



Release notes

Beschrijving van nieuwe mogelijkheden en
aanpassingen in de Figlo applicaties

Juni 2021 release – 16.0

In deze release notes is de belangrijkste nieuwe en verbeterde functionaliteit van versie 16.0 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 16.0 release bevat onder andere Nibud, Klantprofiel en vragenlijsten in Start, ondersteuning HDN21 en verduurzaming in Figlo Hypotheken. Daarnaast bevat de release diverse uitbreidingen en verbeteringen.

Nibud kosten van levensonderhoud in Figlo Start

De kosten van levensonderhoud vormen een belangrijk onderdeel van de uitgaven van een huishouden. Niet iedereen houdt nauwkeurig een huishoudboekje bij. Daarom geeft Figlo Start de mogelijkheid om op de Kosten van levensonderhoud kaart te kiezen voor de Nibud uitgaven module. Hiermee berekent u voor uw klant eenvoudig de kosten van levensonderhoud op basis van een vergelijkbaar huishouden. Op basis van onder andere de samenstelling van het huishouden, de hoogte van het inkomen en het type woning worden de kosten van levensonderhoud berekend.

Verduurzaming in Figlo Hypotheken

In Figlo Hypotheken heeft het onderwerp 'duurzaamheid' een prominentere plek op de Begroting gekregen. De opvallende knop attendeert de hypotheekadviseur tijdens het adviesgesprek op het onderwerp verduurzamen. Daarnaast is de afgiftedatum van het energielabel opgenomen, zodat in de Hypotheek Acceptatietoets Toets rekening wordt gehouden met de juiste verduurzamingen.

Nibud kosten van levensonderhoud

De kosten van levensonderhoud vormen een belangrijk onderdeel van de uitgaven van een huishouden. Niet iedereen houdt nauwkeurig een huishoudboekje bij. Daarom geeft Figlo Start de mogelijkheid om bij de kosten van levensonderhoud te kiezen voor de Nibud uitgaven module. Hiermee berekent u voor uw klant eenvoudig de kosten van levensonderhoud op basis van een vergelijkbaar huishouden. Op basis van onder andere de samenstelling van het huishouden, de hoogte van het inkomen en het type woning worden de kosten van levensonderhoud berekend.

Levensonderhoud

Eigenaar:

Omschrijving:

Keuze:

Nibud details

Totaal Nibud categorieën: €

Uitgavenniveau:

Categorie	Bedrag
> Nutvoorzieningen	€ 167,00 ⚙
> Belastingen en heffingen	€ 64,00 ⚙
> Internet en communicatie	€ 92,00 ⚙
> Verzekeringen	€ 411,00 ⚙
> Studietoelagen	€ 0,00 ⚙
> Contributies	€ 91,00 ⚙
> Vervoer	€ 378,00 ⚙
> Kleding	€ 133,00 ⚙
> Inventaris	€ 160,00 ⚙
> Onderhoud	€ 92,00 ⚙
> Ziektekosten	€ 77,00 ⚙
> Ontspanning en recreatie	€ 420,00 ⚙
> Huishoudgeld	€ 566,00 ⚙

▼ Nutvoorzieningen	€ 167,00 ⚙
Gas	€ 121,00 ⚙
Elektriciteit	€ 31,00 ⚙
Water	€ 15,00 ⚙

De Nibud uitgaven module is aanwezig op de kosten van levensonderhoud kaart in Figlo Start. Door te kiezen voor 'Nibud' in plaats van 'Handmatig' kunt u de kosten van levensonderhoud op basis van de Nibud uitgaven berekenen.

De Nibud uitgaven module berekent de uitgaven voor een vergelijkbaar huishouden of uitgaven op bijstandsniveau.

De uitgaven op bijstandsniveau zijn wellicht een goede graadmeter voor de ruimte om te bezuinigen in specifieke scenario's zoals arbeidsongeschiktheid of ontslag.

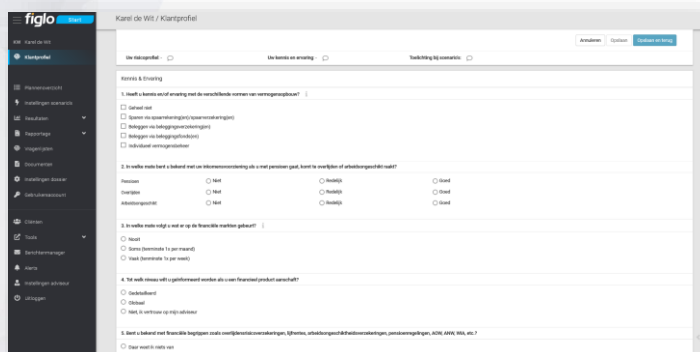
Via 'Neem bedrag over' neemt u de berekende Nibud uitgaven over als kosten voor levensonderhoud.

Op hoofd- en subpost niveau kiest u voor handmatige invoer of berekende uitkomsten. Zo kunnen specifieke uitgaveposten worden aangepast zodat die nog beter overeenkomen met de situatie van uw klant.

Naast het beschikbaar maken van de Nibud uitgaven module in Figlo Start is de rekenmodule van Nibud bijgewerkt met de meest recente referentiebedragen en berekeningen van Nibud voor het jaar 2021. Ook is een verbetering doorgevoerd waardoor aanpassingen in de uitgavenmodule via MijnKluis nu wel goed worden opgeslagen.

