

Waarom dossiers aanmaken in Phineq?

Kort antwoord:

Om overzichtsrapporten te genereren voor beide partners samen en om berekeningen te maken inzake successie en vermogensprojectie.

Lang antwoord:

PHINEQ is opgebouwd rond objecten die onafhankelijk (kunnen) bestaan van mekaar (*). Dat is nodig om de complexe financiële realiteit te kunnen nabootsen en daar simulaties op te kunnen maken.

Maar op een gegeven ogenblik willen we een berekening maken waarbij de objecten van mensen moeten worden samengebracht volgens de rol die zij erin spelen en waarbij nog extra informatie dient te worden toegevoegd die de persoonsgegevens overstijgt. Dat is het dossier.

Een dossier is dus enerzijds de definitie van een standpunt: "Ik wil alles zien vanuit het standpunt van m. en mevr. X". En anderzijds een extra laagje informatie: het bijhouden van een stappenplan, commentaar, adviezen etc. gebeurt dan op het niveau van het dossier, zodat je niet hoeft te kiezen aan welke partner je ze koppelt. Hetzelfde geldt voor documenten die niet specifiek aan één van de partners zijn toe te wijzen en ook bepaalde cashflows kunnen moeilijk gekoppeld worden aan één enkele partner.

(*) Zo bekijkt PHINEQ het **vermogensbezit** niet als een eigenschap van een persoon, maar als een eigenschap van het goed zelf. We stellen ons niet de vraag 'wat heeft iemand?', maar wel 'wie is (blote) eigenaar of vruchtgebruiker van dit goed'. Dat maakt het mogelijk om vrij ingewikkelde eigendomssituaties correct én overzichtelijk in kaart te brengen. Niet alle eigenaars van een goed behoren trouwens noodzakelijk tot dezelfde familiale cluster: iemand kan een appartement hebben samen met een broer of zus en ouder(s). Dat wordt allemaal in detail beschreven in de handleiding 'Vermogensmodule' van Phineq.

Hetzelfde gaat op voor **verzekeringscontracten**, waar de veelheid van partijen kan zorgen voor een complexe juridische verhouding.

En dat geldt ook voor de familiale **relaties**: je bent ofwel het kind van iemand, ofwel iemands partner. En dat moet (en kan) maar één keer in de applicatie worden bepaald.

Dit systeem biedt veel mogelijkheden om efficiënt een klantenbestand te beheren zonder dat je dezelfde gegevens meermaals hoeft in te geven (wat niet alleen tijdsbesparing oplevert, maar ook fouten vermijdt). Zo zal de eigendomsverhouding tussen ouders en kinderen in bv. een appartement in één beweging kunnen worden ingegeven en onmiddellijk zichtbaar worden gemaakt voor alle individuele familieleden zonder ook maar één input te hoeven herhalen.

