



Release notes

Beschrijving van nieuwe mogelijkheden en
aanpassingen in de Figlo applicaties

Januari 2022 release – 18.0

In deze release notes is de belangrijkste nieuwe en verbeterde functionaliteit van versie 18.0 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 18.0 release bevat de mogelijkheid voor hypotheekadvies voor een 2^e woning of beleggingspand, het overnemen van de geadviseerde woonsituatie, desktoptaxatie, nieuw Kort Hypotheekrapport en de vernieuwde versie van MijnKluis. Verder zijn de aanpassingen van de bedragen en rekenregels voor de fiscaliteit en sociale zekerheid per 1 januari integraal onderdeel van deze release. Daarnaast bevat de release nog een aantal kleinere uitbreidingen en verbeteringen.

Tweede woning en beleggingspand

Als gevolg van het lage rendement op spaargeld en de stijgende huizenprijzen investeren steeds meer particulieren in onroerende zaken of een tweede woning. In Figlo Hypotheken is de mogelijkheid opgenomen om hypotheekadvies te geven voor de aankoop van een dergelijke onroerende zaak. Adviseurs die al langer gebruik maken van de Figlo applicaties kennen deze functionaliteit nog vanuit Figlo Advisor.

Overnemen geadviseerde woonsituatie

Een hypotheekadvies bevat alle gegevens van de nieuwe woonsituatie en de nieuwe hypotheek. Voor een vervolgadvisie, bijvoorbeeld over pensioen of een update-gesprek in de toekomst is het prettig als deze gegevens kunnen worden overgenomen in de huidige situatie.

Voorheen bestond in Figlo Advisor de mogelijkheid om een advies af te ronden. Alle geadviseerde producten en mutaties werden dan overgenomen in de 'Have', de huidige situatie van de cliënt. Maar dit leidde onder andere tot heel veel dubbele gegevens, zowel de oude als de nieuwe woning en hypotheek waren dan in de huidige situatie aanwezig.

Daarom is in deze versie de mogelijkheid opgenomen waarmee de geadviseerde woonsituatie op een eenvoudigere manier de bestaande woonsituatie vervangt in de huidige situatie in Figlo Start.

Desktoptaxatie

De nieuwe NHG-norm 2022 desktoptaxatie is toegevoegd. Het financieren van een aankoop, herfinanciering of extra hypotheek op basis van de desktoptaxatie norm houdt in dat de gevraagde hypotheek maximaal 90% van de marktwaarde voor verbeteringen kan bedragen. Door de waarde 'desktoptaxatie' te selecteren voor het veld 'Bron waardebepaling' bij het onderdeel Woning op de begroting, wordt automatisch de nieuwe maximale Loan-to-value (LTV) norm toegepast.

Vernieuwde MijnKluis

In MijnKluis krijgt de consument inzicht in zijn huidige financiële situatie en heeft de consument de mogelijkheid zijn financiële gegevens te bekijken. Ook kunt u MijnKluis inzetten om de klant zelf, ter voorbereiding op een adviesgesprek, haar gegevens alvast te laten invullen. In deze vernieuwde MijnKluis omgeving kan de consument zelf documenten uploaden, maar niet verwijderen. Het Klantprofiel en overige vragenlijsten zijn in te voeren door de consument.

Overige verbeteringen Figlo Start

Taal wijzigen binnen de applicatie

In Figlo Start is rechts boven in de pagina een knop toegevoegd waarmee de taal binnen de applicatie gewijzigd kan worden.

Leegwaarderatio

Op een onroerende zaak met als soort woning '2^e woning' of 'belegging' kunt u aangeven of de leegwaarderatio moet worden toegepast. Aan de hand van de WOZ-waarde en het saldo van de huurinkomsten en huurlasten wordt de leegwaarderatio automatisch berekend.

De leegwaarderatio is een percentage van de WOZ-waarde van een woning. Het percentage hangt af van de verhouding van de jaarlijkse huurprijs tot de WOZ-waarde van de woning.

De verhouding van de jaarlijkse huurprijs tot de WOZ-waarde is meer dan	maar niet meer dan	Leegwaarderatio is
0%	1%	45%
1%	2%	51%
2%	3%	56%
3%	4%	62%
4%	5%	67%
5%	6%	73%
6%	7%	78%
7%	-	85%

30%-regeling voor expats

In Figlo Start is het nu mogelijk om te bepalen of een loondienst belast moet worden volgens de 30%-regeling (expatregeling) of niet.

30%-regeling:

☒

Einddatum 30%-regeling:

01-07-2025

Heeft u een cliënt die vanuit een ander land komt om in Nederland werken, dan kan deze werknemer van zijn werkgever een onbelaste vergoeding krijgen voor deze extra kosten. In plaats daarvan mag de werkgever ook kiezen om 30% van het loon, inclusief vergoeding, belastingvrij aan de werknemer uit te betalen. Dit is de 30%-regeling. Als de loondienst onder de 30%-regeling valt wordt het loon voor slechts 70% belast in de inkomstenbelasting.

Inkomensbepaling loondienst en inkomensverklaring ondernemer

In Figlo Start wordt nu op de loondienstkaart een melding gegeven als bij een Inkomensbepaling loondienst geen toetsinkomen is ingegeven. Dit gebeurt alleen, als de Inkomensbepaling loondienst van toepassing is.

Bij de ondernemer wordt de melding gegeven als sprake is van een inkomensverklaring ondernemer en het vastgestelde IVO-jaarinkomen geen waarde heeft.

Bron waardebepaling op onroerende zaak

Het veld 'Bron waardebepaling' is toegevoegd aan de gegevens van een onroerende zaak. Daarmee is het mogelijk om zowel in Figlo Start als op de Begroting in Figlo Hypotheken aan te geven hoe het bedrag van de marktwaarde tot stand is gekomen.

