

Phineq

New release



INHOUDSTAFEL

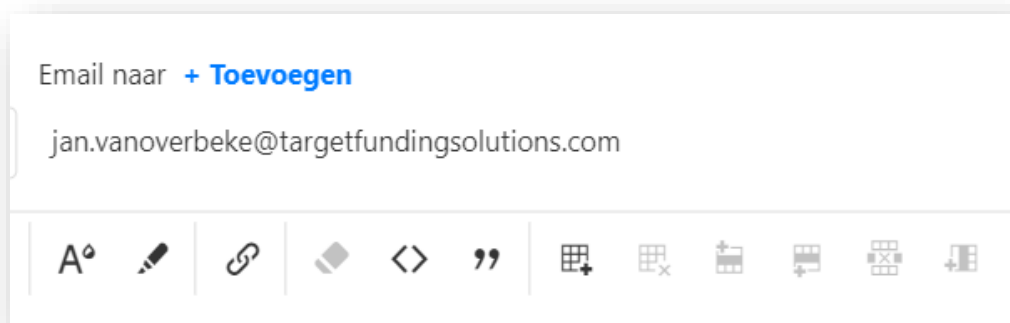
13/9/2023

NAVIGATIE.....	2
VERMOGEN - BELEGGINGSPORTEFEUILLE	2
SUCCESSIE	3
PROJECTIE.....	3
Financieringsbehoefte.....	3
Overzicht inkomsten en uitgaven	4
Indexatie in de toekomst	4
BROKER COMPLIANCE MODULE.....	5
Nieuwe Importermogelijkheid Baloise Luxembourg	5
Import van polisbestanden AG Insurance	5
Kennis- en Ervaringstest.....	5

Phineq New release

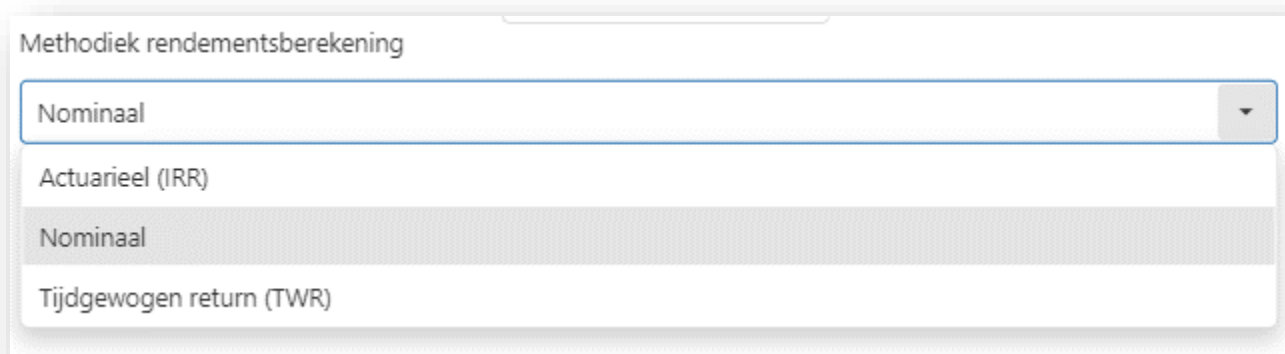
NAVIGATIE

Op het taken scherm kan u voortaan meerdere e-mailadressen toevoegen om een reminder te sturen voor de betrokken taak.



VERMOGEN - BELEGGINGSPORTEFEUILLE

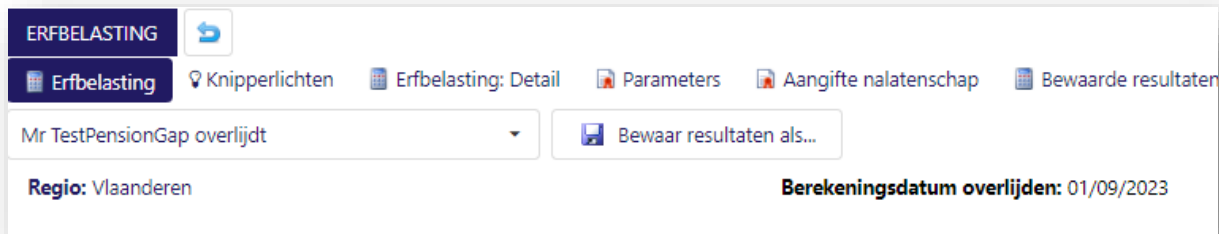
Het is voortaan mogelijk om het rendement van de portefeuille ook te berekenen volgens de TWR-methode (*Time Weighted Rate of return*), naast de reeds bestaande methode die IRR (*Internal Rate of Return*) hanteert.



