

# MoneyView *Advisa*

## GEBRUIKERSHANDLEIDING

MoneyView 

Met MoneyView  
adviseert u beter



## COLOFON

---

Dit is een uitgave van:

**MoneyView Research BV**  
Postbus 1966  
1000 BZ AMSTERDAM

(020) 626 85 85  
[info@moneyview.nl](mailto:info@moneyview.nl)

**Versie 20220104**

© MoneyView 2022  
Alle rechten voorbehouden



# Inhoudsopgave

---

|           |   |           |
|-----------|---|-----------|
| <b>1.</b> | <b>Systeemeisen van MoneyView Advisa .....</b>  | <b>6</b>  |
| 1.1.      | Systeemeisen .....  | 6         |
| 1.2.      | Internet beveiligingsinstellingen .....   | 6         |
| <b>2.</b> | <b>MoneyView Advisa – Introductie .....</b>   | <b>7</b>  |
| 2.1.      | Wat doet MoneyView Advisa? .....  | 7         |
| 2.2.      | Wat doet MoneyView Advisa niet? .....   | 7         |
| 2.3.      | Enkele belangrijke begrippen; Beknopte-, Detailinformatie, Filters, Wensen en MPR ..... | 7         |
| 2.3.1.    | Beknopte informatie .....   | 7         |
| 2.3.2.    | Detailinformatie .....  | 8         |
| 2.3.3.    | Filters .....   | 8         |
| 2.3.4.    | Eisen en Wensen .....   | 8         |
| 2.3.5.    | MPR (MoneyView ProductRating Voorwaarden) .....   | 8         |
| 2.3.6.    | Gebruiken van de Persoonlijke ProductScore : .....                                      | 10        |
| 2.3.7.    | Gebruik van het ProductScore Percentage: .....  | 12        |
| 2.3.8.    | De oranje staafgrafieken (ProductRating Voorwaarden): .....                             | 12        |
| <b>3.</b> | <b>Opstarten van MoneyView Advisa .....</b>   | <b>13</b> |
| 3.1.      | Opstarten van MoneyView Advisa vanuit een aan andere (web)applicatie .....              | 13        |
| 3.2.      | Opstarten van MoneyView Advisa via login.moneyview.nl .....                             | 13        |
| 3.3.      | Het startscherm van MoneyView Advisa .....  | 14        |
| 3.3.1.    | De Taakbalk .....   | 14        |
| 3.3.2.    | De knoppen Rentes, Kennisbank, HypoBieb en Vergelijker .....                            | 15        |
| 3.3.3.    | De Voortgangsbalk .....   | 15        |
| 3.4.      | Het werkscherm .....  | 15        |
| <b>4.</b> | <b>Nieuws en aanbiedingen .....</b>   | <b>16</b> |
| 4.1.      | Advise Nieuws .....   | 16        |
| 4.2.      | Aanbiedingen in Advise .....  | 17        |
| <b>5.</b> | <b>De Kennisbank .....</b>  | <b>18</b> |
| <b>6.</b> | <b>De HypoBieb .....</b>  | <b>20</b> |
| <b>7.</b> | <b>De Vergelijker .....</b>   | <b>22</b> |
| 7.1.1.    | Het scherm met de klantgegevens .....   | 22        |
| 7.1.2.    | De knop 'Zoek Klant' .....  | 23        |
| 7.1.3.    | De knop 'Klant opslaan' .....   | 24        |
| 7.1.4.    | De knop 'Download rapporten' .....  | 24        |
| 7.2.      | Productadviezen opslaan .....   | 24        |
| 7.3.      | Het scherm productsoort .....   | 25        |
| <b>8.</b> | <b>De Productanalyse .....</b>  | <b>26</b> |
| 8.1.      | Het scherm Productanalyse .....   | 26        |



|       |   |    |
|-------|---|----|
| 8.2.  | Snel een kenmerk zoeken .....   | 29 |
| 8.3.  | Zoek o.b.v. Paragraaf .....   | 29 |
| 8.4.  | Uitgebreid zoeken .....   | 29 |
| 8.5.  | Kenmerken selecteren .....  | 30 |
| 8.6.  | Detailinformatie bekijken.....  | 30 |
| 8.7.  | Sjablonen.....  | 31 |
| 8.8.  | Conflicten bij meerdere sjablonen .....                                 | 32 |
| 8.9.  | Verdwenen of gewijzigde kenmerken in sjablonen.....                     | 33 |
| 8.10. | Sjabloon verwijderen.....   | 34 |
| 8.11. | Verschillende soorten filters.....                                      | 34 |
| 8.12. | De Productenteller.....   | 36 |
| 8.13. | Een berekening maken met AeQuote Online .....                           | 37 |
| 8.14. | De 'Productanalyse' .....   | 38 |
| 8.15. | Koppeling Meetingpoint .....  | 38 |
| 8.16. | Werking van de koppeling met Meetinpoint.....                           | 40 |
| 8.17. | Filterrapport maken.....  | 40 |
| 8.18. | Nadere analyse van de geselecteerde producten via Productvergelijk..... | 40 |
| 8.19. | Weergeven en rapporteren van een grafische presentatie.....             | 42 |
| 8.20. | Naar de productselectie .....   | 42 |
| 8.21. | Adviesrapportage .....  | 44 |
| 8.22. | Toelichting advies:.....  | 44 |
| 8.23. | Stel Rapport samen .....  | 45 |



## Wijzigingenregister

| Hoofdstuk | Bladzijde | Datum     | Wie         | omschrijving                                   |
|-----------|-----------|-----------|-------------|--|
| alle      | alle      | 23-2-21   | Alex Amende | HypoBieb en nieuwe workflow aanbevolen product |
| alle      | alle      | 10-9-2020 | Alex Amende | Nieuws   |
| alle      | alle      | 5-2-2020  | Alex Amende | Kennisbank                                     |
| alle      | alle      | 7-1-2020  | Alex Amende | Sjablonen aangepast                            |



# 1. **Systeemeisen van MoneyView Advisa**

---

MoneyView Advisa is 100% webbased. Op uw computer hoeft u geen aparte software te installeren om met MoneyView Advisa te kunnen werken. Wel dient u rekening te houden met de volgende minimum systeem- en overige eisen.

## 1.1. **Systeemeisen**

- Operating system: Recente versie van Windows, los of Linux
- Browser: Recente versie van Edge, Firefox, Chrome of Safari
- Internetconnectie: breedband (minimaal 512K)
- Schermresolutie: 1024x768, 32-bit echte kleuren (true colour)

## 1.2. **Internet beveiligingsinstellingen**

- Pop-ups moeten zijn toegestaan



## 2. MoneyView Advisa – Introductie

---

In deze handleiding wordt werking van MoneyView Advisa beschreven en worden alle functies in het systeem belicht. MoneyView raadt gebruikers echter aan om ten minste één gebruikstraining in MoneyView Advisa te volgen.

### 2.1. Wat doet MoneyView Advisa?

MoneyView Advisa is een productadviesapplicatie, die adviseurs helpt bij het onderbouwen van hun keuze voor een specifiek product van een specifieke aanbieder. Met MoneyView Advisa kunnen de (vaak impliciete) eisen en wensen die naar voren komen uit het klantprofiel worden 'gematched' met de eigenschappen van de op de markt aanwezige producten. De eisen en wensen van de klant worden door MoneyView Advisa als een 'zeef' gebruikt, zodat alleen die producten overblijven die aan deze eisen en wensen voldoen. Binnen de selectie van producten die aan de eisen voldoen, kunt u met MoneyView Advisa vervolgens een ranking aanbrenge om te bepalen welk product uiteindelijk het beste of het meest aan de klantwensen voldoet. Alle handelingen die binnen MoneyView Advisa worden verricht, worden door het systeem vastgehouden en worden in de rapportage, die het eindpunt vormt van het Advisa-proces, gedocumenteerd. Zo wordt niet alleen richting de klant onderbouwd waarom de keuze op een bepaald product is gevallen, maar ook wordt deze onderbouwing vastgelegd zodat er een compleet klantdossier ontstaat.

### 2.2. Wat doet MoneyView Advisa niet?

MoneyView Advisa kan de adviseur niet vervangen. De belangrijkste taak van een adviseur bij het bepalen van de productkeuze is het doorvertalen van de vaak impliciete klantwensen en eisen naar concrete productkwalificaties. Het is deze doorvertaling waar MoneyView Advisa bij helpt, maar de adviseur blijft een onmisbare schakel in het proces. Hij is immers degene die op basis van zijn kennis de wensen die de klant zelf niet onder woorden kan brengen aan de oppervlakte brengt en zodoende kan bepalen welke eigenschappen een product moet hebben om als 'best passend' voor die klant te kwalificeren.

### 2.3. Enkele belangrijke begrippen; Beknopte-, Detailinformatie, Filters, Wensen en MPR

Bij het werken met MoneyView Advisa en het lezen van deze handleiding is het van belang om kennis te hebben van bepaalde termen die in MoneyView Advisa en deze handleiding veel worden gebruikt. Hieronder vindt u voor een aantal begrippen een toelichting

#### 2.3.1. Beknopte informatie

MoneyView Advisa werkt met de voorwaarden van veel verschillende producten. Op basis van deze informatie maakt u uw analyse. Deze analyse wordt zoals hierboven beschreven gemaakt op basis van vraag en antwoord. Om dit zo efficiënt mogelijk te maken werken we met een vereenvoudigde weergave van de voorwaarden. Deze komt terug in de beknopte informatie binnen de applicatie. U zult begrijpen dat lang niet in alle gevallen een Ja of Nee als antwoord op een vraag het volledige antwoord is. Toch worden dit soort beknopte antwoorden gebruikt om een analyse mogelijk te maken. Het is belangrijk dat u zich realiseert dat de filters en kenmerken werken op basis van deze beknopte informatie. De beknopte informatie is dus een soort samenvatting van de voorwaarden waarop uw analyse gebaseerd wordt. De beknopte informatie is inzichtelijk in het antwoord op de vraag in een [filter](#), in het scherm van makkelijk [zoeken](#) en in het [Productvergelijk](#). Om u toch een volledig antwoord te



geven op de gestelde vraag zijn de antwoorden ook nog uitvoerig beschreven met alle details. Dit gebeurt in de Detailinformatie.

### 2.3.2. Detailinformatie

Detailinformatie is een uitvoerige beschrijving van de voorwaarden met alle details. Deze informatie is op verschillende plaatsen in de applicatie inzichtelijk gemaakt om de nuance weer te geven van uw analyse. De detailinformatie is inzichtelijk via de [informatie button](#) in het scherm Productanalyse, in het scherm makkelijk [zoeken](#), en in het [Productvergelijk](#).

### 2.3.3. Filters

Binnen MoneyView Advisa wordt veelvuldig gebruik gemaakt van zogenaamde 'Filters'; middels een vraag/antwoord spel met de Advisa Database komt u tot de selectie van een of meerdere producten die voldoen aan de eisen en wensen van uw klant. Zo'n vraag die u stelt aan de database wordt in MoneyView Advisa een 'filter' genoemd. Door het gebruik van zo'n filter vallen er dus producten uit de selectie. Later zullen we ingaan op het specifieke gebruik van deze filters.

Een voorbeeld: Uit uw klantanalyse is naar voren gekomen dat het voor uw klant een absolute eis is dat het door hem af te nemen hypotheekproduct een offerteduur kent van langer dan zes maanden, omdat diens hypotheek pas over zeven maanden passeert. In MoneyView Advisa, stelt u vervolgens de volgende vraag aan de database: 'Laat mij uit het totale aanbod op de markt zien welke producten een offerteduur kennen van langer dan zes maanden'. Het antwoord van MoneyView Advisa is dan dat u een lijst krijgt te zien van producten die een dergelijke termijn kennen. Uw vraag is daarmee het filter of een combinatie van filters geworden dat MoneyView Advisa toepast op de op de markt aanwezige producten.

