



Release notes

September 2024 release – 25.0

In deze release notes is de belangrijkste nieuwe en verbeterde functionaliteit van versie 25.0 van de Figlo applicaties beschreven. Wij adviseren u dit document goed door te lezen. Voor meer informatie is het mogelijk contact op te nemen met onze afdeling Support via ons online Helpcenter.

De 25.0 release bevat onder andere uitbreidingen in het cliëntenoverzicht, actief klantbeheer, dubbele maandlastenoverzicht en pensioeninzicht. Daarnaast bevat de release nog een groot aantal kleinere uitbreidingen en verbeteringen.

Clëntenoverzicht

Op het dashboard is de cliëntenlijst te filteren op status dossier en datum status. Ook kunnen meerdere klantdossiers op 1 pagina getoond worden. Vanuit de cliëntenlijst is het ook mogelijk om meerdere klantdossiers te selecteren en te verwijderen.

Actief klantbeheer

Op het dashboard kunnen alerts worden getoond die betrekking hebben op alle klantdossiers. Het aantal alerts van een klantdossiers is te zien in het cliëntenoverzicht. Ook kunnen de klantdossiers worden gefilterd op een type alert.

Dubbele maandlasten

In een hypotheekplan is nu als resultaat een dubbele maandlastenoverzicht beschikbaar. In dit overzicht worden de maandlasten per maand getoond voor de overgangsperiode. Het gaat hier om de huidige maandlasten, de lasten van de overbrugging, de nieuwe maandlasten en het totaal aan maandlasten.

Pensioeninzicht

In een nieuwe grafiek en jaaroverzicht is inzichtelijk gemaakt hoe het pensioeninkomen is opgebouwd uit het inkomen in verschillende pensioenpijlers.

Cliëntenoverzicht

Status, filteren en aantallen

Op het dashboard is nu ook de status van het dossier en status datum zichtbaar. Daarnaast bestaat de mogelijkheid om de status te sorteren op soort 'In behandeling' of 'geen status'.

De status van het dossier is in te stellen op het cliënt dashboard (te openen door te klikken op de naam van de cliënt). De status van het dossier heeft twee opties: 'in behandeling' en 'dossier afgerond'.

Het is nu mogelijk om op het dashboard de cliëntenlijst te filteren op status dossier en datum status. Ook is de filtering op divisie en eigenaar in deze filter optie opgenomen.

Binnen het filter is het mogelijk om meer klantdossiers op een pagina te tonen (10, 25, 50 of 100 klantdossiers). Deze optie is toegevoegd om een groot aantal klantdossiers tegelijk te kunnen verwijderen.

Een klantdossier van een verwijderd adviseur account is weer vindbaar voor andere adviseurs met toegang tot dezelfde divisie.

Verwijderen meerdere klantdossiers

In de cliëntenlijst is nu een selectievakje opgenomen zodat er meerdere klanten tegelijk geselecteerd kunnen worden om deze te verwijderen.

De verwijderde klantdossiers zijn na het verwijderen direct niet meer benaderbaar en niet terug te halen.

Wanneer er een klantdossier wordt verwijderd worden onder andere de volgende gegevens ook verwijderd:

- Berichten in de berichtenmanager
- Gebruikersaccounts
- Inge vulde Survey vragenlijsten
- Motivatie teksten in studiorapporten
- Alerts

Kleurrijk login scherm

Het login scherm is voorzien van een kleurrijke achtergrond. Hierdoor begint u de dag een stuk vrolijker dan met het oude login scherm.

Inloggen via Azure AD is hernoemd naar Inloggen via Microsoft Entra ID.



Actief klantbeheer

Alerts op portefeuille niveau

De alerts zijn in deze versie verder ontwikkeld. De alerts op klantdossier niveau zijn vanaf versie 23 beschikbaar voor de adviseurs die zich hebben aangemeld voor de pilot. De feedback van gebruikers is verwerkt in een nieuwe versie alerts, zodat deze zo goed mogelijk aansluiten op de adviespraktijk.

Naast de alerts op klantdossier niveau zijn vanaf deze versie ook de alerts op adviseursniveau op het dashboard beschikbaar. Het cliëntenoverzicht heeft een extra kolom, met de titel 'Alerts'. Achter elke klantdossier staat een bolletje met een getal. Dit getal staat voor het aantal alerts in het desbetreffende klantdossier. Als er op het bolletje wordt gedrukt komt de gebruiker terecht op de cliëntdashboard pagina en zijn de alerts inzichtelijk. Naast de extra kolom is het dashboard uitgebreid met een nieuw blok 'Alerts'.

De alerts op het Dashboard geven van alle klantdossiers weer welke alerts er zijn. In deze lijst met alerts is de volgende volgorde ingebouwd.

- Direct aandacht nodig
Bovenaan staan de alerts welke direct aandacht nodig hebben. Het is van belang dat deze alert op korte termijn wordt opgelost. Deze hebben als icoon een uitroepetekensymbool.
- Adviesbehoefte
Daaronder zijn de alerts van het niveau adviesbehoefte. Deze alerts hoeven niet direct opgelost te worden maar bevatten wel waardevolle informatie over een latente adviesbehoefte bij de klant. Deze alerts hebben als icoon een belletjesymbool.
- Overig
Tot slot staan onderaan de overige alerts. Deze alerts betreffen algemene informatie waar wellicht rekening mee kan worden gehouden. De alerts hebben als icoon een lampicoon.

