

Phineq

New release



Inhoud

Navigatie Algemeen	2
Importereren van dossiers uit Successierekenaar naar Phineq	2
Email alert functionaliteit op sleutelmomenten	2
To do overzicht op licentieniveau.....	3
Drag en drop functionaliteit op documentenkuis	3
Vermogen	4
Geen versies meer voor transacties op vermogensbestanddelen	4
Cashflow	4
Projectieberekening	5
Modulair rapport	5
Inkomsten en uitgaven projectie.....	6
Verzekeringen	7
Nieuw type waarborg lijfrente	7
Nieuw type contract ziekenfonds.....	7
Successie	7
Nieuw design voor het successiescherm.....	7
Overlijdensdekking op twee hoofden	8
Aanpassing van begunstiging	8
Aangifte nalatenschap	9
Broker Suite	10

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

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

Phineq New release

NAVIGATIE ALGEMEEN

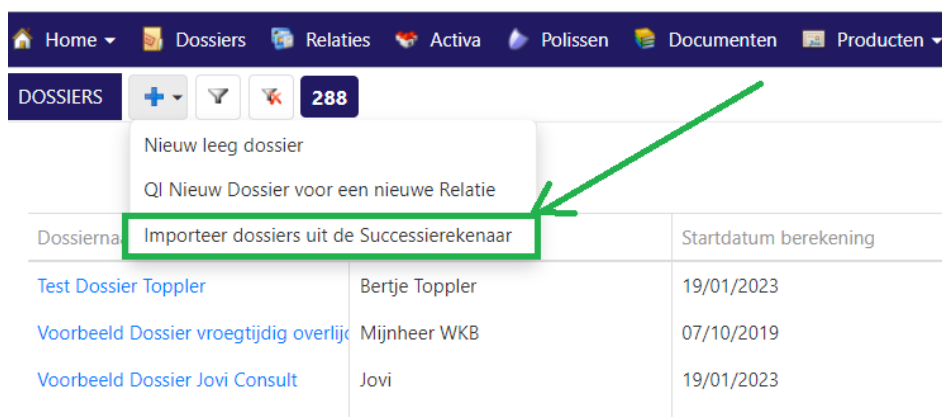
Importeren van dossiers uit de Successierekenaar naar Phineq

Het is voortaan mogelijk om dossiers die u in de Successierekenaar hebt gemaakt te importeren naar Phineq om daar alle extra functionaliteiten te kunnen gebruiken.

Op het dossier scherm krijgt u voortaan toegang tot een derde mogelijkheid om een dossier te creëren, namelijk door een bestaand dossier uit de basis Successierekenaar te importeren in het Phineq platform.

Eens u dit bestaand dossier hebt geïmporteerd kan u hieraan verder werken in Phineq.

Let wel, de gegevens in Phineq worden naderhand niet gesynchroniseerd naar de basis successierekenaar. Het gaat dus om een gegevens transfert in één richting (import).

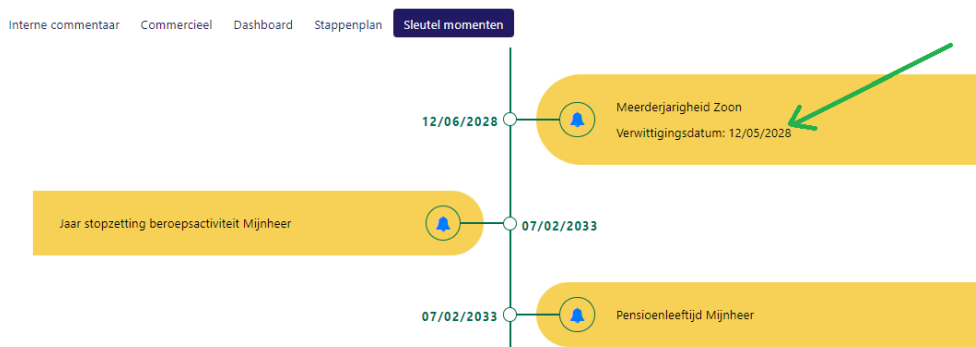


The screenshot shows the Phineq navigation bar with the following items: Home, Dossiers, Relaties, Activa, Polissen, Documenten, and Producten. Below the navigation bar, the 'DOSSIERS' section is active, showing a '+', a filter icon, and a '288' count. A dropdown menu is open, listing three options: 'Nieuw leeg dossier', 'QI Nieuw Dossier voor een nieuwe Relatie', and 'Importeer dossiers uit de Successierekenaar'. The third option is highlighted with a green box, and a green arrow points to it from the right. Below the dropdown, a table of dossiers is visible with columns for 'Dossiernam', 'Startdatum berekening', and other details.