Bijtellingcategorie auto van de zaak

De bijtellingcategorie voor de auto van de zaak is uitgebreid met de mogelijke waarden voor de jaren 2022 en 2023. Voor 2022 is dat 16% + 22% boven 35.000 euro en voor 2023 is dat 16% + 22% boven 30.000 euro.

Advies tweede woning of beleggingspand

De situatie van de aankoop van een niet-eigenwoning (2e woning of beleggingspand) wordt met deze versie ondersteund. De waardes '2e woning' en 'belegging' zijn toegevoegd aan de keuzelijst voor het veld soort woning bij het onderdeel uitgangspunten op de begroting in Figlo Hypotheken. De invoer voor deze niet-eigenwoningen is altijd op basis van de uitgebreide methode.

De aankoop van een 2e woning of beleggingspand zorgt onder meer voor het automatisch selecteren van het standaard overdrachtsbelasting tarief (8% voor het jaar 2022), het behouden van de huidige eigenwoningen en het deactiveren van de functie maximale hypotheek in box 1. Het aangekochte pand wordt standaard geselecteerd voor de woonlastenselectie. Dat wil zeggen bovenop eventuele aanwezige eigenwoningen of huurkaarten.

Overnemen geadviseerde woonsituatie

Voortaan is het mogelijk om voor een hypotheekplan de geadviseerde woonsituatie op de begroting automatisch over te zetten naar de huidige situatie in Figlo Start. Dat bespaart tijd en voorkomt fouten in vergelijking met het handmatig overnemen van de huis en hypotheekgegevens. Het geeft een vliegende start als de cliënt na verloop van tijd terugkomt voor een volgend advies.

De nieuwe 'overnemen geadviseerde woonsituatie' keuze is onderdeel van het plannenoverzicht. Daarvoor is een gelijknamige optie toegevoegd achter de driepuntjes. Het is mogelijk voor zowel de paarse hypotheekplannen als de gele (oude Figlo Advisor) plannen. Het advies is om deze functie (pas) te gebruiken nadat de woningwens heeft plaatsgevonden. Bij voorkeur in het jaar volgend op de start van de woningwens. In geval van een nieuwbouwwoning is bijvoorbeeld een goed wisselmoment als de nieuwe woning wordt betrokken.

Het resultaat van een 'overnemen' keuze is dat bestaande producten en woningen die in het advies worden beëindigd uit Figlo Start worden verwijderd, én nieuw geadviseerde producten en een aangekochte woning worden toegevoegd aan de huidige situatie in Figlo Start. Als in het over te nemen hypotheekplan sprake is van aanpassingen worden die ook automatisch toegevoegd aan de huidige situatie. Dat geldt voor zowel aanpassingen in langleven als aanpassingen in de scenario's.

Wanneer wordt gekozen voor overnemen wordt altijd een controlevraag gesteld of 'u wilt doorgaan met de overnemen actie?'. Want met het overnemen worden tevens alle overige hypotheekplannen, gekenmerkt door de kleuren paars en geel, definitief uit het dossier verwijderd (opgeruimd). Het is daarom belangrijk, alvorens over te gaan tot het overnemen van de woonsituatie, dat alle rapportages goed zijn vastgelegd, en de aanvragen zijn ingediend. Opgemerkt dient te worden dat de overige financiële plannen, gekenmerkt door de kleur groen, aanwezig blijven in het dossier. Deze plannen worden dus niet automatisch verwijderd.

Meer detailinformatie kunt u vinden op ons [Online Helpcenter](#).

Desktoptaxatie

De nieuwe NHG-norm 2022 desktoptaxatie is toegevoegd. Het financieren van een aankoop, herfinanciering of extra hypotheek op basis van de desktoptaxatie norm houdt in dat de gevraagde hypotheek maximaal 90% van de marktwaarde voor verbeteringen kan bedragen. Door de waarde 'desktoptaxatie' te selecteren voor het veld Bron waardebepaling bij het onderdeel Woning op de begroting, wordt automatisch de nieuwe maximale Loan-to-value (LTV) norm toegepast.

Met de nieuwe desktoptaxatie norm eraan toegevoegd hanteert Figlo Hypotheken drie verschillende LTV-maximumpercentages, namelijk 90% (desktop), 100% (regulier) en 106% (verhoogde grens voor energiebesparende maatregelen). Nieuw is dat de toegepaste norm voor het plan wordt getoond bij het onderdeel Details, bij het gedeelte 'Hypotheek tov woning (LTV)'. Ook de rekenbutton voor het automatisch bepalen van het nieuwe hypotheekbedrag houdt rekening met het toegepaste maximumpercentage. Tevens kleurt het LTV-percentage rood als de verstrekking hoger is dan het van toepassing zijnde percentage en volgt een waarschuwend tekst in het meldingen kader.

Bij een verstrekking op basis van een desktoptaxatie wordt de bevoorschotting puur gebaseerd op de marktwaarde voor verbeteringen. In dat geval is het veld marktwaarde na verbeteringen niet in te vullen. Momenteel passen verschillende hypotheekaanbieders de desktopregel toe op de eigen bankennorm. Daarom geldt bovenstaande zowel voor NHG als voor de bankennorm. Geldt op een specifieke bankennorm een ander maximumpercentage dan de 90% dan kunt u gerust verder werken en de notificaties negeren.

Hieronder een versimpeld getallenvoorbeeld voor een herfinanciering van niet-NHG naar NHG.

Op basis van een desktoptaxatie is de actuele marktwaarde van de woning bepaald op 340.000. Het bedrag van de openstaande hypotheek is 140.000. Verder zijn de volgende kosten en investeringen: boete en kosten 10.000, verbeteringen 20.000 en energiebesparende voorzieningen 30.000. De gevraagde nieuwe hypotheek is gelijk aan het totaal van de kosten en bedraagt 200.000.