Klantprofiel en vragenlijsten

Het vaststellen van de kennis en ervaring en de risicobereidheid van uw klant is een belangrijk onderdeel van het adviesproces. Deze vormen samen met de financiële situatie het klantprofiel van uw klant.



In Figlo Start is onder het menu-item 'Klantprofiel' de vragenlijst voor het uitvragen van de kennis en ervaring en de risicobereidheid opgenomen. Het resultaat van de vragenlijst is een zogenaamd risicoprofiel. Het risicoprofiel op de persoonskaart wordt bijgewerkt met dit resultaat.

De vragenlijst is uitgebreid met de invoer van motivatieteksten bij de onderdelen risicoprofiel, kennis en ervaring en eventuele toelichting bij scenario's. Deze motivatieteksten worden verwerkt in rapportage, daar waar de resultaten van de vragenlijsten worden afgedrukt.



De vragenlijst over de persoonlijke doelstellingen is beschikbaar onder het menu-item 'Vragenlijsten'. Enterprise relaties vinden daar hun zelf geconfigureerde vragenlijsten terug. De meest voorkomende vraag- en antwoordtypes worden nu ondersteund in Start.

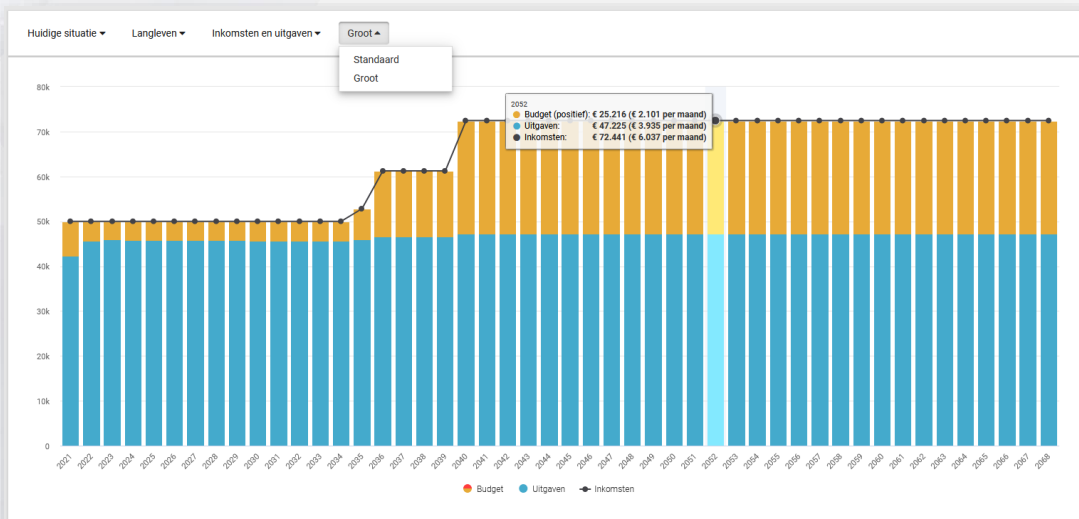
Omdat de vragenlijst voor het risicoprofiel beschikbaar is in Figlo Start is deze niet meer aanwezig in Figlo Hypotheken. Mocht deze door u zijn ingevuld in Figlo Hypotheken dan kunt u de antwoorden op de vragen nu inzien in Figlo Start.

De weergave van het menu-item 'klantprofiel' in Figlo Start is instelbaar op organisatieniveau in de Figlo Manager.

Overige verbeteringen Figlo Start

Vergroten grafiek en maandbedragen

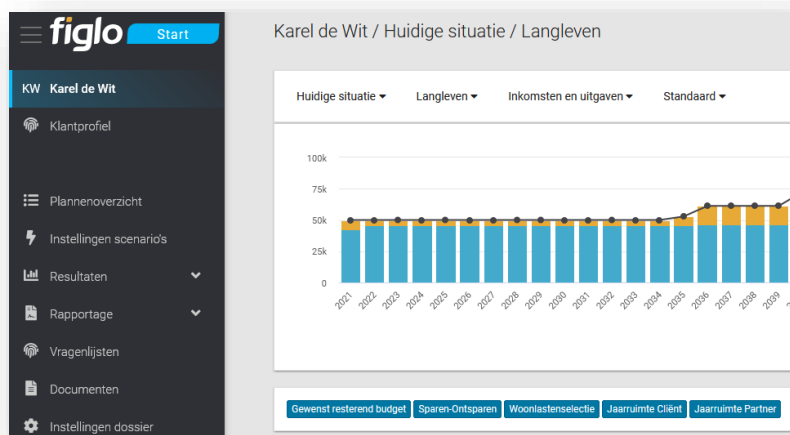
Tijdens een (online) adviesgesprek met uw klant is het prettig om de grafiek met de resultaten goed in beeld te krijgen. In de bovenbalk is de keuze voor de grafiekgrootte toegevoegd. De grafiek is daarmee veel beter leesbaar en de verschillen zijn in één oogopslag helder.



De grafieken voor Inkomsten en uitgaven, Resterend budget en Resterend budget met sparen-ontsparen tonen nu ook bedragen per maand in de details van een jaar als u de muis over de grafiek beweegt.

Jaarruimte in Figlo Start

De knop 'Jaarruimte berekenen' is verplaatst van de menubalk naar de knoppenbalk onder de grafiek. De uitkomst wordt niet meer op de persoonskaart getoond maar enkel binnen de jaarruimte module.



