

Snel van start met

# Phineq

Personal Financial Planning



Wolters Kluwer





# Welkom bij Phineq!

U heeft nu toegang tot Phineq Personal Financial Planning, de **all-in-one software voor vermogensplanning en successieberekeningen**. Met Phineq berekent u vlot het nalatenschap van uw klanten en stelt u voor hen een ijzersterk successie-, rentenier-, spaar- of volledig vermogensplan op. Dankzij deze gebruiksvriendelijke en krachtige software werkt u efficiënter en speelt u snel in op de noden van de veranderende markt.





# Aan de slag met Phineq

## 1. Het algemeen menu ziet er zo uit

Bij het opstarten van Phineq komt u op de startpagina terecht met een **algemeen menu**. Via dit menu vindt u gegevens en data over al uw klanten en dossiers heen.



- **Home** – Via de hometab keert u terug naar het startscherm en kan u het nieuwsportaal en uw profiel raadplegen.
- **Dossiers** – In deze tab krijgt u een overzicht van alle dossiers in Phineq.
- **Relaties** – Alle relaties worden binnen deze tab opgelijst.
- **Activa** – Alle activa en leningen zijn hier raadpleegbaar.
- **Polissen** – De verzekeringen van alle relaties kan u via deze tab consulteren.
- **Documenten** – Persoonlijke documenten, zoals huwelijkscontracten, worden in deze tab veilig bewaard.
- **Producten** – Alle financiële producten, zoals beleggingen, van uw relaties kunnen in deze tab geraadpleegd worden.
- **Businessanalyse** – In deze tab kan u op kantoorniveau verschillende rapporten maken en raadplegen voor een huidige stand van zaken.
- **Gegevens importeren** – Klant- of dossiergegevens uploaden, is mogelijk via deze tab.
- **Configuratie** – In de configuratie-tab kan u uw licentie-instellingen makkelijk zelf aanpassen.
- **Hulp** – Loopt u ergens tegenaan? In de hulp-tab vindt u nuttige informatie, alsook de contactgegevens van onze klantendienst.

## In de tabs kan u gegevens toevoegen, aanpassen of verwijderen





## 2. Personen en dossiers toevoegen

Om met Phineq aan de slag te gaan, moet u eerst personen en dossiers toevoegen. Welke van beide u eerst aanmaakt, heeft geen belang. De dossiers kunnen aan personen gelinkt worden en omgekeerd.

### Een persoon toevoegen

In het algemeen menu kan u in de tab “Relaties” een klant of andere relatie toevoegen.

RFI ATIFS



of



Voeg nieuwe klant toe

Vervolgens kan u alle persoonlijke en financiële gegevens van uw klant invullen in de beschikbare velden, waardoor een volledig profiel ontstaat.

**NIEUW**

Basis gegevens Detail Communicatie Relaties CRM MIFID informatie Verzekeringmakelaar Klantennummers Anti-witwas Activa

Verzekeringen Legaten Successie Documenten Rapporten Rechten

Type  
Natuurlijk persoon

Voornaam Familienaam

Taal Geslacht  
Nederlands Mannelijk

Geboortedatum Leeftijd : 0  
02/09/2020

Land Regio  
Belgium Vlaanderen



## Een dossier aanmaken

In het algemeen menu kan u in de tab “Dossiers” een nieuw dossier aanmaken.

DOSSIERS



of



Voeg nieuw dossier toe

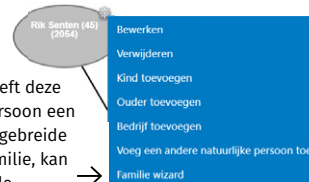
Vervolgens kan u alle persoonlijke en financiële gegevens van de persoon invullen in de beschikbare velden.



Binnenin het dossier kan u via de tab “Relaties” aangeven welke personen betrokken zijn in dit dossier (Bestaande klant). Heeft u op voorhand nog geen klantprofiel aangemaakt, dan kan dat alsnog in deze tab (Creëer nieuwe klant).



Als u een bestaande klant kiest en u hebt al relaties gelegd tussen personen, zullen deze automatisch ook in het dossier verschijnen. Indien niet, kan u in deze tab de partner, kinderen en eventueel ook ouders van deze klant toevoegen.



Heeft deze persoon een uitgebreide familie, kan u de familiewizard gebruiken.