Dossiernam	Startdatum berekening
Test Dossier Toppler	19/01/2023
Voorbeeld Dossier vroegtijdig overlijc	07/10/2019
Voorbeeld Dossier Jovi Consult	19/01/2023

Email alert functionaliteit op sleutelmomenten

U had eerder al de mogelijkheid om een email alert te laten sturen voor taken. Hetzelfde kan nu ook voor sleutelmomenten in het dossier. Door op het klokje te klikken kan je zien wat je eventueel moet doen op de verwittigingsdatum.



The screenshot shows a navigation bar with 'Sleutel momenten' selected. Below it, a vertical timeline displays key moments. A yellow box highlights a key moment: 'Meerderjarigheid Zoon' with a notification bell icon and the text 'Verwittigingsdatum: 12/05/2028'. A green arrow points to the notification bell icon. Other key moments include 'Jaar stopzetting beroepsactiviteit Mijnheer' and 'Pensioenleeftijd Mijnheer'.

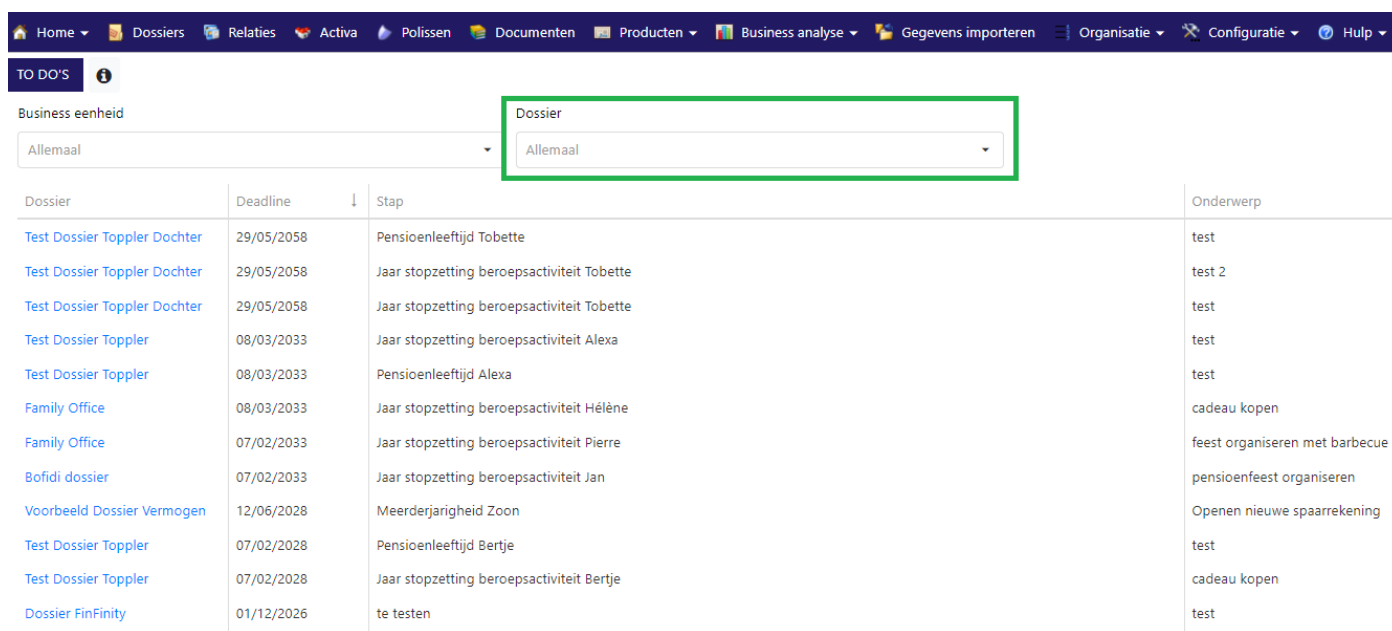
Phineq New release

“To Do”-overzicht op licentieniveau

U kan een overzicht krijgen van uw takenlijst op dossierniveau. Dit is ook mogelijk op licentieniveau, dus voor alle dossiers samen.