Rekengegevens instellen op lijfrente opbouw en uitkering verzekering

Op de lijfrente-uitkeringverzekering en de Lijfrente opbouw verzekering is het nu mogelijk de rekengegevens aan te passen voor de hulpberekening van de uitkering en de koopsom.

▼

Rekengegevens

Sterftetafel:

GBMV 2014/2019 (NLD)

▼

Leeftijdscorrectie man:

-5

Leeftijdscorrectie vrouw:

-6

Actuariel rente percentage:

2,00

Bedrag vaste kosten:

€

0,00

Variabel kosten percentage:

%

0,00

Externe berekeningen

MoneyViewAeQuote

Op overlijdensrisicoverzekeringen, woonlastenverzekeringen en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen heeft u de mogelijkheid de premie te berekenen met behulp van MoneyView. Door de koppeling met MoneyView worden de ingevoerde gegevens van de verzekering en de relevante gegevens van de verzekerde personen meegegeven aan de premieberekening van MoneyView. De berekende premie en het document met de premievergelijking vanuit MoneyView worden automatisch opgeslagen op de kaart. Zo lang het MoneyView venster open staat is de Figlo applicatie geblokkeerd.

MoneyView berekening:



Vanuit een beleggingskaart was het in Figlo Advisor mogelijk om de actuele waarde van een beleggingsrekening bij NNEK op te halen. Deze functionaliteit is nu ook opgenomen in Figlo Start. Door te klikken op de knop 'Haal gegevens financieel product op' haalt u de actuele waarde van de rekening van uw klant bij NNEK op.

Aanbieder:

NNEK

▼

Rekeningnummer:

123456789

Haal gegevens financieel product op:

Bijlagen in Start

Wanneer een kaart bijlagen heeft, wordt het aantal bijlagen op de kaart getoond met een teller. De bijlagen zelf zijn alleen vanaf de pagina 'Documenten' te bekijken en te beheren.

Bijlagen: 1

De bijlagen worden op de pagina Documenten getoond. Sla vóór het verlaten van de huidige pagina uw gegevens op.

Op de Documentenpagina is een kolom 'Bron' toegevoegd zodat duidelijk is op welke kaart de bijlage aanwezig is.

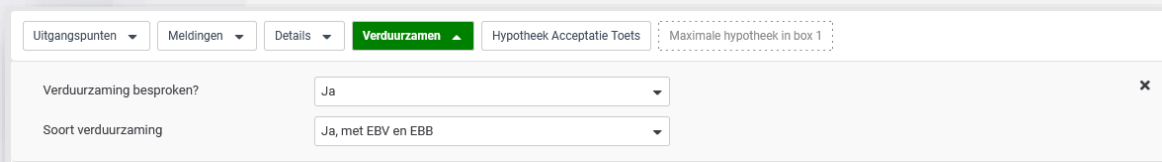
Documenten + Voeg toe					0 Verwijderen
☐	Downloaden	Bestandsnaam	Datum ▼	Omschrijving	Bron
☐		AeQuote Online adviesrapport.pdf	27-05-2021		Huidige situatie - Langleven, Chubb Life - Personal Overlijdensrisico...

Import mijnpensioenoverzicht.nl

In Figlo Start was het niet mogelijk om een Mijn Pensioen Overzicht (MPO) XML zonder BSN te uploaden. Dit is opgelost.

Verduurzaming

In Figlo Hypotheken is het mogelijk om vast te leggen of het onderwerp verduurzaming is besproken met de cliënt en wat de uitkomst is van het gesprek. Hiervoor is een nieuwe knoppenregel gemaakt bovenaan de pagina Begroting. Een van de onderdelen op de nieuwe regel is het onderwerp 'Verduurzamen'. Klikken op deze groengekleurde button zorgt voor het uitklappen van de invoervelden. Het betreft twee nieuwe velden: 'Verduurzaming besproken' en 'Soort verduurzaming'. De ingevulde waarden worden automatisch verwerkt in een HDN-hypotheekaanvraag (AX). Na de update naar HDN21 (29 mei) zijn dit trouwens verplichte velden in de offerteaanvraag. Het vullen in Figlo Hypotheken resulteert dus ook in minder rode velden in MAXIM. Zodra 'Verduurzaming besproken' van de waarde 'Maak a.u.b. een keuze' is afgehaald, moet het veld 'Soort verduurzaming' verplicht worden ingevuld.



The screenshot shows a navigation bar with buttons: 'Uitgangspunten', 'Meldingen', 'Details', 'Verduurzamen' (highlighted in green), 'Hypotheek Acceptatie Toets', and 'Maximale hypotheek in box 1'. Below the navigation bar, the 'Verduurzamen' section is expanded, showing two dropdown menus: 'Verduurzaming besproken?' with the value 'Ja' and 'Soort verduurzaming' with the value 'Ja, met EBV en EBB'. A close button 'x' is visible on the right side of the expanded section.

Op de regel met 'Verduurzamen' zijn ook de volgende onderdelen te vinden: Uitgangspunten, Meldingen, Details, Hypotheektoets en Maximale hypotheek in box 1. Laatstgenoemde twee onderdelen komen hiermee prominenter in beeld op de pagina Begroting. In de vorige versie maakten ze nog deel uit van het detailscherm. Door de verschillende functies naast elkaar op één regel te plaatsen wordt het eenvoudiger om ze te benaderen.