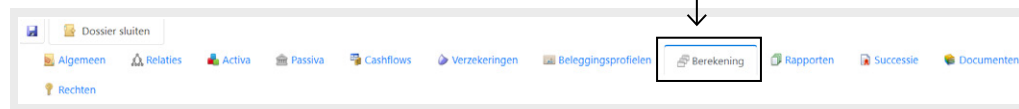


### 3. Verschillende versies van een dossier maken

In elk dossier kunt u verschillende versies definiëren. Dit is bijvoorbeeld handig als u:

- een aangepaste simulatie wilt maken, zonder de basisversie te wijzigen; of
- om makkelijk gegevens aan te passen zonder de oorspronkelijke input te overschrijven.

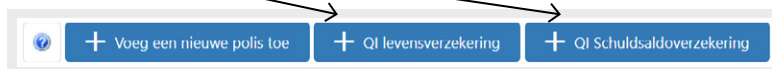
U kan binnenin een dossier verschillende versies maken in de tab “Berekening”.



Er is in deze tab altijd één standaardversie beschikbaar, vervolgens kan u via de knop “Versie toevoegen” een versie toevoegen. Klik vervolgens op de desbetreffende versie om de parameters aan te passen.

### 4. Verzekeringen toevoegen

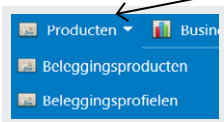
Verzekeringen kan u zowel via het algemeen menu als in het dossier zelf toevoegen. Werkt u liever rechtstreeks in het dossier, dan kan u via het dossierrmenu in de tab “Verzekeringen” opteren voor het menu “Quick Input”. Hiermee kan u vlug de meest essentiële zaken van een verzekeringspolis ingeven.





## 5. Producten toevoegen

In het algemeen menu kan u via de tab “Producten” beleggingsproducten toevoegen, die u kan gebruiken om een gedetailleerde inventaris op te maken van de bestaande beleggingsportefeuilles.



Binnenin de tab “Producten” kan u ook investeringsprofielen toevoegen. Investeringsprofielen zijn de gemiddelde rendementen die u in de toekomst verwacht op een bepaalde beleggingshorizon. Investeringsprofielen worden gebruikt voor de projectie van de verwachte portefeuille in de toekomst.

Standaard voorziet Phineq in onderstaande Investeringsprofielen:

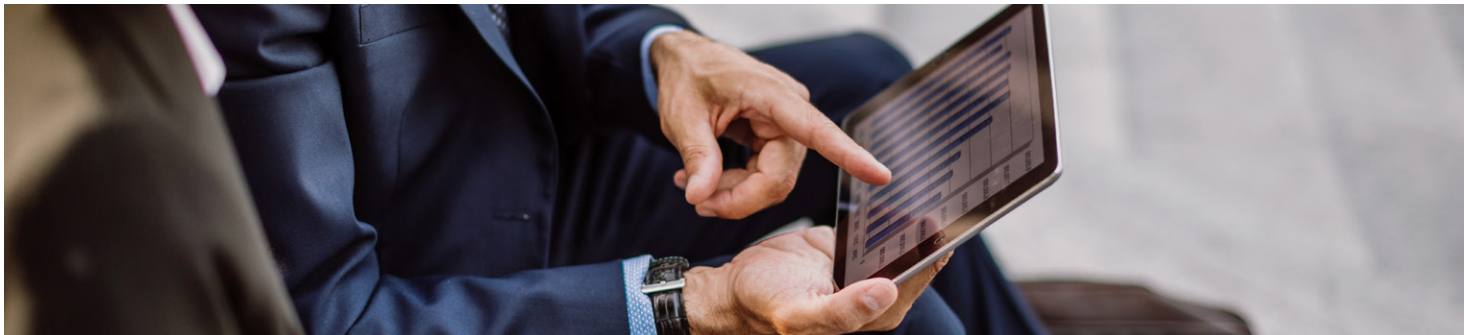
1. “Cash” – 0% - risicoklasse: 1 – Min. beleggingshorizon: 0
2. “Horizon 5” – 1,25% - risicoklasse: 3 – Min. beleggingshorizon: 60
3. “Horizon 10” – 2,5% - risicoklasse: 3 – Min. beleggingshorizon: 120
4. “Horizon 15” – 4% - risicoklasse: 4 – Min. beleggingshorizon: 180

