



# Release notes

Beschrijving van nieuwe mogelijkheden en  
aanpassingen in de Figlo applicaties

Januari 2021 release – 15.0

In deze release notes is de belangrijkste nieuwe en verbeterde functionaliteit van versie 15.0 van de Figlo applicaties beschreven. Wij adviseren u dit document goed door te lezen. Voor meer informatie is het mogelijk contact op te nemen te met onze afdeling Support via ons online Helpcenter.

De 15.0 release bevat onder andere inkomensdoelen in Figlo Planning, de Starterslening en Krediethypotheek in Figlo Hypotheken en het PFO-PFA-rapport en de jaarruimteberekening in Figlo Start. Daarnaast bevat de release diverse uitbreidingen en verbeteringen.

## Figlo Advisor

Afgelopen jaar hebben we u regelmatig geïnformeerd over het uitfaseren van onze Silverlight applicatie, Figlo Advisor. De Silverlight plug-in die nodig is om Figlo Advisor te gebruiken wordt door steeds meer browsers niet meer ondersteund. De functionaliteit die u nodig heeft, is met deze release opgenomen in Figlo Start, Figlo Hypotheken en Figlo Planning. Zo is Start onder andere uitgebreid met het onderdeel vergelijken, de jaarruimteberekening, rapportage van het PFO- en PFA-rapport en het instellen van de woonlastenselectie. Met Figlo Planning heeft u nu ook de beschikking over de inkomensdoelen.

## Inkomensdoelen in Figlo Planning

Het is nu mogelijk in Figlo Planning een inkomensdoel toe te voegen, het doelvermogen vast te stellen en het doel te financieren met bestaande en nieuwe middelen. Daarna is zichtbaar in welke mate het doel bereikt wordt. Hiermee helpt u uw cliënten bij het realiseren van hun doelstellingen.

De inkomensdoelen Comfortabel pensioen, Meer en minder werken, Inkomen na arbeidsongeschiktheid, Inkomen bij werkloosheid en Inkomen na overlijden zijn beschikbaar in Figlo Planning.

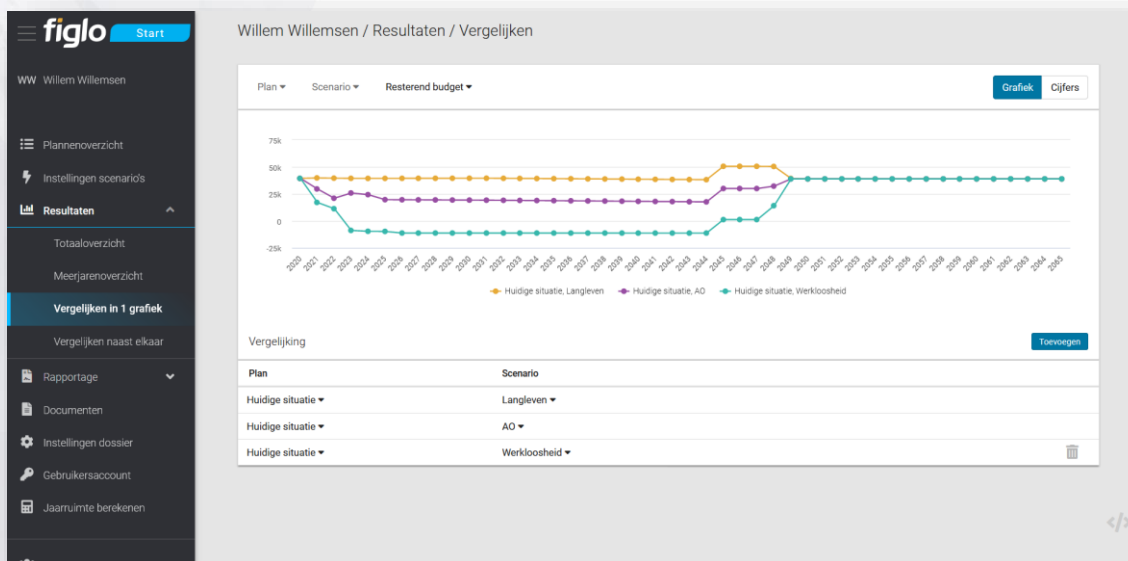
## Starterslening en krediethypotheek

In Figlo Start is het voortaan mogelijk om een hypotheek van de vorm Starterslening op te voeren. De Starterslening maakt het kopen van een huis beter bereikbaar voor starters op de woningmarkt. De lening wordt namelijk verstrekt bovenop wat maximaal geleend kan worden op het inkomen. De Starterslening wordt verstrekt door SVn én is alleen mogelijk in combinatie met een NHG-garantieregeling.

Op de begroting in Figlo Hypotheken kan de vorm krediethypotheek worden geadviseerd. De applicatie bewaakt automatisch de hoogte van de kredietlimiet. Enkele hypotheekaanbieders voeren de krediethypotheekvorm in de productlijn. De actieve producten zijn te selecteren. De Krediethypotheek producten komen naar voren op het rentetarieven overzicht.

## Vergelijken

In het menu onder *Resultaten* is een extra knop *Vergelijken in 1 grafiek* toegevoegd. Dit geeft u de mogelijkheid om de resultaten van maximaal zes combinaties in één grafiek te vergelijken.



Boven de grafiek kiest u het grafiektype, deze staat standaard op resterend budget. Onder de grafiek kiest u welk plan en scenario worden gebruikt in de vergelijking. Standaard is de eerste regel Huidige situatie, Langleven en de tweede regel het actieve plan of de huidige situatie. Een vergelijking bevat minimaal twee onderdelen. Via de knop *Toevoegen* voegt u tot maximaal zes onderdelen aan de vergelijking toe.

Willem Willemsen / Resultaten / Vergelijken

| Plan ▼ | Scenario ▼                     | Resterend budget ▼ |          |          |          |          |          |           |           |           |           |           |           |           |           |           | Grafiek | Cijfers |
|--------|--------------------------------|--------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|
|        |                                | 2020               | 2021     | 2022     | 2023     | 2024     | 2025     | 2026      | 2027      | 2028      | 2029      | 2030      | 2031      | 2032      | 2033      | 2034      |         |         |
|        | Huidige situatie, Langleven    | € 39.427           | € 39.865 | € 39.626 | € 39.469 | € 39.410 | € 39.430 | € 39.463  | € 39.494  | € 39.522  | € 39.548  | € 39.568  | € 39.581  | € 39.489  | € 39.395  | € 39.297  |         |         |
|        | Huidige situatie, AO           | € 39.427           | € 29.657 | € 21.036 | € 25.872 | € 24.367 | € 19.702 | € 19.630  | € 19.554  | € 19.476  | € 19.394  | € 19.309  | € 19.221  | € 19.116  | € 19.008  | € 18.891  |         |         |
|        | Huidige situatie, Werkloosheid | € 39.427           | € 17.131 | € 11.331 | € -8.794 | € -9.604 | € -9.699 | € -11.210 | € -11.213 | € -11.217 | € -11.220 | € -11.223 | € -11.226 | € -11.230 | € -11.233 | € -11.234 |         |         |

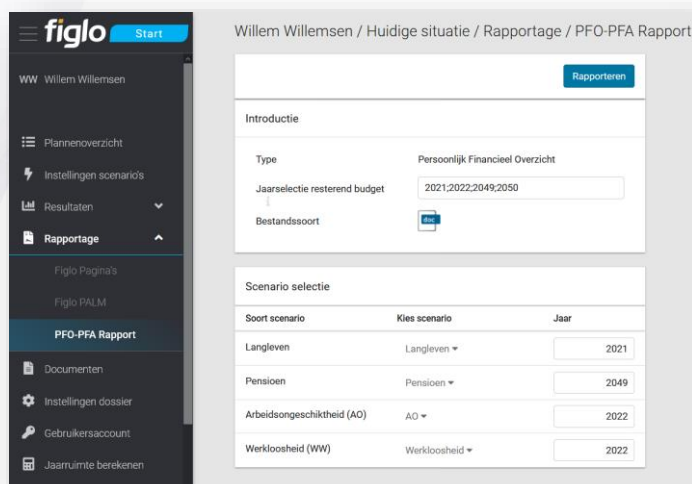
Rechtsboven de grafiek heeft u de keuze tussen de weergave als grafiek of in cijfers. Standaard wordt de grafiek weergegeven. Door te klikken op *Cijfers* wordt een tabel met de cijfers van de vergelijking weergegeven. Door naar rechts en naar links te scrollen bekijkt u de verschillende jaren.

## PFO en PFA rapport

In Figlo Advisor waren de rapporten Persoonlijk Financieel Overzicht (PFO) en Persoonlijk Financieel Advies (PFA) veelgebruikte rapporten, waarmee overzichtelijke en goed leesbare rapporten konden worden opgesteld.

Deze rapporten zijn nu ook beschikbaar vanuit Figlo Start, Hypotheken en Planning.

In het menu onder *Rapportage* is een extra item toegevoegd met de naam PFO-PFA Rapport. Hiermee rapporteert u het welbekende persoonlijk financieel overzicht (PFO) of het persoonlijk financieel advies (PFA).



The screenshot shows the Figlo Start interface for a user named Willem Willemsen. The left sidebar contains a menu with options like 'Plannenoverzicht', 'Instellingen scenario's', 'Resultaten', 'Rapportage', 'Figlo Pagina's', 'Figlo PALM', 'PFO-PFA Rapport', 'Documenten', 'Instellingen dossier', 'Gebruikersaccount', and 'Jaarruimte berekenen'. The main content area is titled 'Willem Willemsen / Huidige situatie / Rapportage / PFO-PFA Rapport'. It features a 'Rapporteren' button at the top right. Below this is an 'Introductie' section with fields for 'Type' (set to 'Persoonlijk Financieel Overzicht'), 'Jaarselectie resterend budget' (set to '2021;2022;2049;2050'), and 'Bestandssoort' (set to 'Word'). A 'Scenario selectie' table is also present, showing various scenarios and their corresponding years.

| Soort scenario             | Kies scenario  | Jaar |
|----------------------------|----------------|------|
| Langleven                  | Langleven ▼    | 2021 |
| Pensioen                   | Pensioen ▼     | 2049 |
| Arbeidsongeschiktheid (AO) | AO ▼           | 2022 |
| Werkloosheid (WW)          | Werkloosheid ▼ | 2022 |

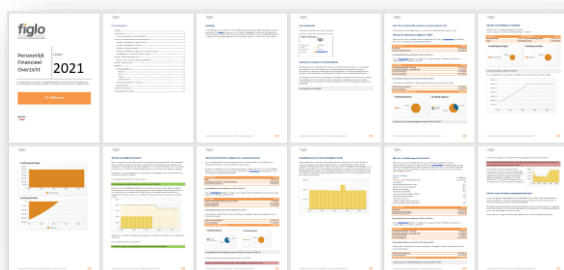
### PFO

Vanuit de huidige situatie maakt u een PFO-rapport.