Energieklasse

Het is mogelijk om voor een woning de afgiftedatum van het energielabel in te voeren. Dit in het kader van de NHG-norm 7.6 in de Voorwaarden & Normen 2021. Door dit extra gegeven is in de hypotheektoets correct onderscheid te maken tussen de waarde A++ afgegeven voor 1-1-2021, en die waarde afgegeven vanaf genoemde datum. Alleen een energielabel A++ afgegeven voor 1-1-2021 geeft recht op de extra 9.000 euro. De afgiftedatum wordt ook automatisch verwerkt in een HDN-hypotheekaanvraag (AX).



The screenshot shows a form field labeled 'Energieklasse / Afgiftedatum'. It contains a dropdown menu with the value 'A+++' and a date input field with the value '28-05-2021'. A help icon (?) is visible next to the label.

Het veld Energielabel is hernoemd in Energieklasse, omdat deze effect heeft op de verruiming in de Hypotheek Acceptatie Toets. Een energieklasse van A++++ wordt gezien als energieneutraal. Daardoor mag in voorkomende gevallen worden uitgegaan van een verruiming van € 15.000 voor de Hypotheek Acceptatie Toets in plaats van nu nog € 9.000.

Het gegeven is toegevoegd aan de Onroerende zaak kaart in Figlo Start. Het nieuwe veld is zichtbaar direct onder het veld Energielabel, mits is gekozen voor een labelwaarde anders dan onbekend. Ook op de Begroting in Figlo Hypotheken is het veld beschikbaar bij het onderdeel Woning.

Kengetallenbalk

Het rentepercentage is nu altijd zichtbaar in de kengetallenbalk op de pagina Begroting in Figlo Hypotheken. Het betreft de situatie van meerdere geadviseerde hypotheekdelen. In dat geval wordt de gewogen gemiddelde toetsrente, afkomstig uit de Hypotheek Acceptatie Toets (HAT), alleen lezen getoond.

Reminder: de toetsrente in de HAT wordt gewogen tegen zowel de schuld als de duur. Dat is niet hetzelfde als het rentepercentage dat van toepassing is voor het totaalbedrag (de gewogen gemiddelde offerterente).

Karel de Wit / Hypotheekplan / Begroting

Hypotheekplan ▾
Langleven ▾
Hypotheek kengetallen ▾
PDF
Herstel
Opslaan

€ 797 Bruto maandlast (2021)	€ 674 Netto maandlast (2021)	2,560 % Rente	€ 230.175 Maximale hypotheek (LTI)	100 % Hypotheek tov woning (LTV)
---------------------------------	---------------------------------	------------------	---------------------------------------	-------------------------------------

Uitgangspunten ▾
Meldingen ▾
Details ▾
Verduurzamen ▲
Hypotheek Acceptatie Toets
Maximale hypotheek in box 1

Verduurzaming besproken?
Ja ▾

Soort verduurzaming
Ja, met EBV en EBB ▾

In Figlo Hypotheken is de bovenkant van de pagina Begroting aangepast. Door een aantal verbeteringen in de schermopbouw door te voeren zoals het vastzetten van het blok met de keuzelijst voor een Hypotheekplan en het kruimelpad, is dit meer in lijn gebracht met de rest van de applicaties zoals Figlo Start.

De knop 'Opslaan' onderaan de pagina is verwijderd, nu is enkel de knop 'Opslaan' bovenaan de pagina nog beschikbaar. De knop 'Herstel' onderaan de pagina is verplaatst en staat nu tussen de knoppen 'PDF' en 'Opslaan' bovenaan de pagina. Het kader 'Sla op en herbereken uw resultaten' is verwijderd uit het meldingen kader. Het meldingen kader onderaan de pagina is verwijderd.

HDN21

De nieuwe HDN 21 schema's zijn opgenomen in de applicatie. De hypotheekopties zijn weer geactualiseerd. Ook de maatschappij rentetypes zijn weer actueel gemaakt. De noodzakelijke wijzigingen waren al eerder beschikbaar in de 15.0.2 en 15.0.3 patches.

Bij een HDN-aanvraag is het in een aantal gevallen gewenst dat een nieuwe aanvraag wordt ingediend en geen wijziging op een reeds ingediende aanvraag. In het geval van een wijziging op een bestaande aanvraag volgt bij het verzenden via HDN eerst een pop-up met daarop de tekst dat een gewijzigde aanvraag wordt ingediend. Ook wordt vermeld wanneer de aanbieder altijd een nieuwe aanvraag verwacht. Vervolgens is de mogelijkheid aanwezig om een gewijzigde aanvraag in te dienen of alsnog een nieuwe aanvraag. In het geval van een gewijzigde aanbieder of een gewijzigd tussenpersoon nummer zal altijd een nieuwe aanvraag worden verstuurd.

Wanneer een document wordt opgevraagd via een bron mag niet alsnog een document worden verstuurd. In dit geval is de knop voor het versturen van een DX bericht niet beschikbaar en wordt een vervangende tekst getoond: "Opgevraagd via bron". In een aantal gevallen mag een document nogmaals worden verstuurd als een nog recenter document beschikbaar is. Voor de gevallen waarin dat niet meer mag wordt nu in plaats van de knop voor een DX bericht de tekst "Niet nogmaals versturen" getoond.

De dienstbetrekking op de Loondienst kaart is uitgebreid wanneer het om uitzendkrachten gaat. Het betreft een uitbreiding met drie verschillende waardes waarin af te lezen is in welke fase een persoon zich bevindt. Fase A staat voor de eerste 78 weken. Fase B voor de periode van vier jaar. Fase C voor een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd. Bij Fase A en B wordt voor de Hypotheek Acceptatie Toets uitgegaan van het inkomen van de afgelopen 3 jaar, bij Fase C van het huidige bruto jaarsalaris.