Dit kan u via het hoofdmenu Organisatie\to do's.

Nieuw is nu ook dat u van hieruit de taken kan filteren per dossier:



The screenshot shows the Phineq user interface. At the top, there is a navigation bar with various menu items: Home, Dossiers, Relaties, Activa, Polissen, Documenten, Producten, Business analyse, Gegevens importeren, Organisatie, Configuratie, and Hulp. Below this, the 'TO DO'S' section is active. A filter dropdown menu is open, showing 'Dossier' as the selected category and 'Allemaal' as the current filter. The main content area displays a table of tasks with the following columns: Dossier, Deadline, Stap, and Onderwerp.

Dossier	Deadline	Stap	Onderwerp
Test Dossier Toppler Dochter	29/05/2058	Pensioenleeftijd Tobette	test
Test Dossier Toppler Dochter	29/05/2058	Jaar stopzetting beroepsactiviteit Tobette	test 2
Test Dossier Toppler Dochter	29/05/2058	Jaar stopzetting beroepsactiviteit Tobette	test
Test Dossier Toppler	08/03/2033	Jaar stopzetting beroepsactiviteit Alexa	test
Test Dossier Toppler	08/03/2033	Pensioenleeftijd Alexa	test
Family Office	08/03/2033	Jaar stopzetting beroepsactiviteit Hélène	cadeau kopen
Family Office	07/02/2033	Jaar stopzetting beroepsactiviteit Pierre	feest organiseren met barbecue
Bofidi dossier	07/02/2033	Jaar stopzetting beroepsactiviteit Jan	pensioenfeest organiseren
Voorbeeld Dossier Vermogen	12/06/2028	Meerderjarigheid Zoon	Openen nieuwe spaarrekening
Test Dossier Toppler	07/02/2028	Pensioenleeftijd Bertje	test
Test Dossier Toppler	07/02/2028	Jaar stopzetting beroepsactiviteit Bertje	cadeau kopen
Dossier FinFinity	01/12/2026	te testen	test

Drag & Drop functionaliteit op documentenkluis

U kan voortaan een document selecteren in uw file manager en dit document slepen naar het documenten overzicht van de Phineq digitale kluis.

Vanzodra u het geselecteerde document daar loslaat krijgt u een popup waarin u enkel nog de gewenste categorie van het document moet aanduiden.

Phineq New release

VERMOGEN

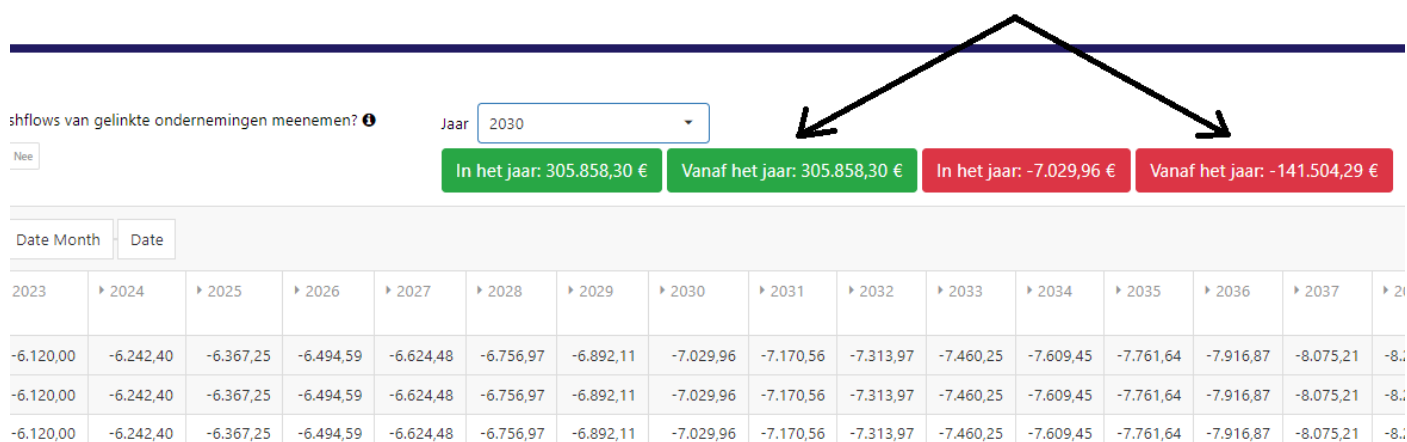
Geen versies meer voor transacties op vermogensbestanddelen