In het PFO zijn jaaroverzichten opgenomen. Welke jaren moeten worden opgenomen in het gedetailleerde jaaroverzicht geeft u aan bij de *Jaarselectie detailoverzicht* in de vorm van een puntkomma gescheiden reeks. Wilt u bijvoorbeeld van het huidige jaar, volgend jaar en de eerste twee jaar van het pensioen een gedetailleerd budgetoverzicht in het rapport tonen, dan vult u bij de jaarselectie 2021;2022;2049;2050 in.

Bij de scenario selectie voor PFO worden standaard PFO-scenario's gebruikt, deze zijn niet aan te passen. In de kolom *Jaar* stelt u de representatieve peiljaren in voor de financiële situatie in het betreffende scenario.

Klik op *Rapporteren* voor het aanmaken van een Word-bestand. Het rapport wordt dan automatisch gegenereerd en is daarna te downloaden, te bewerken en te delen met uw klant.



## PFA

Vanuit een financieel plan of een hypotheekplan maakt u een PFA-rapport.

Willem Willemsen / Stoppen op leeftijd 60 / Rapportage / PFO-PFA Rapport

[Rapporteren](#)

### Introductie

Type: Persoonlijk Financieel Advies

Jaarselectie detailoverzicht: 2021,2022,2040,2041,2046

Adviesdatum: 29-12-2020

Bestandssoort: 

### Inhoudsopgave

☒ Deselecteer alles

- ☒ Voorspagna
- ☒ Inhoudsopgave
- ☒ Inleiding
- ☒ Uw huishouden
- ☒ Hoe ziet uw financiële situatie er op dit moment uit?
- ☒ Wat zijn uw wensen en doelen?
- ☒ Hoe kunnen uw wensen en doelen mogelijk gemaakt worden?
- ☒ Wat zijn de gevolgen van dit advies?
- ☒ BIJLAGEN
- ☒ Onderrekening
- ☒ Fiscaal/Sociale woordenlijst
- ☒ Achterpagina

### Vergelijken

☐ Huidige situatie

- ☒ Huidige situatie - Langleven
- ☐ Huidige situatie - 100% AO cliënt
- ☐ Huidige situatie - AO
- ☐ Huidige situatie - 35% AO cliënt
- ☐ Huidige situatie - AO partner
- ☐ Huidige situatie - Werkloosheid
- ☐ Huidige situatie - Werkloosheid partner
- ☐ Huidige situatie - Overlijden
- ☐ Huidige situatie - Overlijden cliënt
- ☐ Huidige situatie - Overlijden partner
- ☐ Huidige situatie - Hypotheekrentewijziging 2%

☐ Stoppen op leeftijd 60

☐ Stoppen op leeftijd 63

☐ Koop een bestaand huis

### Scenario selectie

| Soort scenario                     | Kies scenario                | Jaar |
|------------------------------------|------------------------------|------|
| Langleven                          | Langleven ▾                  | 2021 |
| Pensioen                           | Pensioen ▾                   | 2049 |
| Arbeidsongeschiktheid (AO)         | 100% AO cliënt ▾             | 2021 |
| Arbeidsongeschiktheid (AO) partner | AO partner ▾                 | 2021 |
| Werkloosheid (WW)                  | Werkloosheid ▾               | 2021 |
| Werkloosheid (WW) partner          | Werkloosheid partner ▾       | 2021 |
| Overlijden                         | Overlijden ▾                 | 2021 |
| Overlijden partner                 | Overlijden partner ▾         | 2021 |
| Hypotheekrente wijziging           | Hypotheekrentewijziging 2% ▾ | 2021 |

Net als bij het PFO-rapport kiest u onder *Jaarselectie detailoverzicht* de gewenste jaren voor het gedetailleerde overzicht in het rapport.

## Inhoudsopgave

Bij het aanmaken van het PFA past u de onderdelen van het rapport aan in het onderdeel *Inhoudsopgave*. Door onderdelen aan- of uit te zetten worden ze wel of niet opgenomen in het rapport.

## Vergelijken

Selecteer hier de scenario's die worden opgenomen in de vergelijkingsgrafieken in het rapport. Het maximaal aantal te selecteren onderdelen voor de vergelijking is veertien.

## Scenario selectie

Omdat in het rapport een type scenario slechts eenmaal voorkomt, selecteert u hier het gewenste scenario. Als van een type maar één scenario aanwezig is, is het scenario niet aan te passen.

## Plannenoverzicht

Willem Willemsen / Plannenoverzicht

Nieuw plan ▾

| Omschrijving             | Type             | Datum aangemaakt |
|--------------------------|------------------|------------------|
| ● Huidige situatie       | Huidige situatie | 29-12-2020       |
| ● Koop een bestaand huis | Hypotheekplan    | 29-12-2020       |
| ★ Stoppen op leeftijd 60 | Financieel plan  | 29-12-2020       |
| ● Stoppen op leeftijd 63 | Financieel plan  | 29-12-2020       |

Openen

Wijzig uitgangspunten

Kopiëren

Verwijderen

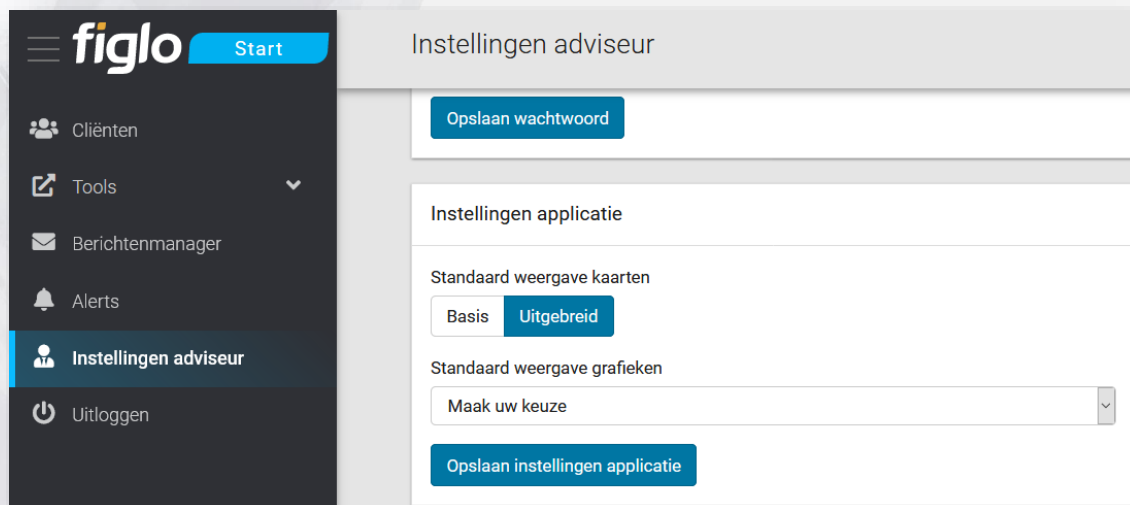
### Aanbevolen plan instellen

Via de drie puntjes bij een plan op de pagina *Plannenoverzicht* in Figlo Start is het mogelijk om onder *Wijzig uitgangspunten* in te stellen of een plan het aanbevolen plan is. Het aanbevolen plan wordt in het overzicht gemarkeerd met een ster.

### Visuele weergave plantype

Het is nu veel duidelijker te onderscheiden of een plan een hypotheekplan of een financieel plan is. De *Huidige situatie* is blauw, een *Hypotheekplan* is paars en een *Financieel plan* is groen. Niet alleen in het plannenoverzicht wordt deze markering gebruikt, maar ook bijvoorbeeld in de planselectie boven een grafiek.





De *Instellingen adviseur* zijn uitgebreid met de *Instellingen applicatie* waarmee op adviseur-niveau persoonlijke voorkeuren kunnen worden ingesteld.

