

---

Snel van start met

# Phineq

Successierekenaar Plus



Wolters Kluwer





# Welkom bij Phineq!

U heeft nu toegang tot Phineq Successierekenaar Plus, **de totaaloplossing voor successieberekeningen**. Phineq Successierekenaar Plus vereenvoudigt successieplanning voor al uw klanten. Met de modules in dit pakket bereidt u hun nalatenschap zo goed mogelijk voor én verbetert u de interne werking van uw kantoor.





# Aan de slag met Phineq

## 1. Het algemeen menu

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 nieuwsportal 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 kantooniveau 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

Wil u erfbelasting berekenen of de aangifte nalatenschap indienen? Dan start u best met de aanmaak van een dossier en een persoon. 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  
Nederlands

Geslacht  
Mannelijk

Geboortedatum  
02/09/2020 Leeftijd: 0

Land  
Belgium

Regio  
Vlaanderen



## Een dossier aanmaken

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

DOSSIERS

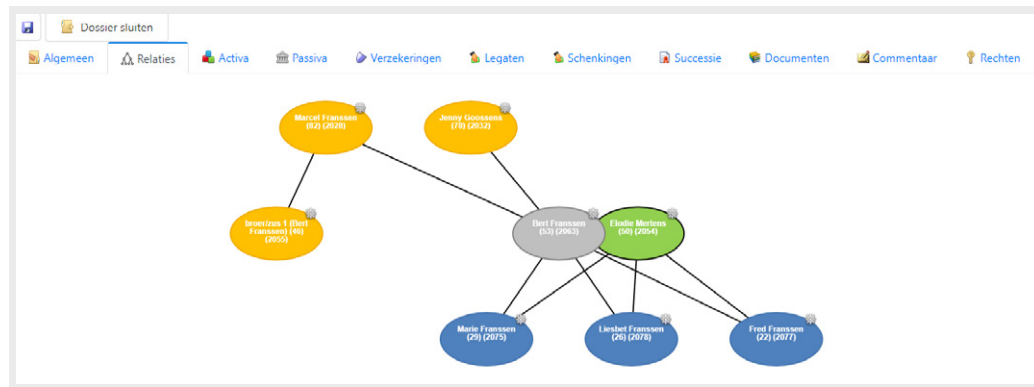


of



Voeg nieuw dossier toe

Via de tab “Relaties” van het dossierrmenu maakt u de personen aan of voegt u die toe wanneer u die reeds hebt aangemaakt via het algemeen menu.



### TIP:

Gaat het om een eenvoudig dossier of wenst u vlug een dossier aan te maken? Dan kan u er voor opteren om te werken via het ‘Quick Input’ menu voor de aanmaak van een nieuw dossier.

DOSSIERS



Toevoegen



122

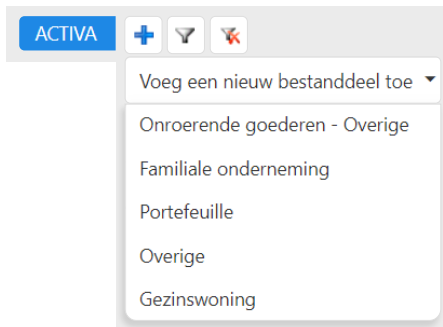
Nieuw leeg dossier

QI Nieuw Dossier voor een nieuwe Relatie



### 3. Activa en passiva toevoegen

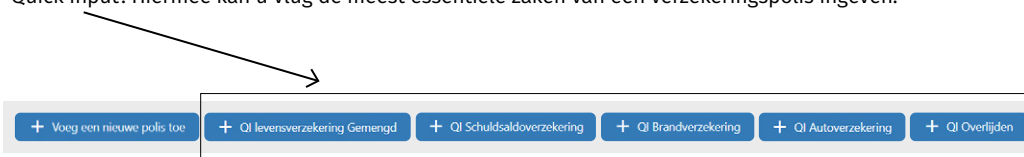
De activa van een klant kan u zowel via het algemeen menu als in het dossier zelf ingeven.



Voor elk actief bestanddeel kan u een passief bestanddeel toevoegen, hetzij via het passiva menu, hetzij rechtstreeks op het scherm van het desbetreffend actief bestanddeel.

### 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 dossiiermenu in de tab 'Verzekeringen' opteren voor het menu 'Quick Input'. Hiermee kan u vlug de meest essentiële zaken van een verzekeringspolis ingeven.