Filteren

Door te klikken op een alert wordt de cliëntenlijst gefilterd op klantdossiers waar die alert betrekking op heeft. De regel van de alert licht dan blauw op.

De filtering ongedaan maken kan op twee manieren. De eerste manier is door nogmaals op de alert te klikken, de tweede manier is door gebruik te maken van het kruisje rechts bovenin het cliëntenoverzicht. De alert licht dan niet meer op.

Vernieuwen van alerts

Het vernieuwen van de alerts gebeurt direct voor klantdossiers die u opent. Voor de klantdossiers die in Figlo aanwezig zijn gebeurt dit elke nacht op de achtergrond. Op die manier heeft u dagelijks actuele alerts.

Wanneer u voor een klantdossier direct de actuele alerts wilt bekijken, kunt u de het klantdossier openen en op het cliëntdashboard de alerts bekijken door op de naam van de personen in het dossier te klikken.

Rapportage

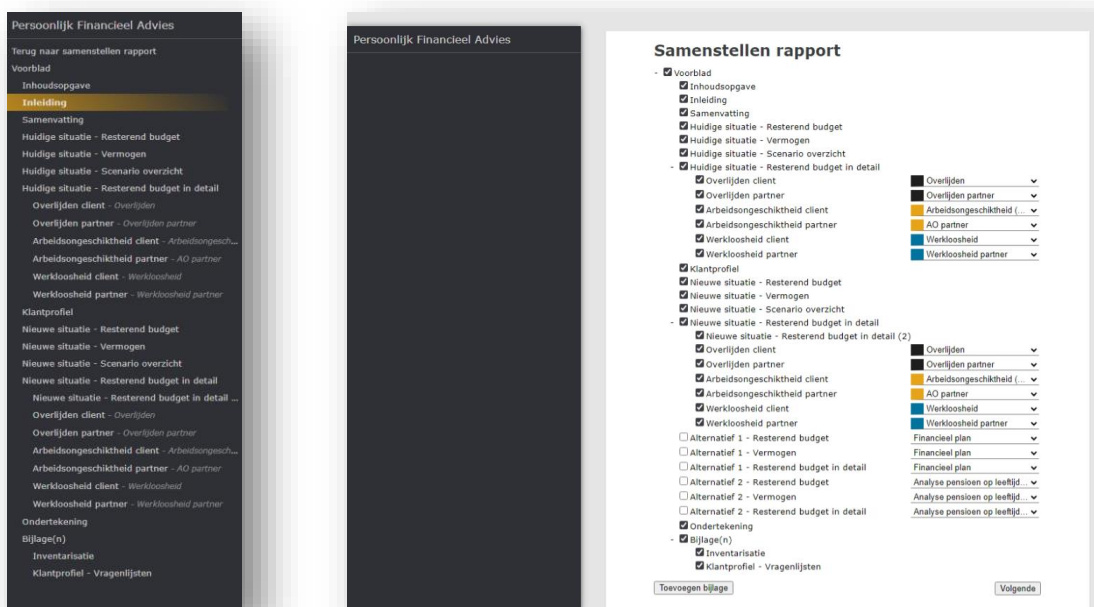
Volledige namen rapport

De titels van de rapporten op de rapporteren pagina worden nu voluit geschreven en niet meer als afkorting.

- PFO → Persoonlijk Financieel Overzicht
- PHA → Persoonlijk Hypotheek Advies
- PFA → Persoonlijk Financieel Advies

Rapportagewizard

In de rapportagewizard van de standaard rapporten is de inhoudsopgave verbeterd.



In het Persoonlijk Hypotheek Advies rapport zijn twee alternatieve plannen te selecteren naast het geadviseerde plan. Van een alternatief plan kan het resterend budget, vermogen en maandlasten overzicht worden opgenomen in het rapport.

In het Persoonlijk Financieel Advies rapport zijn ook twee alternatieve plannen te selecteren naast het geadviseerde plan. Van een alternatief plan kan het resterend budget, vermogen en resterend budget in detail worden opgenomen in het rapport.

Engelstalige rapporten

De volgende rapporten zijn ook in de Engelse taal beschikbaar:

- Persoonlijk Financieel Overzicht
- Persoonlijk Hypotheek Advies
- Persoonlijk Financieel Advies

Overige verbeteringen

De plannen die in het Persoonlijk Financieel Advies rapport werden meegenomen voor de scenario's werden (zo leek het) willekeurig gekozen. Dit is aangepast zodat altijd het plan wordt meegenomen vanuit waar het rapport wordt geopend.

Wanneer een lange motivatietekst werd ingevoerd in een motivatieveld werd deze niet altijd volledig weergegeven in een rapport. Dit is aangepast en de volledige tekst wordt nu altijd weergegeven.