### Standaard weergave kaarten

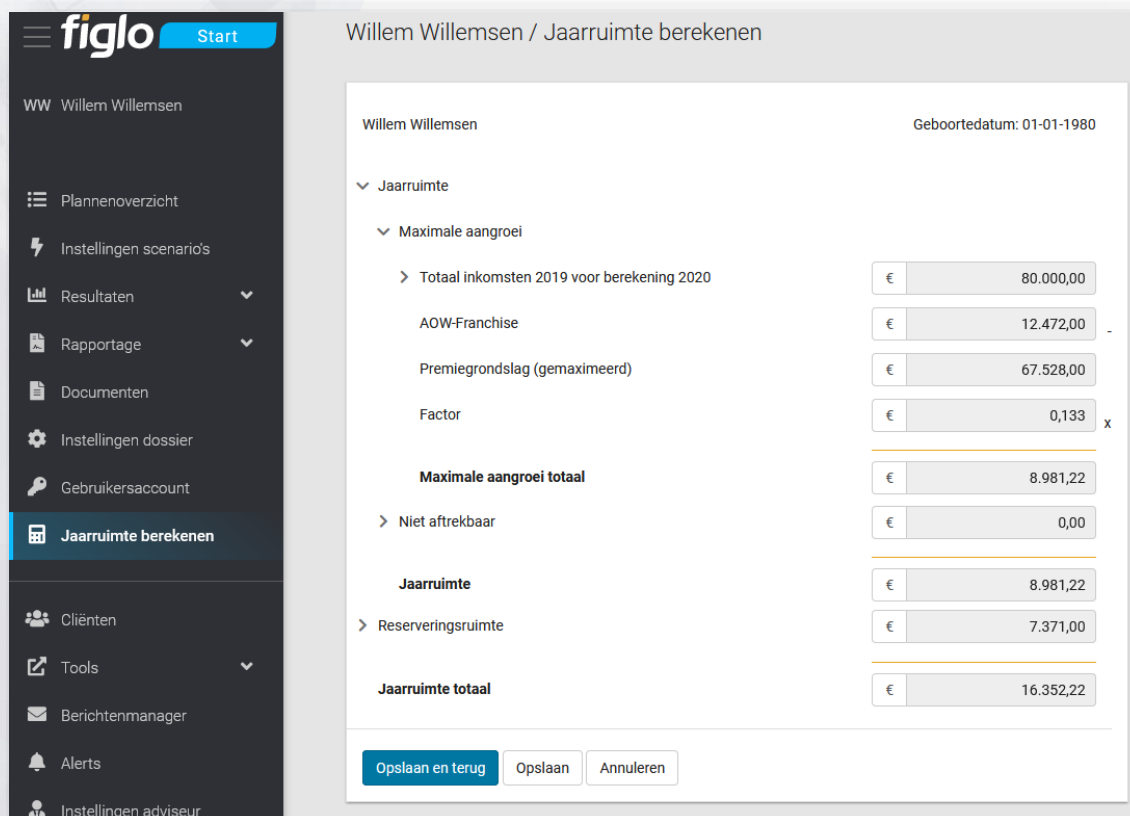
Met *Standaard weergave kaarten* stelt u in of u bij het bewerken van gegevens in de applicatie standaard de *Basis* of de *Uitgebreid* weergave te zien krijgt. In de *Basis* weergave worden alleen de meest relevante gegevens op een kaart getoond, hierdoor krijgt u snel een eerste indruk van de financiële situatie van de klant. In de *Uitgebreid* weergave worden alle gegevens op een kaart getoond, ook minder relevante of meer administratieve gegevens worden dan weergegeven.

### Standaard weergave grafieken

De grafiek in het overzicht van de huidige situatie of een plan was voorheen altijd *Inkomsten en uitgaven*. Als gebruiker stelt u nu via de *Standaard weergave grafieken* in welke grafiek u standaard te zien krijgt. U heeft de keuze uit de grafieken *Inkomsten en uitgaven*, *Resterend budget*, *Vermogenssaldo*, *Bezittingen en schulden* en de grafiek *Resterend budget met sparen-ontsparen*.

## Jaarruimte berekenen

Het berekenen van de jaarruimte voor uw klant is een belangrijk onderdeel van pensioenadvisering. Met het berekenen van de jaarruimte krijgt u inzicht in de fiscale ruimte die een klant heeft waarbinnen hij geld opzij kan zetten in een lijfrente om zo zijn inkomen tijdens pensionering te verbeteren.



**figlo** Start

WW Willem Willemsen

- Plannenoverzicht
- Instellingen scenario's
- Resultaten
- Rapportage
- Documenten
- Instellingen dossier
- Gebruikersaccount
- Jaarruimte berekenen**
- Cliënten
- Tools
- Berichtenmanager
- Alerts
- Instellingen adviseur

Willem Willemsen / Jaarruimte berekenen

Willem Willemsen Geboortedatum: 01-01-1980

▼ Jaarruimte

▼ Maximale aangroei

|                                              |             |
|----------------------------------------------|-------------|
| > Totaal inkomsten 2019 voor berekening 2020 | € 80.000,00 |
| AOW-Franchise                                | € 12.472,00 |
| Premiegrondslag (gemaximeerd)                | € 67.528,00 |
| Factor                                       | € 0,133 x   |
| <b>Maximale aangroei totaal</b>              | € 8.981,22  |
| > Niet aftrekbaar                            | € 0,00      |
| <b>Jaarruimte</b>                            | € 8.981,22  |
| > Reserveringsruimte                         | € 7.371,00  |
| <b>Jaarruimte totaal</b>                     | € 16.352,22 |

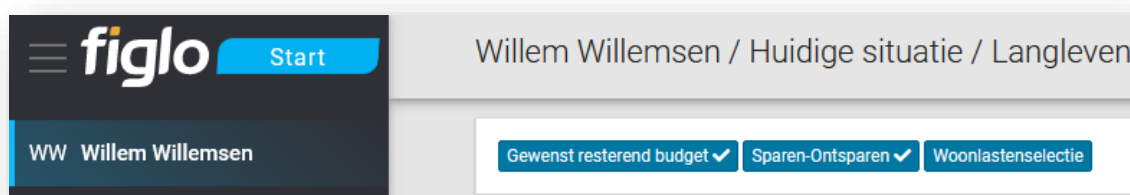
Opslaan en terug Opslaan Annuleren

De jaarruimteberekening in Figlo houdt rekening met inkomen, pensioenaangroei zowel bruto als netto, dotaties aan de oudedagsreserve, AOW-franchise, maximale premiegrondslag en maximale jaarruimte op basis van de leeftijd van de klant. Ook kan de te benutten reserveringsruimte op basis van voorgaande jaren worden berekend.

De eerder ingevoerde gegevens blijven bewaard binnen het klantdossier, zodat u bij de berekening van de jaarruimte in volgende jaren gebruik maakt van de gegevens die eerder zijn ingevoerd.

## Sparen-ontsparen in de huidige situatie

Via een optie in de Figlo Manager is het mogelijk om sparen-ontsparen in de huidige situatie in Figlo Start beschikbaar te maken.



**figlo** Start

WW Willem Willemsen

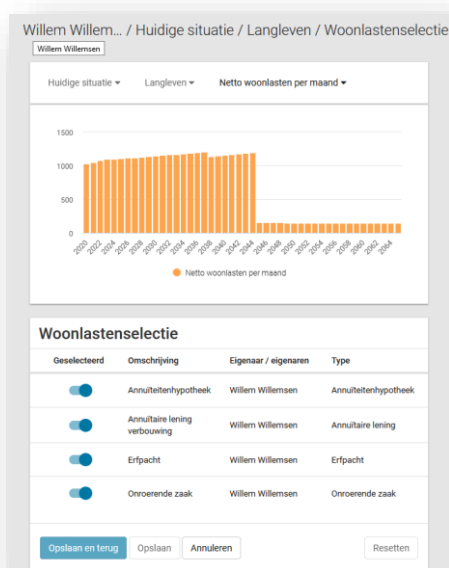
Willem Willemsen / Huidige situatie / Langleven

Gewenst resterend budget ✓ Sparen-Ontsparen ✓ Woonlastenselectie

## Woonlastenselectie

De woonlastenselectie bepaalt welke kaarten worden meegenomen in de berekening van de woonlasten in Figlo Start, Figlo Hypotheken en in Figlo Planning. De woonlastenselectie is aan te passen zodat u bijvoorbeeld bepaalde leningen, hypotheek of uitgaven zoals erfpacht onderdeel laat zijn van de woonlasten, of juist uitsluit van de woonlasten.

De woonlastenselectie wordt geopend met behulp van de gelijknamige knop onder de grafiek op het overzicht scherm. De knop staat in het kader waar onder andere de knop *Gewenst resterend budget* te vinden is.



Het scherm toont een lijst met beschikbare kaarten voor de woonlastenselectie. Per kaart kan worden aangegeven of deze wel of niet deel uitmaakt van de woonlastenberekening. Standaard zorgt de applicatie voor het selecteren van de aan de (eigen)woning gerelateerde kaarten. Door kaarten te selecteren of uit te zetten kan per plan-scenario-combinatie een eigen selectie worden opgeslagen. Met behulp van de knop *Resetten* kan altijd worden teruggegaan naar de standaardselectie.

De woonlastenselectie voor een hypotheekplan wordt ook toegepast in Figlo Hypotheken op de begroting. Let op! De woonlastenselectie voor de huidige situatie of voor een financieel plan heeft een ruimere definitie dan die voor een hypotheekplan in Figlo Hypotheken. Voor de maandlasten en woonlasten op de begroting worden alleen die geselecteerde woonlastenkaarten toegepast die horen in één van de hypotheekmaandlasten categorieën. Stel een studietoekant wordt toegevoegd aan de woonlastenselectie voor een hypotheekplan, dan maken de studielasten geen deel uit van de maand- en woonlasten op de begrotingspagina. Het type kaart past namelijk in geen enkele hypotheeklasten categorie.

Tot slot een verbeterpunt ten opzichte van de oude woonlastenselectie in Figlo Advisor versie 14: bij het kopiëren van een plan wordt de woonlastenselectie automatisch mee gekopieerd.

## Overige verbeteringen Figlo Start

### Bovenbalk in kaartweergave

De balk met de knoppen *Annuleren*, *Opslaan* en *Opslaan en terug* is bovenaan de pagina van kaart gezet en gefixeerd, zodat deze knoppen altijd beschikbaar blijven, ook bij langere formulieren. Hierdoor is het niet meer nodig om naar boven en beneden te scrollen als u aanpassingen wilt opslaan of de kaart wilt sluiten. Vooral voor kaarten in de Uitgebreide weergave is dit een prettige verbetering.