De financiering van 200.000 is haalbaar op het maximum LTV-desktoptaxatie percentage van 90% van 340.000, zijnde maximaal 306.000.

Echter de hypotheek is niet haalbaar op de aanvullende NHG-kostengrens controle. Want de woningwaarde (340.000) plus waarde vermeerderende investeringen (50.000), samen opgeteld een bedrag van 390.000, overstijgen de verhoogde kostengrens van 376.300 (cijfer 2022).

Alleen de verbeteringen uitvoeren is ook geen optie. Want ook die som ($340.000 + 20.000 = 360.000$) overstijgt de standaard kostengrens van 355.000 (cijfer 2022). Alleen de energiebesparende maatregelen uitvoeren ($340.000 + 30.000 = 370.000$) is wel mogelijk, dat past prima binnen de norm van 376.300.

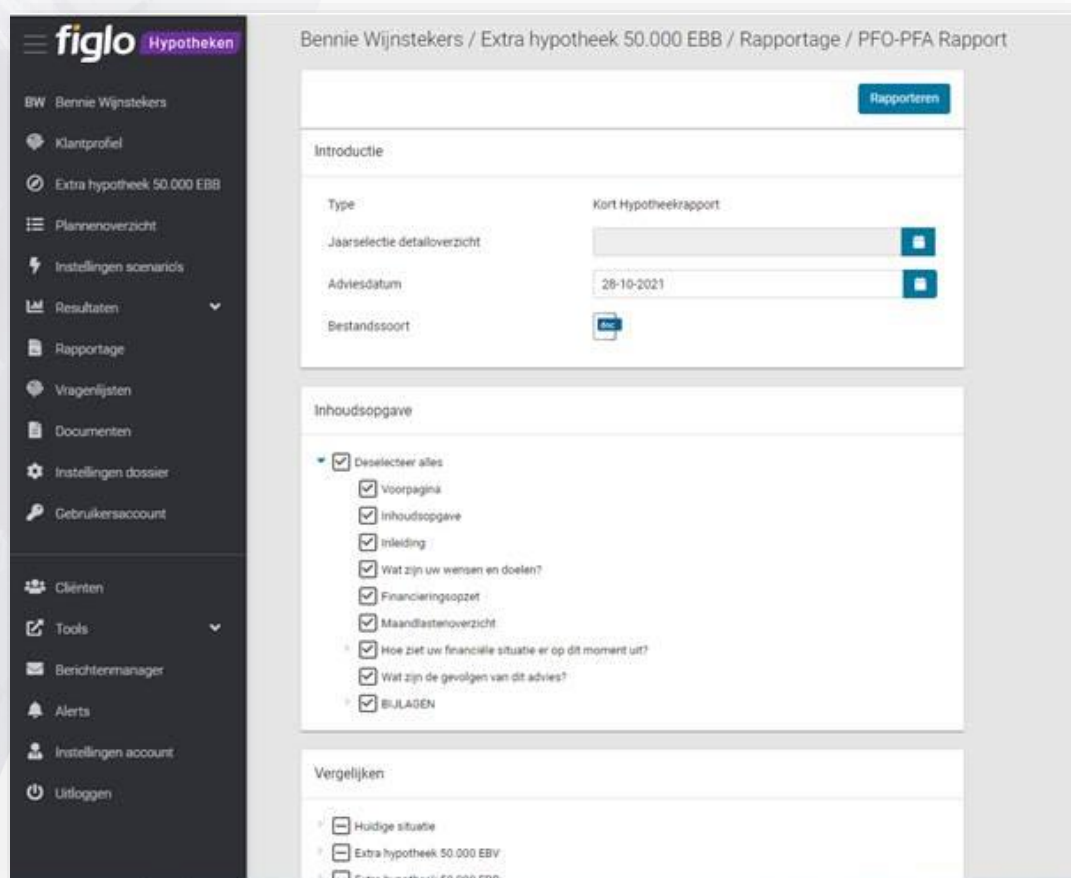
Bron waardebepaling

Het veld Bron waardebepaling is toegevoegd aan de gegevens van een onroerende zaak. Daarmee is het mogelijk om zowel in Figlo Start als op de begroting in Figlo Hypotheken aan te geven hoe het bedrag van de marktwaarde tot stand is gekomen. Dit gegeven wordt automatisch doorgegeven via een HDN-aanvraagbericht (AX) voor zowel het onderdeel 'Huidig Object' als het onderdeel 'Object'.

Kort Hypotheekrapport

Voor een hypotheekplan is het nu mogelijk om een Kort Hypotheekrapport (KHR) te genereren in Word. Het KHR is een verkort rapport afgeleid van het bestaande PFA-rapport, maar toegespitst op een hypotheekadvies. Overigens is het ook nog mogelijk om voor een hypotheekadvies een rapport te maken met Figlo Pagina's of om een PFA-rapport te genereren.

In het menu kunt u nu kiezen voor de optie Rapportage. Met deze optie komt u nu op een tussenpagina met de mogelijke rapportage opties. Voor een hypotheekplan kunt u nu onder andere kiezen voor de optie KHR.



Als u kiest voor de optie KHR komt u vervolgens in het selectiescherm zoals dat ook van toepassing is voor een PFA. De inhoudsopgave bevat voor een KHR echter alleen nog items die voor een hypotheekadvies relevant zijn. U kunt nog steeds aangeven welke items u niet in het rapport wilt hebben. Door op rapporteren te klikken wordt het rapport in Word gegenereerd en aan de documenten toegevoegd.

Overige verbeteringen Figlo Hypotheken

Waarde per verkoopdatum of woningwensdatum getoond

In de begroting wordt bij de lopende hypotheekconstructie nu ook de opgebouwde waarde van het aflosproduct getoond. Dit betreft de opgebouwde waarde van het aflosproduct per verkoopdatum. Als geen woning wordt verkocht, denk aan een herfinanciering of extra hypotheek, wordt de waarde per wensdatum getoond.