Overige verbeteringen

Berekeningen op kaarten

Bij de lijfrenteopbouw verzekering, de lijfrente opbouw en uitkering verzekering en de spaar- of beleggingsverzekering worden extra premies weer meegenomen in de berekening van de verzekerde som bij leven of de premie.

Het eindkapitaal in een Spaarrekening Eigen Woning kaart, Beleggingsrecht Eigen Woning kaart en een Bancaire lijfrente opbouw kaart rekent weer correct met een gewijzigde waarde per datum.

NIBUD

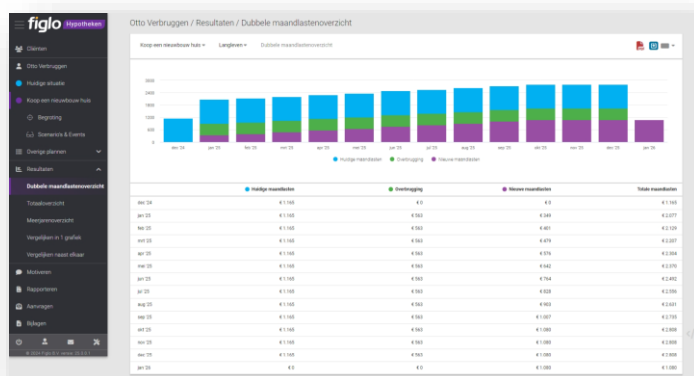
Bij de kosten voor levensonderhoud is het mogelijk een Nibud-berekening toe te passen om een benadering te krijgen van de kosten van levensonderhoud. Deze Nibud-berekening is bijgewerkt met de versie van 2024.

Bij de NIBUD uitgavenberekening wordt voor lokale heffingen teruggevallen op de plaats van de cliënt als de onroerende zaak niet aanwezig is of de plaats van een onroerende zaak ontbreekt.

Maandlasten

Dubbele maandlasten

In een hypotheekplan is nu als resultaat een dubbele maandlastenoverzicht beschikbaar. In dit overzicht worden de maandlasten per maand getoond voor de overgangperiode. Het gaat hier om de huidige maandlasten, de lasten van de overbrugging, de nieuwe maandlasten en het totaal aan maandlasten. De periode bestrijkt een maand vóór de aankoop van de woning tot en met een maand na verkoop van de huidige woning. De getoonde maandlasten zijn alleen de lasten van een hypotheek, zijnde de rente, aflossing en de premie/inleg voor een aflosproduct. De lasten voor bijvoorbeeld een overlijdensrisicoverzekering of woonlastenverzekering worden niet meegenomen. Voor de huidige situatie wordt ook nog de huur van een huidige woning meegenomen tot de einddatum zoals ingevuld in de begroting. Het dubbele maandlastenoverzicht is met een Pdf-knop op te slaan als Pdf-bestand en als bijlage toe te voegen in de persoonlijke rapporten.



Bouwdepot nieuwbouwwoning

In het dubbele maandlastenoverzicht wordt voor een nieuwbouwwoning ook rekening gehouden met de bouwtermijnen en het bouwdepot inclusief de volledige rentevergoeding op het bouwdepot. Alle bedragen, zoals de kosten en de aankoop van de grond, die bij de notaris moeten worden afgerekend gaan niet in het bouwdepot. Alleen de aanneemsom en aanvullend meerwerk gaan in het bouwdepot. Uit het bouwdepot worden vervolgens de bouwtermijnen betaald die in rekening worden gebracht. De bouwperiode bestaat de aankoopdatum tot aan de bewoningsdatum. Standaard wordt er in deze periode uitgegaan van 7 bouwtermijnen, tenzij het aantal maanden korter is dan 7. Dan is het aantal bouwtermijnen gelijk aan het aantal maanden. Voor de eerste bouwtermijn wordt 10% in rekening gebracht, voor de tweede 20%, voor de derde 10%, voor de vierde 20%, voor de vijfde 10%, voor de zesde 20% en voor de zevende 10%. Indien het aantal bouwtermijnen korter is dan 7 termijnen wordt een evenredig percentage in rekening gebracht. Voor de nieuwe maandlasten wordt de vergoeding over het bedrag in depot in mindering gebracht op de bruto maandlasten van de nieuwe hypotheek. De vergoeding op het bouwdepot wordt berekend op basis van de

gemiddelde rente bovenin de begroting en wordt maximaal berekend over het bedrag van de nieuwe hypotheek. Mocht een overbrugging in depot gaan wordt hier dus geen rentevergoeding over berekend.

Overbrugging

Wanneer de huidige woning wordt verkocht wordt ook de overbrugging afgelost. De duur van de overbrugging is daardoor irrelevant geworden en wordt niet meer getoond. In voorkomende gevallen wordt de duur berekend op basis van de verkoopdatum.

Bij een overbrugging kan nu ook worden aangegeven per welke datum het bedrag van de overbrugging bepaald moet worden. Tot nu toe was dat altijd de verkoopdatum van de huidige woning. De geldende praktijk is dat de aanvraagdatum van de hypotheek bepalend is voor de overbrugging. Daarom kan nu ook een datum worden opgevoerd, waarbij we voor het bepalen van de hoogte van de overbrugging nu standaard uitgaan van de datum van het aanmaken van de begroting. Voor bestaande dossiers wordt de huidige werking met de verkoopdatum als uitgangspunt als standaard aangehouden.

