

## Spaarovereenkomst

Datum: 10-11-2014

Versie: 2.0

Omschrijving:

Uitleg van de spaarovereenkomst  
binnen Optifile

### Benodigheden:

Om gebruik te maken van het spaarplan heeft u de volgende dingen nodig:

- Optifile vanaf versie 1.5.193
- Optifile module 1030001 - Incasso uitgebreid (om te sparen via automatisch incasso)

### Instellen van een spaarovereenkomst:

Om een overeenkomst te maken moet er eerst een sjabloon zijn. Hiervoor heeft de gebruiker het recht 'financieel - uitgebreid' nodig.

### Een sjabloon aanmaken:

- Ga naar de kassa
- Kies bovenin voor het menu 'Extra' - 'Sparen' - 'Overeenkomst sjablonen'
- Klik op de knop toevoegen of druk op de knop 'Ins' op uw toetsenbord
  
- Geen een omschrijving op (*deze naam is gekoppeld aan alle spaarplannen die volgens dit sjabloon zullen worden gemaakt. als deze later wordt aangepast zal dit ook op alle lopende spaarplannen weergegeven worden*)
- Vink Actief aan.
- Als u de klant bij het starten van een spaarovereenkomst een startbedrag wenst te geven kunt u dit opgeven bij 'Start bedrag'
- Ga verder op het tabblad Samenstelling

Een sjabloon bestaat uit meerdere producten. 1 ervan zal het spaarbedrag zijn andere kunnen administratiekosten, servicekosten of iets anders zijn. Maak deze producten aan naar wens. De prijzen van de producten zijn later per klant aan te passen, de samenstelling van de producten niet. Eventueel is het handig om aparte kassagroepen aan te maken voor deze producten zodat u later duidelijk inzicht kunt krijgen in hoeveel er gespaard is, en hoeveel van het spaarbedrag is opgenomen. U dient dan het spaarproduct een andere kassagroep te geven dan de overige producten.

Voorbeeld:

The screenshot shows a software window titled "Spaar overeenkomst sjabloon" with three tabs: "Algemeen", "Samenstelling", and "Kortingen". The "Kortingen" tab is active. On the left side, there are three blue buttons: "Toevoegen" (Insert), "Aanpassen" (Enter), and "Verwijderen" (Delete). The main area contains a list of items with their values:

Spaarbedrag	15,00
Administratiekosten	10,00

At the bottom right of the list area, it says "Totaal per maand: 25,00". At the bottom left, there are instructions: "Annuleren: Escape" and "Ok: Ctrl - Enter". At the bottom right, there are "Ok" and "Annuleren" buttons.

In dit voorbeeld wordt per betaling via automatisch incasso 25,00 geïnt. daarvan is 15euro spaar te goed en 10,00 administratie kosten.

*Als u aanpassingen maakt in de samenstelling van dit sjabloon heeft dit alleen invloed op nieuwe overeenkomsten en niet op lopende.*

Kortingen worden bij het aanmaken van een spaarovereenkomst gekoppeld aan een klant.  
*Als u aanpassingen maakt in de kortingen van dit sjabloon heeft dit alleen invloed op nieuwe overeenkomsten en niet op lopende.*

## Spaarovereenkomst met uw klant afsluiten

Het overeenkomen van een spaarovereenkomst is binnen Optifile is erg makkelijk. U dient echter zelf een overeenkomst op papier (voor de handtekening) te maken. dit kan eventueel vanuit optifile, maar hoeft niet.

- Ga naar Klant
- Zoek de klant op indien dit nog niet is gedaan
- Kiest onderin voor spaarovereenkomsten of druk op de letter R op uw toetsenbord
- Druk op Toevoegen
- Kies een spaarsjabloon welke u wenst toe te voegen aan deze klant
- Klaar.. Als u speciaal voor deze klant de bedragen wenst aan te passen of een incassoovereenkomst wenst af te sluiten (alleen met de module 10030001) kunt u kiezen voor aanpassen.

In onderstaand voorbeeld ziet u de samenstelling, korting en de eerste inleg (startbedrag) terug.

Samenstelling		Betalings geschiedenis.	
Spaarbedrag	10,00	10-11-2014 10:04	7,50
korting	-1,00	Overeenkomst aangemaakt.	
admin kosten	5,00		
Totaal: 14,00			

  

Kortingen		Toevoegen	
Spaarplan korting	31-12-2099		
Spaarplan		Verwijderen	

  

Betaalwijze:	
Incasso overeenkomst	<input type="text"/>
Toevoegen Incasso overeenkomst	

  

Afdrukken	Saldo Aanpassen	Saldo: 7,50
-----------	-----------------	-------------

Door op 1 van de regels uit de samenstelling te klikken kun u de prijs hiervan aanpassen.

Indien gewenst kunt u kortingen weghalen of extra kortingen toewijzen.

Bij betaalwijze kunt u een incasso-overeenkomst afsluiten voor dit spaarplan. Het bedrag van de incasso is altijd gelijk aan het totaal van de samenstelling. Voor de overige incasso instellingen verwijzen wij graag naar: <http://www.optifile.net/incasso-overeenkomst-invoeren/>

## **Kassaknoppen**

Het is mogelijk om kassa knoppen aan te maken om geld te storten in de spaarovereenkomst of juist op te nemen uit de spaar overeenkomst.

- Ga naar Kassa
- Kies bovenin voor het menu 'Beheer' - 'Instellingen' - 'Kassa'
- Klik op het tabblad voor 'Knoppen'
- Voeg hier knoppen toe van types 'Inleg sparen' of 'Opname sparen'

Voor alle knoppen geldt de regel dat als de huidige klant meerdere spaarovereenkomsten heeft u er 1 dient te kiezen waarvan u geld wilt opnemen of bijstorten.

### **Inleg sparen**

Via deze knop wordt de samenstelling van de spaar overeenkomst in de huidige kassatransactie ingeladen, u bent vrij om delete te verwijderen of aan te passen. let wel dat alleen het spaar deel invloed heeft op het spaar saldo.

### **Inleg sparen vast bedrag**

Via deze knop kan er een vast bedrag aan de kassa transactie worden toegevoegd. Door het opgeven van een kassagroep zal dit bedrag ook weer in mindering worden gebracht op de gehele transactie. Hierdoor kunt u iemand die bijvoorbeeld een complete bril koopt in de kassa 20,- euro cadeau geven op zijn/haar spaar te goed.

### **Inleg sparen percentage**

Via deze knop kan er een percentage van het te betalen bedrag van de transactie worden toegevoegd aan het spaar te goed. Door het opgeven van een kassagroep zal dit bedrag ook weer in mindering worden gebracht op de gehele transactie. Hierdoor kunt u iemand die voor 100.- afrekend in de kassa 1 euro cadeau geven op ze spaar te goed door het percentage op 1% te zetten.

### **Opname sparen**

Via deze knop kan het volledige spaarbedrag van een spaarplan opgenomen worden. u kunt het bedrag later wel aanpassen op de regel in de transactie.

### **Betalen met sparen**

Via deze knop kan het te betalen bedrag worden voldaan vanuit het spaarsysteem van de klant. indien het saldo niet toe rijkend is zal de klant het rest bedrag anders moeten betalen.