### 2.3.4. Eisen en Wensen

Uw klant heeft eisen en wensen ten aanzien van financiële producten. Hij zal zich er niet altijd van bewust zijn, maar hij heeft ze wel. Eisen zijn eigenschappen waaraan het af te sluiten financiële product absoluut moet voldoen om in aanmerking te komen voor deze klant. Deze eisen vertaalt u in MoneyView Advisa naar filters en daar zullen producten op afvallen (zie voorgaande paragraaf). Wensen vertalen zich daarentegen in eigenschappen die het product voor de klant in mindere of meerdere mate aantrekkelijk maken. U kunt aan de voor uw klant relevante producteigenschappen binnen MoneyView Advisa dan ook een belang toekennen, variërend van 'Informatief' en 'Wens' tot 'Cruciaal'. Door dit te doen maakt u binnen een selectie van producten (die op basis van filters tot stand gekomen is) inzichtelijk welk(e) product(en) het meest tegemoet komen aan de wensen van uw klant. Met andere woorden:

Met behulp van een filter ('Eis') selecteert u producten op basis van 'eisen' (dus de minimale voorwaarden waar een product aan moet voldoen),

Met behulp van 'Wensen' kunt u binnen de selectie zien welk product het hoogste scoort op de voor uw klant 'Belangrijke' productkenmerken.

Binnen MoneyView Advisa worden deze belangen ook grafisch gepresenteerd. Zo heeft u in één oogopslag het overzicht in beeld.

### 2.3.5. MPR (MoneyView ProductRating Voorwaarden)

Om het best passende product te bepalen in Advisa heeft MoneyView de ProductRating Voorwaarden ontwikkeld, een methode om het zonder waarde oordeel toch mogelijk te maken een product op basis van kenmerken en voorwaarden te wegen. Dit systeem wordt door MoneyView toegepast op de individuele eigenschappen en kenmerken van producten en is bedoeld om te kunnen bepalen in





hoeverre een productkenmerk voor de klant gunstig is. Het MPR systeem werkt als volgt: per productkenmerk wordt binnen een bepaalde productcategorie door MoneyView bepaald wat marktconform is. Meestal gebeurt dit door de meest voorkomende waarde vast te stellen. Als dit bepaald is, wordt aan producten die over die voorwaarden beschikken een score van 3 punten toegekend. Een MPR-score van '3' weerspiegelt dus marktconformiteit. Producten die (bezien vanuit de consument) voor het betreffende kenmerk een flexibeler, ruimere of grotere keuze kennen, krijgen een MPR-score van 4 of 5 punten. Producten die juist minder flexibel, minder ruime of minder keuzemogelijkheid bieden krijgen 1 of 2 punten. Door nu de MPR-scores van de binnen MoneyView Advisa geselecteerde productkenmerken bij elkaar op te tellen, ontstaat een totaalbeeld dat iets zegt over de flexibiliteit en keuzemogelijkheden van een product: een product met een hogere MPR-score, kent meer 'flexibiliteit' of 'ruimere voorwaarden' dan een product met een lagere MPR; dit zijn veelal specialistische producten gericht op een bepaalde doelgroep.

Uiteraard geldt hier dat er met MPR-scores zorgvuldig moet worden omgegaan. Het selecteren van **alle** productkenmerken en vervolgens sorteren, biedt gezien vanuit het klantperspectief weinig toegevoegde waarde. Er zullen dan namelijk ook productkenmerken worden meegenomen die voor de klant niet van belang zijn, waardoor er een vertekend beeld kan ontstaan. Het ranken op basis van de MPR systematiek voor productkenmerken die gezien de situatie van de klant wél relevant zijn, kan evenwel een belangrijk en makkelijk hulpmiddel zijn bij het bepalen van de uiteindelijk productkeuze.

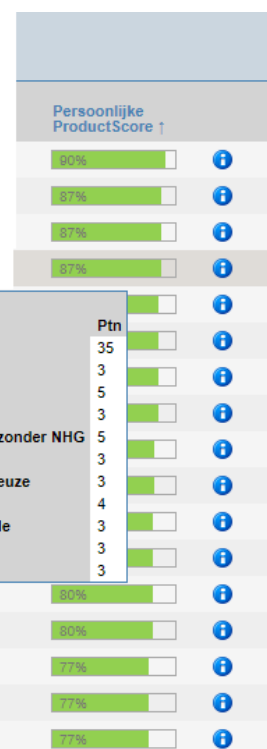
### Hoe werkt de MoneyView ProductRating Voorwaarden (MPR) precies:

In het algemeen geldt dat aan veel kenmerken in MoneyView Advisa een aantal punten is toegekend.

Een keer per jaar worden door een panel van adviseurs, consumenten organisaties, experts en productmanagers een aantal, soms een tiental soms meer dan honderd, kenmerken bepaald die van belang kunnen zijn bij het kiezen van een product. Aan deze kenmerken wordt per product een score gegeven; 3 punten als het product voor deze voorwaarde marktconform is, 4 of 5 voor gunstiger voorwaarden en 1- of 2 voor minder gunstige voorwaarden.

In Advisa ziet u de MPR-methode terug in twee schermelementen: De **Persoonlijke ProductScore** (groene staafdiagrammen) en de **ProductRating Voorwaarden** (oranje staafdiagrammen). Beide worden uitgedrukt in de vorm van een aantal punten en een percentage. De Persoonlijke ProductScore is de score die wordt behaald op basis van door de gebruiker geselecteerde kenmerken en voorwaarden, de ProductRating is de generieke beoordeling van de voorwaarden van een product.

Het aantal **punten** is de som van de (door u) geselecteerde scores per kenmerk. Dit geeft dus aan hoeveel punten een product behaald op basis van de op basis van klantwensen geselecteerde kenmerken of de door MoneyView vastgestelde ProductRating

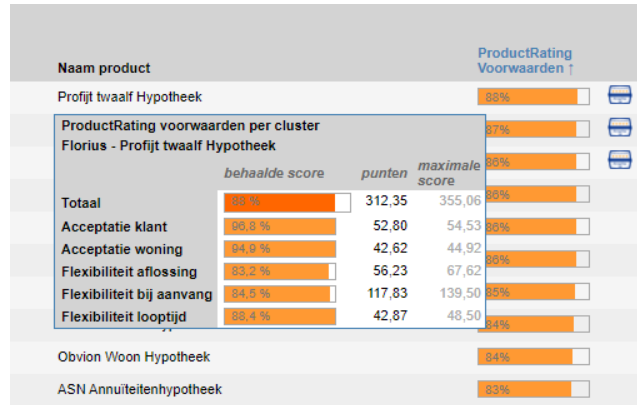


Het **percentage** geeft de verhouding aan tussen het totale aantal punten van een product ten opzichte van de maximaal te behalen score en geeft dus aan in welke mate een product tegemoet komt aan de klantwens.

De oranje ingekleurde **Staatgrafieken** weerspiegelen de generieke ProductRating Voorwaarden, deze is dus niet gebaseerd op de specifieke klantwensen, maar geeft een algemene indruk van de voorwaarden van het product.

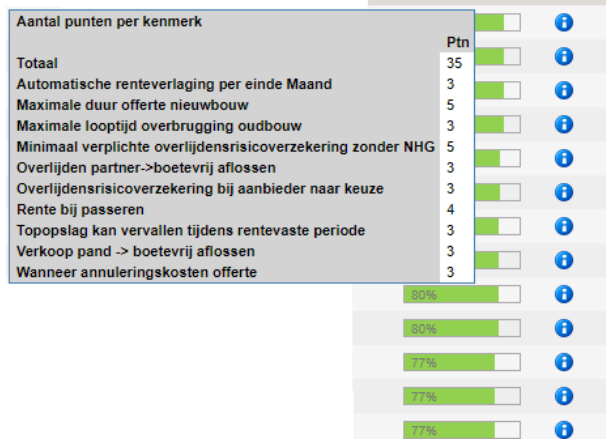
Hoe hogere het in de balk gegeven percentage hoe meer de balk oranje gekleurd is en hoe gunstiger de voorwaarden in algemene zin zijn het product.

*Let op; vaak zullen er tussen het percentage en de grafieken nog een of meerdere kolommen met waarden te zien zijn. Deze zijn in bovenstaand voorbeeld weggelaten.*



### 2.3.6. Gebruiken van de Persoonlijke ProductScore :

Met behulp van deze systematiek kunt u een klantspecifieke totale puntenscore tot stand brengen. Dat doet u door bij de te selecteren kenmerken een van de knoppen 'Eis' of 'Wens' aan te klikken. Bij sommige kenmerken is het niet mogelijk om 'Wens' aan te klikken. In dit geval kan zo'n kenmerk alleen als 'Informatief' worden meegenomen en dient het kenmerk slechts ter informatie en telt dus niet mee voor de punten of het percentage.

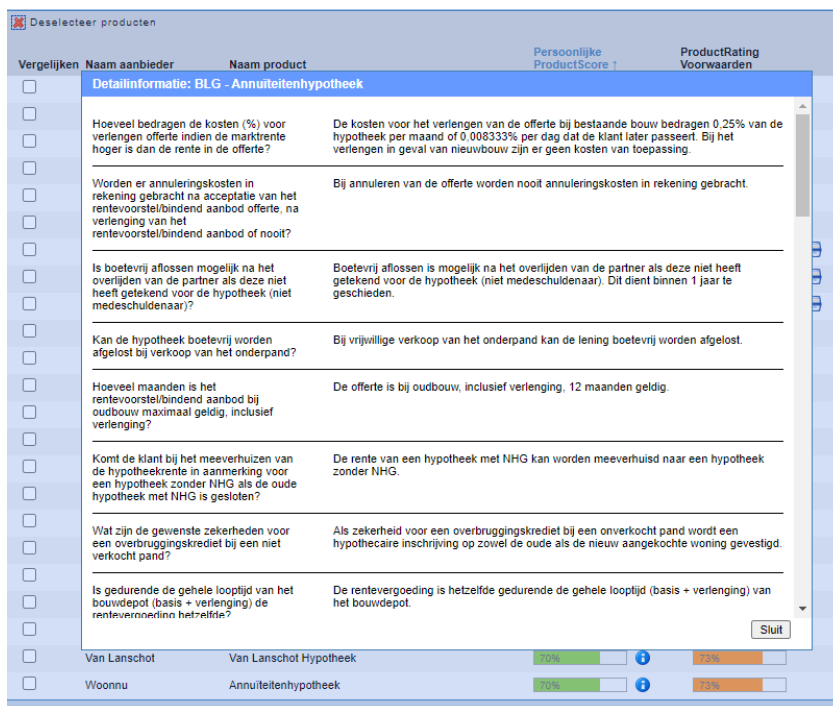


De punten vertegenwoordigen dus het totaal aantal dat is behaald voor de geselecteerde kenmerken. In zijn algemeenheid kan gesteld worden dat een product dat meer punten heeft dan een ander product over de gehele lijn méér tegemoet komt aan de klantwensen.

De Persoonlijke ProductScore wordt weergegeven in een groene balk. Met daarin het percentage.



Naast de groene balk ziet u een informatie-icoon. Als u op dit icoon klikt opent een scherm met de detail informatie van de door u geselecteerde kenmerken van het betreffende product. Hiermee hebt u direct inzichtelijk waarom punten zijn toegekend of juist niet.