Overzicht LTI – tweede of alternatieve berekening

In het Overzicht LTI is voor het veld 'Hypotheek toegestaan' een alternatieve berekening toegevoegd. In sommige situaties was het resultaat 0, terwijl de toegestane woonlasten groter dan 0 waren.

Verbetering berekening maximale energiebespaarbudget

In Figlo Hypotheken is de berekening van het indicatieve maximale energiebespaarbudget (EBB) verbeterd voor de NHG-norm. Als meer EBB-ruimte is dan de standaard 6% van de marktwaarde, wordt het (ruimte)bedrag getoond als resultaat op de begroting bij het onderdeel LTV onder Details.

NHG-norm aflopend krediet

De NHG wijzigt per 1 januari 2022 de norm voor de bepaling van de toetslast voor een aflopend krediet: Voortaan wordt altijd getoetst met de werkelijke last, ongeacht of deze hoger of lager is dan 2% van de hoofdsom. De Hypotheek Acceptatie Toets (HAT) in Figlo Hypotheken is aangepast op deze regelwijziging. De inregeling van de toetsnorm voor kredieten is tegelijk ondergebracht in de hypotheektoets content van het Figlo Platform. Dat maakt het mogelijk voor hypotheekaanbieders om een wijziging op dit punt direct terug te laten komen in de applicatie. De mogelijke waardes voor zowel aflopende kredieten (annuitaire en lineaire lening) als voor niet-aflopende kredieten (doorlopend krediet en aflossingsvrije lening) zijn:

- werkelijke last;
- normatieve last;
- laagste van de werkelijke last en de normatieve last;
- hoogste van de werkelijke last en de normatieve last.

Figlo heeft voor de hypotheekaanbieders die zijn opgenomen in de content de uitgangspunten aangepast voor de berekeningsmethodiek met en zonder NHG op basis van de voorwaarden van die hypotheekaanbieders.

Verantwoorde hypotheek

De toetsnorm voor kredieten in de verantwoorde hypotheek is ook uitgebreid op dit punt. De standaardbehandeling van lasten van kredieten voor de verantwoorde hypotheek sluit aan bij de CHF-norm. Op organisatieniveau kan via de Figlo Manager in de calculation settings de toetsnorm voor doorlopend en aflopend krediet worden aangepast.

Overdrachtsbelasting na wijzigen woningwens

In Figlo Hypotheken is het mogelijk om de woningwens aan te passen van nieuwbouwwoning naar bestaande woning. Het was vervolgens niet mogelijk de overdrachtsbelasting aan te passen. Dit is opgelost. Zodra wordt gewisseld van 'Nieuwbouwwoning' naar 'Bestaande woning' wordt de overdrachtsbelasting actief en is deze ook handmatig aan te passen.

Overige verbeteringen

Comfortabel pensioen doel stopt nu ook andere inkomens

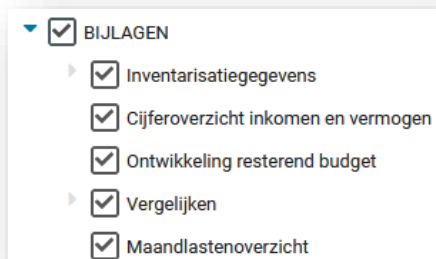
Bij het aanmaken van het doel Comfortabel pensioen in Figlo Planning worden nu ook de inkomens voor freelance en ondernemers stopgezet op de gewenste pensioendatum.

Verbeteringen PFA

Vanwege de introductie van het Kort Hypotheekrapport zijn ook in het PFA-rapport verbeteringen doorgevoerd in de opmaak van het rapport. Zo zijn de 'kaartjes' vervangen door tabellen met gegevens, bijvoorbeeld bij de samenstelling van het huishouden en de oplossingen bij een doel.

Selectie onderdelen PFA

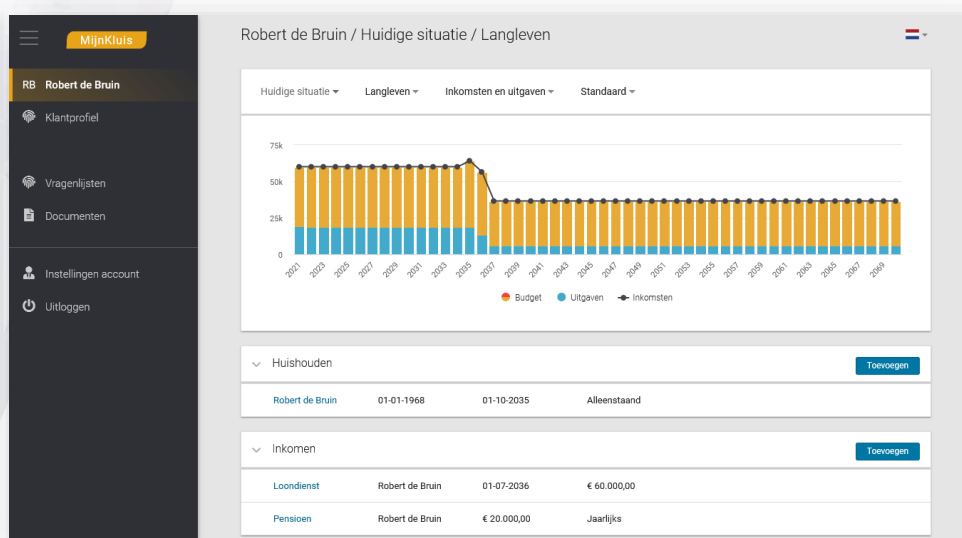
Bij het aanmaken van een PFA-rapport is nu de mogelijkheid aanwezig om subonderdelen van de inhoudsopgave aan en uit te zetten. Zo is bijvoorbeeld in te stellen welke bijlagen wel en niet worden opgenomen in het rapport.



