configuratie) kan u voortaan aanduiden of bij de invoer van een algemeen legaat Phineq al dan niet automatisch de reserve moet toekennen aan de reservataire erfgenamen:

Licentie informatie

Parameters Teksten Modules Projectieparameters **Successie parameters**

Verberg het MS Word Successierapport? Nee

Verberg de toegang tot de aangifte nalatenschap ? Nee

Toekenning reserve in aanwezigheid van een algemeen legaat Ja

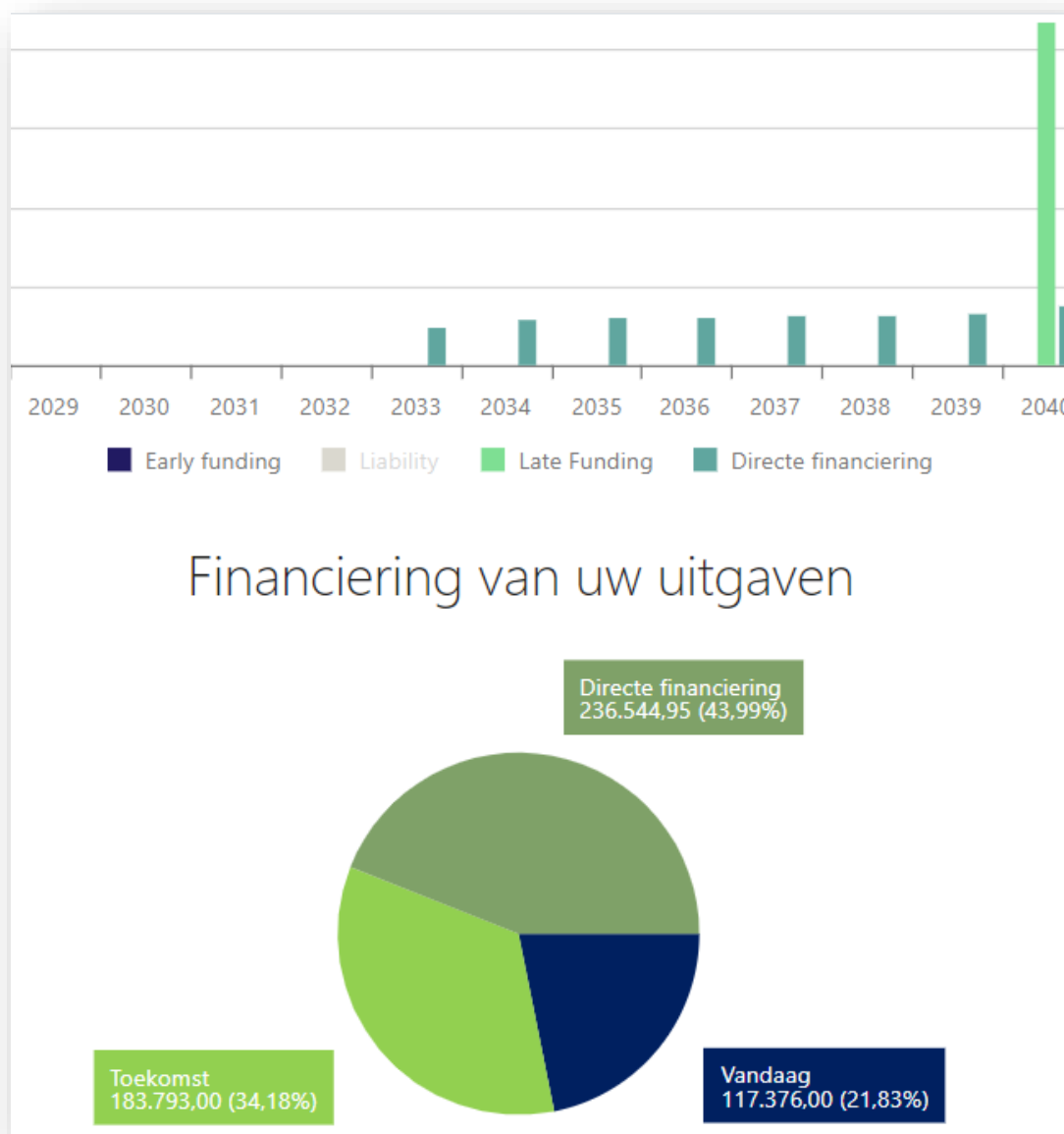
Heeft de erflater bijvoorbeeld een vermogen van € 1.000.000 en 2 kinderen, en hij doet een algemeen legaat aan kind 1, dan zal kind 2 niets krijgen indien de reserve niet hoeft gerespecteerd te worden en 250.000 in het andere geval.

Phineq New release

PROJECTIE

Op het funding overzicht krijgt u nu ook de funding te zien die afkomstig is uit directe financiering.