## VOORBEELD:

### Het kenmerk Offerteduur Oudbouw (zonder verlengen) geeft

- 1 punten voor offerte minder dan 2 maanden geldig
- 2 punten voor offerte duur tussen de 2 en 3 maanden
- 3 punten voor offerte duur tussen de 3 en 4 maanden (meest voorkomend in de markt)
- 4 punten voor offerte duur tussen de 4 en 6 maanden
- 5 punten voor offertes langer dan 6 maanden geldig

### Het kenmerk Offerte verlengen geeft

- 3 punten voor verlengen niet mogelijk
- 4 punten voor verlengen van 1 tot en met 4 maanden mogelijk
- 5 punten voor verlengen langer dan 4 maanden mogelijk

### Het kenmerk Rente bij passeren geeft

- 3 punten voor offerte rente
- 5 punten voor dagrente

*Als we nu aan het kenmerk 'Geldigheidsduur offerte zonder verlenging' 'Wens' toekennen, aan 'Offerte verlengen' ook en dan een filter (Eis) op 'Rente bij passeren' plaatsen met als keuze : offerte rente, dan levert dit 5 punten voor 'Geldigheidsduur', 5 punten voor het kenmerk 'Offerte verlengen' en 3 punten voor 'Rente bij passeren'.*



*Ondanks dat het product dat naar voren komt helemaal aan de eisen voldoet, krijgt het in totaal 13 punten en een percentage van 86%. Er zijn namelijk ook producten die 15 punten scoren (met een percentage van 100%) en die sluiten de geplaatste kenmerken en filters niet uit. (dagrente producten sluiten offerte rente niet uit en zijn flexibeler)*

### 2.3.7. Gebruik van het ProductScore Percentage:

Het percentage geeft aan hoe het product scoort ten opzichte van het maximaal haalbare aantal punten op de gekozen kenmerken. In bovenstaand voorbeeld heeft u bij een product aangegeven dat er drie kenmerken zijn waarvan u het belang op tenminste 'Wens' hebt gezet en deze drie kenmerken vertegenwoordigen een maximale waarde van 5 punten ieder. Er is dus een maximaal aantal punten van 15 te behalen. Het product dat gepresenteerd wordt, heeft echter op één van de drie kenmerken een gemiddelde score (3) en op de overige twee kenmerken een maximale score van 5 punten en dus een totaal van 13 punten. Het percentage dat nu naast het aantal punten (13) getoond wordt is 86%. Immers  $13/15=86\%$ .

Voor alle productcategorieën met meer dan tenminste 10 producten word er in Advisa ook een ProductRating Voorwaarden weergegeven.

### 2.3.8. De oranje staafgrafieken (ProductRating Voorwaarden):

De ProductRating Voorwaarden wordt tot stand gebracht met behulp van het hiervoor beschreven MPR-systeem. Het MPR-systeem kent als basis hetzelfde puntensysteem als hierboven beschreven maar op de 'basisscores' (1 tot 5 punten) wordt vervolgens een weging toegepast die tot uitdrukking komt in een 'bonus' of 'malus' -factor. De hoogte van deze factor wordt mede bepaald door een panel dat bestaat uit consumenten, adviseurs, aanbieders en productexperts. Dit panel bepaalt ook mede welke kenmerken wel en niet meetellen voor de ProductRating Voorwaarden.

| Vergelijken              | Naam aanbieder     | Naam product                 | Persoonlijke ProductScore | ProductRating Voorwaarden |
|--------------------------|--------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <input type="checkbox"/> | ASN                | ASN Annuïteitlenhypothek     | 5                         | 100%                      |
| <input type="checkbox"/> | BLG                | Annuïteitlenhypothek         | 5                         | 100%                      |
| <input type="checkbox"/> | RegioBank          | RegioBank Hypothek           | 3                         | 80%                       |
| <input type="checkbox"/> | SNS                | SNS Annuïteitlenhypothek     | 5                         | 100%                      |
| <input type="checkbox"/> | Argenta            | Argenta Hypothek             | 5                         | 100%                      |
| <input type="checkbox"/> | ING                | ING Annuïteitlenhypothek     | 5                         | 100%                      |
| <input type="checkbox"/> | Florus             | Proffij huuraaf Hypothek     | 3                         | 80%                       |
| <input type="checkbox"/> | Rabobank           | Plusvoorzwaarden             | 5                         | 100%                      |
| <input type="checkbox"/> | ABN AMRO           | Woning Hypothek              | 3                         | 80%                       |
| <input type="checkbox"/> | Aegon              | Annuïteitlenhypothek         | 5                         | 100%                      |
| <input type="checkbox"/> | NIBC Direct        | NIBC Direct Extra Hypothek   | 5                         | 100%                      |
| <input type="checkbox"/> | Woonfonds          | Woongenot hypothek           | 5                         | 100%                      |
| <input type="checkbox"/> | Florus             | Proffij drie + drie Hypothek | 5                         | 100%                      |
| <input type="checkbox"/> | Lloyds Bank        | Lloyds Bank Hypothek (1)     | 5                         | 100%                      |
| <input type="checkbox"/> | MUNT Hypotheken    | MUNT Hypothek                | 5                         | 100%                      |
| <input type="checkbox"/> | Triodos Bank       | Triodos Hypothek             | 5                         | 100%                      |
| <input type="checkbox"/> | Moneyvis           | Moneyvis Hypothek            | 5                         | 100%                      |
| <input type="checkbox"/> | Ribouwt Hypotheken | Ribouwt Hypotheken           | 5                         | 100%                      |
| <input type="checkbox"/> | Vista Hypotheken   | Vista Annuïteitlenhypothek   | 5                         | 100%                      |
| <input type="checkbox"/> | Centraal Beheer    | Leef Hypothek                | 5                         | 100%                      |
| <input type="checkbox"/> | bijZouwe           | bijZouwe Hypothek            | 5                         | 100%                      |
| <input type="checkbox"/> | Van Lanschot       | Van Lanschot Hypothek        | 5                         | 100%                      |
| <input type="checkbox"/> | Woonu              | Annuïteitlenhypothek         | 5                         | 100%                      |

| ProductRating voorwaarden per cluster | Behaalde score | Punten | Maximale score |
|---------------------------------------|----------------|--------|----------------|
| Totaal                                | 305,89         | 350,00 | 84,54          |
| Acceptatie klant                      | 51,93          | 54,53  | 84,41          |
| Acceptatie woning                     | 41,85          | 44,52  | 82,77          |
| Flexibiliteit aflossing               | 53,38          | 67,62  | 83,39          |
| Flexibiliteit bij aanvraag            | 111,73         | 139,59 | 80,08          |
| Flexibiliteit looptijd                | 47,99          | 49,59  | 96,77          |

Bij de vertaling van de MPR-scores naar de MoneyView ProductRating Voorwaarden worden de aan elkaar gerelateerde productcriteria bij elkaar gevoegd tot samenhangende clusters. De individuele MPR-scores per cluster worden bij elkaar opgeteld, waarna er per cluster eveneens een weging kan worden toegekend. De aldus ontstane gewogen scores per cluster worden bij elkaar opgeteld waarna er een puntentotaal per product ontstaat.

De ProductRating wordt onafhankelijk van de door u als gebruiker gekozen kenmerken en of filters tot stand gebracht en weergegeven in een percentage in de balk dat overeenkomt met de punten bij het punten systeem. Hoe hoger het percentage hoe langer de oranje balk.

De ProductRating kent een officieel meet /publicatie moment per jaar. Deze wordt kenbaar gemaakt in een Special Item. In het Special Item worden ook de producten bekendgemaakt met de hoogste score. Deze herkent u in Advisa aan het speciale icoon  achter de oranje balk. Wilt u meer informatie over dit onderwerp, dan kunt u deze vinden op onze website Special Item waar ook een aantal historische Special Items te vinden is.

U kunt zich gratis aanmelden om het Special Item maandelijks te ontvangen: [Aanmelden voor Special Item](#).



## 3. Opstarten van MoneyView Advisa

Er zijn twee manieren om MoneyView Advisa op te starten:

- Vanuit een andere (web)applicatie (Figlo bijvoorbeeld)
- Via <https://login.moneyview.nl>

### 3.1. Opstarten van MoneyView Advisa vanuit een aan andere (web)applicatie

MoneyView Advisa is gekoppeld met diverse adviessystemen, zoals Figlo. Door gebruik te maken van deze koppeling wordt niet alleen MoneyView Advisa automatisch opgestart, maar worden er ook allerlei relevante klantgegevens meegegeven. Dat scheelt u dus dubbele invoer!

Als u de koppeling van het externe systeem heeft gebruikt, komt u terecht in het klantenschermb van MoneyView Advisa (zie aldaar) en kunt u uw productadvies meteen vorm gaan geven.

### 3.2. Opstarten van MoneyView Advisa via [login.moneyview.nl](https://login.moneyview.nl)

Opstarten van MoneyView Advisa via de Advisa Login doet u door naar de juiste webpagina te gaan (<https://login.moneyview.nl>) en daar de logingegevens in te vullen. Nadat u MoneyView Advisa geselecteerd heeft, gaat u door naar het startscherm van MoneyView Advisa.

The screenshot shows the login interface for MoneyView Advisa. At the top left, there is a header "Log in bij MoneyView" with a small image of fish. To the right, there are links for "HOME" and "CONTACT". The login form includes fields for "Gebruikersnaam" (containing "MoneyView"), "Wachtwoord" (masked with dots), and "Organisatiecode" (containing "MV"). A blue "Inloggen" button is positioned below the fields. Below the form, there are links for "Wachtwoord wijzigen?", "Wachtwoord vergeten?", and "Nieuw wachtwoord aanvragen?". The MoneyView logo and copyright information "© MoneyView 2020 | Alle rechten voorbehouden | Disclaimer en Privacy" are located at the bottom of the login section.

The bottom part of the screenshot displays three product options, each with a "Start" button:

- MoneyView Advisa**: Moeiteloos onderbouwde productadviezen op basis van objectieve analyse.
- MoneyView AeQuote**: Snel en makkelijk premies van verzekeringen vergelijken. A dropdown menu is set to "Arbeidsongeschiktheid".
- MoneyView HypoBieb**: De hypotheekbibliotheek voor acceptatiegidsen, voorwaarden en regelingen.



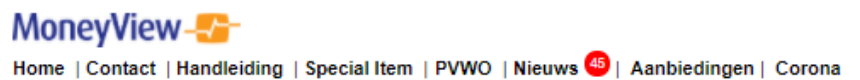
### 3.3. Het startscherm van MoneyView Advisa

Het startscherm van MoneyView Advisa bevat vier onderdelen. De delen 1, 2 en 3 zult u altijd in beeld zien, deel 4 verandert afhankelijk van de keuzes die u maakt.

The screenshot shows the MoneyView Advisa homepage. At the top left, there is a navigation bar with links: Home | Contact | Handleiding | Special Item | PVWO | Nieuws (with a red notification bubble containing '45') | Aanbiedingen | Corona. The main content area is titled 'Welkom bij MoneyView Advisa' and contains four interactive cards: 'Advisa Hypotheekrentes', 'Advisa Vergelijker', 'Advisa Kennisbank', and 'Advisa HypoBieb'. On the left side, there is a sidebar with a menu containing 'Rentes', 'Kennisbank', 'HypoBieb', and 'Vergelijker'. At the bottom left, there is a 'Maak' section with options: 'Nieuwe vergelijking', 'Ga naar', 'Gegevens adviseur', 'Sjablonen verwijderen', and 'Uitloggen'. The footer contains the text: 'Copyright © 2022 - MoneyView Research BV - Laatste update: vrijdag, 11 maart 2022 04:37'. Blue callout numbers 1, 2, 3, and 4 are overlaid on the image to highlight specific areas.