Toegang tot MijnKluis voor gebruikersaccounts

Als adviseur is het mogelijk een klant toegang te geven tot het klantdossier via een gebruikersaccount. Met dit gebruikersaccount krijgt een cliënt, de parter of een derde toegang tot het klantdossier.

Met een gebruikersaccount kan men nu ook inloggen in Figlo Start. Daarmee krijgt de consument toegang tot haar persoonlijke klantdossier. De omgeving voor de consument heet MijnKluis. Ook kunt u met een gebruikersaccount toegang geven tot het klantdossier aan een derde, zoals een accountant of notaris.



In MijnKluis krijgt de consument inzicht in haar huidige financiële situatie en heeft de consument de mogelijkheid haar financiële gegevens te bekijken. Ook kunt u MijnKluis inzetten om de klant zelf ter voorbereiding op een adviesgesprek haar gegevens alvast in te laten vullen. In deze MijnKluis omgeving kan de consument zelf altijd alle documenten downloaden en indien toegang verleend wordt op basis van 'bewerken' ook documenten uploaden, maar niet verwijderen. Let op dat alle documenten in het klantdossier te zien zijn voor de consument, ook bijvoorbeeld geüploade notities van de adviseur. Ook is het mogelijk het Klantprofiel en overige vragenlijsten te laten invullen door de consument.

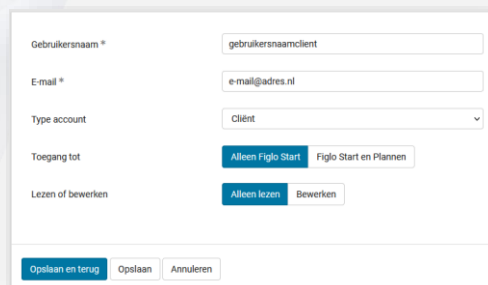
Het menu van MijnKluis is aangepast en beperkt tot de functionaliteit die voor de consument relevant is.

Als het gebruikersaccount is ingesteld op 'Bewerken' kan de consument zelf haar gegevens invoeren en aanpassen. Als het gebruikersaccount is ingesteld op 'Alleen lezen' kan de consument geen aanpassingen doen in haar klantdossier, maar alleen gegevens en uitkomsten raadplegen.

Het onderdeel Plannen is afhankelijk van de instellingen van het gebruikersaccount wel of niet beschikbaar voor de cliënt.

Instellingen gebruikersaccount

Vanaf deze versie krijgt men met een gebruikersaccount toegang tot de huidige situatie in Figlo Start. Als adviseur bepaalt u wat uw klant voor mogelijkheden heeft.



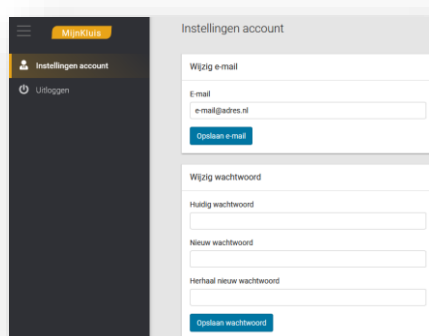
Een gebruikersaccount heeft alleen toegang tot de huidige situatie, wanneer wordt gekozen voor “Alleen Figlo Start”. Als wordt gekozen voor “Figlo Start en Plannen” kan degene met het gebruikersaccount niet alleen de huidige situatie bekijken, maar ook alle plannen die in het klantdossier aanwezig zijn.

Bij ‘lezen of bewerken’ stelt de adviseur in of degene met het gebruikersaccount ook aanpassingen kan doen.

Na het aanmaken van een gebruikersaccount ontvangt de consument een e-mail waarmee zij wordt verwezen naar de landingspagina voor MijnKluis, via deze pagina kan zij inloggen in MijnKluis.

Instellingen account

Een gebruiker met een gebruikersaccount heeft via ‘Instellingen account’ de mogelijkheid om zijn haar e-mail adres of wachtwoord aan te passen.



Figlo Advisor en Studio MijnKluis

Voorheen kon men met dit gebruikersaccount inloggen in Figlo Advisor of in de Figlo Studio variant van MijnKluis. In Figlo Advisor kon de consument zelf zijn of haar gegevens bekijken of invoeren. In MijnKluis (Figlo Studio) kreeg de consument inzicht in zijn of haar financiële situatie. Met de toegang tot Figlo Start is het niet meer nodig om gebruik te maken van de oude Figlo Advisor of Studio MijnKluis (Figlo Studio). Beide verouderde omgevingen zijn op korte termijn niet meer beschikbaar.

figlo

figlo

Pagina's

Overige verbeteringen

In Figlo Pagina's is een pagina 'Hoeveel geld heeft u nodig' toegevoegd waarop de regel voor de maximale eigenwoningschuld niet wordt getoond.

figlo

Advisor

Advisor niet meer beschikbaar

Met ingang van versie 15 is Figlo Advisor alleen nog beschikbaar voor specifieke gebruikers voor bepaalde casussen.

Heeft u nog oude plannen, dan zijn de resultaten van een oud Figlo Advisor plan te bekijken in Figlo Planning en is het mogelijk een PFA-rapport af te drukken om de details van het plan te bekijken.

figlo

MAXIM

Voor Enterprise partners die ook HDN-ontvanger zijn is het mogelijk om Figlo MAXIM los op te starten. De beheerder van het HDN-schema kan op deze wijze zelf een concept schema (xsd- en en controle-xml-bestand) kopiëren en controleren tegen een of meer testdossiers. De beheerder is zo in staat op een gebruiksvriendelijke wijze de gevolgen van een aanpassing in het schema te controleren. Dit voorkomt dat er een onjuist schema gepubliceerd wordt dat daarna gerespecteerd dient te worden. Voor het los kunnen opstarten van Figlo MAXIM en kunnen uploaden van conceptschema's is een aparte licentie nodig. Neem hiervoor contact op met onze afdeling sales.