Het is voortaan niet meer mogelijk om Transacties op vermogensbestanddelen aan een berekeningsversie te koppelen. We hebben deze optie moeten uitschakelen omdat ze in sommige gevallen problemen gaf bij de controle op het eigenaarschap van vermogensbestanddelen over verschillende dossiers heen.

In de plaats daarvan is er nu wel de mogelijkheid om transacties zelf te activeren/deactiveren, zodat simulaties op aan- of verkoop mogelijk blijven.

CASHFLOWS

Op het analyse scherm van de cashflows krijgt u voortaan niet alleen de inkomsten en uitgaven van het gekozen jaar te zien, maar ook het totaal aan resterende inkomsten en uitgaven, te rekenen vanaf het gekozen jaar. Zo hebt u meteen een overzicht van wat nog komt.

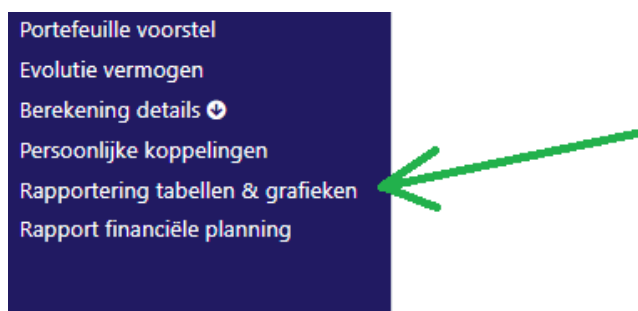


Phineq New release

PROJECTIEBEREKENING

Modulair rapport

Wanneer u de projectie van verwachte cashflows en vermogen hebt berekend kan u op het rapport scherm voortaan ook een modulair rapport opvragen. Hierin vraagt u enkel die grafieken tabellen op die u wenst:



Modulair rapport ×

Familie

Vermogen

Cashflows

Vermogensevolutie

Evolutie portefeuille

Evolutie vermogen

Beleggingsportefeuilles: detail samenstelling

Beleggingsprofielen

Taal

Nederlands ▾

Bevestig

Phineq New release

Inkomsten en uitgaven projectie

In de projectie analyse kan u voortaan ook een projectie opvragen waarin enkel de cashflows worden weerhouden zonder link naar een vermogensbestanddeel.

Op die manier wordt abstractie gemaakt van zowel inkomsten als uitgaven die verband houden met je vermogen. Denk aan huurinkomsten, onroerende voorheffing, verkoopprijs van vastgoed etc.... Deze analyse laat u toe te evalueren wat uw cashflowpositie zou zijn zonder uw vermogen.

INKOMSTEN/UITGAVEN PROJECTIE ⓘ

Eigenaar:

Inkomsten: Ja Nee Uitgaven: Ja Nee Cashflows: gecumuleerd: Nee Ja

Inkomsten/uitgaven projectie



Phineq New release

VERZEKERINGEN

Nieuw type waarborg: "Lijfrente"

Het is voortaan mogelijk om een lijfrentecontract als dusdanig te registreren als waarborg op een verzekering van het type Beleggingsverzekering of Overlijdensdekking.