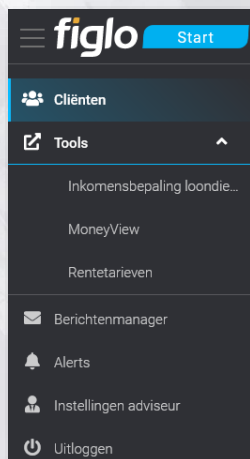
### Woonlasten meerjarenoverzicht

Het *Meerjarenoverzicht* is uitgebreid met een meerjarenoverzicht van de woonlasten op basis van de woonlastenselectie. Hiermee heeft u een gedetailleerd overzicht van het verloop van de woonlasten in de loop van de tijd. Dit overzicht is tevens te exporteren als gegevensbestand voor Excel.

|                                               | 2021      | 2022      | 2023      | 2024      | 2025      | 2026      | 2027      | 2028      | 2029      | 2030      | 2031      | 2032      | 2033      | 2034      | 2035      | 2036      |
|-----------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>Leefijd</b>                                | 41        | 42        | 43        | 44        | 45        | 46        | 47        | 48        | 49        | 50        | 51        | 52        | 53        | 54        | 55        | 56        |
| <b>Leefijd partner</b>                        | 39        | 40        | 41        | 42        | 43        | 44        | 45        | 46        | 47        | 48        | 49        | 50        | 51        | 52        | 53        | 54        |
| <b>Woonlasten</b>                             |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| <b>Bruto lasten</b>                           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| Annuitaire hypotheek - Aflossing              | € 6.314   | € 6.500   | € 6.691   | € 6.888   | € 7.090   | € 7.298   | € 7.513   | € 7.734   | € 7.961   | € 8.195   | € 8.436   | € 8.684   | € 8.939   | € 9.202   | € 9.472   | € 9.750   |
| Annuitaire hypotheek - Betaalde rente         | € 6.173   | € 5.987   | € 5.796   | € 5.599   | € 5.397   | € 5.189   | € 4.974   | € 4.753   | € 4.526   | € 4.292   | € 4.051   | € 3.803   | € 3.548   | € 3.285   | € 3.015   | € 2.737   |
| Erfpacht                                      | € 2.000   | € 2.000   | € 2.000   | € 2.000   | € 2.000   | € 2.000   | € 2.000   | € 2.000   | € 2.000   | € 2.000   | € 2.000   | € 2.000   | € 2.000   | € 2.000   | € 2.000   | € 2.000   |
| Annuitaire lening verbouwing - Aflossing      | € 608     | € 627     | € 646     | € 665     | € 686     | € 706     | € 728     | € 750     | € 773     | € 796     | € 821     | € 846     | € 871     | € 898     | € 925     | € 953     |
| Annuitaire lening verbouwing - Betaalde rente | € 990     | € 972     | € 953     | € 933     | € 913     | € 892     | € 870     | € 848     | € 825     | € 802     | € 778     | € 753     | € 727     | € 700     | € 673     | € 645     |
| <b>Totaal Bruto lasten</b>                    | € 15.485  | € 15.485  | € 15.485  | € 15.485  | € 15.485  | € 15.485  | € 15.485  | € 15.485  | € 15.485  | € 15.485  | € 15.485  | € 15.485  | € 15.485  | € 15.485  | € 15.485  | € 15.485  |
| <b>Inkomsten / teruggave</b>                  |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| Belastingvoordeel box 1                       | € 2.939   | € 2.601   | € 2.355   | € 2.274   | € 2.192   | € 2.107   | € 2.019   | € 1.929   | € 1.838   |           |           |           |           |           |           |           |
| <b>Totaal Inkomsten / teruggave</b>           | € 2.939   | € 2.601   | € 2.355   | € 2.274   | € 2.192   | € 2.107   | € 2.019   | € 1.929   | € 1.838   |           |           |           |           |           |           |           |
| <b>Netto lasten</b>                           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| <b>Totaal Netto lasten</b>                    | € 12.546  | € 12.884  | € 13.130  | € 13.211  | € 13.293  | € 13.378  | € 13.466  | € 13.556  | € 13.647  |           |           |           |           |           |           |           |
| <b>Bezittingen</b>                            |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| <b>Orovereenkomst</b>                         |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| Orovereenkomst                                | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 |
| <b>Totaal Orovereenkomst</b>                  | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 |
| <b>Totaal Bezittingen</b>                     | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 | € 300.000 |
| <b>Schulden</b>                               |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |

## Rentetarieven bekijken

Als u gebruikmaakt van Figlo Hypotheken is het mogelijk om vanuit Figlo Start onder *Tools* het rentetarieven scherm te openen om actuele rentetarieven te raadplegen. Het rentetarieven overzicht opent in een nieuw tabblad.



Annulert: Aanbieders (37) Perioden (5) NHG: Ja Bestaande bouw Marktwaaide (%) 100 % Per 26 nov. 2020 Toepassen

Betaalrekening: Ja Dagrente: Nee Duurzaamheidskorting: Nee Energielabel B

| AANBIEDER EN PRODUCT                                   | VARIABEL | 1 JAAR | 5 JAAR | 10 JAAR | 20 JAAR | RENTEDALING | OPMERKING                      |
|--------------------------------------------------------|----------|--------|--------|---------|---------|-------------|--------------------------------|
| Woonru - Annuitair Hypotheek (Label A)                 | -        | 0,820  | 0,900  | 0,940   | 1,250   | A           | Bestaande bouw, Energielabel B |
| Vista Hypotheken - Annuitaire Energielabel A Hypotheek | -        | 0,800  | 0,920  | 0,960   | 1,290   | A           | Bestaande bouw                 |
| Lloyds Bank - Annuitaire Hypotheek                     | 1,410    | 0,860  | 0,930  | 0,970   | 1,280   | A           |                                |
| ABN AMRO - Annuitaire Budget Hypotheek (duurzaam)      | 1,430    | 0,940  | 0,970  | 0,990   | 1,300   | V           | Bestaande bouw, Betaalrekening |
| HypoTrust - Annuitair Vrij Leven                       | -        | 0,800  | 0,940  | 1,010   | 1,380   | A           |                                |
| Vista Hypotheken - Annuitaire Hypotheek                | -        | 0,850  | 0,970  | 1,010   | 1,340   | A           | Bestaande bouw, Geen duurzaam  |
| HypoTrust - Annuitaire Comfort Profijt Hypotheek       | -        | 0,970  | 0,980  | 1,010   | 1,440   | n.v.t.      |                                |
| Moneyyou - Annuitaire Hypotheek                        | 1,430    | 0,990  | 0,990  | 1,010   | 1,340   | n.v.t.      |                                |
| Robuust Hypotheken - Annuitaire Hypotheek              | 1,420    | 0,870  | 0,950  | 1,020   | 1,290   | A           |                                |
| Woonru - Annuitair Hypotheek                           | -        | 0,920  | 1,000  | 1,040   | 1,350   | A           | Bestaande bouw, Energielabel B |

meer resultaten

## Omzetten hypotheekvorm

In Figlo Start is het nu mogelijk om een hypotheekkaart om te zetten in een andere vorm. Via de knop *Omzetten kaart* kan voor een andere hypotheekvorm worden gekozen. Dit kan bijvoorbeeld handig zijn wanneer gegevens zijn opgehaald via Ockto. Als de aflossingsvorm niet bekend is vanuit Ockto, dan hebben deze hypotheekkaarten standaard de aflossingsvorm Aflossingsvrij.

In de bovenbalk op een kaart is een knop aanwezig waarmee u een hypotheek eenvoudig omzet in een andere vorm. De gegevens die zijn ingevoerd worden zo veel mogelijk meegenomen naar de omgezette kaart.

Willem Willemsen / Huidige situatie / Langleven / Aflossingsvrije hypotheek

Basis **Uitgebreid**

Omzetten kaart Annuleren Opslaan Opslaan en terug

Aflossingsvrije hypotheek

Status:

Eigenaar:

Omschrijving:

Maatschappij:

Product:

Startdatum:

Duur:

Onroerende zaak:

Aflossingsvrije hypotheek

Annuitaire hypotheek

Beleggingsrecht eigenwoning (BEW) hypotheek

Beleggingsrekening hypotheek

Beleggingsverzekering hypotheek

Krediet hypotheek

Lineaire hypotheek

Overbruggingskrediet

Spaarrekening eigenwoning (SEW) hypotheek

Spaarrekening hypotheek

Spaarverzekering hypotheek

Starterslening

Traditioneel Leven hypotheek

## Introductie inkomensdoelen

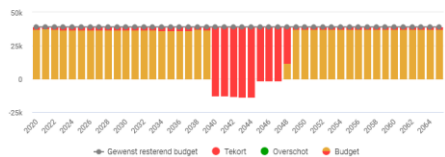
Het is nu mogelijk in Figlo Planning een inkomensdoel toe te voegen, het doelvermogen vast te stellen en het doel te financieren met bestaande en nieuwe middelen. Daarna is zichtbaar in welke mate het doel bereikt wordt. Hiermee helpt u uw cliënten bij het realiseren van hun doelstellingen.

De functionaliteit die in Figlo Advisor was verdeeld over de Want en de Need fase, is in Figlo Planning samengevoegd op één pagina. Op deze ene pagina worden zowel het doel als de oplossingen gecombineerd.

Willem Willemsen / Stoppen op leeftijd 60 / Langleven / Comfortabel pensioen

Basis Uitgebreid Annulleren Opslaan Opslaan en terug

Stoppen op leeftijd 60 Langleven Resterend budget



1. Comfortabel pensioen

Omschrijving: Comfortabel pensioen

Risicobereidheid: Gebaseerd op klantprofiel en beleggingshorizon

Optimaliseer/Rebalance portefeuille: ☐

Pensioendatum cliënt: 01-01-2040

Duur: Levenslang Tijdelijk

Wijziging pensioenaanspraken: Pensioenaanspraken zijn niet aan te passen in Figlo Planning.

Discontovoet aanpassen: ☐

> Toelichting

Gewenst resterend budget: ☒

Invoermethode: Nul Handmatige invoer Gekoppeld

> Perioden

2. Tekorten

Bruto

Som van het tekort: € 704.500,10

Doelvermogen: € 622.626,85

Netto

Som van het tekort: € 439.240,55

Doelvermogen: € 387.706,59

3. Oplossingen

> Motivatie

4. Resultaat

Bruto

Percentage opgelost: % 0,00

Resterend tekort: € 622.626,85

Netto

Percentage opgelost: % 0,00

Resterend tekort: € 387.706,59

De pagina bestaat uit verschillende blokken:

### 1. Het doel

Instellen van het doel, zoals de beschrijving, de pensioendatum en de duur van de periode.

### Gewenst resterend budget

Instellen en aanpassen van het gewenst resterend budget. Het gewenste budget dat hier wordt ingesteld is dezelfde instelling als op de plan-scenario-combinatie waar het doel aanwezig is.

### Tekorten en doelvermogen

Analyse van het doel, wat is de som van kosten van het doel, wat is de contante waarde van het doel, het doelvermogen en op basis van welke rekenrente (onder de *i*) dat is berekend.

Zowel de netto als de bruto tekorten (box 1) worden hier weergegeven.

### Oplossingen

Het oplossen van tekorten met bestaande en nieuwe producten en het schrijven van een motivatie.