#### 3.3.1. De Taakbalk

1. In de MoneyView Advisa taakbalk bevinden zich diverse opties waarmee u verschillende functies kunt uitvoeren.



Deze worden hieronder beschreven:

- **Home:** Met deze functie keert u terug naar het startscherm van MoneyView Advisa. Uw ingevoerde gegevens worden dan NIET opgeslagen.
- **Contact:** Via deze functie komt u op de webpagina waar de contactgegevens van MoneyView staan.
- **Handleiding:** Hier vindt u deze handleiding
- **Special Item:** Als u hierop klikt komt u direct in het Archief van de Special Item website
- **PVWO:** Via deze functie komt u op de webpagina van PolisvoorwaardenOnline.
- **Nieuws:** Via deze link kunt u het MoneyView nieuws bekijken.
- **Aanbiedingen:** Via deze link kunt u de lopende aanbiedingen bekijken
- **Corona:** Deze link leidt u naar onze pagina met Corona gerelateerd nieuws en informatie.



### 3.3.2. De knoppen Rentes, Kennisbank, HypoBieb en Vergelijker

2.

Welke knoppen u ziet, is afhankelijk van uw licentie. Met de knop 'Rentes' kunt u het hypotheekrentescherm aanroepen met daarop de rentes voor vele verschillende bevoorschottingen en rente periodes. De knop 'Kennisbank' maakt het mogelijk snel de voorwaarden in Advisa te raadplegen zonder de Vergelijker op te starten. De Kennisbank en het gebruik ervan worden in hoofdstuk 4 nader beschreven. De knop 'HypoBieb' maakt het mogelijk de HypoBieb als apart tabblad in uw browser te openen zodat deze altijd tot uw beschikking is ook als u in de kennisbank of de vergelijker aan het vergelijken bent. Klikte u op de knop 'Vergelijker' dan komt u in het onderdeel van Advisa waar u de analyse kunt uitwerken, filters kunt plaatsen en een rapportage kunt maken. Als u voor de Vergelijker kiest, ziet u ook de voortgangsbalk'. Hier kunt u een samenvatting zien van wat u precies gedaan heeft.

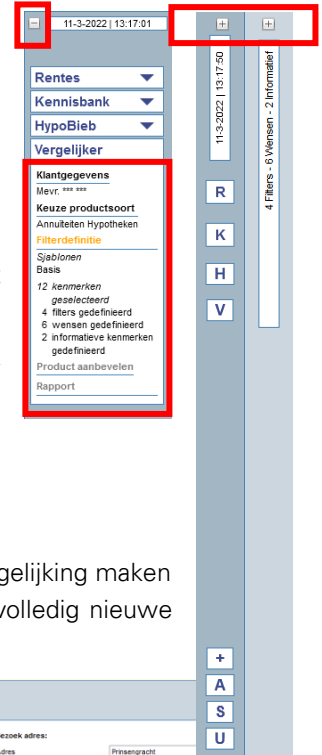
### 3.3.3. De Voortgangsbalk

De voortgangsbalk ziet u in het linkerdeel van het scherm als u de Vergelijker heeft geactiveerd. Hier kunt u volgen in welke fase van uw productadvies u verkeert. Elke actie die u doet komt terug in deze voortgangsbalk. Door te klikken op één van de 'stappen' komt u in het desbetreffende scherm terecht en kunt u dit aanpassen.



Indien uw schermbreedte niet voldoende is kunt u de voortgangsbalk versmallen met het icoon links bovenin. Wel bent u dan een deel van de informatie kwijt.

U ziet dat het teken op het icoon is veranderd in een plusteken. Hiermee kunt u de balk weer zijn oorspronkelijke vorm teruggeven



### 3.3.4. Opties en instellingen

In dit deze sectie vindt u de overige opties die hieronder worden uitgelegd:

- **Maak een nieuwe vergelijking:** Via deze knop kunt u snel een nieuwe productvergelijking maken voor uw klant. Uw huidige advies kunt u het beste eerst opslaan omdat u een volledig nieuwe vergelijking begint.
- **Gegevens adviseur:** Hier legt u uw eigen gegevens vast. Deze worden gebruikt in de Advisa-rapportages.
- **Ook kunt u een eigen logo opvoeren.** Klik hiervoor op de knop "Kies een logo" U krijgt dan de mogelijkheid naar het juiste bestand op uw computer te navigeren, dit te selecteren en te uploaden. Het logo moet een .jpg of .png afbeelding zijn met als maximale afmetingen: 200 (lang) x 100 (hoog) pixels. Met de knop 'Opslaan' legt u de ingevoerde of gewijzigde gegevens vast.
- **Sjablonen verwijderen:** Hier kunt u door uzelf aangemaakte maar niet meer gebruikte sjablonen verwijderen.
- **Uitloggen:** Via deze functie logt u uit het MoneyView Advisa systeem.



In de versmalde stand van de balk zijn de overige opties nog steeds benaderbaar. Nu echter door op een icoon te klikken.

### 3.4. Het werkscherm

4

In dit scherm kunt u via de tegels; Hypotheekrentes, Kennisbank, Vergelijker of HypoBieb de hiervoor besproken onderdelen van Kenniscentrum Advisa openen. Welke 'tegels' u hier ziet, is afhankelijk van uw licentie.



## 4. Nieuws en aanbiedingen

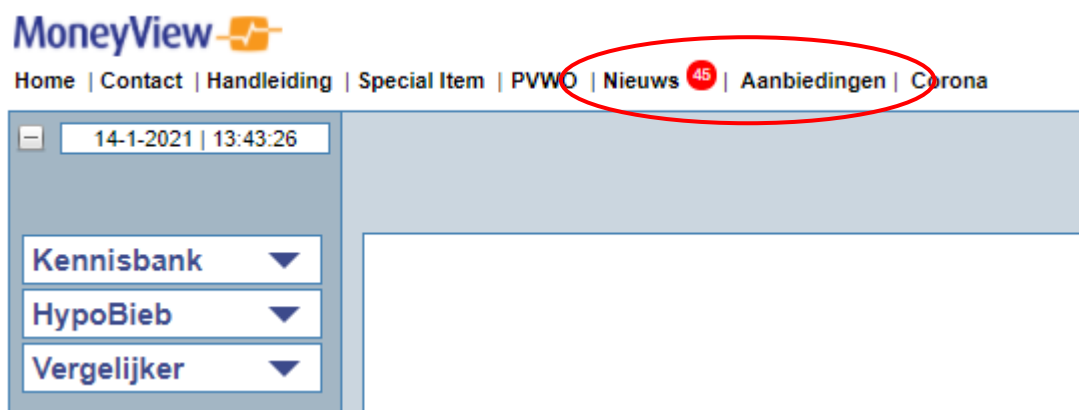
MoneyView houdt alle wijzigingen van financiële producten bij. Deze worden samengevat in nieuwsberichten. Het nieuws waarover u beschikking krijgt bestaat uit:

- Premie- en prijswijzigingen
- Nieuwe producten
- Producten die van de markt gehaald worden
- Nieuwe aanbieders en aanbieders die stoppen
- Wijzigingen in kenmerken, waaronder ook nieuwe en verwijderde kenmerken
- MoneyView Nieuws, zoals ProductRatings en persberichten.

Elk nieuwsitem blijft twee jaar bewaard. In het nieuwsarchief kunt u deze terugvinden.

Daarnaast blijft u met Advisa op de hoogte van eventuele aanbiedingen en acties van aanbieders. Denk hierbij aan een rente-actie, welkomstgeschenken, tijdelijke kortingsacties etc.

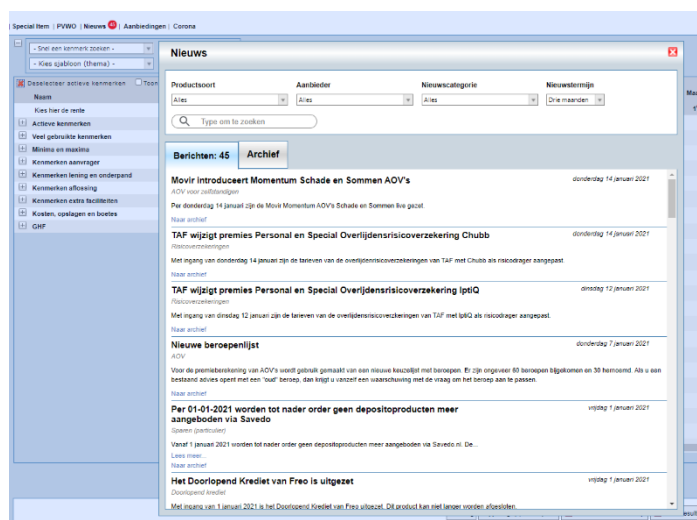
Het nieuws en de aanbiedingen zijn via het menu te benaderen.



In de menubalk ziet u bij het Nieuws in het rode cirkeltje het aantal nieuwe nieuwsberichten dat geplaatst is sinds u voor het laatst hebt ingelogd.

### 4.1. Advisa Nieuws

In MoneyView Advisa vindt u nieuws over de producten uit de module(s) waarvoor u een licentie heeft.





Als u op de link “Nieuws” klikt verschijnt er een pop-up scherm met daarin het laatste nieuws. U kunt de nieuwsselectie verfijnen door op één van de 4 keuzemenu’s, (Productsoort, Aanbieder, Nieuwscategorie of Nieuwstermijn), te klikken en daar uw specifieke keuze te maken.

Ook kunt het nieuws doorzoeken naar specifieke onderwerpen door in het zoekmenu steekwoorden in te typen.

U kunt gelezen berichten naar het archief verplaatsen, door onder elk bericht te klikken op “naar archief”.

Het archief kunt bekijken door op het tabblad “Archief” te klikken. Binnen dit tabblad kunt u ook weer gebruik maken van de uitrolmenu’s en de zoekfunctie.

## 4.2. Aanbiedingen in Advisa

Naast de link voor het nieuws staat de link voor de aanbiedingen in het menu.

Als u daarop klikt verschijnt er een pop-up met de lopende aanbiedingen die voor u of uw klant van belang kunnen zijn.

Ook de selectie van Aanbiedingen kunt u verfijnen door een keuze te maken in de uitrolmenu’s “Aanbieder” of “Productsoort”.

Ook voor aanbiedingen geldt dat ze getoond worden voor de producten uit de module(s) waarop u een licentie hebt.

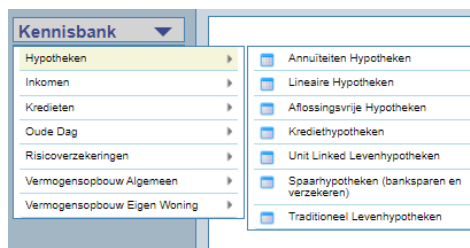


## 5. De Kennisbank

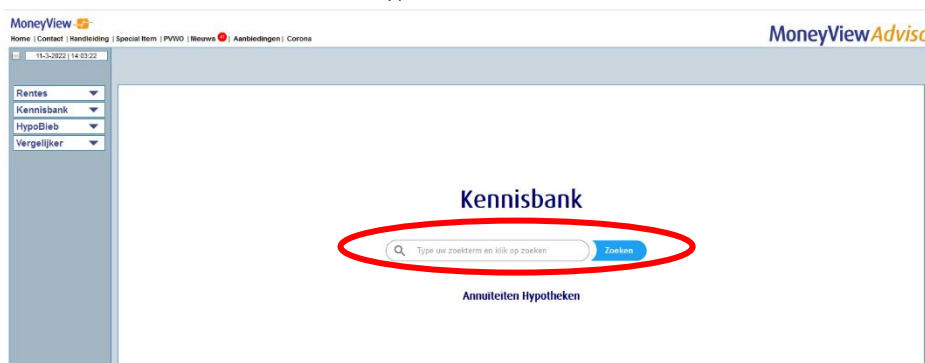
De kennisbank is te benaderen door op de knop [Kennisbank] te klikken.