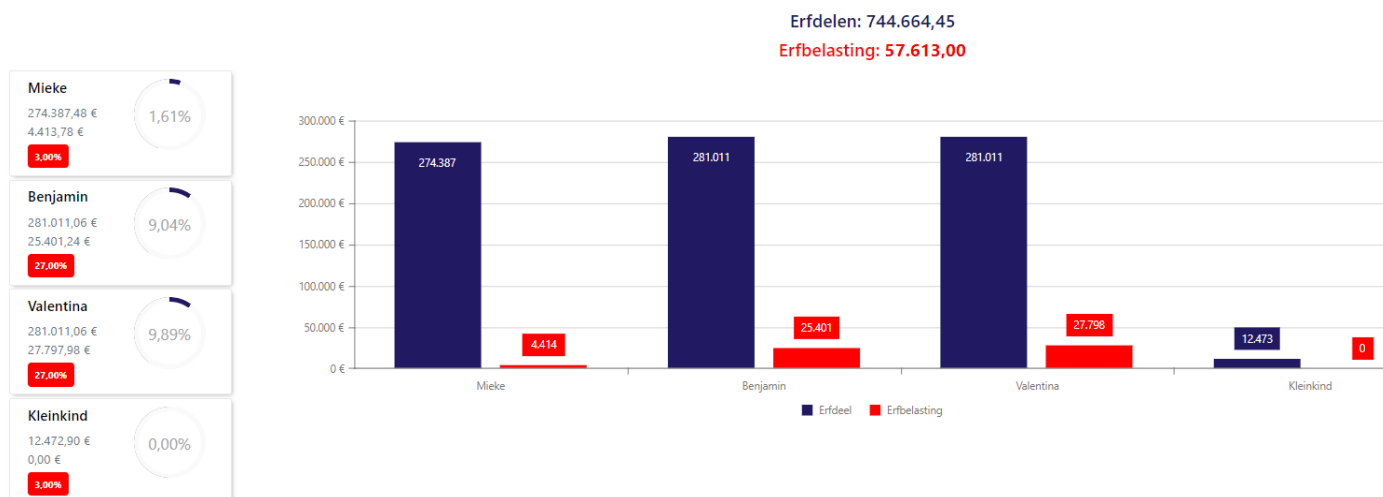
Nieuw type contract: "Ziekenfonds"

Omdat ziekenfondsen ook vaak waarborgen aanbieden (bv. tandverzekering, die nu ook als waarborg is toegevoegd), hebben we de mogelijkheid voorzien om ook die te registreren.

SUCCESSIE

Nieuw design voor het successiescherm

Met dit nieuwe design krijgt u nog sneller inzicht in de te betalen erfbelasting, familiaal en individueel per erfgenaam:



Phineq New release

Overlijdensdekking op 2 hoofden –verwerking in de berekening van de erfbelasting

U kan voortaan aanduiden dat de langstlevende verzekerde de begunstiging van een verzekeringscontract dat oorspronkelijk op twee hoofden werd afgesloten, heeft gewijzigd. Als dat zo is, is het uitgekeerde kapitaal enkel belastbaar in diens successie, anders moet het **proportioneel** worden belast in beide successies. In dat geval wordt ook vermeld dat er in de eerste successie een **bijvoeglijke aangifte** moet worden ingediend:

Erfdeel van Kind ABABC

Tweede nalatenschap

	Eigen	Netto belastbaar
Roerende goederen	€ 100.000,00	€ 50.000,00
Totaal:	€ 100.000,00	€ 50.000,00

Opgelet: bijvoeglijke aangifte in de eerste successie vereist!

Aanpassing van begunstiging door de langstlevende verzekerde

Als een dekking Overlijden minstens twee verzekerden bevat, kan hier worden aangeduid of de langstlevende de begunstiging heeft aangepast na het overlijden van de andere verzekerde(n).

The screenshot shows the ABABC insurance policy interface. The 'Waarborg type' is set to 'Overlijden'. The 'Verzekerd persoon' section lists Mr. ABABC and Mrs. ABABC. The 'Gedekt bedrag' is 100,000.00 and 'Dekkingspercentage' is 100%. The 'Premie' section shows 'Toekomstige premies' as 0. A green box highlights the question 'De langstlevende heeft de begunstigde aangepast na overlijden van de andere verzekeringsnemer?' with a 'Ja' (Yes) button selected.