Overige verbeteringen

Vorbereidingen Figlo Manager

De Figlo Manager maakt op dit moment nog gebruik van de Silverlight plug-in in de browser. Achter de schermen wordt gewerkt aan een nieuwe front-end applicatie op basis van HTML5 en Angular met dezelfde functionaliteit als de huidige Figlo Manager. De nieuwe Figlo Manager wordt in 2022 verwacht.

Technische verbeteringen

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.

De documentatie van de web services is niet meer te raadplegen via de URL van het Figlo Platform. Voor enterprise relaties en implementatie partners is de documentatie wel te raadplegen via de Figlo Platform documentatie in Confluence.

Ongebruikte onderdelen verwijderd

De onderdelen Personal Finance Management en Business Intelligence zijn niet meer beschikbaar in het Figlo Platform.

Ockto mapping

De verwerking van de gegevens vanuit Ockto is op verschillende punten verbeterd.

De partnergegevens worden ook verwerkt als er geen relatie met de partner bekend is in het Ockto gegevensbestand. Voorheen werd deze persoon niet toegevoegd en verschenen zijn of haar inkomsten en pensioenen onder de cliënt.

Bij het verwerken van de Ockto gegevens wordt nu niet meer het aantal kortingsjaren automatisch gevuld. Hierdoor wordt de AOW-uitkering wel getoond in het budget. De inschatting van het aantal kortingsjaren was in veel gevallen namelijk niet correct.

Bij de verwerking van pensioen vanuit Ockto kon er sprake zijn van meerdere pensioenaanspraken binnen een regeling die betrekking hebben op dezelfde periode (bijv. 65-67). Deze losse aanspraken worden nu bij elkaar opgeteld, in plaats van dat deze als aparte wijzigingen worden verwerkt. Hierdoor heeft het pensioeninkomen een correct verloop in Figlo.

Configuratie

Kredietlast verantwoorde hypotheekberekening

Via de Figlo Manager kan op organisatieniveau worden ingesteld hoe de lasten van kredieten worden meegenomen in de berekening van de verantwoorde hypotheek.

In de card definitions kunnen de CalculationSettings worden aangepast en kunnen de volgende twee properties worden aangepast:

- WaarderingKredietAflopend;
De verwerking een aflopend krediet in de verplichtingen van de verantwoorde hypotheek (standaard WerkelijkLast)
- WaarderingKredietDoorlopend;
De verwerking een doorlopend krediet in de verplichtingen van de verantwoorde hypotheek (standaard HoogsteWerkelijkeNormlast)

De mogelijke waarden van deze properties zijn:

- HoogsteWerkelijkeNormlast,
De hoogste van de werkelijke last en de normlast van een krediet wordt verwerkt als verplichting
- LaagsteWerkelijkeNormlast,
De laagste van de werkelijke last en de normlast van een krediet wordt verwerkt als verplichting
- Normlast,
De normlast van een krediet wordt verwerkt als verplichting
- WerkelijkeLast
De werkelijke last van een krediet wordt verwerkt als verplichting

Figlo Engine

Wetgeving update januari 2022

De rekenregels voor fiscale berekeningen en sociale zekerheid cijfers zoals die gelden per 1 januari 2022 zijn doorgevoerd. Het betreft hier bedragen voor ANW-, AOW- en IOAW-uitkeringen, alsmede het brutominimumloon en het maximum dagloon. Ook de bedragen voor de toeslagen en kinderbijslag zijn bijgewerkt met de bedragen voor 2022.

De aanpassingen zijn al in de vorm van een engine update ter beschikking gesteld. De aanpassingen in de engine zijn tevens integraal onderdeel van deze release.

Overlevingstafel GBMV 2015-2020

De overlevingstafel periodetafel 2015-2020 van het actuariële genootschap is verwerkt in de reken engine. De overlevingstafel wordt onder andere gebruikt voor de fiscale waardering van pensioenvoorzieningen in een BV en voor actuariële berekeningen van lijfrenten.

Ondernemingsvermogen

Het verloop van het ondernemingsvermogen in het eerste jaar was niet correct in geval van rentevergoeding over ingebracht kapitaal. Dit is opgelost

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.