Er verschijnt een “Uitrolmenu” met daarin de productgroepen waarop u een licentie hebt.

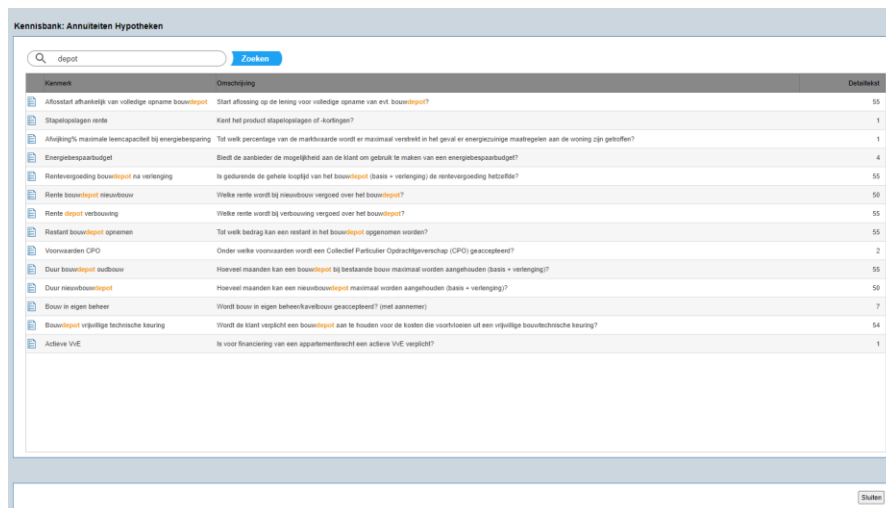
Het uitrolmenu is verdeeld in de Hoofdgroepen en als u daarop klikt verschijnt een submenu met de Kennisbank productgroepen waaruit u kunt kiezen. Ook hier is het van belang de groep te kiezen waarvoor u daadwerkelijk informatie wilt zoeken omdat alle productgroepen hun product specifieke, verschillende, voorwaarden bevatten.




Nadat u in het submenu een productgroep hebt gekozen verschijnt een nieuw scherm waarin u een zoekveld ziet. U kunt hier uw zoekterm in typen.



Deze zoekterm wordt vervolgens gezocht in de kenmerknamen, de kenmerk omschrijvingen en in de detailteksten. De resultaten worden weergegeven in het scherm:



 Klikte u in bovenstaand scherm op het blauwe ‘document –icoon’ dan verschijnt er een nieuw scherm met de productdetails voor alle producten in de productgroep. De gevonden zoekterm is oranje gekleurd zodat u deze snel kunt vinden.



Kennisbank: Annuïteiten Hypotheken

depot

Zoeken

| Kenmerk | Omschrijving   | Detailtekst |
|---------|--|-------------|
|         | Alfosstart afhankelijk van v...<br>Detailinformatie              | 55          |
|         | Stapeloplagen rente  | 1           |
|         | Afwijking% maximale leenc...<br>a.s.r. DigiThuis hypotheek       | 1           |
|         | Energiebespaarbudget   | 4           |
|         | Rentevergoeding bouwdep...<br>a.s.r. WelThuis hypotheek          | 55          |
|         | Rente bouwdepot nieuwbou...<br>a.s.r. WelThuis Startershypotheek | 50          |
|         | Rente depot verbouwing   | 55          |
|         | Restant bouwdepot opnem...                                       | 55          |
|         | Voorwaarden CPO  | 2           |
|         | Duur bouwdepot oudbouw   | 55          |
|         | Duur nieuwbouwdepot  | 50          |
|         | Bouw in eigen beheer   | 7           |
|         | Bouwdepot vrijwillige techn...                                   | 54          |
|         | Actieve VvE  | 1           |
|         | ABN AMRO Budget Hypotheek  | 7500        |
|         | ABN AMRO Woning Hypotheek  | 7500        |
|         | Aegon Annuïteitenhypotheek                                       | 0           |
|         | Allianz Allianz Hypotheek  | 1000        |
|         | Argenta Argenta Hypotheek  | 0           |

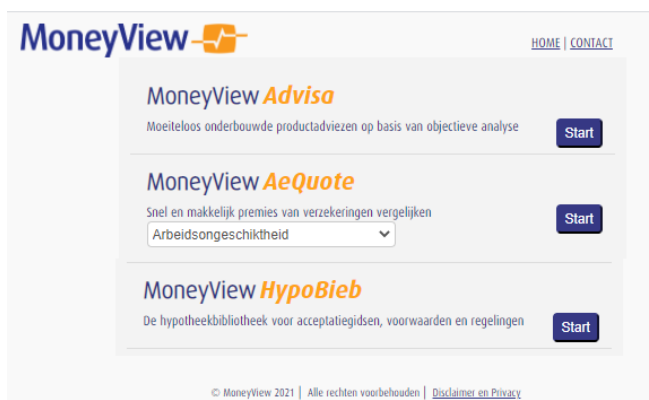
Sluiten



## 6. De HypoBieb

De HypoBieb is een bibliotheek met acceptatiegidsen, naslagwerken, algemene voorwaarden en tools van geldverstrekkers. Bedoeld voor die gevallen waarin de Kennisbank of de Vergelijker niet voorziet. De HypoBieb is alleen toegankelijk indien u er een licentie op hebt genomen. De HypoBieb kunt u op twee manieren openen.

### VIA DE MONEYVIEW-PORTAL

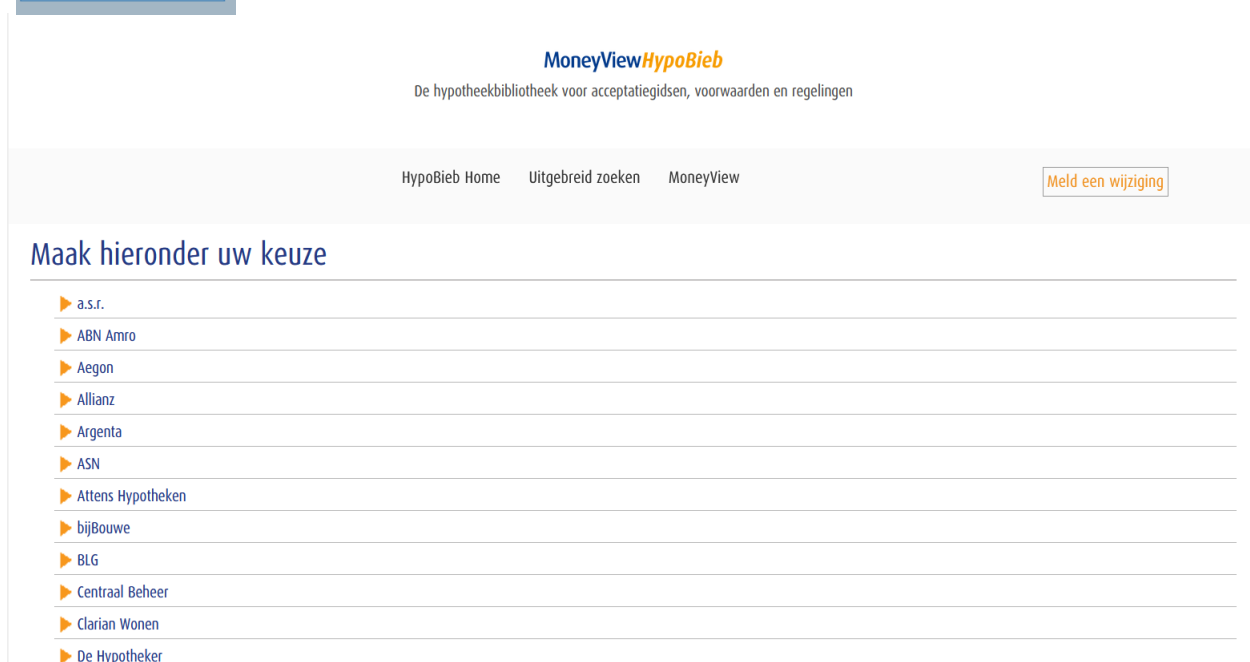


Afhankelijk van uw licentie ziet u in de portal de mogelijkheid om Advisa, AeQuote of de HypoBieb op te starten.

### VIA DE VOORTGANGSBALK



Als u in Advisa of de Kennisbank aan het werk bent, kunt u altijd via de voortgangsbalk naar de HypoBieb zonder uw werk kwijt te raken, want als u op de knop HypoBieb klikt, opent een apart tabblad in uw browser, de HypoBieb



In de menubalk ziet u drie linkjes en een knop;

1. HypoBieb home, hiermee kunt u altijd direct terug naar de startpagina van de HypoBieb.



2. Uitgebreid zoeken, hiermee kunt u in de titels van de documenten zoeken.
3. MoneyView, hiermee gaat u naar de startpagina van de MoneyView website.
4. Meld een Wijziging. Via deze knop kunt u het rechtstreeks bij MoneyView melden als bijvoorbeeld een document mist.

Daar direct onder ziet u de Aanbieders waarvan er documenten zijn opgenomen in de HypoBieb. Als u op de naam van de aanbieder klikt opent het menu met de aanwezige documenten.



De documenten zijn eenvoudig gegroepeerd op Algemene voorwaarden, Acceptatie en Diversen op deze wijze is het makkelijk het door u gezochte document te vinden.

Als u klikt op een document wordt het direct in de browser geopend en kunt u het lezen of doorzoeken.



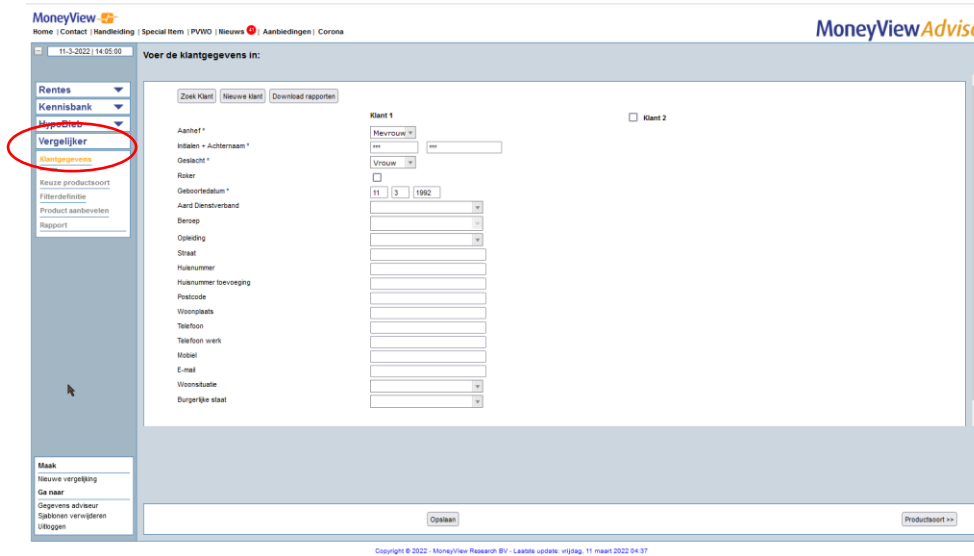
Desgewenst kunt u het ook downloaden.



# 7. De Vergelijker

## 7.1.1. Het scherm met de klantgegevens

In de Vergelijker kunt u een analyse uitwerken, door filters en wensen te plaatsen en een rapportage maken. U begint in onderstaand scherm.

