

## De berekeningsdatum in Phineq

1. **Phineq Successierekenaar plus** neemt als **startdatum** steeds vandaag.
2. In **Phineq Financial Planning** kunt u op het berekeningscherm kiezen tussen een **vlottende datum** en een **vaste datum**.

Een vlottende datum is die van vandaag en schuift dus elke dag op. Een vaste datum daarentegen is zoals de naam het aangeeft een datum die onveranderlijk blijft. Een vaste datum kan bijvoorbeeld nuttig zijn wanneer u een dossier aan het opbouwen bent en u de startdatum identiek wilt houden, zodat uw tussentijdse projectieresultaten ook identiek blijven.

Concreet, stel dat u begint te rekenen vanaf 1 mei en u geeft in dat u vanaf 1 mei maandelijks een bepaalde uitgave hebt, dan wilt u allicht niet dat wanneer u uw advies drie maanden later aan uw klant afgeeft de projectieresultaten er dan anders zullen uitzien omdat er al met drie maanden geen rekening meer is gehouden. Daartoe dient de vaste datum. De projectieresultaten die u in uw advies opneemt, blijven dan stabiel.

**Info:** eens u het advies aan uw klant hebt afgeleverd kunt u uiteraard terug **switchen** naar een vlottende datum, vermits u in de toekomst uw resultaten uiteraard up-to-date wilt houden. Stel dat u het jaar nadien een update aan uw klant wilt bezorgen, dan is het evident dat u op dat moment gaat rekenen vanaf dat moment, en niet meer voor het verleden.

**Cashflows:** bij het toevoegen van nieuwe vermogensbestanddelen gaat Phineq achterliggend de transactiedatum op de dag vóór de startdatum zetten, om aan te geven dat de klant het bestanddeel in kwestie al in zijn bezit heeft. Mocht u de datum op of na de startdatum invullen, dan zal Phineq ervan uitgaan dat het om een nog te verkrijgen bestanddeel gaat en zal hij de aankoopwaarde in mindering brengen in de cashflows (uiteraard niet van belang voor zijn wie projectieberekening maakt).

**Huidige familiale vermogen:** in de rapporten van het huidig familiaal vermogen worden alleen die vermogensbestanddelen geafficheerd die de klant al in zijn bezit heeft. Hebt u een transactiedatum in de toekomst ingevuld, dan zult u die bestanddelen dus niet zien verschijnen.

**Projectie toekomstige vermogen:** in de projectiegrafieken zal een verkrijging in de toekomst wél zichtbaar zijn, net zoals een verkoop overigens.



### OPGELET

Wanneer u een vaste datum gebruikt en u verandert nadien die vaste datum naar een vroegere datum, dan zal het zo zijn dat eerder ingegeven bestanddelen tov de nieuw ingegeven vaste datum plots in de toekomst liggen en dus niet meer verschijnen in het huidige familiale vermogen. Bovendien zal Phineq dan, omdat het om toekomstige verkrijgingen gaat, de koopprijs ervan in mindering brengen. Wees dus voorzichtig wanneer u een vaste datum hanteert en u die naderhand wilt aanpassen. Zo nodig zult u de transactiedatum van de eerder ingegeven vermogensbestanddelen een nieuwe transactiedatum moeten meegeven op een datum die valt vóór de nieuwe vaste datum.