Phineq New release

SUCCESSIE

De datum van overlijden wordt vanaf nu meegegeven:

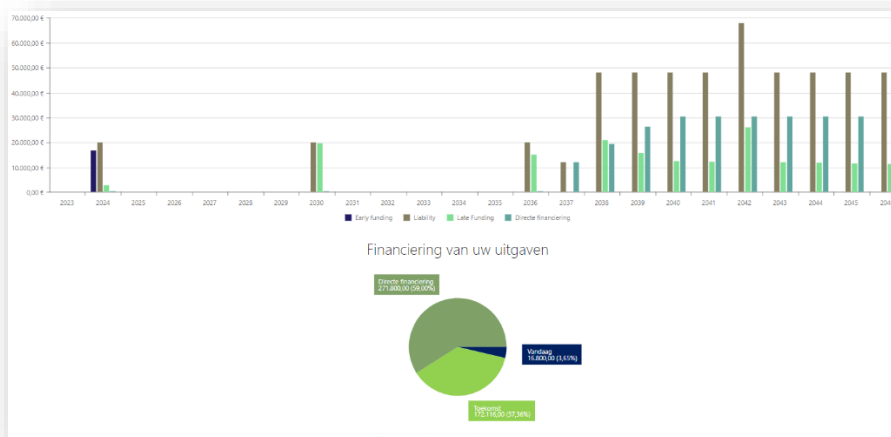


PROJECTIE

FINANCIERINGSBEHOEFTE

De grafiek "Funding" toont voortaan bij de doelwaarden het totaalbedrag van de uitgaven, zodat we kunnen analyseren uit welke bron ze worden gefinancierd:

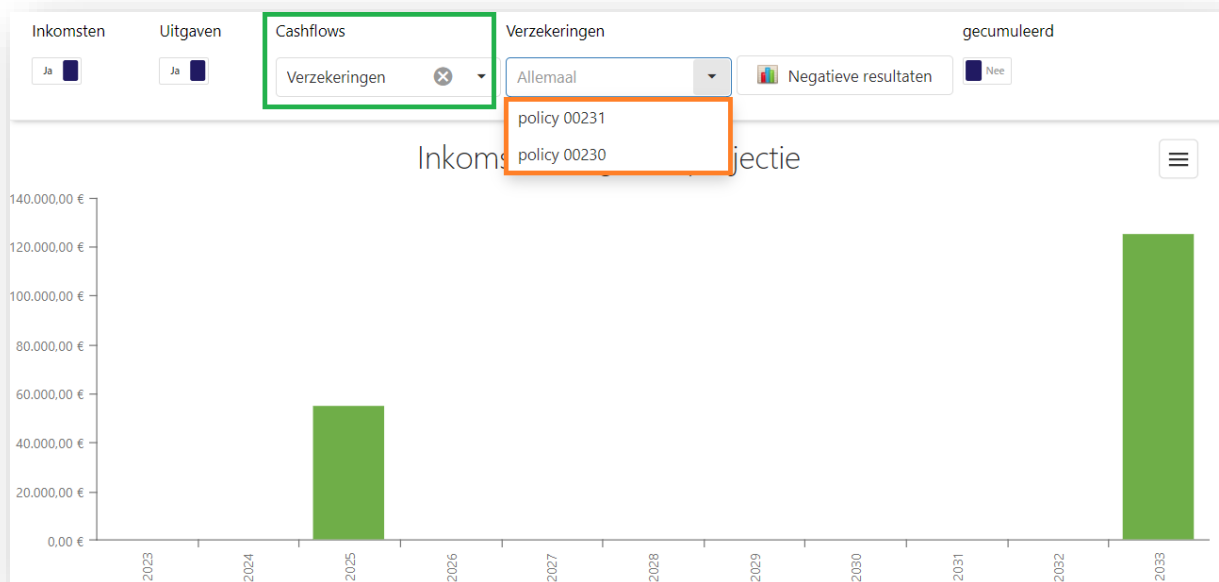
- Directe funding (via inkomsten in dezelfde periode)
- Early funding (via de huidige portefeuille)
- Late funding (via inkomsten uit voorgaande periodes)



Phineq New release

OVERZICHT INKOMSTEN EN UITGAVEN

In het overzicht van inkomsten en uitgaven kan u filteren en ervoor opteren om enkel de verzekeringskapitalen te zien (cf groene kader). Desgewenst kan u nog meer focus leggen en één bepaalde polis afficheren (cf oranje kader):



INDEXATIE IN DE TOEKOMST

Voortaan kan u opgeven vanaf wanneer een cashflow moet worden geïndexeerd. Stel bijvoorbeeld dat u uitgaat van € 2.000 pensioeninkomen vanaf pensioenleeftijd, dan wil u misschien voorzichtigheidshalve die € 2.000 pas laten indexeren vanaf dat ogenblik.

The screenshot shows the 'CASHFLOW' settings page. The 'Indexatie' section is visible. The 'indexation_start_date' field is highlighted with a green box and contains the value 'Pensioenleeftijd Piet Scheiding'. Other fields include 'Indexatie' (2%), 'Correctie percentage' (100%), and 'Schrappen'.

Phineq New release

Info: de indexatie gebeurt op jaarbasis, bij de start van elk jaar. Geeft u dus bijvoorbeeld op dat een indexatie pas mag starten op 1/7/2024, dan zal de indexatie voor de eerste keer worden toegepast op 1/1/2025.

BROKER COMPLIANCE MODULE

NIEUWE IMPORTEERMOGELIJKHEID BÂLOISE LUXEMBOURG

Het is voortaan ook mogelijk om een bestand te importeren dat van de website van de maatschappij kan worden gedownload. De enige methode was enkel maandelijks te bekomen, terwijl het gedownloade bestand een dagelijkse waarderingsfrequentie toelaat.

IMPORT VAN POLISBESTANDEN AG INSURANCE

Het is voortaan mogelijk om bestanden met polisgegevens van AG Insurance te importeren.

KENNIS- EN ERVARINGSTEST

Nieuwe productcategorieën:

- Tak26
- Tak6 (Lux)

Er zijn enkele extra vragen voor Tak23 toegevoegd (over fiscaliteit en faillissementsrisico van de emittent van het contract).