Melding nummer	Betreft lokalisatie	Beschrijving
113375	NLD	De zelf samengestelde beleggingsportefeuille kaart wordt niet langer ondersteund. De kaart is verwijderd uit het Figlo datamodel.
146507	NLD	Aan de hand van de WOZ-waarde en de huur wordt de leegwaarde-ratio automatisch berekend.
147631	NLD	Hypotheekadvies: het is mogelijk om het advies automatisch over te nemen naar de huidige situatie.
148886	NLD	De situatie van de aankoop van een niet-eigenwoning (2e woning of belegging) wordt met deze versie ondersteund.
153956	NLD	In de begroting wordt bij de lopende hypotheekconstructie nu ook de opgebouwde waarde van het aflosproduct getoond.
156286	NLD	Voor de berichtenmanager is de sessiontoken uit de URL verwijderd.
162545	GLOB	In Start is een knop toegevoegd waarmee de taal binnen de applicatie gewijzigd kan worden.
163754	GLOB	De documentatiemap is aangepast zodat deze niet meer beschikbaar is op het internet.
168944	NLD	Aanpassingen voor een partner in een plan worden bij het verwijderen van een partner niet verwijderd, maar omgezet naar aanpassingen voor de cliënt.
169141	GLOB	Voor het PFA is het nu mogelijk om ook sub pagina's uit te zetten.
171125	GLOB	In Start/Planning in lokalisaties buiten Nederland zijn in het fiscaal overzicht de headers 'Including housing costs' en 'Excluding housing costs' verwijderd aangezien die buiten Nederland geen rol hebben.
173124	NLD	In Pages is een pagina 'Hoeveel geld heeft u nodig' toegevoegd waarop de maximale eigenwoningschuld niet wordt getoond.
173574	GLOB	Wanneer een adviseur in Start/Planning een gebruikersaccount aanmaakt moet het mogelijk zijn om met dit account in te loggen in Start. De consument heeft toegang tot alle onderdelen of enkel tot Start.
174472	NLD	Ockto: De partnergegevens worden ook gemapt als geen relatie met de partner bekend is.
174573	GLOB	Een gebruiker van het Figlo Platform kan niet zomaar meer de credentials van een andere user aanpassen tenzij hij een Manager user is.
174727	GLOB	In lokalisaties buiten Nederland wordt het menu-item Pages niet meer getoond.
175222	GLOB	Personal Finance Management (PFM) is verwijderd.
175223	GLOB	Business Intelligence (BI) verwijderd.
175806	NLD	De vragenlijsten voor de risicobereidheid en de klantprofiel - doelstellingen zijn ook opgenomen als bijlage voor het PFA/PFO/KHR.
175999	NLD	In het PFA-rapport kwam een foutmelding naar voren wanneer in Planning een doel is toegevoegd welke werd opgelost met een bestaand middel uit de huidige situatie. Dit is opgelost.

177493	NLD	In Figlo Hypotheken voor het veld 'Hypotheek toegestaan' is een alternatieve berekening toegevoegd.
177518	NLD	In Start wordt nu op de loondienstkaart een melding gegeven als er bij Inkomensbepaling loondienst geen waarde is ingegeven.
177529	NLD	Als in Figlo Start in een ontslagscenario de startdatum van de WW werd gezet op een latere datum dan de ontslagdatum, werd de startdatum van de WW niet opgeslagen. Dat is nu opgelost.
178060	NLD	In de berichtversie voor HDN wordt nu onderscheid gemaakt in een AX bericht en een LX bericht.
178277	GLOB	In de manager is het onderdeel 'External identifier' verder onderzocht en aangepast. Bij het genereren ervan komt een melding naar boven dat de oude link wordt ingetrokken en er een nieuwe wordt gemaakt.
178414	NLD	TRHK2022 - Bij het bepalen van de verantwoorde hypotheek in Figlo wordt nu gebruikgemaakt van de financieringslasttabellen voor 2022.
179163	GLOB	In een plan in Figlo Start werd op het scherm voor sparen en ontsparen werd eerst de valuta getoond van de taalinstelling en niet van de tax region. Dat is aangepast.
179167	NLD	Het veld 'Bron waardebeoordeling' is toegevoegd aan de gegevens van een onroerende zaak.
179168	NLD	De nieuwe NHG 2022 norm voor desktoptaxatie is toegevoegd.
179170	NLD	De NHG wijzigt per 1 januari 2022 de norm voor de bepaling van de toetslast voor een aflopend krediet: Voortaan wordt altijd getoetst met de werkelijke last, ongeacht of deze hoger of lager is dan 2% van de hoofdsom. De Hypotheek Acceptatie Toets (HAT) in Figlo Hypotheken is aangepast op deze regelwijziging.
179207	NLD	In Figlo Hypotheken, bovenaan de begroting, wordt een overschrijding van de LTV-norm voortaan benadrukt door het rood kleuren van het LTV-percentages.
179245	NLD	Bij het verwerken van de Ockto gegevens wordt nu niet meer het aantal kortingsjaren automatisch gevuld. Hierdoor wordt de AOW-uitkering wel getoond in het budget.
179313	NLD	In de verantwoorde hypotheek berekening kan nu onderscheid worden gemaakt tussen doorlopend krediet en aflopend krediet bij het bepalen of dit krediet op basis van werkelijke last of normlast moet worden meegeteld.
179392	NLD	De bijtellingcategorie is uitgebreid met de mogelijke waarden voor de jaren 2022 en 2023.
179932	NLD	In Figlo Hypotheken was het bij woningwensen niet altijd mogelijk om de overdrachtsbelasting aan te passen. Dat is nu opgelost.
180565	NLD	Oplossingen in een PFA-rapport worden als tabel getoond en niet meer als kaart.
180770	NLD	In Figlo Hypotheken werden bij het switchen van plan de oude motivatieteksten nog getoond. Pas na het verversen van de pagina werden de juiste motivatieteksten getoond.
181120	NLD	Vanaf deze versie is het mogelijk om MAXIM los op te starten als daarvoor een licentie wordt afgenomen.
181182	NLD	In het PHA/PFA is op de pagina 'Wat zijn uw wensen en doelen' de tekst over het beëindigen van het gebruik van andere woningen conditioneel gemaakt.
181187	NLD	De voetnoottekst bij een starterslening in de details van de hypotheekacceptatietoets is aangepast
181219	NLD	De opmaak van de loader in de grafiek van een doel is verbeterd.
181363	GLOB	Bij het aanmaken van het doel Comfortabel pensioen in Figlo Planning worden nu ook de inkomens voor freelance en ondernemers stopgezet op de gewenste pensioendatum.
181365	NLD	Voor MijnKluis is een nieuwe landing pagina gemaakt, waarop de consument naar MijnKluis kan en de adviseur meer informatie kan vinden.