Extra kolommen in maandlastenoverzicht Persoonlijk Hypotheek Advies

In het Persoonlijk Hypotheek Advies rapport is aan het overzicht van de maandlasten een kolom voor VvE kosten en kosten voor erfpacht toegevoegd. Deze kolom wordt alleen getoond als deze kosten van toepassing zijn.

In de financieringsopzet worden nu ook de totalen van de kosten en oplossingen weergegeven.

Inflatie in maandlastenoverzicht

In het maandlastenoverzicht van Figlo Hypotheken wordt inflatie nu buiten beschouwing gelaten.

Begroting

Renteverloop handmatig invoeren

Het is nu mogelijk in de begroting een renteverloop op een geadviseerd hypotheek handmatig op te voeren. Dit werkt op een zelfde manier als in Figlo Start, waarbij de tariefklasse en het rentepercentage kan worden ingevuld. Dit kan interessant zijn als de geldverstrekker het rentetarief al heeft verhoogd en er nog enige dagen tegen een lager oud tarief mag worden aangevraagd. Het automatisch ophalen van de rentetarieven gebeurt namelijk altijd tegen actuele rentes. Met de nieuwe handmatige invoer van het renteverloop kan het oorspronkelijke rentetariefverloop nu ook worden toegepast in de maandlastenberekening. Wanneer gebruik wordt gemaakt van de optie hergebruik condities beëindigde hypotheek wordt ook een in Figlo Start ingevuld renteverloop overgenomen, waardoor ook in dit geval met de juiste rentetarieven wordt gerekend. Dit is met name handig als er sprake is van een meeneemconstructie voor de huidige rente met daarbij het oorspronkelijke renteverloop.

Hypotheektoets

Correctiestijging toepassen op maandruimte

In de hypotheektoets worden 120 maanden doorgerekend. In die periode is het mogelijk dat het inkomen, eventuele verplichtingen of woonquotes wijzigen. Hierdoor wijzigt de toegestane woonlast.

Tot versie 25 werd wel rekening gehouden met een daling van de toegestane woonlast maar niet met een stijging. De toegestane woonlast werd feitelijk afgetopt.

Voor een positief resultaat van de hypotheektoets dient de maandruimte elke maand positief te zijn. Dat wil zeggen dat de toegestane woonlast alle 120 maanden hoger dient te zijn dan de berekende woonlast (lees: de annuïtaire last van de ingevoerde hypotheekconstructie).

Sinds 2021 komt het vaker voor dat de berekende woonlast gedurende die 120 maanden toeneemt. Met name omdat het einde van de hypotheekrenteaftrek vaker in zicht komt (2031). Vanaf versie 25 worden stijgingen van de toegestane woonlast niet meer genegeerd maar wordt de maandruimte afgetopt. Ofwel stijgingen van de maandruimte worden genegeerd.

Verantwoorde hypotheek en resterende duur bij volledige aflossing

In combinatie met de instelling om de resterende duur voor de verantwoorde hypotheek op basis van de langstlopende hypotheek te berekenen, wordt een hypotheek die volledig is afgelost niet meer meegenomen in de bepaling van de resterende duur. Als er geen hypotheeken meer zijn valt hij terug op de standaard duur van 360 maanden.

HDN

HDN 24.0 minor release

De nieuwe schema's voor de HDN 24.0 minor release zijn geadopteerd.

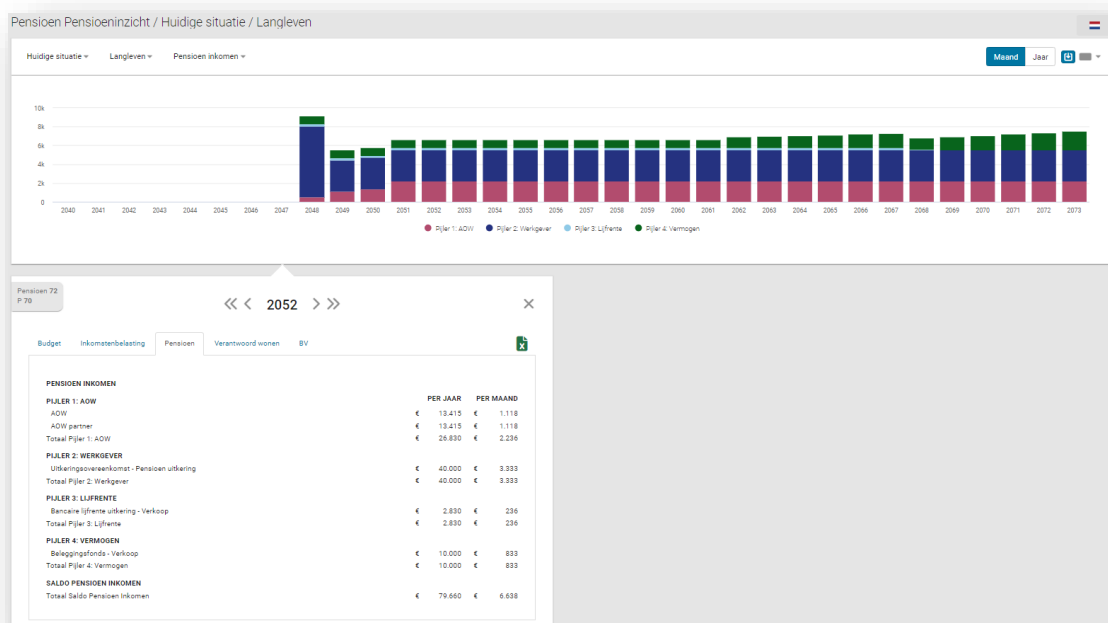
Het rentepercentage van een studielening wordt meegegeven bij een overige lening t.b.v. studielening.