### Resultaat

De mate waarin het netto en bruto tekort is opgelost en het eventueel resterende tekort.

### Extra rekenknoppen

Vanwege de lengte van de pagina zijn extra rekenknoppen *Tekort berekenen* en *Resultaat berekenen* toegevoegd, zodat u makkelijk de gevolgen van aanpassingen doorrekent.

## Inkomensdoelen in scenario's

De beschikbare inkomensdoelen in een financieel plan zijn afhankelijk van het type scenario.

| Inkomensdoel                            | Scenario              | Toelichting                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Comfortabel pensioen</b>             | Langleven             | Inkomensdoel gericht op de pensioenperiode. De pensioendatum van de wens beëindigt automatisch het inkomen uit werk. Dit doel kan slechts eenmaal worden toegevoegd                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Meer en minder werken</b>            | Langleven             | Tijdelijke periode waarin de geselecteerde persoon meer of minder inkomen heeft, bijvoorbeeld tijdens een sabbatical vanwege zorg voor kinderen. Dit doel kan meerdere keren en voor verschillende personen worden toegevoegd.                                                                                                                                           |
| <b>Inkomen na arbeidsongeschiktheid</b> | Arbeidsongeschiktheid | Inkomensdoel gericht op de periode nadat iemand arbeidsongeschikt raakt. Vaak gebruikt voor advisering rondom inkomensvoorziening bij arbeidsongeschiktheid. Eventueel kunnen aanvullende kosten worden ingesteld, bijvoorbeeld voor het aanpassen van de woning. Ook kan het inkomen uit werk van de partner van de arbeidsongeschikte vanuit de wens worden aangepast. |
| <b>Inkomen bij werkloosheid</b>         | Werkloosheid          | Inkomensdoel gericht op de periode nadat iemand werkloos raakt. Vaak gebruikt voor advisering rondom inkomensvoorziening bij werkloosheid. Eventueel kunnen aanvullende kosten worden ingesteld, bijvoorbeeld voor het volgen van een opleiding. Ook kan het inkomen uit werk van de partner van de werkeloze persoon vanuit de wens worden aangepast.                   |
| <b>Inkomen na overlijden</b>            | Overlijden            | Inkomensdoel gericht op de zorg voor nabestaanden. Vaak gebruikt voor het bepalen van een verzekerde som van een risicoverzekering of voor een inkomensvoorziening van de nabestaanden. Eventueel kunnen aanvullende eenmalige kosten worden ingesteld. Ook kan het inkomen uit werk van de laatstlevende vanuit de wens worden aangepast.                               |

## Figlo Advisor plan met woningwensen

Bijna alle oude plannen die zijn aangemaakt in Figlo Advisor zijn in Figlo Planning te openen. Het gaat daarbij om plannen met uitgave, grote aankoop of inkomensdoelen. De betreffende doelen worden ondersteund in Figlo Planning en zijn daarin ook aan te passen.

Oude plannen met een van de doelen aankoop nieuwe of bestaande woning, herfinanciering of tweede hypotheek zijn niet aan te passen in Figlo Planning of Figlo Hypotheken. Voor deze doelen maakt u voortaan gebruik van een nieuw hypotheekplan in Figlo Hypotheken. De resultaten van een dergelijk oud plan zijn wel te bekijken in Figlo Planning. Voor de details van de doelen en oplossingen in dat plan heeft u de mogelijkheid een PFA-Rapport te maken.

## Rekenrente tekort aanpasbaar per doel

Op een doel in Figlo Planning is het mogelijk om de rekenrente voor de tekortberekening aan te passen. De oplossing moet passen bij de risicobereidheid van de klant. Dus het verwachte rendement dat daarbij past kan afwijken van het standaard percentage voor de tekortberekening dat in de Figlo Manager is ingeregeld (standaard 3%).

## Automatisch dividend

Klanten met een eigen BV hebben in veel gevallen liquiditeit binnen de BV beschikbaar waarmee ze met dividenduitkeringen het budget willen aanvullen. Het was vaak omslachtig om dit te bereiken. Zo moest eerst het behaald resterend budget worden afgezet tegen het gewenst resterend budget. Het netto tekort per jaar moest dan tegen het geldende AB-tarief worden gebruteerd en voor elk jaar of periode kon dan handmatig een reeks uitdelingen winstreserve worden aangemaakt.

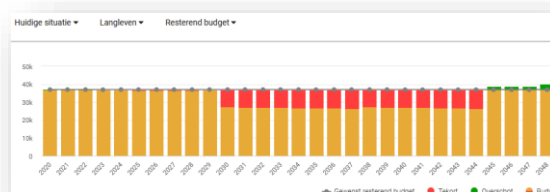
In Figlo Start en Figlo Planning heeft u nu in het transactiescherm van de Winstreserve op de balans een knop *Gewenst resterend budget aanvullen* waarmee automatisch een reeks transacties aangemaakt wordt ter grootte van het voor box 2 gebruteerde netto tekort ten opzichte van het gewenst resterende budget.

Winstreserve: € 200.000

| Soort                       | Startdatum | Frequentie | Einddatum | Bedrag      | Wijzigingspercentage per jaar |
|-----------------------------|------------|------------|-----------|-------------|-------------------------------|
| > Winstuitdeling aan cliënt | 01-01-2030 | Eenmalig   |           | € 13.186,00 |                               |
| > Winstuitdeling aan cliënt | 01-01-2031 | Eenmalig   |           | € 13.301,00 |                               |
| > Winstuitdeling aan cliënt | 01-01-2032 | Eenmalig   |           | € 13.460,00 |                               |
| > Winstuitdeling aan cliënt | 01-01-2033 | Eenmalig   |           | € 13.622,00 |                               |
| > Winstuitdeling aan cliënt | 01-01-2034 | Eenmalig   |           | € 13.789,00 |                               |
| > Winstuitdeling aan cliënt | 01-01-2035 | Eenmalig   |           | € 13.962,00 |                               |
| > Winstuitdeling aan cliënt | 01-01-2036 | Eenmalig   |           | € 14.139,00 |                               |
| > Winstuitdeling aan cliënt | 01-01-2037 | Eenmalig   |           | € 14.322,00 |                               |
| > Winstuitdeling aan cliënt | 01-01-2038 | Eenmalig   |           | € 13.138,00 |                               |
| > Winstuitdeling aan cliënt | 01-01-2039 | Eenmalig   |           | € 13.313,00 |                               |

Gewenst resterend budget aanvullen [Winstuitdeling aan cliënt](#)

[+ Voeg toe](#) [Wissen](#)



## Krediethypotheek

Op de *Begroting* in Figlo Hypotheken kan de vorm *Krediethypotheek* worden geadviseerd. Tevens is de krediethypotheek uitgebreid met de betaalmethode *Rente bijschrijven*. Laatstgenoemde betaalmethode maakt het mogelijk om de rentebetalingen buiten de uitgaven te houden, en in de plaats daarvan de rentebetalingen te laten bijschrijven op de openstaande schuld. De applicatie bewaakt automatisch de hoogte van de kredietlimiet. Zodra de limiet wordt overschreden, bijvoorbeeld in het geval van een rentebijbeschrijving, worden de rentebedragen voortaan geïncasseerd uit het budget. De overige drie betaalmethoden betreffen *Alleen rente*, *Percentage van limiet* en *Vast maandbedrag*.

Enkele hypotheekaanbieders voeren de krediethypotheekvorm in de productlijn. Denk onder meer aan ABN-AMRO, Florius, Rabobank en Woonfonds. De actieve producten die vallen onder deze aanbieders zijn te selecteren. De hypotheekvorm optie *Krediet* is toegevoegd aan de tool Rentetarieven. Ook is het mogelijk een tarief te selecteren (rente ophalen) vanuit het hypotheekdeel op de begroting. Krediethypotheek producten komen naar voren op het rentetarief overzicht door te filteren op een laag marktwaarde percentage en geen NHG-garantie. Tot slot, een krediethypotheekdeel kan worden geselecteerd als doel voor de uitkering van een overlijdensrisicoverzekering. Dat kan via de eigenschap *Aflossen schulden* op een overlijdensrisicokaart.

## Starterslening

### Starterslening in Start

In Figlo Start is het voortaan mogelijk om een hypotheek van de vorm *Starterslening* op te voeren. De Starterslening maakt het kopen van een huis beter bereikbaar voor starters op de woningmarkt. De lening wordt namelijk verstrekt bovenop wat maximaal geleend kan worden op het inkomen. De Starterslening wordt verstrekt door SVN én is alleen mogelijk in combinatie met een NHG-garantieregeling.

Bij het toevoegen van een Starterslening hypotheek in de huidige situatie, zorgt het systeem automatisch voor het toevoegen en berekenen van het aanvullende Combinering deel. Ook wordt het speciale maandlasten gedrag, gedurende de eerste drie jaar, automatisch verwerkt.

Meer details over de Starterlening is te vinden in het [Online Helpcenter](#).

### Starterslening in de begroting

Op de begroting in Figlo Hypotheken kan de vorm Starterslening worden geadviseerd.

Wanneer een Starterslening onderdeel is van de hypotheekconstructie op de begroting gelden voor de Hypotheekacceptatie toets bijzondere regels. Voor de Loan-to-income (LTI) beoordeling blijft de Starterslening, voor zowel het Startersdeel als het Combi deel, buiten de beoordeling.

Informatie over de aanvraag en inkomensbeoordeling van een Startershypotheek aanvraag is te vinden op de website <https://svn.nl/particulieren/situaties/eerste-woning-kopen>

Voor het aanvragen van een nieuwe hypotheek met daarin een Starterslening hypotheekdeel via HDN (AX-aanvraag) wordt gebruikt gemaakt van twee specifieke HDN velden bij het onderdeel Object. Het gaat om de velden SubsidieRegeling en SubsidieRegelingBedrag. De hypotheekdelen van de commerciële aanbieder worden regulier doorgegeven bij het onderdeel Lening.