Het staat u vrij om deze parameters aan te passen of om extra investeringsprofielen toe te voegen. U moet daarbij telkens 4 inputvelden wijzigen of invullen:

- De naam (bv. “horizon 5”)
- De minimale beleggingshorizon (bv. 0 voor cash, 60 maanden voor investeringsprofiel “horizon 5” etc.)
- De verwachte jaarlijkse return (die vult u in onder het meerwaarde%-veld)
- Het niveau van beleggingsrisico

Het staat u ook vrij om investeringsprofielen te deactiveren indien u standaard maar met één profiel wenst rekening te houden. U moet er alleen op toezien dat u “Cash” altijd geactiveerd laat. Dit is noodzakelijk om het Phineq berekeningsalgoritme correct te doen werken.

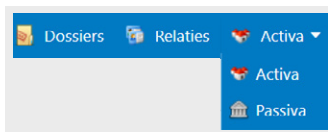
ISIN nummer	Naam	Type	Natuur	Aankoopkost	Risicoklasse (SRRI)	Actief ?	
	Cash	Spaarrekening	Generiek		1,000000	✓ Desactiveren	✖
	Horizon 10	Overige	Generiek		3,000000	✓ Desactiveren	✖
	Horizon 15	Overige	Generiek		4,000000	✓ Desactiveren	✖
	Horizon 5	Overige	Generiek		3,000000	✓ Desactiveren	✖
-	Aandeel E-BV	Overige	Generiek	-	3,000000	~Activeren	✖



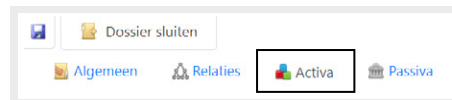
## 6. Het vermogen berekenen

### Activa toevoegen

De activa van een klant kunt u zowel via het algemeen menu als in het dossier zelf ingeven.

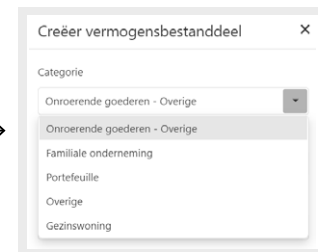


of

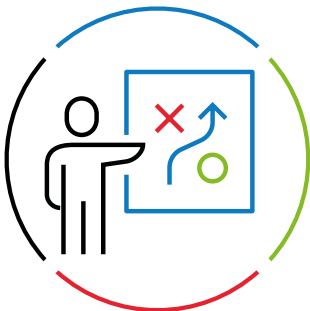


Via de toevoegknop kan u de activa invullen.

Eens u een onderdeel hebt gecreëerd, kan u in de tab “Algemeen” alle details invullen. Via de tab “Documenten” kunt u documenten of bewijsstukken linken aan het juiste onderdeel. Onderaan het scherm kan u het detail van de transacties voor dit onderdeel raadplegen en ook aanpassen.

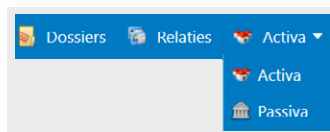




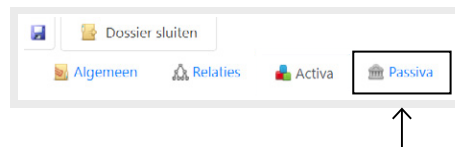


## Passiva toevoegen

Net zoals bij de activa, kan u ook de passiva zowel via het algemeen menu als in het dossier zelf ingeven.