ID-geslacht

Bij het aanmaken van een klantdossier werd het ID-geslacht niet altijd goed (standaard) getoond ten opzichte van het geslacht. Man-Man/Vrouw-Vrouw, hierna kan eventueel het ID-geslacht worden gewijzigd naar X. Dit is aangepast.

Pensioeninzicht

In een nieuwe grafiek en jaaroverzicht is inzichtelijk gemaakt hoe het pensioeninkomen is opgebouwd uit het inkomen in verschillende pensioenpijlers. Hiermee kan het belangrijke en actuele pensioen onderwerp eenvoudig ter sprake worden gebracht.



In het jaaroverzicht is een tabblad Pensioen opgenomen. In dit overzicht zie je hoe het pensioen inkomen is samengesteld, uitgesplitst in 4 Pijlers: AOW, Werkgever, Lijfrente en Vermogen.

Onder de grafiekselectie is de keuze 'Pensioen inkomen' toegevoegd. In de grafiek is het pensioeninkomen uitgesplitst in Pijler 1, Pijler 2, Pijler 3 en Pijler 4. De grafiek bevat de mogelijkheid om te wisselen tussen jaar- en maandbedragen.

Via de knop Pensioen selectie is aan te geven welke inkomens moeten worden opgenomen in de grafiek en het overzicht.

Van het pensioen overzicht is ook een meerjarenoverzicht beschikbaar.

BV

Wanneer in een klantdossier meerdere BV's aanwezig zijn en hypotheken of leningen zijn gekoppeld aan die tweede BV, was de balans van de tweede BV niet in evenwicht. Dit is opgelost.

In de BV invoer is een notitieveld opgenomen bij de pensioenvoorziening (PEB/ODV) en stamrecht van de cliënt en partner. Zodat eventuele uitgangspunten of opmerkingen kunnen worden ingevoerd.

Overige verbeteringen

Afscheid dotatie oudedagsreserve

De dotatie aan de oudedagsreserve voor een zelfstandige is afgeschaft per 1 januari 2023. De berekening van de dotatie is verwijderd uit de berekening. Ook zijn de velden op de persoonskaart voor de dotatie verwijderd (onder fiscale eigenschappen).

Onkostenvergoeding en comfortabel pensioen

De onkostenvergoeding van een loondienst liep onterecht door wanneer gebruik gemaakt werd van de comfortabel pensioen wens om eerder te stoppen met werken.

Ockto datadeelverzoek

De introductietekst bij Ockto is verduidelijkt en bevat een klikbare link naar de informatie video.

Deze video kunt u ook hier bekijken: <https://www.youtube.com/watch?v=2jID4TAQ7UQ>

De werking van de QR codes van het Ockto proces zijn aangepast. Vanaf nu moet verplicht eerst de cliënt scannen, daarna wordt het mogelijk dat de partner de QR code scant. Hiermee wordt voorkomen dat de verkeerde QR code gescand wordt.

Bij het aanmaken van een gebruikersaccount waarbij Ockto op 'Tonen' wordt gezet is een waarschuwingsmelding toegevoegd die de adviseur erop wijst dat er bestaande informatie verloren kan gaan.

Overige verbeteringen

In de manager op root niveau was het niet mogelijk om wijzigingen op te slaan. Dit is opgelost waardoor het nu mogelijk is om op root niveau wijzigingen op te slaan.

Bij het opslaan van een client account werd niet eerst een "Saving" modal getoond voordat er een "Success" modal werd getoond. Dit is aangepast zodat nu wel een 'Saving' model wordt getoond.

Als in de Figlo Manager een Advisor of Manager account werd aangepast en opgeslagen, dan ververste het overzicht niet. Dit is aangepast zodat na een aanpassing (en opslaan) het overzicht wordt ververst en de nieuwe waardes zichtbaar zijn.

EnergieBespaar Tool

De EnergieBespaar Tool is al eerder los opgeleverd, maar de aanpassingen zijn ter aanvulling opgenomen in deze release notes.

Update investeringskosten en besparingen

De investeringskosten en besparingen van de besparingsmaatregelen zijn bijgewerkt op basis van het kostenniveau van juni 2024. Onder meer de jaarlijkse besparing op zonnepanelen is afgenomen als gevolg van een lagere KWh prijs voor elektriciteit voor de jaren 2025 en verder. Tevens houdt Milieu Centraal bij het bepalen van het besparingsbedrag rekening met de situatie dat een deel van de opgewekte stroom niet kan worden gesaldeerd.