Phineq New release

AANGIFTE NALATENSCHAP (Vlaanderen)

Hebt u huisraad als actief bestanddeel ingevuld en hebt u daarvoor een verzekeringspolis toegevoegd waarin je hebt aangeduid dat het opgegeven bedrag het maximum bedrag per voorwerp is, dan wordt dit voortaan ook automatisch zo meegegeven in de aangifte nalatenschap:

Gedekt bedrag

25.000,00

= Max bedrag per voorwerp

Ja

Verzekeringen

- De lichamelijke roerende goederen waren niet verzekerd tegen brand, diefstal of enig ander risico op de datum van het overlijden.
- De lichamelijke roerende goederen waren verzekerd tegen brand, diefstal of enig ander risico op de datum van het overlijden, op basis van de onderstaande verzekering.

verzekeringsmaatschappij **Aberdeen Asset Management**

polisnummer **policy 00134**

verzekerde goederen **Huisraad**

verzekerde waarde **25.000,00 euro (Max bedrag per voorwerp)**

verklaring **Ik bevestig dat de hierboven vermelde goederen geen voorwerp uitmaken van andere polissen.**

Info: wanneer je op het bestanddeel 'huisraad' staat en u voegt van daaruit een polis toe, dan wordt automatisch een polis aangemaakt behorend tot de categorie brandverzekering met als dekking de inhoud (= huisraad)

OVERIGE ROERENDE GOEDEREN

Algemeen Analyse Commentaar Fiscale informatie Schenkingen Passiva **Polissen**

Omschrijving

Overige roerende goederen

Marktwaarde	Groeivoet	Potentiële meerwaarde of minderwaarde
15.000,00	0,00%	0,00

Soort andere activa

Huisraad

Phineq New release

BROKER SUITE

Automatisch een gepland klantenbezoek toevoegen voor alle contactpersonen

Om de taak inzake jaarlijkse klantenbezoeken beter te kunnen opvolgen, is voortaan een functie beschikbaar waarmee u in een klik voor alle contactpersonen zulke taak kan toevoegen.

COMPLIANCE Lijst van de geldtransacties

Dashboard AML/FT Procedure **IDD/MIFID**

Status van de jaarlijkse klantenbezoeken

Gegevens laden

Jaar: 2023

[Een bezoektak toevoegen aan alle contactpersonen in verzekeringen](#)

Door op deze link te klikken, maakt u voor het opgegeven jaar een bezoektak aan voor al uw contacten met wie u een zakelijke relatie heeft, zoals aangegeven op de Antiwitwas-tab van de persoon in kwestie, behalve als er voor die persoon reeds een bezoektak wordt gevonden in dat jaar. Standaard zal de Relatiebeheerder (zoals aangeduid op het scherm van de te bezoeken persoon) worden genoteerd als 'Verantwoordelijke' van het bezoek. Nadat het bezoek is afgelegd, dient u de taak op 'voltooid' te plaatsen op de CRM-tab op niveau van de persoon in kwestie.

50 % 75 % 100 %

Geplande bezoeken dit jaar: 0
Gedaan dit jaar: 0
% Gedaan: 0 %
Nog te doen: 0
% Nog te doen: 0

Lijst van stortingen per Relatie

U kan voortaan een lijstje van stortingen van een Relatie exporteren naar een Excelbestand. Eerst dient u op de knop "Bereken" te klikken, waarna een link verschijnt om het bestand te openen

Anti-witwas Activa Verzekeringen Legaten Documenten Rapporten Rechten

Totaalbedrag aan stortingen	100.000,00	Waarvan in de afgelopen 12 maanden	0,00
Laatste update	12/01/2023	Bereken	Detail

Phineq New release

Anti-Witwasprofielen: wijziging van de tekst in de vraag naar “Producten met hoge inlage”

De tekst van deze vraag werd gewijzigd om die beter te laten overeenstemmen met de beoogde inhoud: niet het hebben van de hoge inlage, maar de mogelijkheid om zulke hoge inlage te doen in producten wordt hier geïllustreerd.

Oude tekst:

Heeft de klant producten met hoge inlage?

Nieuwe tekst:

Heeft deze persoon producten die het volgende toelaten?

- De betaling van premies van een hoog of onbeperkt bedrag (bijvoorbeeld levensverzekeringen)
- Te hoge betalingen
- Grote aantallen premiebetalingen met een lager bedrag