Wanneer in Start een cliënt over een dienstbetrekking met perspectiefverklaring beschikt is de expander 'Specificeer inkomen voorgaande jaren' op de Loondienst kaart niet aanwezig en wordt voor de Hypotheek Acceptatie Toets gerekend met het bruto jaarsalaris.

Het veld 'Voornamen (zoals in legitimatie)' op de persoonskaart in Start is leidend geworden. Het veld Voornaam komt te vervallen. Als het veld gekoppeld is aan de roepnaam, wordt het veld Voornamen automatisch gevuld met de ingevoerde roepnaam.

Cliënt

Roepnaam:

Karel

Voornamen (zoals in legitimatie):

Karel Pieter Willem

Tussenvoegsels:

de

Achternaam:

Wit

Overige verbeteringen Figlo Hypotheken

Aflossingen en opnames

In Figlo Hypotheken is het voortaan mogelijk transacties (opnames en aflossingen) in te voeren op een geadviseerd hypotheekdeel. De nieuwe invoermogelijkheid wordt geboden op alle hypotheekvormen. Alleen de vorm starterslening kent een beperkte functionaliteit. Voor de hypotheekvorm krediet is het nu bijvoorbeeld mogelijk om binnen de kredietlimiet, voor verschillende bedragen en op verschillende momenten gelden op te nemen en terug te storten.

Aflossingen en opnames (2)

Uitgestelde aflossing / Start aflossen

☐ Ja
 ☒ Nee

Soort	Startdatum	Frequentie	Einddatum	Bedrag	
Opname	01-01-2022	Eenmalig		€ 5.000,00	
Aflossing	01-01-2023	Jaarlijks	01-01-2033	€ 1.200,00	

+ Voeg toe

De transacties kunnen worden ingevoerd bij het onderdeel 'Aflossingen en opnames'. Het onderdeel heeft een teller voor een indicatie van het aantal transacties. U kiest uit twee soorten transacties: periodieke en eenmalige transacties. Eenmalige opnames worden op de wijze van eenmalige aflossingen, in het maandlastenoverzicht getoond met een aparte regel. Uitgangspunt voor het bepalen van de maandlasten en de woonlasten zijn de periodieke lasten/transacties. Eenmalige opname transacties vormen zodoende geen woon- of maandlast.

Eigenaar Hypotheekrente wijziging scenario

Bij het aanmaken van een scenario Hypotheekrente wijziging vanuit Figlo Start wordt nu ook de eigenaar ingesteld op de client.

Pensioenoverzicht partner in Overzicht LTI

Wanneer in Figlo Start een cliënt met partner wordt aangemaakt en hiervoor een hypotheekplan wordt toegevoegd werd geen pensioenoverzicht voor de partner weergegeven in het Overzicht LTI. Dit is opgelost.

LTI-ranking in pdf

Vanaf deze versie is het mogelijk om de LTI-ranking in Figlo Hypotheken te rapporteren naar PDF.

Omschrijving wijzigt mee met hypotheekvorm

In Figlo Hypotheken heeft het veld Omschrijving bij een hypotheek een keuzelijst met de opties Handmatig en Gekoppeld gekregen. Hiermee heeft u de mogelijkheid om de omschrijving van de hypotheekdeel handmatig aan te passen of mee te laten lopen met de standaard omschrijving van een hypotheekdeel, zodat de omschrijving altijd correct is en wordt gerapporteerd. Standaard is de keuze 'Gekoppeld', zodat de omschrijving automatisch wordt aangepast naar de hypotheekvorm.

Sneller invoeren op de begroting

Bij het openen van de begrotingspagina in Figlo Hypotheken hoeft u niet meer te wachten totdat de hele pagina is geladen, alvorens te beginnen met het invullen van gegevens.

HDN-aanpassingen

Bij een HDN LX aanvraag wordt nu ook rekening gehouden met het feit dat sprake is van al of niet verpanding. Tot voor kort werd alleen gereageerd op het feit of een hypotheek werd afgelost of dat sprake is van verpanding. Nu wordt alleen nog gereageerd op het veld 'Verpanding'.

RuleCube integratie voor enterprise relaties

Voor enterprise relaties is een integratie ontwikkeld tussen Figlo Hypotheken en RuleCube. Door deze integratie is het voor u als hypotheekadviseur mogelijk om alvorens de hypotheekofferteaanvraag te versturen, duidelijkheid te hebben of de hypotheekaanvraag gevalideerd en geaccepteerd gaat worden door de geldverstrekker. Tijdens de invoer van de gegevens in Figlo Hypotheken worden bij het opslaan meldingen op het scherm getoond die aangeven waarom een hypotheek wel of niet geaccepteerd kan worden. Het eindresultaat van alle meldingen is zichtbaar via een stoplicht (rood, oranje en groen).

Overige verbeteringen

Standaard grafiek bij inkomensdoelen

In Figlo Planning wordt bij een Inkomensdoel in combinatie met Sparen en Ontsparen nu standaard de grafiek Resterend budget met sparen-ontsparen getoond.

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 is een hypotheekplan niet meer te kopiëren of te openen 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.

Adviesmodus niet beschikbaar

In Figlo Advisor was het mogelijk om te wisselen tussen de Hawanedo modus en de Analyse modus. Deze optie is komen te vervallen. In de Advisor is alleen nog de Hawanedo modus beschikbaar. Qua functionaliteit kan nog steeds in een plan in Figlo Advisor gewerkt worden met aanpassingen in een plan (Aannames en Maatregelen) via de bovenbalk. De instelling van de standaard modus is verwijderd uit de Figlo Manager.