Hiermee krijgt u een up-to-date inzicht in de kosten en besparingen van energiebesparende maatregelen.

Overige verbeteringen

Functionele aanpassingen

Wetgeving update juli 2024

De aanpassing van het bruto minimumloon per 1 juli 2024 en de effecten daarvan op de sociale uitkeringen zijn verwerkt in de Figlo Engine. Deze engine update is al eerder opgeleverd, maar is ook integraal onderdeel van deze release.

Alerts

Sinds versie 25.0 is de module Actief klantbeheer als pilot beschikbaar. Mocht u het interessant vinden om inzicht te hebben in de alerts en eventuele verbeteringen met ons te delen kunt u dit laten weten aan onze supportafdeling support@figlo.com en meedoen aan de pilot.



Technische verbeteringen

Performance

In de Figlo applicaties zijn diverse verbeteringen doorgevoerd voor de snelheid van de werking van de applicatie en de webservices.

Beveiliging

In de Figlo applicaties zijn diverse verbeteringen doorgevoerd voor de veiligheid van de applicatie en de bescherming van gegevens.

SCIM vanuit Entra ID

In het Figlo Platform zijn de voorbereidingen getroffen voor de ondersteuning van accountbeheer vanuit Microsoft Entra ID (voorheen Azure AD) via het SCIM protocol. We ondersteunen al de koppeling met een Entra ID omgeving, maar de user accounts moeten nu nog handmatig gekoppeld worden aan een Entra ID user.

Via de SCIM-koppeling kunnen vanuit Microsoft Entra ID users worden aangemaakt in het Figlo Platform, Figlo platform user kunnen worden verwijderd, aangepast en bestaande users kunnen worden gekoppeld en beheerd.

Afhankelijk van het betreffende SCIM verzoek krijgt de user de rollen van Advisor of MortgageAdvisor. Waarna de via SCIM aangemaakte user in de manager nog gewoon worden gewijzigd en verwijderd.

De SCIM-koppeling is nog niet volledig operationeel en zal in een volgende versie verder worden uitgebreid.

Technische informatie

In de webservices zijn verschillende aanpassingen gedaan. De details daarvan zijn na te lezen in de webservice documentatie. Hieronder volgt een beknopt overzicht van de aanpassingen.

- Breaking change: Added `UserCredentials.UserId` property to specify the user.
Added SCIM endpoint for provisioning of Microsoft Entra ID users. This adds support for contact information (user details).

Overzicht inclusief meldingsnummers

Hieronder volgt een totaaloverzicht van alle toegevoegde en gewijzigde functionaliteit. In dit overzicht zijn ook de meldingsnummers opgenomen waaronder de wijziging in ons systeem is geadministreerd.

Melding	Lokalisatie	Beschrijving
148449	NLD	In het maandlastenoverzicht van Figlo Hypotheken wordt inflatie nu buiten beschouwing gelaten.
158003	NLD	Het is nu mogelijk om in de begroting om een renteverloop op een geadviseerd hypotheek handmatig op te voeren.
162723	NLD	Bij een overbrugging kan nu ook worden aangegeven per welke datum het bedrag van de overbrugging bepaald moet worden.
164336	NLD	Bij de lijfrenteopbouw verzekering, de lijfrente opbouw en uitkering verzekering en de spaar- of beleggingsverzekering worden extra premies meegenomen in de berekening van de verzekerde som bij leven of de premie.
167927	NLD	In een hypotheekplan is nu als resultaat het dubbele maandlastenoverzicht beschikbaar.
173317	NLD	Het eindkapitaal in een Spaarrekening Eigen Woning kaart, Beleggingsrecht Eigen Woning kaart en een Bancaire lijfrente opbouw kaart rekent weer correct met een gewijzigde waarde per datum.
198330	GLOB	In het PFO2023 rapport kwam wanneer de tekst in NL stond bij de Nibud berekening het Engelse woord 'Monthly' terug. Dit is aangepast naar de Nederlandse vertaling ervan 'Maandelijks'.
198941	NLD	De dotatie aan de oudedagsreserve voor een zelfstandige is afgeschaft per 1 januari 2023 daarom zijn de velden op de persoonskaart voor de dotatie verwijderd.
203387	NLD	Op het cliëntenoverzicht is een nieuwe kolom toegevoegd waarin de alerts getoond worden van alle klantdossiers.
206014	NLD	Het Persoonlijk Hypotheek Advies is vertaald naar het Engels. Zo is deze ook te gebruiken voor Engelse cliënten. Door in Figlo Start te kiezen voor Engels wordt er een Engels rapport gegenereerd.
207388	GLOB	De onkostenvergoeding van een loondienst liep onterecht door wanneer gebruik gemaakt werd van de comfortabel pensioen wens om eerder te stoppen met werken.
209102	NLD	De berekening van de gewogen gemiddelde rente in de begroting werd in een bepaalde situatie onterecht een lening meegenomen die niet van toepassing was.
209771	NLD	In de financieringsopzet in het PHA23 worden nu ook de totalen van de kosten en oplossingen weergegeven.
210479	GLOB	Een user in het Figlo Platform kan worden aangemaakt wanneer deze in Azure AD wordt aangemaakt en er is sprake van een SCIM-koppeling.
210505	GLOB	Een user in het Figlo Platform kan worden verwijderd wanneer deze in Azure AD wordt verwijderd en er is sprake van een SCIM-koppeling.