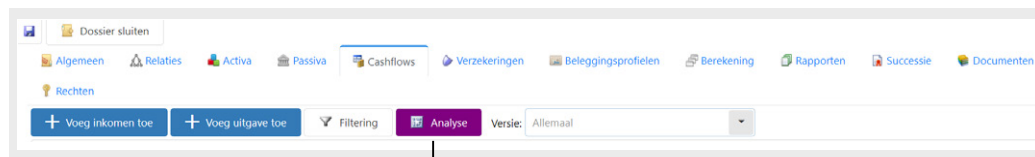
of



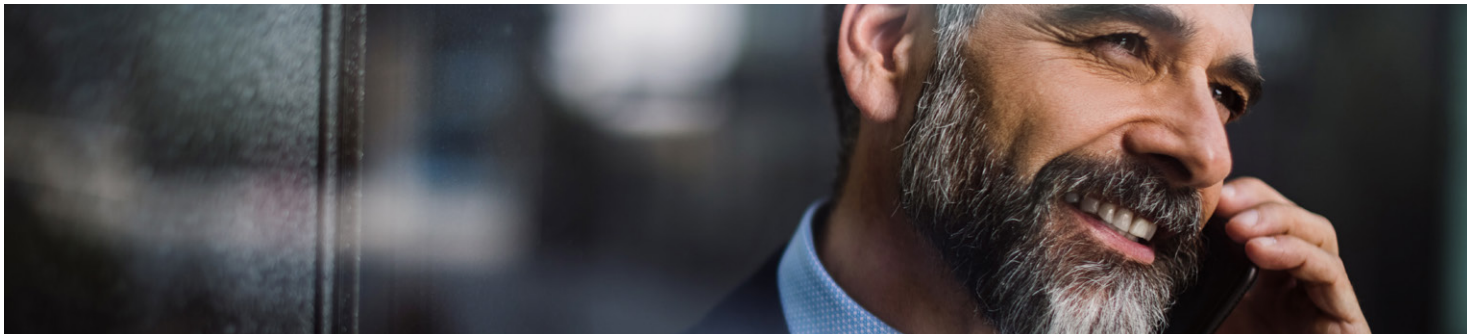
Van zodra u de gegevens hebt ingevuld én bewaard, krijgt u de mogelijkheid om een transactie te kiezen waaraan u de lening kan koppelen. Vaak gaat het over een aankooptransactie van een vastgoed. Let wel, om deze link te leggen, moeten de transacties al eerder zijn ingevuld via het Activa-scherm.

## Cashflow analyseren

Cashflows kan u enkel op dossierniveau ingeven en dus niet via het algemeen menu. U moet dus eerst een dossier aanmaken, alvorens u de cashflow kan analyseren. U kan wel binnenin het dossier zowel de in- als uitgaven toevoegen.



Via de knop "Analyse" verschijnen verschillende rapporten en grafieken van de desbetreffende cashflow.



## 7. De erfbelasting berekenen

In een dossier kan u via de tab “Rapporten” de berekening van de erfbelasting raadplegen. Het rapport ‘Erfbelasting’ toont u het te betalen bedrag aan erfbelasting over de ganse nalatenschap alsook per erfdeel van iedere erfgenaam afzonderlijk.

Wil u dat er in de projectie ook rekening wordt gehouden met de erfbelasting op het toekomstige vermogen, dan kan u via het berekeningsscherm het detail van de versie selecteren en daar de toepasselijke optie aankruisen.

De Successierekenaar gebruiken ?

Ja



Deze optie zal niet enkel van toepassing zijn op de normale projectieberekening maar ook in de simulatieberekening van een vroegtijdig overlijden.



## 8. De digitale kluis gebruiken

De digitale kluis vindt in het algemeen menu onder de tab “Documenten”. U kan hier eenvoudig en veilig documenten bewaren. Een document snel opzoeken en raadplegen kan aan de hand van “tags” of kenmerken waarop u een zoekopdracht kan uitvoeren.

U kan de documenten in Phineq uploaden op twee manieren:

- In het algemene documentenscherm
- In het dossier bij de klantgegevens



**DOCUMENTEN** +

Business eenheid  
MAIN

Relatie  
Typ minstens 3 teken...

Dossier  
Typ minstens 3 teken...

Categorie  
Kiezen...

Waar de omschrijving bevat

Business eenheid	Client	Omschrijving	Datum
Geen gegevens			

# Meer weten?

Neem een kijkje op het **Phineq Knowledge Center**  
voor praktische handleidingen en antwoorden op veelgestelde vragen.

**in** [wkbe.be/linkedin](https://www.wkbe.be/linkedin)  
**f** [wkbe.be/facebook](https://www.wkbe.be/facebook)  
**tw** [wkbe.be/twitter](https://www.wkbe.be/twitter)  
**ig** [wolterskluwer\\_belgium](https://www.wolterskluwer_belgium)

**Wolters Kluwer**  
Motstraat 30 - 2800 Mechelen  
T. +32 15 78 76 00  
[klant.be@wolterskluwer.com](mailto:klant.be@wolterskluwer.com)  
[www.phineq.be](https://www.phineq.be)