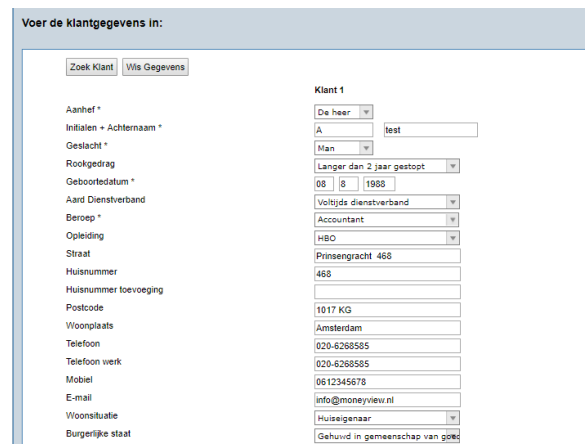


In dit scherm voert u klantgegevens in, of zoekt u klantgegevens op. Als u beschikt over een adviespakket dat gekoppeld is met MoneyView Advisa hoeft u de klantgegevens niet in te vullen als u MoneyView Advisa heeft geopend vanuit dit Adviespakket. Overigens hoeft u alleen maar de gegevens met de sterretjes erachter verplicht in te vullen. De overige gegevens zijn optioneel. Standaard hebben wij al een fictieve klant voor u ingevuld waardoor u als u een analyse wilt maken die niet voor een bestaande klant bedoeld is gewoon verder kunt zonder klantgegevens in te vullen.

Met de knoppen kunt u klantgegevens opzoeken van productadviezen die u eerder heeft uitgebracht ('Zoek Klant'), of het scherm leeg maken ('Wis Gegevens'). Wij raden u aan om dit altijd te doen voordat u een nieuwe analyse gaat maken.

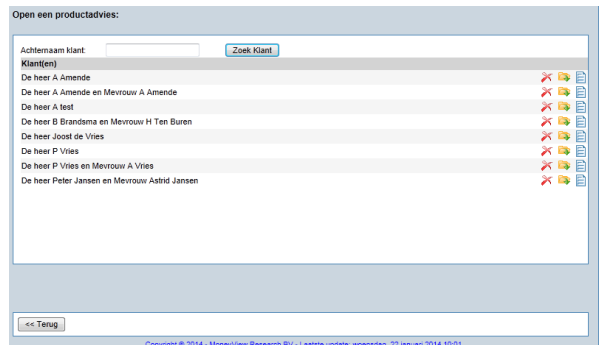
Onderaan in het scherm kunt de gegevens van een nieuw opgevoerde Klant opslaan ('Klant Opslaan'). U hoeft de klantgegevens overigens niet op te slaan! U kunt de gegevens ook eenmalig invullen in het scherm 'Klantgegevens'. Deze worden dan niet bewaard en alleen gebruikt voor het advies waar u mee bezig bent

Met de knop 'Productsoort' tenslotte start u het feitelijke productadvies.




## 7.1.2. De knop 'Zoek Klant'

Via de knop 'Zoek Klant' komt u terecht in het scherm waarin u alle ooit eerder door u aangemaakte en opgeslagen klanten en adviezen kunt terugvinden. U kunt via dit scherm een nieuw productadvies maken voor uw klant, een bestaand advies opnieuw activeren, een bestaande klant verwijderen en een bestaand advies verwijderen:



Een nieuw advies maken voor een bestaande klant,








doet u door te klikken op het  icoon achter de naam van de klant; u keert dan terug in het scherm met de klantgegevens, waar deze al voor u zijn ingevuld.




Een bestaande klant verwijderen, door te klikken op het  icoon achter de naam van de klant.




Een bestaand advies opnieuw activeren, door te klikken op het  icoon achter de naam van de klant komt u terecht in het volgende scherm:

| Bestaande adviezen opnieuw openen of verwijderen |   |                   |   |
|--|---|-------------------|---|
| Mevr. *** **                                     |   |                   |   |
| Uitgebrachte adviezen                            | Aanmaakdatum  | Laatst gewijzigd  |   |
| - Lijfrente Opbouw Beleggen 1                    | 12-08-2021, 10:56   | 12-08-2021, 10:56 |       |
| <b>Rapport</b>                                   |   |                   |   |
| AdviesRapport                                    |  |                   |   |
| + Lijfrente Opbouw Beleggen                      | 12-08-2021, 10:53   | 12-08-2021, 10:53 |   |
| + Beleggingsrekeningen                           | 12-08-2021, 10:51   | 12-08-2021, 10:51 |   |




Met  ververs u het eerder aangemaakt advies




Een bestaand productadvies verwijdert u door te klikken op het  icoon achter het advies.



Als u dit teken voor de naam van het advies ziet staan, is er al eens een rapportage aangemaakt. Door te klikken op  verschijnt het rapport:

| Uitgebrachte adviezen                             | Aanmaakdatum  |
|---|---|
| - Annuïteiten Hypotheken_25-03-2022_13:50 (NIEUW) | 25-03-2022, 13:50   |
| <b>Rapport</b>                                    |   |
| AdviesRapport                                     |  |



Een eerder gemaakt Adviesrapport kunt u downloaden door te klikken op het icoon 

U kunt ook klanten zoeken door (een deel van) de naam in te vullen en op 'Zoek klant' te klikken

Achternaam klant:

Zoek Client



### 7.1.3. De knop 'Klant opslaan'

Met de knop 'Klant opslaan' slaat u de gegevens van de klant op. Als de klant is opgeslagen ziet u onderaan het scherm in rode letters, de tekst: De klantgegevens zijn bewaard. U kunt uw klant via de functie 'Zoek klant' later altijd weer terugvinden.

De klantgegevens zijn bewaard.


Als de naam van de klant al vaker voorkomt in de database, wordt de klant als nieuwe klant toegevoegd.

### 7.1.4. De knop 'Download rapporten'

Met de knop 'Download rapporten' kunt u via een vinkje voor een klant naam alle rapportages van één klant downloaden. Zet u alle vinkjes voor alle klanten aan (standaard) dan worden alle rapportages gedownload.

| Klant(en)                           |   |
|-------------------------------------|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> | Dhr. B Brandsma (18-07-1973) - Mevr. H Ten Buren (19-07-1980)     |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Mevr. C Camps (17-08-1988)  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Dhr. Joost de Vries (01-01-1970)                                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Dhr. J de Zeeuw (01-01-1970)                                      |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Dhr. ZZ Duf (01-01-1980)  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Dhr. EH Hypotheekservice (01-01-1987)                             |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Dhr. Peter Jansen (15-05-1983) - Mevr. Astrid Jansen (25-08-1985) |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Dhr. J. Janssen (02-02-1985)                                      |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Dhr. AD Nieuws (01-01-1986)                                       |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Dhr. A.R.B. Ongeschild (02-02-1987)                               |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Dhr. HYP Otheek (01-01-1997) - Mevr. P Arther (01-01-1987)        |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Dhr. A test (02-07-1984) - Mevr. B gelast (28-01-1988)            |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Dhr. b test (01-01-1986)  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Dhr. P Vries (03-03-1983) - Mevr. A Vries (05-05-1985)            |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Dhr. P Vries (01-01-1983)   |

## 7.2. Productadviezen opslaan

In diverse schermen komt u de knop 'Advies Opslaan'  tegen. Met deze knop heeft u de mogelijkheid om uw adviezen (tussentijds) op te slaan, zodat u ze later weer kunt openen.

**Advies bewaren**


Hoe wilt u deze sessie bewaren?

Opslaan als nieuw advies

Aanpassing op bestaand advies

Adviesnaam:

Ja Nee

Als u klikt op de knop 'Advies Opslaan' krijgt u bovenstaand scherm te zien. U kunt hier een naam aan het advies geven en de sessie bewaren. Om een opgeslagen advies opnieuw te openen, gaat u terug naar het beginscherm van MoneyView Advisa en klikt op 'Zoek klant'. Hier treft u een lijst aan van opgeslagen adviezen. Door te klikken op het  icoon, komt u in een scherm met een overzicht van alle in het verleden opgeslagen adviezen voor die klant. Als u wederom op het  icoon klikt, keert u terug naar het scherm waar u het advies de vorige keer heeft opgeslagen.

#### Let op:

*De productinformatie in MoneyView Advisa is dynamisch. Dit betekent dat u de uitgangspunten (de filters en wensen) opslaat maar niet de uitkomsten. Als u op een later tijdstip het advies weer opent, worden deze uitkomsten opnieuw bepaald en eventueel berekend en kunnen deze, als gevolg van productwijzigingen, een ander resultaat opleveren. Uitsluitend het door u opgeslagen "word document" houdt alle gegevens vast. Bewaar deze daarom goed.*





## 7.3. Het scherm productsoort

The screenshot shows the 'Kies een productsoort' (Select a product type) screen in the MoneyView Advisa application. The interface is divided into a left sidebar and a main content area. The sidebar contains navigation links such as 'Rentes', 'Kennisbank', 'HypoBieb', 'Vergelijkbaar', 'Klantgegevens', 'Bovv', 'Kluis productsoort', 'Financiële dienst', 'Product aanbesteden', and 'Rapport'. The main content area is titled 'Kies een productsoort' and displays three columns of product categories: 'Hypotheken', 'Duidle Dag', and 'Vermogenopbouw Algemeen'. Each category contains a list of specific products, some of which are marked as 'actief' (active) with a green icon and others as 'niet actief' (inactive) with a grey icon. At the bottom, there is a message: 'Wilt u modules bijbestellen? Klik hier voor de bestelformulieren.' and a 'Terug' button.

Nadat u de klantgegevens heeft ingevuld en op de knop 'Productsoort' heeft geklikt komt u in dit scherm terecht. Hier ziet u alle productsoorten die beschikbaar zijn in MoneyView Advisa. De soorten waarop u een licentie heeft zijn actief. De soorten waarvoor u geen licentie hebt zijn niet actief (licht gekleurd en hebben een grijs icoon voor de tekst). Door op de gewenste productsoort te klikken, gaat u naar het volgende scherm 'Productanalyse'.



## 8. De Productanalyse

### 8.1. Het scherm Productanalyse

In dit scherm kiest u de productkenmerken die, gezien het profiel van uw klant, meegenomen moeten worden in uw productadvies. Hier bepaalt u ook op welke manier u wilt gaan filteren en welk belang u toekent aan de kenmerken die u selecteert.

Het scherm is onder te verdelen in 5 delen:

1. (Uitrol)menu's voor kenmerken zoeken en sjablonen toepassen
2. Overzicht van productkenmerken ingedeeld in paragrafen
3. Menu met verschillende functies voor doorrekenen, vergelijken en opslaan
4. Overzicht van producten waar deze analyse op van toepassing is
5. Balk met knoppen waarmee u naar het vorige of volgende scherm gaat.

#### 1) (Uitrol)menu's voor kenmerken zoeken en sjablonen toepassen:

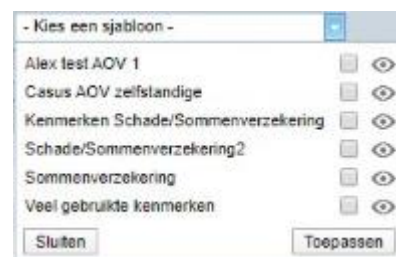
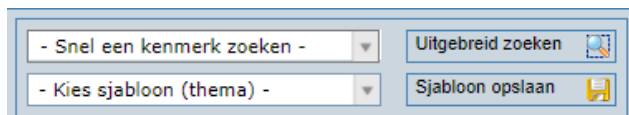
Het zoeken naar voorwaarden en sjablonen kunt u in de linker bovenkant van het scherm in een tweetal keuze vakken.