210507	GLOB	Een user in het Figlo Platform kan worden geüpdatet wanneer deze in Azure AD wordt gewijzigd en er is sprake van een SCIM-koppeling.
212188	GLOB	Een dossier van een verwijderde gebruiker is weer vindbaar voor andere gebruikers van dezelfde divisie.
216307	GLOB	Het was niet mogelijk om via de API een kaart van het type “Education” te maken zonder dossier. Dat is nu opgelost. Dit is ook gecontroleerd en opgelost voor kaarten van een ander type.
216557	NLD	In de hypotheektoets wordt voortaan niet langer afgetopt op de toegestane maandlast, maar afgetopt op de maandruimte.
218887	NLD	Voor twee motivatieteksten (M98 & M99) werd exact dezelfde tekst weergegeven. Dit is aangepast zodat M99 nu de eigen tekst weergegeven krijgt.
221115	NLD	Er was een fout in de uitkomsten van sparen ontsparen. De uitkomsten waren in de huidige situatie en het plan ongelijk terwijl er geen wijziging had plaatsgevonden. Dit is opgelost.
221130	NLD	De aanpassing van het bruto minimumloon per 1 juli 2024 en de effecten daarvan op de sociale uitkeringen zijn verwerkt in de Figlo Engine.
224754	GLOB	De Businesslayer setting "Figlo.Hawanedo.Businesslayer.CleanupDomainProviderOrphanUsers" wordt niet meer gebruikt en is verwijderd.
225268	NLD	Via selectie kan worden ingesteld welke onderdelen worden gebruikt voor de grafiek en het overzicht Pensioeninkomen.
225269	NLD	In het jaaroverzicht is een nieuwe tab pensioen inkomen toegevoegd.
225650	NLD	Het Persoonlijk Financieel Advies is vertaald naar het Engels. Zo is deze ook te gebruiken voor Engelse cliënten. Door in Figlo Start te kiezen voor Engels wordt er een Engels rapport gegenereerd.
225888	NLD	Wanneer een lange motivatietekst werd ingevoerd in een motivatieveld werd deze niet altijd volledig weergegeven in een rapport. Dit is aangepast en de volledige tekst wordt nu altijd weergegeven.
225971	NLD	Gegevens die zijn overgenomen uit MoneyView waarbij Diakritische tekens gebruikt worden, werden niet goed overgenomen in Figlo Start.
226146	GLOB	Bij het verwijderen van klantdossiers worden deze eerst niet meer getoond en vervolgens binnen 24 uur definitief verwijderd.
226148	GLOB	In het cliëntenoverzicht is nu een selectievakje opgenomen zodat er meerdere klanten tegelijk geselecteerd kunnen worden om deze te verwijderen.
226149	GLOB	Het is nu mogelijk om op het cliëntenoverzicht te filteren op status dossier en datum status. Ook is de filtering op divisie en eigenaar in deze filter optie opgenomen.
226151	GLOB	Op het cliëntenoverzicht is nu ook de status van het dossier en status datum zichtbaar. Daarnaast heb je de mogelijkheid om de status te sorteren op soort.



226208	GLOB	Binnen de filter optie is het mogelijk gemaakt om meer klantdossiers op 1 pagina te tonen (10, 25, 50 of 100 klantdossiers). Deze optie is toegevoegd om een groot aantal klantdossiers te gelijk te kunnen verwijderen.
226464	NLD	Wanneer de keuzelijst 'tools' geopend werd waren in bepaalde gevallen niet alle menu-items zichtbaar. Dit is opgelost alle menu-items zijn nu altijd zichtbaar.
226488	NLD	Bij de grafieken is nu ook een grafiek met Pensioen inkomen beschikbaar, waarbij het Pensioen Inkomen is uitgesplitst in Pijler 1, Pijler 2, Pijler 3 en Pijler 4.
226926	NLD	De pensioeninkomen grafiek bevat nu de mogelijkheid om te wisselen tussen jaar -en maandbedragen.
226984	NLD	In de BV invoer is een notitieveld opgenomen bij de pensioenvoorziening (PEB/ODV) en stamrecht van de cliënt en partner. Zodat eventuele uitgangspunten of opmerkingen kunnen worden ingevoerd.
227037	NLD	In het Persoonlijk Hypotheek Advies rapport is de inhoudsopgave verbeterd en zijn twee alternatieve plannen te selecteren naast het geadviseerde plan. Van een alternatief plan kan het resterend budget, vermogen en maandlasten overzicht worden opgenomen in het rapport.
227038	NLD	In de rapportagewizard van het Persoonlijk Financieel Overzicht is de inhoudsopgave verbeterd.
227261	NLD	In combinatie met de instelling om de resterende duur voor de verantwoorde hypotheek op basis van de langstlopende hypotheek te berekenen, wordt een hypotheek die volledig is afgelost niet meer meegenomen in de bepaling van de resterende duur. Als er geen hypotheek meer zijn valt hij terug op de standaard duur van 360 maanden.
227714	NLD	Het is vanaf nu mogelijk om het cliëntenoverzicht te filteren door een alert te selecteren.
227796	NLD	Bij het opslaan van een client account werd niet een "Saving" modal voordat er een "Success" modal wordt getoond. Dit is aangepast zodat er eerst een 'Saving' model wordt getoond.
227876	GLOB	De titels van de rapporten op de rapporteren pagina worden nu voluit geschreven en niet meer als afkorting.
227975	GLOB	Het was niet mogelijk om via de API een kaart van het type "DesiredBudget" te maken zonder dossier. Dat is nu opgelost. Dit is ook gecontroleerd en opgelost voor kaarten van een ander type.
228225	NLD	Het bedrag voor een annuïtaire lening in de hypotheektoets gaat nu weer goed in het geval van een gebroken maand. Daarnaast zijn de toegestane maandlasten voor maand 121 en verder nu correct overgenomen van maand 120.
228294	NLD	Als in de Figlo Manager een Advisor of Manager account aanpast en opslaat, dan ververscht het overzicht niet. Dit is aangepast.
228465	NLD	Wanneer de huidige woning wordt verkocht wordt ook de overbrugging afgelost. Daarom is de duur van de overbrugging irrelevant geworden en wordt niet meer getoond.
228730	NLD	De werking van de QR codes van het Ockto proces zijn aangepast om te voorkomen dat de verkeerde QR code gescand wordt.