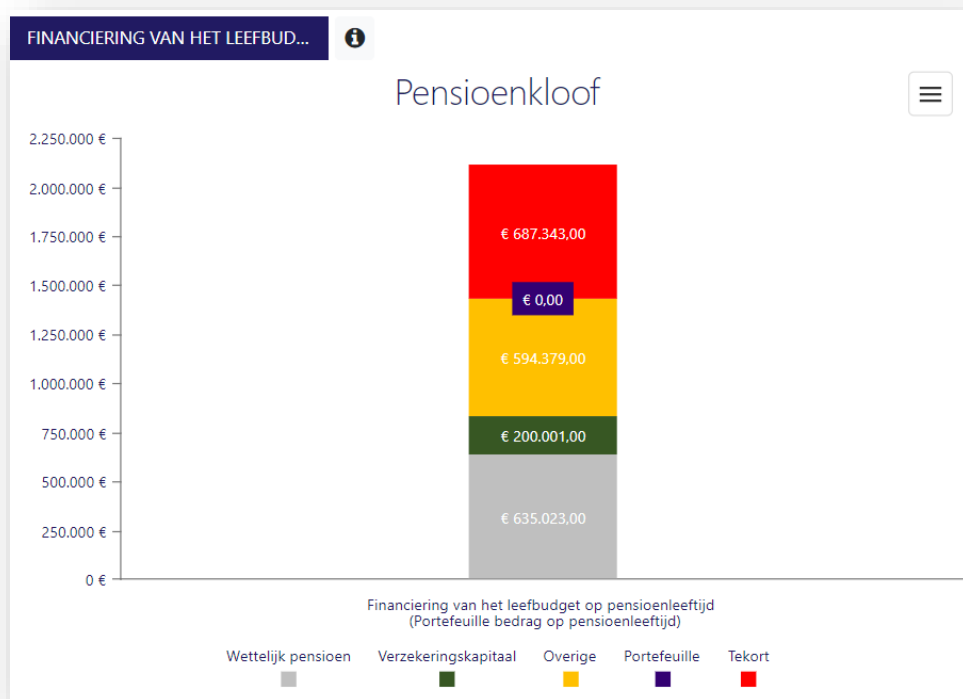
Dat is het bedrag uit uw inkomsten dat onmiddellijk kan dienen ter financiering van uw uitgaven. U hebt bijvoorbeeld elke maand een leefbudget van € 3.000 te financieren en elke maand ontvangt u bijvoorbeeld € 1.500 pensioeninkomen dat u hiervoor kan gebruiken. De rest komt dan uit andere toekomstige inkomsten en per saldo, indien nodig, uit de bestaande portefeuille.



Phineq New release

PENSIOENKLOOF FINANCIERING

Om de financiële situatie op het moment van pensionering in kaart te brengen kan u voortaan naar keuze alle uitgaven in rekening brengen dan wel enkel het leefbudget. Bovendien kan u ook naar keuze de berekening al dan niet beperken vanaf pensioenleeftijd tot levensverwachting.



Die keuzemogelijkheden vindt u op het versiescherm van uw berekening (zie schermafbeelding hieronder)

Opgelet: om bovenstaande pensioenkloof-grafiek te laten genereren, moet u in de versie-parameters, die u kan aanpassen door in het scherm 'Projectie' op de naam van de versie te klikken, de switch 'Oorsprong pensioenkapitaal - bijk. berekening' op 'Ja' zetten.

Oorsprong pensioenkapitaal - bijk. berekening

Ja

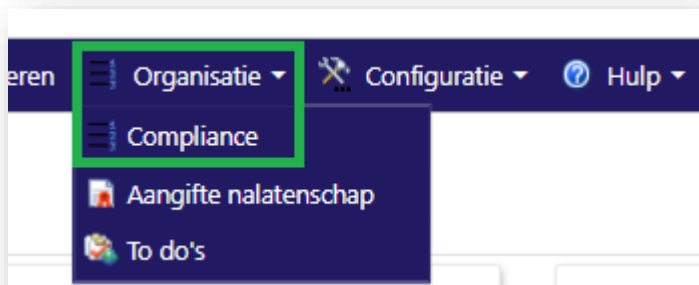
Enkel voor uitgaven van het type 'Leefbudget' Nee

Enkel voor cashflows die vallen na stopzetting van de beroepswerkzaamheid? Nee

Phineq New release

BROKER COMPLIANCE

Cijfers voor het invullen van de Fimis-vragenlijst voor de FSMA



Aantal Politiek Prominente Personen 7	Verzekeringnemers Aantal natuurlijke personen 351 Aantal vennootschappen 6 Aantal structuren zonder rechtspersoonlijkheid 3 Totaal 360	Aantal klanten per land Belgium 251 Onbekend 103 Portugal 2 Netherlands 1 Switzerland 1 France 1 Monaco 1
Totale productie per tak vorig kalenderjaar Tak 21 80.000,00 Tak 23 106.887,58		

Bepalen welke vragen worden gesteld in de vragenlijsten van het beleggersprofiel
Voortaan kan u bepalen welke vragen worden opgenomen in de vragenlijsten van het beleggersprofiel.



Phineq New release

Kennis- en Envaringstest		Financiële situatie		Bepaling van het risiconiveau		Beleggersprofielen	
Vragenlijst financiële situatie		Auto. Herberekenen van de SPQ-profielen					
Vraag				Gewicht		Toevoegen aan test	
Uw netto jaarlijks spaaroverschot uit andere bronnen dan beleggingen				10		<input type="checkbox"/>	Ja
Uw beleggingen (onder aftrek van schulden op deze activa)				10		<input type="checkbox"/>	Ja
Uw eigen woning (onder aftrek van schulden op deze activa)				2		<input type="checkbox"/>	Ja
Uw ander vastgoed (onder aftrek van schulden op deze activa)				10		<input type="checkbox"/>	Ja
Uw ander roerend vermogen (onder aftrek van schulden op deze activa)				5		<input type="checkbox"/>	Ja
In welke mate bent u (psychologisch) bestand tegen een daling van de financiële markten?				200		<input type="checkbox"/>	Ja

Totale maximumscore: 237