Overige verbeteringen

Op de pagina Maximale hypotheek pagina in Figlo Pagina's werd de tekst 'cliënt' in de zin 'De cliënt nadert de AOW-gerechtigde leeftijd' met diverse foutieve tekens getoond. Dat is nu aangepast.

PFA en PFO

Wanneer u in Figlo Start schulden had ingevoerd en voor de desbetreffende cliënt werd een PFA/PFO Rapport uitgedraaid, ontbraken de schulden in het PFA/PFO Rapport. Dit is opgelost.

Wanneer in Start in het PFA Rapport de datum voor het pensioen scenario werd aangepast werd dit niet goed gerapporteerd in het PFA Rapport. Dit is opgelost.

Inhoudsopgave

De inhoudsopgave pagina in Figlo Pagina's wordt voortaan samengesteld zonder een regel voor het voorblad en zonder een regel voor de inhoudsopgave.

Figlo Manager

Ter voorbereiding op nieuwe Figlo Manager applicatie die niet meer afhankelijk is van de Silverlight plug-in in de browser, is bepaalde functionaliteit opgeschoond. Zo is de Online composer niet meer beschikbaar in de Figlo Manager. De Online composer modellen zijn verwijderd.

Password reset instelbaar

De "reset password" functionaliteit op het inlogscherf van Figlo Start is in de Figlo Manager aanpasbaar gemaakt op organisatieniveau. Standaard is de "reset password" optie wel beschikbaar, maar deze kan worden uitgeschakeld als een organisatie hiervoor kiest. Als de beperking aan staat is het voor een adviseur niet mogelijk om het wachtwoord te resetten. Het wijzigen van een wachtwoord binnen de applicatie blijft wel mogelijk.

Overige verbeteringen

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.

Berekeningen

Correctietarief grondslagverminderende posten

Het correctietarief voor de grondslagverminderende posten is gecorrigeerd vanaf het jaar 2023.

Pensioendatum berekening Griekenland

De staatspensioendatum voor de Griekse lokalisatie gaat voortaan uit van de eerste dag van de maand waarin de cliënt 67 jaar wordt. De standaard voor het veld Pensioendatum volgt de staatspensioendatum.

U-rendement oudedagsverplichting

Bij de oudedagsverplichting van de cliënt of de partner op de balans van de BV is nu ook een negatief U-rendement in te vullen. Waarden tussen -5% en 20% zijn in te vullen.

Configuratie

Beschikbaarheid Advisor

Figlo Advisor is niet meer beschikbaar. Voor speciale gevallen is het mogelijk tijdelijk toegang te krijgen tot de Figlo Advisor. Neem voor meer informatie contact op met onze afdeling Support via ons online Helpcenter.

Web services

HypToets services zijn verwijderd

De HypToets.asmx en HypToets.svc werden niet meer gebruikt en zijn verwijderd.

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
124595	NLD	Vanaf deze versie is het mogelijk om de LTI-ranglijst in Figlo Hypotheken af te drukken in PDF.
130331	NLD	Op de maximale hypotheek pagina in Figlo Pagina's werd de tekst 'cliënt' in de zin 'De cliënt nadert de AOW-gerechtigde leeftijd' met diverse foutieve tekens getoond.
131964	NLD	HDN21 Wanneer in Start een cliënt over een dienstbetrekking met perspectiefverklaring beschikt is de expander 'Specificeer inkomen voorgaande jaren' op de loondienst kaart niet aanwezig en wordt voor de Hypotheek Acceptatie Toets gerekend met het bruto jaarsalaris.
139483	NLD	Op de levensonderhoud kaart in Start is de keuze Nibud toegevoegd.
147928	GLOB	In Figlo Start is de standaardvragenlijst ter bepaling van het risicoprofiel te openen, in te vullen en op te slaan.
149701	NLD	In het overzicht LTI in Figlo Hypotheken werd het scenario pensioen van de partner niet getoond.
153842	GLOB	De Online composer modellen zijn verwijderd uit de Figlo Manager.
155145	GLOB	De grafieken in Start en Planning voor inkomsten en uitgaven, resterend budget en resterend budget met sparen-ontsparen tonen nu ook bedragen per maand.
156287	GLOB	Mogelijkheid ingebouwd om samesite cookie instellingen aan te passen voor de Figlo UI's.
161895	NLD	In Figlo Hypotheken onder het onderdeel Overige producten is de overlijdensrisicoverzekering nu net als de andere drie onderdelen standaard dichtgeklapt.
162516	NLD	In Figlo Hypotheken is het voortaan mogelijk transacties, opnames en aflossingen, in te voeren op een geadviseerd hypotheekdeel.
163004	NLD	Het is voor een woning mogelijk om de afgiftedatum in te voeren voor het energielabel.
163446	NLD	Het rentepercentage is nu altijd zichtbaar in de kerngetallenbalk op de pagina Begroting in Figlo Hypotheken.
163571	NLD	De foutmelding in Figlo Hypotheken bij een tweede overlijdensrisicoverzekering met verzekerde partner is hersteld.
164042	NLD	In Figlo Hypotheken heeft het veld Omschrijving bij een hypotheek een keuzelijst met de opties Handmatig en Gekoppeld gekregen.
164306	GLOB	Het is in Figlo Start nu mogelijk met behulp van aanpasbare rekengegevens een hulpberekening te maken om de opbouw vanuit de koopsom te berekenen vv.
164597	GLOB	De grafiek in Figlo Start is te vergroten.
164686	GLOB	Vragenlijsten zijn nu te benaderen en in te vullen in Start.
164704	GLOB	De reset password functionaliteit op het inlogscherf is in de Figlo Manager instelbaar gemaakt op organisatieniveau.
164725	NLD	In Figlo Hypotheken werd een foutmelding gegeven, als de Einddatum van een hypotheek eerder ligt dan de Aankoop/Bewoningsdatum.