228781	NLD	De introductietekst bij Ockto is aangepast en bevat nu een klikbare link naar de informatie video.
228821	NLD	In het eerste maanden overzicht wordt voor een nieuwbouwwoning ook rekening gehouden met de bouwtermijnen en het bouwdepot inclusief de rentevergoeding op het bouwdepot.
229545	NLD	Wanneer een klantdossier wordt verwijderd, worden de bijbehorende alerts ook verwijderd.
229851	GLOB	In de manager op root niveau was het niet mogelijk om wijzigingen op te slaan. Dit is opgelost.
229852	NLD	Bij het aanmaken van een gebruikersaccount waarbij Ockto op 'Tonen' wordt gezet is een waarschuwing melding toegevoegd die de adviseur erop wijst dat er bestaande informatie verloren kan gaan.
229862	NLD	De URL voor de losse tool inkomensbepaling loondienst is aangepast naar https://www.toetsinkomenberekenen.nl .
229878	NLD	Bij de NIBUD uitgavenberekening wordt voor lokale heffingen teruggevallen op de plaats van de cliënt als de onroerende zaak niet aanwezig is of de plaats van een onroerende zaak ontbreekt.
229884	NLD	Aan de maandlasten is een kolom voor VvE kosten en kosten voor erfpacht toegevoegd. Deze kolom wordt alleen getoond als deze kosten van toepassing zijn.
229971	GLOB	Bestaande users kunnen nu ook via SCIM gekoppeld/beheerd worden.
229972	GLOB	Added SCIM endpoint for provisioning of Microsoft Entra ID users. This PBI adds support for contact information (user details). Breaking change: Added UserCredentials.UserId property to specify the user.
230552	GLOB	Het was mogelijk om bij een scenario de omschrijving leeg te laten. Dit resulteerde erin dat het scenario wel bestond maar niet in de lijst met scenario's terug kwam boven de grafiek.
230720	NLD	De plannen die in het PFA23 werden meegenomen voor de scenario's werden (zo leek het) willekeurig gekozen. Dit is aangepast zodat altijd het plan wordt meegenomen vanuit waar het PFA23 werd geopend.
231177	NLD	Bij het aanmaken van een klantdossier werd het ID-geslacht niet altijd goed (standaard) getoond ten opzichte van het geslacht.
232053	NLD	In het NNEK scherm was het in het verleden gebruik te maken van de Morningstar X-Ray portefeuille. Dit is niet meer mogelijk en in deze versie is de knop 'Morningstar' in het NNEK venster verwijderd.
232751	NLD	De Nibud-berekening is bijgewerkt met de versie van 2024.
233345	GLOB	Inloggen via Azure AD is hernoemd naar Inloggen via Microsoft Entra ID.
234494	NLD	In een bepaalde rapportage widget voor 'Uw hypotheek en de kosten in box1' werd in geval van herfinanciering onterecht de waarde vervreemdingssaldo getoond. Dit is gecorrigeerd.



Meldingen uit tussenliggende minor releases en patch

Hieronder volgt een overzicht van het meldingsnummer dat in tussenliggende minor releases en patches is opgelost en ook onderdeel is van deze release.

Hieronder volgt een overzicht van het meldingsnummer dat in patch 24.0.1 is opgelost:

Melding	Lokalisatie	Beschrijving
230111	NLD	Het veld DataReferenceNumber was volgens de HDN documentatie Base64-encoded, maar dit bleek in de praktijk niet zo strikt. Hierdoor konden berichten waarbij de waarde van dat veld niet Base64-encoded waren niet worden ingelezen in de Berichtenmanager. Dit is aangepast.