**[Snel een kenmerk zoeken]** Een zeer krachtige tool om eenvoudig kenmerken te vinden. Door de eerste paar letters van een zoekterm in het tekstvak te typen vindt u snel het kenmerk of de voorwaarde die u nodig hebt. Dit veld zoekt uitsluitend op de eerste korte kenmerknaam

**[Kies sjabloon]** Hier kunt u uw opgeslagen sjablonen weer toepassen. Alle voorgedefinieerde belangen en filters worden via dit uitrolmenu in één keer toegepast.



**[Sjabloon opslaan]:** Met deze knop kunt u uw selectie van ingevoerde kenmerken en filters als sjabloon opslaan. Dit kan



handig zijn indien u veel adviezen in een bepaald segment van de markt geeft waarbij deze adviezen grotendeels op elkaar lijken. Door een volgende keer het sjabloon op te roepen worden in een keer alle kenmerken en sjablonen op dezelfde wijze ingevuld met een druk op de knop.

## 2) Overzicht van productkenmerken naar keuze ingedeeld in paragrafen of alfabetisch

In dit deel van het scherm ziet u alle kenmerken staan gegroepeerd in paragrafen.

### Uitzondering:

*Er is een uitzondering: bij alle product soorten die een rente kennen zoals hypotheken, kredieten en spaarrekeningen, en bij de modules die een maatman kennen; Direct ingaand pensioen en Direct ingaande lijfrente staan de rente/tarief kenmerken bovenaan de lijst die daaronder dan wel weer alfabetisch verloopt.*

U kunt hier kenmerken aanvinken en er een belang aan geven of er een filter mee maken. Achter de kenmerken ziet u drie buttons. Eén onder Eis één onder Wens en één onder Info.

Niet alle kenmerken hebben drie buttons. Het kan voorkomen dat er bij een kenmerk maar één of twee buttons actief zijn.

| Naam  | Eis                              | Wens                             | Info                             |
|---|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Kies hier de rente  | <input type="radio"/>            |                                  |                                  |
| <b>Actieve kenmerken</b> Aantal: 12                         |                                  |                                  |                                  |
| Overlijden partner->boetevrij aflossen                      | <input checked="" type="radio"/> | <input type="radio"/>            | <input type="radio"/>            |
| Overlijdensrisicoverzekering bij aanbieder naar keuze       | <input checked="" type="radio"/> | <input type="radio"/>            | <input type="radio"/>            |
| Topopslag kan vervallen tijdens rentevaste periode          | <input checked="" type="radio"/> | <input type="radio"/>            | <input type="radio"/>            |
| Verkoop pand -> boetevrij aflossen                          | <input checked="" type="radio"/> | <input type="radio"/>            | <input type="radio"/>            |
| Automatische renteverlaging per einde maand                 | <input type="radio"/>            | <input checked="" type="radio"/> | <input type="radio"/>            |
| Maximale duur offerte nieuwbouw                             | <input type="radio"/>            | <input checked="" type="radio"/> | <input type="radio"/>            |
| Maximale looptijd overbrugging oudbouw                      | <input type="radio"/>            | <input checked="" type="radio"/> | <input type="radio"/>            |
| Minimaal verplichte overlijdensrisicoverzekering zonder NHG | <input type="radio"/>            | <input checked="" type="radio"/> | <input type="radio"/>            |
| Rente bij passeren  | <input type="radio"/>            | <input checked="" type="radio"/> | <input type="radio"/>            |
| Wanneer annuleringskosten offerte                           | <input type="radio"/>            | <input checked="" type="radio"/> | <input type="radio"/>            |
| Berekening boetevrij deel                                   | <input type="radio"/>            | <input type="radio"/>            | <input checked="" type="radio"/> |
| Maximaal boetevrij aflossen                                 | <input type="radio"/>            | <input type="radio"/>            | <input checked="" type="radio"/> |
| <b>Veel gebruikte kenmerken</b>                             |                                  |                                  |                                  |
| <b>Minima en maxima</b>                                     |                                  |                                  |                                  |
| <b>Kenmerken aanvrager</b>                                  |                                  |                                  |                                  |
| <b>Kenmerken lening en onderpand</b>                        |                                  |                                  |                                  |
| <b>Kenmerken aflossing</b>                                  |                                  |                                  |                                  |
| <b>Kenmerken extra faciliteiten</b>                         |                                  |                                  |                                  |
| <b>Kosten, opslagen en boetes</b>                           |                                  |                                  |                                  |
| <b>GHF</b>  |                                  |                                  |                                  |

**'Eis' (Filters definiëren):** Door op het button onder Eis te klikken maakt u een filter. Met een filter definiëren past u selectiecriteria toe op de producten in de gekozen productsoort. MoneyView Advisa selecteert hierdoor de producten die aan de gekozen criteria voldoen.

Nadat u een kenmerk heeft aangevinkt verschijnt er een invulscherm dat van toepassing is op het door u geselecteerde kenmerk. In dit 'pop-upscherm' kunt u aangeven waaraan het product minimaal moet voldoen. U hecht er een cruciaal belang aan en producten die niet voldoen zullen worden uitgesloten

Als u een filter gedefinieerd hebt wordt de button oranje.

**'Wens' (een kenmerk als 'belangrijk' aanmerken):** u kunt aangeven dat een kenmerk voor uw klant belangrijk is door te klikken op de 'Wens-button' . Als u op de button onder Wens klikt worden er punten toegekend binnen de Persoonlijke ProductScore maar worden geen producten uitgesloten. Zie voor meer informatie over dit onderwerp paragraaf: 4.7.3





**Info (Een kenmerk informatief meenemen):** Door op de 'Info-button' te klikken neemt u informatie over dit kenmerk mee in de uiteindelijke schriftelijke rapportage. Deze kenmerken worden echter niet meegewogen in de Persoonlijke ProductScore.

**[Deselecteer kenmerken]** zorgt ervoor dat u met een blanco kenmerken lijst opnieuw kunt beginnen.





### 3) Menu met verschillende functies voor doorrekenen, vergelijken en opslaan

-  **[Bereken]:** Om het u zo gemakkelijk mogelijk te maken hebben we het mogelijk gemaakt om naar keuze éérst te berekenen of om juist éérst een voorwaarden analyse te maken en daarna pas te rekenen. Met dit icoon gaat u naar [AeQuote](#) waarmee u een cijfermatige analyse kunt maken. Het icoon is uitsluitend zichtbaar indien u ook daadwerkelijk een licentie hebt genomen voor de AeQuote module waarin u in Advisa aan het werk bent.
-  **[Filterrapport]:** Met dit icoon gaat u naar een scherm om een [Filterrapport](#) te maken zie daarvoor paragraaf 5.3.2.
-  **[Productvergelijk]:** Met dit icoon gaat u naar een scherm om een [Productvergelijk](#) op basis van voorwaarden te maken zie daarvoor paragraaf 5.3.3.
-  **[Grafieken]:** Met dit icoon gaat u naar een scherm om een [Grafische presentatie](#) te maken met een of meer grafieken zie daarvoor paragraaf 5.3.4
-  **[Renteoverzicht]:** Bij enkele modules (hypotheken, sparen, consumptief krediet) wordt een extra mogelijkheid geboden. Via deze knop kunt u een overzicht vinden van een selectie van rentes behorend bij de producten uit de betreffende module.
-  **[Kenmerken-overzicht]:** onder deze knop kunt u een opsomming vinden van alle kenmerken die bij deze producten aanwezig zijn.
-  **[Advies opslaan]:** Is reeds eerder [besproken](#). Met deze knop kunt u uw advies opslaan. Omdat Advisa via het internet werkt, is het aan te bevelen regelmatig uw advies op te slaan. Als onverhoopt de verbinding wegvalt bent u dan niet al uw werk kwijt.

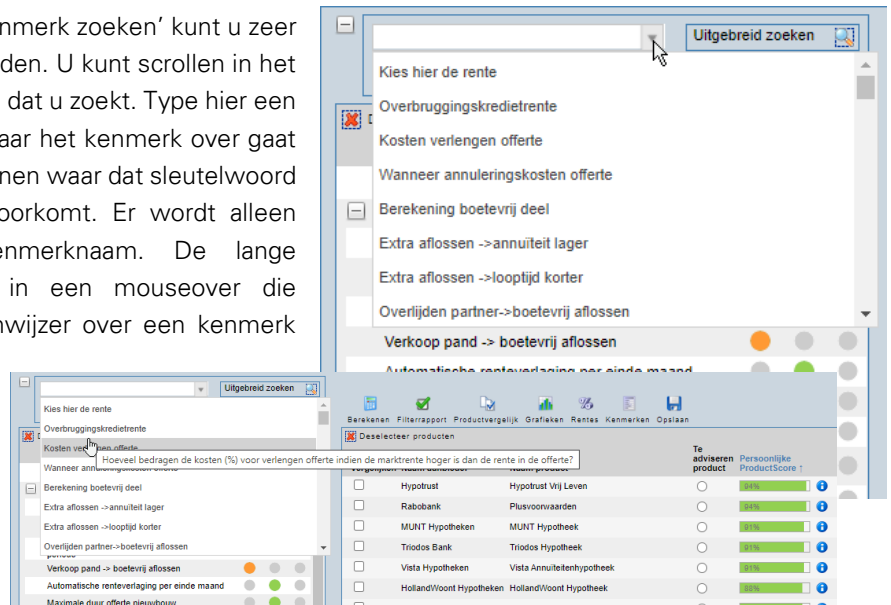
**[Gefilterd: x van xx]:** In de rechterbovenhoek van het scherm kunt u per geplaatst filter zien hoeveel producten er nog voldoen aan de gemaakte selectie. Na ieder geplaatst filter wordt het aantal ververs en ziet u direct hoeveel producten nog voldoen. Dit onderdeel wordt nader uitgelegd in paragraaf 4.1.8.: De Productenteller.

**MoneyView** Advisa

gefilterd: 3 van 51

## 8.2. Snel een kenmerk zoeken

Via het uitrolscherm ‘Snel een kenmerk zoeken’ kunt u zeer eenvoudig het juiste kenmerk vinden. U kunt scrollen in het overzicht, of het kenmerk intypen dat u zoekt. Type hier een (deel van een) sleutelwoord in waar het kenmerk over gaat en Advisa zal u alle kenmerken tonen waar dat sleutelwoord in de verkorte kenmerknaam voorkomt. Er wordt alleen gezocht op de “korte” Kenmerknaam. De lange kenmerknaam wordt getoond in een mouseover die verschijnt als u met de muisaanwijzer over een kenmerk gaat, in het uitrolmenu, zoals in het voorbeeld hiernaast waar De muiswijzer over het kenmerk “Kosten verlenen offerte” wordt gehouden.



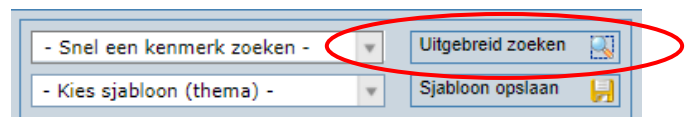
## 8.3. Zoek o.b.v. Paragraaf

U kunt het juiste kenmerk vinden in een van de paragrafen waarin zij ingedeeld zijn. Klik op één van de ‘plusjes’ voor de paragraafnaam en alle kenmerken die zich in die paragraaf bevinden zullen getoond worden.