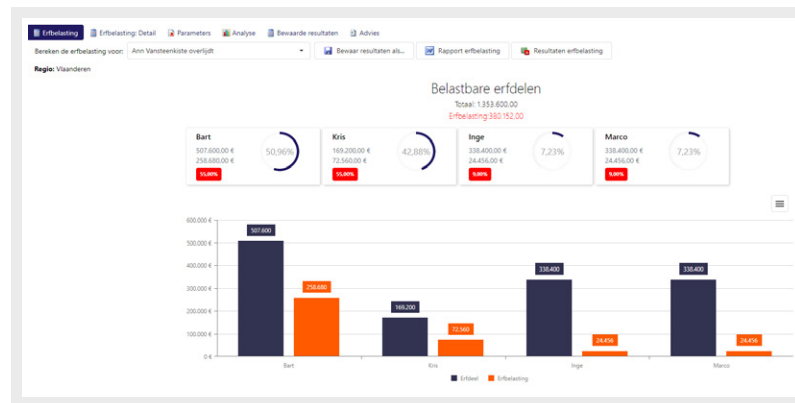
**TIP:**

Wil u enkel een successieberekening maken? Dan kan u de overlijdenskapitalen eenvoudig ingeven via het 'Quick Input' menu Overlijden.



## 5. De erfbelasting berekenen

### Visuele voorstelling



Via de tab “successie” van het dossiiermenu kan u de berekening van de erfbelasting raadplegen. Het visueel dashboard toont u de berekende erfbelastingen in enkele grafieken.

**Nalatenschap**

	Deel van de nalatenschap	Eigen vermogen	Specifiek positief	Netto belastbaar
Gecombineerd	€ 0,00	€ 400.000,00	€ 0,00	€ 400.000,00
Rechtstreeks	€ 0,00	€ 100.000,00	€ 0,00	€ 100.000,00
Familiale ondermeer	€ 0,00	€ 600.000,00	€ 0,00	€ 600.000,00
<b>Totaal</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 1.100.000,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 1.100.000,00</b>

**Erfdeel van Kris Vansteenkiste**

	Netto belastbaar	Erfbelasting	Marginaal tarief
Gecombineerd (bevat en onbevat)	€ 0,00	€ 0,00	0,00%
Familiale ondermeer	€ 0,00	€ 0,00	0,00%
<b>Totaal</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>0,00%</b>

Wil u in meer detail de resultaten analyseren? Dan kan dit via de detailtab.



## Bewaren van verschillende resultaten

U kan elke berekening bewaren en terug opvragen via de tab 'Bewaarde resultaten'.

Naam	Datum	Gebruiker	
Erfbelasting Llodie Mertens	01/10/2021	phineq marketing	<a href="#">Laden Schrappen</a>
Elodie na schenking portefeuille uit erfenis	28/09/2021	Michiel Van den Keybus	<a href="#">Laden Schrappen</a>
Elodie voor schenking portefeuille uit erfenis	28/09/2021	Michiel Van den Keybus	<a href="#">Laden Schrappen</a>

## Rapport downloaden

Zijn uw berekeningen definitief? Dan kan u een Word rapport genereren met een overzicht van de belangrijkste resultaten.

**ERFBELASTING**

Erflater: Bert Franssen  
Regio: Vlaanderen

Erfgenamen	Verwantschap	Fiscaal erfdeel	Erfbelasting	Gemiddeld %	Marginaal (%)
Marie Franssen	Kind	469.066	31.827	7%	27%
Liesbet Franssen	Kind	457.066	27.085	6%	9%
Elodie Mertens	Echigenuoot/samenwonnende	1.520.621	208.124	14%	27%
<b>TOTAL</b>		<b>2.446.753</b>	<b>267.036</b>		





## 6. Aangifte nalatenschap

Via de knop 'Aangifte Nalatenschap' op de tab Successie in het dossiermenu kan u een aangifteformulier automatisch laten invullen met de gegevens uit uw berekening.

### Gegevens van de aangevers

*Als de geboorteplaats of het domicilieadres in het buitenland ligt, vul dan ook het land in.*

*Als er meer dan twee aangevers zijn, kunt u de rubriek voor aangever 2 kopiëren en in het formulier plakken. Selecteer en kopieer telkens de witregel boven en onder de rubrieksbalk mee.*

*Het KBO-nummer moet enkel worden ingevuld als de aangever een rechtspersoon is.*

### Identiteit van aangever 1

voornamen en achternaam Elodie Mertens

rijksregister- of bisnummer 701126 554 78

KBO-nummer      .      .     

geboorteplaats en -datum Turnhout dag 26 maand 11 jaar 1970

domicilieadres Broedersblok 11, 3000, Leuven

verwantschapsband Gehuwd

aandeel in de erfenis 78,20% van de belastbare volle eigendom  
100,00% van het belastbare vruchtgebruik  
0,00% van de belastbare blote eigendom

hoedanigheid ☒ erfgenaam ☐ legataris ☐ begiftigde ☐ curator



## 7. 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 documentenscherf
- In de detailschermen van elk item (lening, verzekeringspolis ...)



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)  
**t** [wkbe.be/twitter](https://www.wkbe.be/twitter)  
**@** [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)