### Lopende Starterslening in begroting

Een lopende Starterslening maakt voortaan deel uit het onderdeel lopende Hypotheken op de begroting. In geval van de woningwens herfinanciering kan een keuze worden gemaakt of het Starterslening hypotheekdeel blijft behouden of wordt stopgezet. Wanneer de Starterslening wordt overgesloten (stopgezet) geldt dat automatisch ook voor de aanvullende Combilening. Voor de situatie *Alleen de SVn oversluiten* is de mapping naar het aanvraagbericht (AX) bijgewerkt. Zo'n situatie valt onder de NHG-norm 3.4.5. In dat geval wordt het veld Mutatie gevuld met de waarde *Overname SVn Starterslening*. Meer details over het beslismodel voor de AX mapping naar velden Regeling en Mutatie is te vinden in het [Online Helpcenter](#).

## Overdrachtsbelasting

In Figlo Hypotheken is het nu mogelijk om voor het veld overdrachtsbelasting te kiezen uit de status handmatig of gekoppeld. Indien voor gekoppeld is gekozen is het veld niet te bewerken en wordt de overdrachtsbelasting berekend op 2% van de aankoopprijs. Bij de keuze handmatig kan hiervan worden afgeweken.

## Kopiëren lopende hypotheekconstructie

Bij de hypotheekadvisering van een doorstromer heeft u als adviseur te maken met de hypotheekhistorie van de klant. Veelal is die informatie aanwezig in de lopende hypotheekdelen in de huidige situatie.

De begroting is uitgebreid met een automatische invoerhulp om een kopie te maken van de constructie van een lopend hypotheekdeel. De adviseur hoeft dan niet langer de vele gegevens van een lopend hypotheekdeel die hergebruikt worden in een geadviseerd hypotheekdeel eerst te noteren en daarna handmatig in te voeren. Dat was tijdrovend en foutgevoelig.

U bouwt hiermee gebruiksvriendelijk verder op (een deel van) de bestaande hypotheekconstructie (met name nuttig voor doorstromers en pure oversluiters). Bovendien gelden voor eigenwoningschulden, ontstaan na 2013, strikte regels voor het handhaven van het oorspronkelijke aflosschema, om te blijven kwalificeren als eigenwoningschuld. De kopieerfunctie ondersteunt ook de meeneem/verhuisregeling functionaliteit en is ook een oplossing voor het automatisch kunnen overnemen van de renteaftrek-blokken (bedrag + einddatum).

## Vergoeding vervroegde aflossing (boeterente)

In Figlo Hypotheken is het nu mogelijk om voor ieder hypotheekdeel de vergoeding voor vervroegde aflossing, ook wel bekend als de boeterente, te berekenen. Het veld voor de vergoeding krijgt hiervoor een tweetal statussen, handmatig en berekend.

Standaard is de status handmatig, omdat een eerdere ingevulde vergoeding altijd handmatig is ingevuld. Met de status Berekend berekent u eenvoudig de vergoeding voor vervroegde aflossing. Bij deze keuze klappen de gegevens voor de berekening open. De eerste keer zijn de gegevens waar mogelijk overgenomen vanuit de huidige situatie. Na verdere aanvulling van gegevens wordt de vergoeding berekend. Met de knop *Overnemen* wordt het bedrag overgenomen in het bovenliggende veld en klappen de gegevens dicht.

Voor de berekening van de vergoeding mag ook rekening worden gehouden met toekomstige aflossingen tot het einde van de rentevaste periode (RVP) en de premie/inleg en opgebouwde waarde op een spaarproduct. Dat kan tot een lager bedrag van de vergoeding leiden. Om daar rekening mee te kunnen houden kan de grondslag voor de openstaande schuld worden aangepast. Stel dat het een lineaire hypotheek betreft met nu nog € 200.000 openstaande schuld en € 190.000 openstaande schuld aan het einde van de RVP. Dan is de grondslag in dit geval € 195.000, waardoor de vergoeding lager zal uitvallen.

## Overige verbeteringen Figlo Hypotheken

### Rentevaste periode Hypotheek acceptatie toets

Voor de Hypotheekacceptatie toets is de regel voor het bepalen van de resterende rentevaste periode voor doorlopende hypotheekdelen verbeterd. Met deze versie wordt een vastgestelde resterende rentevaste periode van 9 jaar niet langer afgerond naar 10 jaar. De regel is aangescherpt: vanaf de toetsdatum gerekend moet de einddatum rentevaste periode minimaal tien jaar verder liggen.

### HDN 20.1

In de mapping voor HDN wordt het bedrag voor de uitkoop ex-partner en de vergoeding voor de erfgenamen nu apart meegegeven in het AX bericht.



### Advisor niet meer beschikbaar

Met ingang van versie 15 is het niet meer mogelijk om in te loggen in Figlo Advisor (<https://europe.figlo.com/advisor>). Toegang tot de Figlo applicaties verloopt via Figlo Start (<https://europe.figlo.com/start>).

Het is niet meer mogelijk om in Figlo Start een Figlo Advisor plan aan te maken, een Financieel plan te openen in Figlo Advisor of een oud Figlo Advisor plan te kopiëren. Ook kan een hypotheekplan niet meer worden gekopieerd en geopend in Figlo Advisor.

Wel zijn de resultaten van een oud Figlo Advisor plan te bekijken in Figlo Planning en is een PFA-rapport af te drukken om de details van het plan te bekijken.



### Overige verbeteringen

In Pages is verholpen dat de tabel Budgetoverzicht slecht leesbaar was vanwege het opsplitsen van de tabel en de doorloop naar de volgende pagina.

De afdruk van de inventarisatiegegevens voor een alleenstaande toonde ten onrechte doel bij overlijden voor een SEW.

## Overige verbeteringen

### Overig

Vanuit Ockto kan ook een PersonId worden meegegeven. Die wordt nu ook gemapt in het HDN AX bericht onder Externelidentificatie.PersoonsId. Indien deze niet is meegegeven wordt de huidige mapping aangehouden.

Het is niet meer mogelijk om Flex aan te roepen want Flex is geheel verwijderd uit het Figlo Platform. Sinds versie 13 is de applicatie MAXIM ervoor in de plaats gekomen.

Wanneer in de HDN-app Figlo niet gemachtigd is kunnen na het klaarzetten de berichten weer ondertekend worden in de HDN-app.

Het downloaden van e-mail templates in de Figlo Manager is weer mogelijk.

### Technische verbeteringen

#### *.Net*

We hebben de backend-software van Figlo geüpgraded naar .NET Framework-versie 4.8. Dat betekent dat alle servers met Figlo-componenten de .NET Framework runtime-versie 4.8 nodig hebben.

#### *Performance*

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

#### *Beveiliging*

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

### Berekeningen

#### *Latente belasting box 2*

Bij de berekening van de latente box 2 belasting over de verkoopwinst wordt nu voor ieder jaar het juiste belastingpercentage toegepast.

#### *WIA-aanvullingsverzekering vanaf tweede jaar loondoorbetaling*

De WIA-aanvullingsverzekering is uitgebreid met de optie om deze in het tweede ziektejaar al tot uitkering te laten komen.

#### *Bijtelling auto van de zaak*

De bijtelling van de elektrische auto voor het jaar 2021 is toegevoegd. Het bijtellingspercentage bedraagt 12% tot het drempelbedrag van € 40.000, daarboven bedraagt het bijtellingspercentage 22%.

#### *Oudedagsreserve bij vervreemding*

Bij een IB-onderneming nam het ondernemingsvermogen van de vervreemdende cliënt of partner toe met de vrijval van de oudedagsreserve. Dit is gecorrigeerd.

## Configuratie

### *Beschikbaarheid Advisor*

Figlo Advisor is niet meer beschikbaar. Voor speciale gevallen kan tijdelijk toegang worden verleend tot de Figlo Advisor. Neem voor meer informatie contact op met onze afdeling Support via ons online Helpcenter.

## Web services

### *IX bericht verwerken*

De Figlo web services zijn uitgebreid met een endpoint om een IX bericht te kunnen verwerken in een bestaand klantdossier. IX is een HDN-bericht voor het uitwisselen van gegevens rondom de huidige stand van de hypotheek. Het verwerken van een IX bericht leidt tot nieuwe hypotheekkaarten in het klantdossier.

### *Locatie Statuspagina*

De locatie van de statuspagina van het Figlo Platform is aangepast.

Voorheen kon deze worden geraadpleegd via de URL: <https://europe.figlo.com/advisor/Status.aspx>

De nieuwe locatie van de statuspagina is: <https://europe.figlo.com/JsonProvider/Status.aspx>

## Overzicht inclusief meldingsnummers

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

| TFS nummer | Betreft lokalisatie | Beschrijving                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 22854      | NLD                 | In Figlo Hypotheken is het nu mogelijk om voor ieder hypotheekdeel de vergoeding voor vervroegde aflossing, ook wel bekend als de boeterente, te berekenen. Het veld voor de vergoeding krijgt hiervoor een tweetal statussen, handmatig en berekend. |
| 72769      | NLD                 | Figlo Hypotheken biedt de mogelijkheid om een Starterslening te adviseren in de hypotheekconstructie.                                                                                                                                                 |
| 104539     | GLOB                | Op een doel in Figlo Planning is het mogelijk om de rekenrente voor de tekortberekening aan te passen.                                                                                                                                                |
| 132178     | NLD                 | Op de Begroting in Figlo Hypotheken kan de vorm krediethypotheek worden geadviseerd.                                                                                                                                                                  |
| 132541     | GLOB                | Extreem grote waardes werden in Figlo Start in een wetenschappelijke notatie (bv 1e+21) getoond. Dat is aangepast. Zeer grote waardes worden nu als een gewoon getal getoond.                                                                         |
| 141965     | NLD                 | In Figlo Start is het onderdeel Jaarruimte toegevoegd als menu-item.                                                                                                                                                                                  |
| 143705     | NLD                 | De Begroting in Figlo Hypotheken is uitgebreid met een automatische invoerhulp om een kopie te maken van de constructie van een lopend hypotheekdeel.                                                                                                 |
| 145277     | NLD                 | Het is niet meer mogelijk om Flex aan te roepen want Flex is geheel verwijderd uit het Figlo Platform. Sinds versie 13 is de applicatie MAXIM ervoor in de plaats gekomen.                                                                            |
| 147483     | NLD                 | In Figlo Hypotheken is het nu mogelijk om voor het veld Overdrachtsbelasting te kiezen uit de status handmatig of gekoppeld.                                                                                                                          |
| 148262     | GLOB                | jQuery in Figlo.Hawanedo.Web is bijgewerkt naar de laatste versie.                                                                                                                                                                                    |
| 148809     | GLOB                | In Figlo Start is het onderdeel <i>Vergelijken in 1 grafiek</i> toegevoegd in het menu-item <i>Resultaten</i> .                                                                                                                                       |
| 148876     | GLOB                | Op de pagina Instellingen adviseur in Figlo Start kan de standaard weergave Basis of Uitgebreid van de kaarten worden aangepast.                                                                                                                      |
| 149959     | NLD                 | In Figlo Start heeft de gebruiker bij de Winstreserve in de BV op de balans een knop waarmee automatisch een reeks transacties aangemaakt wordt ter grootte van het voor box 2 gebruteerde netto tekort.                                              |
| 151928     | GLOB                | Via de drie puntjes bij een plan op de pagina Plannenoverzicht in Figlo Start is het mogelijk om aan te geven dat een plan het aanbevolen plan is.                                                                                                    |
| 154404     | GLOB                | In Figlo Start is de optie Vergelijken in cijfers toegevoegd aan de pagina <i>Vergelijken in 1 grafiek</i> .                                                                                                                                          |