181426	GLOB	In Figlo Start zijn de rapportages verhuisd van het menu naar een aparte pagina.
181508	NLD	Ockto: Meerdere pensioenaanspraken binnen een regeling die betrekking hebben op dezelfde periode (bijv. 65-67) worden nu bij elkaar opgeteld, in plaats van dat deze als aparte wijzigingen worden verwerkt.
181566	NLD	De certificaten van HDN gebruikte versleuteling die was gekoppeld aan de hardware. Hierdoor kon een database niet worden overgezet naar een ander systeem.
181610	NLD	De code is opgeschoond voor specifieke code die alleen gebruikt werd door de Zelf samengestelde beleggingsportefeuille (PortfoliInvestment) kaart.
181756	NLD	In Figlo Start is het nu mogelijk om te bepalen of een loondienst belast moet worden volgens de 30%-regeling (expatregeling) of niet.
182370	NLD	De NHG LTV check voor zittenblijvers (herfinanciering en extra hypotheek) is gecorrigeerd.
182682	NLD	In Figlo Hypotheken is de berekening van het indicatieve maximale energiebespaarbudget (EBB) verbeterd voor de NHG-norm.
183609	NLD	De nieuwe sterftetafel GBMV 2015-2020 is opgenomen.
183876	NLD	Het verloop van het ondernemingsvermogen in het eerste jaar is niet correct in geval van rentevergoeding over ingebracht kapitaal. Dit is opgelost
182495	NLD	Figlo heeft voor de hypotheekaanbieders die zijn opgenomen in de content de uitgangspunten aangepast voor de berekeningsmethodiek met en zonder NHG op basis van de voorwaarden van die hypotheekaanbieders.

Meldingen uit tussenliggende minor releases en patch

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

Hieronder volgt een overzicht van de meldingsnummers die in patch 17.0.1 zijn opgelost:

TFS nummer	Betreft lokalisatie	Beschrijving
179345	NLD	In de HAT werd het uitgangspunt dat de fictieve maandlast van maand 121 en verder gelijkgesteld wordt aan het resultaat van maand 120 niet toegepast. Hierdoor werd onterecht ook box 3 gecorrigeerd op de fictieve maandlast voor de periode maand 121 tot en met einde looptijd, wat resulteerde in een lagere maximale hypotheek in bepaalde gevallen. De HAT is hierop aangepast.
179050	NLD	De grondslag voor de grondslagverminderende posten nam onterecht het totaal aan persoonsgebonden aftrek mee en niet alleen de genoten persoonsgebonden aftrek in box 1. Hierdoor was de correctie te hoog in geval van (zeer) hoge persoonsgebonden aftrek. De berekening is hierop aangepast.

Hieronder volgt een overzicht van de meldingsnummers die in patch 17.0.2 zijn opgelost:

TFS nummer	Betreft lokalisatie	Beschrijving
179069	NLD	De nieuwe HDN 21.3 LX schema's zijn opgenomen in de applicatie.
180813	GLOB	Door aanpassingen in Figlo Studio in versie 17 was de performance van Studio rapportages sterk achteruitgegaan. De performance is verbeterd op dit punt.
181074	NLD	Wanneer een adviseur het hypotheekplan van een andere adviseur aanpast in Figlo Hypotheken, waarbij gebruik gemaakt wordt van RuleCube, werden onterecht de credentials van de eigenaar van het dossier onleesbaar. Deze melding is voor een specifieke enterprise relatie opgelost en heeft geen invloed op de generieke SAAS-omgeving.

Hieronder volgt een overzicht van het meldingsnummer dat in patch 17.0.3 is opgelost:

TFS nummer	Betreft lokalisatie	Beschrijving
182477	NLD	In het nieuwe LX-schema is er (minimaal) een verplicht veld bij gekomen dat we niet automatisch kunnen laten mappen met een zelf geconfigureerde property.

Hieronder volgt een overzicht van de meldingsnummers die in de Engine update januari 2022 zijn opgelost:

TFS nummer	Betreft lokalisatie	Beschrijving
178415	NLD	De bedragen voor sociale uitkeringen zijn aangepast conform de normenbrief en rekenregels voor 2022.
179050	NLD	De grondslag voor de grondslagverminderende posten nam onterecht het totaal aan persoonsgebonden aftrek mee en niet alleen de genoten persoonsgebonden aftrek in box 1. Dit is gecorrigeerd.
179391	NLD	De bedragen en percentages voor de zorgtoeslag zijn aangepast voor 2022.
179539	NLD	De bedragen voor de arbeidskorting zijn gewijzigd.
179540	NLD	De bedragen voor de IACK zijn gewijzigd.
179541	NLD	De percentages voor het forfaitair rendement zijn gewijzigd.
179543	NLD	De bedragen en percentages voor de belastingheffing in box 1 zijn aangepast voor het jaar 2022. Ook is het verloop van de hoogste schijf aangepast t/m jaar 2031.
179544	NLD	De bedragen en percentages voor de heffingskortingen zijn aangepast voor 2022.
179682	NLD	De bedragen en percentages voor de kinderopvangtoeslag zijn aangepast.
179812	NLD	Vanaf 2022 wordt voor winsten boven 395.000 euro gerekend met het VPB-tarief van 25,8% i.p.v. 25%.
180714	NLD	De bedragen voor de algemene heffingskorting zijn gewijzigd voor het jaar 2022.
181989	NLD	Bij lage inkomens en hoge aftrekbare kosten eigen woning was de toerekening tussen partners niet optimaal
182268	NLD	Het maximum dagloon is aangepast naar € 228,76 voor 2022.
182931	NLD	De standaardpremie voor de zorgtoeslag en de premiegrens en het percentage voor de eigen bijdrage van de zorgverzekeringswet zijn aangepast voor 2022.
183059	NLD	De vermogenstoetsgrenzen voor de zorgtoeslag en kindgebonden budget zijn aangepast naar de grenzen van 2022.
183460	NLD	De bedragen voor het kindgebonden budget zijn aangepast voor 2022.
183719	NLD	De kinderbijslag is aangepast in lijn met de ontwikkeling van de consumentenprijs.