164815	GLOB	Het is in Figlo Start nu mogelijk met behulp van aanpasbare rekengegevens een hulpberekening te maken om de uitkering vanuit de koopsom te berekenen.
165021	NLD	De knop 'Jaarruimte berekenen' is in Start verplaatst van de menubalk naar een knop onder de grafiek in de knoppenbalk. Wanneer een partner aanwezig is wordt hier ook een knop voor getoond.
166633	GLOB	De Studio Service is aangepast om gegevens van een klant dossier te verwijderen uit de database.
167189	NLD	In Figlo Hypotheken is het mogelijk om vast te leggen of het onderwerp verduurzaming is besproken met de cliënt, en wat de uitkomst is van het gesprek.
167442	NLD	De integratie tussen de ING Price tool en Figlo wordt niet langer ondersteund.
167737	NLD	De jaarlijkse fiscale borging voor Nederlandse belastingregels heeft opnieuw plaatsgevonden.
168213	NLD	Voor enterprise relaties is een integratie ontwikkeld tussen Figlo Hypotheken en RuleCube.
168266	NLD	Bij een HDN LX aanvraag wordt nu ook rekening gehouden met het feit dat sprake is van al of niet verpanding.
168768	NLD	HypToets.asm x en -svc services zijn verwijderd omdat deze niet meer werden gebruikt.
168808	GLOB	Met ingang van deze versie hebben wij de ondersteuning voor Active Federation via de WCF services verwijderd.
168821	GLOB	In deze versie hebben we de Figlo.Integration.Federation service verwijderd.
168943	NLD	HDN21 De dienstbetrekking op de loondienstkaart is uitgebreid wanneer het om uitzendkrachten gaat. Het betreft een uitbreiding met drie verschillende waardes waarin af te lezen is in welke fase een persoon zich bevindt.
169090	NLD	Tekstuele aanpassing voor wijzigingen (bedrag en percentage)
169193	GLOB	Wanneer de gebruiker in Start schulden had ingevoerd en voor de desbetreffende cliënt werd een PFA/PFO Rapport uitgedraaid, miste de schulden in het PFA/PFO Rapport.
169202	NLD	De vragenlijst voor het risicoprofiel is niet meer beschikbaar in Figlo Hypotheken.
169291	GLOB	De vragenlijsten zijn nu te benaderen en in te vullen in Figlo Start.
169332	NLD	HDN21 Systematiek wijzigingen op lopende aanvragen verbeteren.
169339	NLD	HDN21 Documentaanvraag bij gebruik brondata en nogmaals versturen document.
169620	GLOB	Wanneer in Start in het PFA Rapport de datum voor het pensioen scenario werd aangepast werd dit niet goed gerapporteerd in het PFA Rapport.
169700	NLD	Wanneer in MijnKluis de uitgaven in het onderdeel vergelijken worden gewijzigd en de pagina wordt opnieuw geopend is dit gewijzigde bedrag verdwenen.
169989	GRC	Griekenland: Het budgetoverzicht is weer zichtbaar in Figlo Start.
169994	GLOB	Het is nu mogelijk motivatieteksten toe te voegen op de standaardrisicoprofielvragenlijst.
170076	GLOB	De beschikbaarheid van het klantprofiel in het menu is instelbaar via Figlo Manager.
170148	GLOB	In Figlo Start bij de Inkomensdoel met Sparen en Ontsparen wordt nu standaard de grafiek Resterend budget met Sparen en Ontsparen getoond.
170477	NLD	In Figlo Hypotheken is bovenkant van de pagina Begroting aangepast. Door een aantal verbeteringen door te voeren zoals het vastzetten van het blok met de keuzelijst voor een hypotheekplan en het kruimelpad, is dit meer in lijn gebracht met de rest van de applicaties zoals Figlo Start.