|        |      |                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 154716 | NLD  | Bij de grafieken in Figlo Start is het nu ook mogelijk een netto woonlasten grafiek te selecteren.                                                                                                                                              |
| 155588 | GLOB | Bij inkomens en overige uitgaven is het mogelijk om de frequentie van periodiek op eenmalig te zetten. In Figlo Start werden dan eventueel aangemaakte wijzigingen niet verwijderd, wat soms tot verkeerde uitkomsten leidde. Dat is aangepast. |
| 156280 | NLD  | Een sessie bij het opstarten van de Berichtenmanager wordt nu automatisch beëindigd.                                                                                                                                                            |
| 156291 | GLOB | We hebben de backend-software van Figlo geüpgraded naar .NET Framework-versie 4.8. Dat betekent dat alle servers met Figlo-componenten de .NET Framework runtime-versie 4.8 nodig hebben.                                                       |
| 157267 | NLD  | We hebben performance verbeteringen doorgevoerd bij het ophalen van plangegevens.                                                                                                                                                               |
| 157504 | NLD  | We hebben performance verbeteringen doorgevoerd bij het ophalen van klantdossiergegevens.                                                                                                                                                       |
| 157807 | GLOB | De locatie van de statuspagina van het Figlo Platform is aangepast.                                                                                                                                                                             |
| 158873 | NLD  | Te verwijderen klantdossiers worden weer automatisch opgeschoond.                                                                                                                                                                               |
| 159141 | NLD  | Door een kleine aanpassing is niet langer een schaduw te zien bij grafieken in Figlo Pages.                                                                                                                                                     |
| 160053 | NLD  | Het is nu mogelijk inkomensdoelen te definiëren in Figlo Planning.                                                                                                                                                                              |
| 160059 | GLOB | Inkomensdoelen in Figlo Planning kunnen wordt opgelost met nieuw toe te voegen producten of bestaande producten binnen het plan (of producten die in de huidige situatie zijn aangemaakt). Hiermee wordt het tekort (gedeeltelijk) opgelost.    |
| 160060 | GLOB | In Figlo Planning is het niet mogelijk om pensioenaanspraken te wijzigingen vanuit het doel Comfortabel pensioen of Meer of minder werken. Pensioenaanspraken kunnen alleen via de pensioenkaarten aangepast worden.                            |
| 160061 | GLOB | In Figlo Planning is het gewenst resterend budget is nu ook benaderbaar vanuit het inkomensdoel. Ook wordt bij ieder doel een grafiek getoond.                                                                                                  |
| 161188 | NLD  | Het is mogelijk om de woonlastenselectie te wijzigen in Start/Planning                                                                                                                                                                          |
| 161212 | NLD  | Bij de resultaten is voor het onderdeel meerjarenoverzicht nu ook een meerjarenoverzicht voor de woonlasten beschikbaar.                                                                                                                        |
| 161335 | NLD  | Bij een verkort hypotheekplan en een bepaalde wensdatum gaf het maandlastenoverzicht een foutmelding                                                                                                                                            |
| 161632 | NLD  | Vanuit Figlo Start onder <i>Tools</i> is het scherm Rentetarieven te openen.                                                                                                                                                                    |
| 161687 | GLOB | Wanneer in Figlo Planning bij het toevoegen van een doel, geen doelen zijn die op het snijvlak plan/scenario toegevoegd kunnen worden, worden nu alle categorieën getoond zonder doelen.                                                        |
| 162122 | NLD  | In het Meerjarenoverzicht is ook het percentage teken toegevoegd in de uitvoer naar Excel.                                                                                                                                                      |

|        |      |                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 162229 | GLOB | Door gebruik van gekleurde bolletjes in de lijst met plannen en in het plannenoverzicht, is duidelijker te zien of een plan de huidige situatie (Figlo Start, blauw), een Hypotheekplan (paars), Financieel plan (groen) of oud Advisor plan (geel) is. |
| 162374 | NLD  | HDN 20.1 wordt nu ondersteund.                                                                                                                                                                                                                          |
| 162465 | NLD  | Wanneer een of meer box 1 bedragen waren ingevoerd en de status van een hypotheekdeel werd gewijzigd in niet eigen woning werd bij opslaan een foutmelding gegeven.                                                                                     |
| 162471 | NLD  | In Figlo Start is het nu mogelijk om een hypotheekkaart om te zetten in een andere vorm.                                                                                                                                                                |
| 162474 | NLD  | Opslaan en verzenden vanuit MAXIM gaf in bepaalde gevallen een foutmelding. Dit is opgelost.                                                                                                                                                            |
| 162475 | NLD  | HDN 20.1 In de mapping naar HDN wordt het bedrag voor de uitkoop ex-partner en de vergoeding voor de erfgenamen nu apart meegegeven in het AX bericht.                                                                                                  |
| 162494 | NLD  | De bijtelling van de elektrische auto voor het jaar 2021 is toegevoegd.                                                                                                                                                                                 |
| 162525 | GLOB | De optie sparen-ontsparen in de huidige situatie in Figlo Start is instelbaar op organisatieniveau via de Figlo Manager.                                                                                                                                |
| 162530 | NLD  | Voor de Hypotheekacceptatie toets is de regel voor het bepalen van de resterende rentevaste periode voor doorlopende hypotheekdelen verbeterd.                                                                                                          |
| 162569 | GLOB | Via Instellingen adviseur kan de standaard grafiek voor Figlo Start worden ingesteld.                                                                                                                                                                   |
| 162570 | NLD  | In Figlo Start staat het veld Gekoppelde BV nu in de Basis weergave in plaats van Uitgebreid.                                                                                                                                                           |
| 162657 | NLD  | Het veld Einddatum wordt nu leeg gemaakt als de duur van de hypotheek op levenslang wordt gezet.                                                                                                                                                        |
| 162750 | GLOB | In Figlo Planning werd de einddatum voor de tekortberekening niet altijd goed bepaald. Daardoor werd het tekort in uitzonderlijke gevallen niet goed berekend. Dat is aangepast.                                                                        |
| 162803 | NLD  | Bij het vergelijken van 2 plannen of 3 plannen wordt in Figlo Hypotheken het totaalbedrag van de eigen middelen getoond en niet meer alleen de opname uit het budget.                                                                                   |
| 162816 | NLD  | De afdruk van de inventarisatiegegevens voor een alleenstaande toonde ten onrechte doel bij overlijden voor een SEW.                                                                                                                                    |
| 163056 | NLD  | De gebruiker heeft nu de keuze de WIA-aanvullingsverzekering in Figlo Start ook in het tweede ziektejaar al tot uitkering te laten komen.                                                                                                               |
| 163129 | NLD  | De Figlo webservices zijn uitgebreid met een endpoint om een IX bericht te kunnen verwerken in een bestaand klant dossier.                                                                                                                              |
| 163237 | NLD  | Bij een IB-onderneming nam het ondernemingsvermogen van de vervreemdende cliënt of partner toe met de vrijval van de oudedagsreserve. Dit is gecorrigeerd.                                                                                              |
| 163258 | GLOB | Inloggen met foutief gebruikersnaam en/of wachtwoord in Figlo Advisor wordt nu duidelijker aangegeven.                                                                                                                                                  |

|        |      |                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 163413 | GLOB | In Figlo Start & Planning is het onderdeel PFA-PFO-rapport toegevoegd aan de menu-item Rapportage.                                                                                                                                          |
| 163478 | GLOB | Het menu item Overige tools in Figlo Start is gewijzigd naar Tools.                                                                                                                                                                         |
| 163480 | GLOB | Aan het PFO-PFA Rapport is voor het onderdeel PFA Rapport een extra kolom <i>Vergelijken</i> toegevoegd.                                                                                                                                    |
| 163490 | NLD  | Figlo Start biedt de mogelijkheid om een Starterslening in te voeren.                                                                                                                                                                       |
| 163537 | GLOB | Het downloaden van e-mail templates in de Figlo Manager is weer mogelijk.                                                                                                                                                                   |
| 163600 | NLD  | Wanneer in de HDN-app Figlo niet gemachtigd is kunnen na het klaarzetten de berichten weer ondertekend worden in de HDN-app.                                                                                                                |
| 163707 | GLOB | Het navigeren naar Advisor vanuit Figlo Start is uitgezet.                                                                                                                                                                                  |
| 163712 | GLOB | Inloggen in Advisor via URL <a href="https://europe.figlo.com/advisor">https://europe.figlo.com/advisor</a> is niet meer mogelijk.                                                                                                          |
| 164070 | NLD  | Figlo Hypotheken biedt de mogelijkheid om een lopende Starterslening over te sluiten                                                                                                                                                        |
| 164298 | NLD  | De rentetarieven voor een krediethypotheek worden weergegeven.                                                                                                                                                                              |
| 164299 | GLOB | De kredietlimiet van een krediethypotheek wordt ook gerespecteerd voor rentebijbeschrijvingen.                                                                                                                                              |
| 164308 | NLD  | De keuze op de begroting voor een lopende Starterslening, hetzij stoppen hetzij behouden, kunnen doorgeven aan HDN via het AX-bericht.                                                                                                      |
| 164351 | GLOB | Op de doelpagina in Figlo Planning staat de grafiek nu rechts, waardoor minder gescrold hoeft te worden. Verder zijn de knoppen Annuleren, Opslaan en Opslaan en terug in Figlo Start en Planning verplaatst naar rechtsboven op de pagina. |
| 164593 | NLD  | Vanuit Ockto kan ook een PersonId worden meegegeven. Die wordt nu ook gemapt in het HDN AX bericht onder Externelidentificatie.PersoonsId. Indien deze niet is meegegeven wordt de huidige mapping aangehouden.                             |
| 164622 | GLOB | In het menu is onder Rapporteren een het onderdeel PFO-PFA Rapport toegevoegd.                                                                                                                                                              |
| 164637 | NLD  | De nieuwe sterftetafel 2014-2019 is opgenomen.                                                                                                                                                                                              |
| 164757 | GLOB | De keuze tussen Basis of Uitgebreid is nu ook van toepassing op Oplossingen in Figlo Planning.                                                                                                                                              |
| 164770 | NLD  | De gebruiker heeft nu de keuze de WIA-aanvullingsverzekering in Figlo Hypotheken ook in het tweede ziektejaar al tot uitkering te laten komen.                                                                                              |
| 164793 | NLD  | Vanuit NHG kunnen bij een herfinanciering of extra hypotheek meerdere financieringsdoelen in een proces worden gecombineerd. Dit wordt nu ook ondersteund bij een HDN-aanvraag met Figlo Hypotheken.                                        |
| 165054 | GLOB | De beveiliging van opgeslagen bijlagen is verbeterd.                                                                                                                                                                                        |
| 166043 | NLD  | In Pages is verholpen dat de tabel budgetoverzicht slecht leesbaar is vanwege doorschuiven naar de volgende pagina.                                                                                                                         |

|        |      |                                                                                                                                  |
|--------|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 166307 | NLD  | Het component dat verbinding maakt met de lokale webservice van HDN Enterprise (HdnLWSSoapClient) wordt vrijgegeven na gebruik.  |
| 166370 | GLOB | Het verwijderen van de partner leidde niet tot het verwijderen van de partner scenario's.                                        |
| 167192 | GLOB | Aangepaste en maximale tekstlengte van velden van 0 leidde tot raar gedrag in de UI.                                             |
| 167428 | GLOB | De visuele tekst style is gelijkgetrokken tussen Figlo Hypotheken en Figlo Start/Planning.                                       |
| 167616 | GLOB | Opslaan van een kaart was niet mogelijk als in de configuratie van een veld de standaard waarde was weggehaald. Dit is opgelost. |

### Meldingen uit tussenliggende minor releases en patch

Hieronder volgt een overzicht van de meldingsnummers die in tussenliggende minor releases en patches zijn opgelost en tevens onderdeel zijn van deze release.

Hieronder volgt overzicht van de meldingsnummers die in patch 14.0.1 zijn opgelost en tevens onderdeel zijn van deze release.

| TFS nummer | Betreft lokalisatie | Beschrijving                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 163369     | NLD                 | Een Word rapport uit Figlo Pages is achteraf nagenoeg niet aan te passen. Alle elementen op de pagina zijn als tekstvakken verwerkt. Dit heeft onder andere betrekking op alinea's, inhoudsopgave, kop- en voetteksten en tabellen. Een Word rapport is nu wel weer beter aan te passen. |
| 164283     | GLOB                | In Figlo Start kunnen geen negatieve wijzigingen worden ingevoerd. Hierdoor is het bijvoorbeeld niet mogelijk om afschrijvingen op de fiscale waarde van een balanspost of een absolute daling van een salaris in te voeren. Met deze aanpassing is dat wel mogelijk.                    |
| 164621     | NLD                 | In Figlo MAXIM werd de HDN-ontvanger code van "Onderlinge 's Gravenhage U.A." niet goed gevalideerd, waardoor een AX bericht aan deze maatschappij niet kon worden verstuurd. Met deze aanpassing wordt deze ontvanger code wel correct gevalideerd.                                     |

Hieronder volgt overzicht van de meldingsnummers die in patch Wetgeving update januari 2021 zijn opgenomen en tevens onderdeel zijn van deze release. De Figlo engine met de fiscale en sociale wetgeving van januari 2021 is integraal onderdeel van deze release.

| TFS nummer | Betreft lokalisatie | Beschrijving                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 150410     | NLD                 | Voor het jaar 2026 is de AOW-leeftijd vastgesteld op 67 jaar. Vanaf 2027 wordt de AOW-leeftijd op basis van de levensverwachting aan de hand van een nieuwe formule bepaald. Deze nieuwe formule is verwerkt in Figlo Platform.                                       |
| 159219     | NLD                 | De financieringslastpercentage tabellen (woonquotes) voor het jaar 2021 worden nu gebruikt. De ondergrens voor correctie voor lage inkomens is op € 21.500 gebleven. Ook is de financieringsruimte voor tweeverdieners gewijzigd naar 90%.                            |
| 159513     | NLD                 | De wijzigingen in de nieuwe Wijzigingsregeling hypotheckair krediet 2021 zijn verwerkt.                                                                                                                                                                               |
| 160247     | NLD                 | De laatste aanpassingen uit de bijstellingsregeling zijn verwerkt.                                                                                                                                                                                                    |
| 160248     | NLD                 | De cijfers 2021 voor de berekening van de jaarruimte en reserveringsruimte zijn verwerkt.                                                                                                                                                                             |
| 160249     | NLD                 | Op ons online helpcenter vindt u een overzicht met weblinks naar websites, documenten en publicaties. De betreffende bestanden hebben als bron gediend voor de wijzigingen in fiscale en sociale berekeningen die per januari 2021 in Figlo Advisor zijn aangebracht. |

|        |     |                                                                                                                                                                                                                    |
|--------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 160256 | NLD | De Nederlandse fiscale cijfers 2021 zijn verwerkt.                                                                                                                                                                 |
| 160258 | NLD | De AOW-datum op basis van de levensverwachting is aangepast.                                                                                                                                                       |
| 160259 | NLD | De Nederlandse sociale zekerheidscijfers 2021 zijn verwerkt. Het betreft hier bedragen voor ANW, AOW- en IOAW-uitkeringen en het brutominimumloon en het maximum dagloon.                                          |
| 162335 | NLD | De levensloopregeling eindigt in 2021. Het spaarsaldo valt vrij op 31 oktober 2021 in plaats van 31 december 2021.                                                                                                 |
| 162489 | NLD | De bedragen voor de ouderenkorting zijn aangepast voor het jaar 2021.                                                                                                                                              |
| 162490 | NLD | De maximale inkomensafhankelijke combinatiekorting is aangepast voor de jaren 2021 en 2022. De drempel voor de afbouw van deze korting is voor het jaar 2021 ook aangepast.                                        |
| 162492 | NLD | Met ingang van 2020 wordt de zelfstandigenaftrek in stapjes afgebouwd naar € 5.000 in het jaar 2028. Vanaf 2021 wordt de zelfstandigenaftrek verder in stapjes afgebouwd naar € 3.240 in het jaar 2036.            |
| 162493 | NLD | De belastingschijven en belastingpercentages voor de box 1 belasting zijn voor de jaren 2021, 2022, 2023 en 2024 gewijzigd.                                                                                        |
| 162496 | NLD | Voor de jaren 2021 en 2022 wordt het lage vennootschapsbelastingtarief 15%, het hoge tarief blijft 25%. De schijfgrens wordt verhoogd van € 200.000 naar € 245.000 in het jaar 2021 en € 395.000 in het jaar 2022. |
| 162498 | NLD | Met ingang van 2021 worden de tarieven en percentages voor de box 3 belasting gewijzigd.                                                                                                                           |
| 162826 | NLD | De berekening van de vermogenstoets voor de huurtoeslag, zorgtoeslag en kindgebonden budget is aangepast.                                                                                                          |
| 162957 | NLD | De bedragen en percentages voor de zorgtoeslag zijn aangepast voor het jaar 2021.                                                                                                                                  |
| 162958 | NLD | De bedragen voor de berekening van kindgebonden budget zijn bijgewerkt voor het jaar 2021.                                                                                                                         |
| 163002 | NLD | De wijzigingen van de nieuwe NHG-voorwaarden, de Voorwaarden & Normen 2021-01 zijn verwerkt.                                                                                                                       |
| 163013 | NLD | De wijzigingen voor de voorwaartse verliesverrekening in de vennootschapsbelasting zijn verwerkt.                                                                                                                  |
| 163021 | NLD | De bedragen en percentages voor de berekening van de huurtoeslag zijn bijgewerkt voor het jaar 2021.                                                                                                               |
| 163237 | NLD | Bij een IB-onderneming nam het ondernemingsvermogen van de vervreemdende cliënt of partner toe met de vrijval van de oudedagsreserve. Dit is gecorrigeerd.                                                         |

|        |     |                                                                                                                                                                                                                         |
|--------|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 165012 | NLD | De percentages voor het eigenwoningforfait voor de jaren 2021-2023 zijn aangepast.                                                                                                                                      |
| 165013 | NLD | De bedragen en percentages voor de berekening van de arbeidskorting zijn bijgewerkt.                                                                                                                                    |
| 165014 | NLD | De bedragen en percentages voor de berekening van de algemene heffingskorting zijn bijgewerkt.                                                                                                                          |
| 165830 | NLD | Bij de berekening van de latente box 2 belasting over de verkoopwinst wordt nu voor ieder jaar het juiste belastingpercentage toegepast.                                                                                |
| 166837 | NLD | De bedragen voor de berekening van de kinderbijslag en de vermogenstoets voor toeslagen zijn bijgewerkt.                                                                                                                |
| 167700 | NLD | Bij de berekening van de teruggave uit carry back in de vennootschapsbelasting werd ten onrechte berekend op basis van het tarief van het rekenjaar in plaats van het tarief van het voorgaande jaar. Dit is aangepast. |