170485	NLD	De schermindeling in Hypotheken is aangepast, de keuzelijsten in de bovenbalk zijn dichter op elkaar gezet. De kengetallen zijn iets lager gepositioneerd.
170515	NLD	HDN21 Het veld 'Voornamen (zoals in legitimatie)' op de persoonskaart in Start is leidend geworden, het veld 'Voornaam' komt te vervallen.
170814	NLD	Uitbreiding AX-plus bericht voor RuleCube integratie.
170815	NLD	Bij het aanmaken van een scenario Hypotheekrente wijziging vanuit Figlo Start wordt nu ook de eigenaar ingesteld op de client.
170895	NLD	HDN21 De hypotheekopties zijn weer geactualiseerd. Ook de maatschappij rentetypes zijn weer actueel gemaakt.
170905	GLOB	Bij het maken van default scenario's werd niet de taal van de UI gebruikt.
171122	NLD	Wanneer in Start de leningdelen aan de ORV's worden gekoppeld, worden in het Maatwerkadviesrapport te veel ORV's getoond. Dit is opgelost.
171123	NLD	Wanneer in Figlo Start een cliënt met partner wordt aangemaakt en hiervoor een hypotheekplan wordt toegevoegd werd geen pensioenoverzicht voor de partner weergegeven in het Overzicht LTI.
171374	NLD	In Figlo Start was het niet mogelijk om een Mijn Pensioen Overzicht (MPO) XML zonder BSN te uploaden.
171414	NLD	De schermindeling in Figlo Hypotheken is verbeterd.
171481	GRC	De (staats)pensioendatum voor de Griekse lokalisatie gaat voortaan uit van de eerste dag van de maand waarin de cliënt 67 jaar wordt.
171783	NLD	De validatiemeldingen van RuleCube zijn niet voor iedere adviseur beschikbaar.
172352	NLD	Omdat de inkomensbepaling loondienst rekentool is te benaderen vanuit Figlo Start is de koppeling naar deze rekentool verwijderd uit Figlo Hypotheken.
172392	NLD	Het correctietarief voor de grondslagverminderende posten is gecorrigeerd vanaf het jaar 2023.
172627	NLD	Wanneer de meldingen in het blok Acceptatie voor RuleCube en het stoplicht op groen staan, is het mogelijk om de aanvraag via de knop 'AX aanvraag met zekerheid', te doen. Het AdviesType is dan 03.
172634	NLD	De rekenmodule voor de kosten van levensonderhoud van Nibud is bijgewerkt met de cijfers van 2021.
172767	NLD	In Figlo Start is de ondersteuning voor het gebruik van een externe koppeling beschikbaar gemaakt voor onder andere het ophalen van gegevens bij het NNEK Fondsenplatform en een premieberekening bij MoneyView.
172768	GLOB	Wanneer een kaart bijlagen heeft wordt dit vanaf deze versie in Figlo Start getoond. De bijlagen zijn alleen vanaf de pagina Documenten te benaderen.
172843	NLD	HDN Nieuw platform voorbereidingen t.b.v. een volgende release.
173121	NLD	De inhoudsopgave pagina in Figlo Pagina's wordt voortaan samengesteld zonder een regel voor het voorblad en zonder een regel voor de inhoudsopgave.
173264	NLD	De keuze 'Inkomensbepaling loondienst' in het Tools menu is niet meer beschikbaar
173393	GLOB	Alleen een gebruiker die de Manager rol heeft, kan inloggen op de Survey Manager.
173509	NLD	Het veld energielabel is hernoemd in energieklass.

173668	NLD	Bij het openen van de begrotingspagina in Figlo Hypotheken hoeft de gebruiker niet meer te wachten totdat de hele pagina is geladen, alvorens te beginnen met het invullen van gegevens.
173669	NLD	We hebben de performance in Figlo Hypotheken verbeterd.
173751	NLD	Bij de oudedagsverplichting van de cliënt en/of partner op de balans van de BV in Figlo Start is nu ook een negatief U-rendement in te vullen.

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 overzicht van het meldingsnummer dat in patch 15.0.1 is opgelost:

TFS nummer	Betreft lokalisatie	Beschrijving
169133	NLD	De financieringsopzet in Figlo Pagina's bleef leeg voor een nieuwbouwwoning, dit is opgelost.

Hieronder volgt overzicht van de meldingsnummers die in patch 15.0.2 zijn opgelost:

TFS nummer	Betreft lokalisatie	Beschrijving
168048	NLD	De nieuwe HDN 21 schema's zijn opgenomen in de applicatie.
168047	NLD	In het HDN AX bericht wordt nu per huidig leningdeel aangegeven of sprake is van NHG in plaats van in één keer voor de hele huidige financiering.
168362	NLD	Het bedrag aan verbouwingskosten in het HDN AX bericht is nu inclusief het achterstallig onderhoud. Het achterstallig onderhoud wordt ook nog apart opgenomen.
168757	NLD	De verplichtingen in het HDN AX bericht worden nu opgesplitst in geregistreerde leningen, overige leningen en verplichtingen.
168751	NLD	Wanneer een hypotheek zowel een box 1 deel als een box 3 deel heeft wordt het box 3 deel als niet fiscaal aftrekbaar deel opgevoerd. Een daadwerkelijk consumptief deel is in MAXIM nog als consumptief op te voeren.
168575	NLD	De structuur van het HDN LX bericht is gewijzigd.
169350	NLD	De overbrugging wordt nu als aparte entiteit in het HDN AX bericht opgevoerd.
171316	GLOB	In het PFA worden alle aanwezige oplossingen voor inkomensdoelen nu wel getoond.
169343	NLD	DAK maakt gebruik van Mijn HypotheekDossier. Voor de communicatie met Figlo wordt daarvoor een CordApplicationID meegegeven. Deze zorgt ervoor dat voor het dossier een hypotheekadvies is te maken in Figlo Hypotheken. Vervolgens wordt deze meegegeven aan het HDN AX bericht zodat het dossier uiteindelijk weer terecht komt in Mijn Hypotheekdossier en niet rechtstreeks naar een geldverstrekker wordt verzonden.

Hieronder volgt overzicht van het meldingsnummer dat in patch 15.0.3 is opgelost:

TFS nummer	Betreft lokalisatie	Beschrijving
173833	NLD	Van belang voor een execution only opzet, zonder tussenkomst van een adviseur. In geval van een enkele voornaam wordt deze nu ook gemapt. En als het veld digitale polis is geconfigureerd wordt deze nu ook gemapt. Dan is een aanvraag zonder tussenkomst van MAXIM te versturen.