## 8.4. Uitgebreid zoeken

Naast de hiervoor beschreven ‘menu-zoekfunctie’ is ook de ‘uitgebreid zoeken-functie’ beschikbaar, waarbij u op basis van een trefwoord op zoek kunt gaan naar de kenmerken waar dit tref- of zoekwoord in de Advisa kenmerknaam, de lange Advisa vraag of de detailtekst voorkomt.



Uitgebreid zoeken: Annuïteten Hypotheken

depot  Zoek

| Kenmerk                  | Omschrijving  | Detailtekst |
|--------------------------|---|-------------|
| <input type="checkbox"/> | Aflostart afhankelijk van volledige opname bouwdepot Start aflossing op de lening voor volledige opname van evl. bouwdepot?   | 54          |
| <input type="checkbox"/> | Stapelopstagen rente Kent het product stapelopstagen of -kortingen?   | 1           |
| <input type="checkbox"/> | Afwijking% maximale leencapaciteit bij energiebesparing Tot welk percentage van de marktwaarde wordt er maximaal verstrekt in het geval er energiezuinige maatregelen aan de woning zijn getroffen? | 1           |
| <input type="checkbox"/> | Energiebespaarbudget Biedt de aanbieder de mogelijkheid aan de klant om gebruik te maken van een energiebespaarbudget?  | 4           |
| <input type="checkbox"/> | Rentevergoeding bouwdepot na verlenging Is gedurende de gehele looptijd van het bouwdepot (basis + verlenging) de rentevergoeding hetzelfde?  | 54          |
| <input type="checkbox"/> | Rente bouwdepot nieuwbouw Welke rente wordt bij nieuwbouw vergoed over het bouwdepot?   | 50          |
| <input type="checkbox"/> | Rente depot verbouwing Welke rente wordt bij verbouwing vergoed over het bouwdepot?   | 54          |
| <input type="checkbox"/> | Restant bouwdepot opnemen Tot welk bedrag kan een restant in het bouwdepot opgenomen worden?  | 54          |
| <input type="checkbox"/> | Voorwaarden CPO Onder welke voorwaarden wordt een Collectief Particulier Opdrachtgeverschap (CPO) geaccepteerd?   | 2           |
| <input type="checkbox"/> | Duur bouwdepot outbouw Hoeveel maanden kan een bouwdepot bij bestaande bouw maximaal worden aangehouden (basis + verlenging)?   | 54          |
| <input type="checkbox"/> | Duur nieuwbouwdepot Hoeveel maanden kan een nieuwbouwdepot maximaal worden aangehouden (basis + verlenging)?  | 50          |
| <input type="checkbox"/> | Bouw in eigen beheer Wordt bouw in eigen beheer/kavelbouw geaccepteerd? (met aannemer)  | 7           |
| <input type="checkbox"/> | Bouwdepot vrijwiltige technische keuring Wordt de klant verplicht een bouwdepot aan te houden voor de kosten die voortvloeien uit een vrijwillige bouwtechnische keuring?                           | 54          |
| <input type="checkbox"/> | Actieve VvE Is voor financiering van een appartementsrecht een actieve VvE verplicht?   | 1           |



De Kenmerknaam en de langere kenmerknaam worden naast elkaar gepresenteerd zodat eenvoudig zichtbaar is in welke kenmerken het gezochte woord voorkomt. Hiermee kunt u snel het kenmerk vinden dat u zoekt maar ziet u direct ook de overige kenmerken die over hetzelfde onderwerp gaan.

## 8.5. Kenmerken selecteren




In het overzicht ziet u vóór de kenmerknaam een tickbox en een blauw documenticoon. U kunt meerdere kenmerken selecteren met behulp van deze tickboxes. Als u klaar bent met het selecteren van kenmerken keert u terug naar het vorige scherm als u de knop **[Toepassen]** klikt rechts onderin. De betreffende kenmerk(en) worden dan als 'info' geselecteerd en bovenaan als actieve kenmerken gegroepeerd. U kunt ze dan bewerken en ze als wens of eis definiëren. De kenmerken die reeds in het vorige scherm waren geselecteerd ziet u hier terug met een grijs vinkje. Zo weet u altijd welke kenmerken al gebruikt zijn en welke u nog niet hebt gebruikt.

offerte Zoek

| Kenmerk                             |  |
|-------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/>            | Offerte bij onverkochte woning             |
| <input type="checkbox"/>            | Voorwaarden offerte bij onverkochte woning |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Kosten verlengen offerte                   |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Rente bij verlenging                       |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Wanneer annuleringskosten offerte          |
| <input type="checkbox"/>            | Offerte mogelijk indien woning onbekend    |
| <input type="checkbox"/>            | Acceptatietermijn offerte                  |
| <input type="checkbox"/>            | Maximale duur offerte oudbouw              |
| <input type="checkbox"/>            | Maximale duur offerte nieuwbouw            |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Geldigheidsduur offerte zonder verlenging  |
| <input type="checkbox"/>            | Offerte verlengen                          |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Rente bij passeren                         |

## 8.6. Detailinformatie bekijken



Met de knop  opent het onderstaande scherm, waarin voor alle producten de gegevens worden getoond van het betreffende kenmerk.

depot Zoek

| Kenmerk                  | Omschrijving          | Detailleikst |
|--------------------------|-----------------------|--------------|
| <input type="checkbox"/> | Stapelopsla...        | 1            |
| <input type="checkbox"/> | Aflosstart bouwdepot  | 55           |
| <input type="checkbox"/> | Afwijking% energiebes | 1            |
| <input type="checkbox"/> | Energiebes            | 4            |
| <input type="checkbox"/> | Renteverg             | 56           |
| <input type="checkbox"/> | Rente bou             | 51           |
| <input type="checkbox"/> | Rente dep             | 56           |
| <input type="checkbox"/> | Restant bo            | 56           |
| <input type="checkbox"/> | Voorwaard             | 2            |
| <input type="checkbox"/> | Duur bouw             | 56           |
| <input type="checkbox"/> | Duur nieu             | 51           |
| <input type="checkbox"/> | Bouw in ei            | 7            |
| <input type="checkbox"/> | Bouwdepot             | 55           |
| <input type="checkbox"/> | Actieve Vv            | 1            |

Detailinformatie Beknopt Uitgebreid

| Aanbieder - product                   | Bouw in eigen beheer | Wordt bouw in eigen beheer/kavelbouw geaccepteerd?  |
|---------------------------------------|----------------------|---|
| a.s.r. DigiThuis hypotheek            | nee                  | Bouw in eigen beheer/kavelbouw wordt niet geaccepteerd.   |
| a.s.r. WelThuis hypotheek             | nee                  | Bouw in eigen beheer/kavelbouw wordt niet geaccepteerd.   |
| a.s.r. WelThuis Startershypotheek     | nee                  | Bouw in eigen beheer/kavelbouw wordt niet geaccepteerd.   |
| ABN AMRO Annuiteitenhypotheek         | ja                   | Bouw in eigen beheer/kavelbouw wordt geaccepteerd. De maximale financiering bedraagt 80% van de toegestane financieringslast.   |
| ABN AMRO Budget Annuiteiten hypotheek | ja                   | Bouw in eigen beheer/kavelbouw wordt geaccepteerd. De maximale financiering bedraagt 80% van de toegestane financieringslast.   |
| Aegon Annuiteitenhypotheek            | ja                   | Bouw in eigen beheer/kavelbouw wordt geaccepteerd. Onder bouw in eigen beheer verstaat Aegon wanneer de grond via een losse koopovereenkomst verkregen wordt of is al in eigendom. Er zijn meerdere aannemingsovereenkomsten (metisaar, elektricien, architect, etc). De kosten van de woning worden vastgesteld volgens een gespecificeerde bouwbegroting van een onafhankelijk bouwkundig bedrijf. De onherroepelijke omgevingsvergunning is afgegeven. |
| Allianz Allianz Hypotheek             | ja                   | Bouw in eigen beheer/kavelbouw wordt onder voorwaarden geaccepteerd. Deze aanvragen worden onafhankelijk beoordeeld door Allianz. Hiervoor dienen de volgende documenten te worden ontvangen:<br>- koop-aanneemovereenkomst;<br>- definitieve omgevingsvergunning;<br>- afbouwgarantie;<br>- nieuwbouwfaxialterrapport inclusief tekeningen en bestek.  |
| Argenta Argenta Hypotheek             | ja                   | Bouw in eigen beheer/kavelbouw uitgevoerd door een aannemer, wordt geaccepteerd. Een insolventieverzekering is verplicht.   |
| ASN ASN Annuiteitenhypotheek          | ja                   | Bouw in eigen beheer/kavelbouw wordt geaccepteerd. Een financiering van een woning die geheel of gedeeltelijk in eigen beheer (dus niet door een  |

Sluiten

Hiermee hebt u in één opslag het overzicht over de "beknopte" informatie (waarop gefilterd wordt) en de "uitgebreide" detail informatie die nadere informatie geeft over het onderwerp. Zo ziet u bijvoorbeeld bij de Aegon annuiteitenhypotheek dat de beknopte informatie onder 'Rente bij passeren' [Offerte] weergeeft omdat deze standaard door Aegon wordt aangeboden. In de toelicht onder 'Uitgebreid' ziet u echter dat er tegen een rente-opslag van 0.15% ook voor dagrente kan worden gekozen.



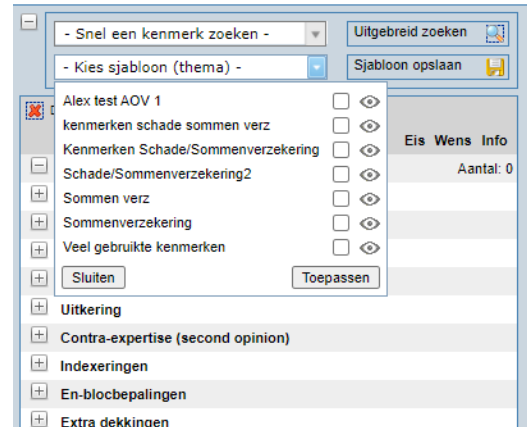


## 8.7. Sjablonen

Via het uitrolmenu 'Kies een sjabloon' kunt u een van te voren gedefinieerd sjabloon toepassen. In een dergelijk sjabloon zijn productkenmerken, eisen en wensen voorgedefinieerd, zodat u deze niet telkens opnieuw hoeft aan te vinken.

Naast de sjablonen die MoneyView standaard meeleverd met Advisa, kunt u ook uw eigen sjablonen definiëren.

Dit doet u door de kenmerken, eisen en wensen die u voor uw klant heeft vastgelegd, op te slaan als een sjabloon. U kunt dit doen door op de knop 'Sjabloon opslaan' te klikken. U komt dan in een scherm waarin u een samenvatting ziet van de kenmerken en filters die u heeft aangevinkt. Als u het sjabloon vervolgens een naam geeft en weer op 'Opslaan' klikt, keert u terug naar het Filterdefinitie scherm.



**Sjabloon opslaan**

geef een nieuwe naam

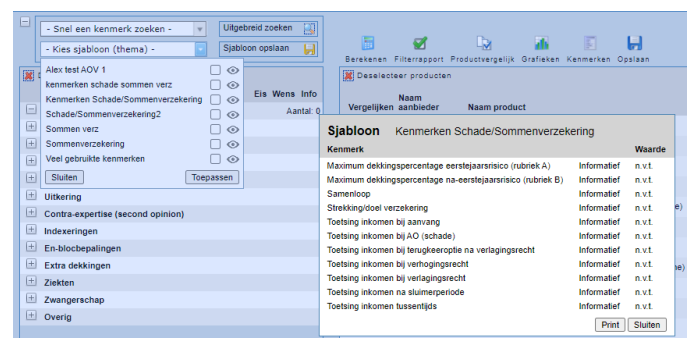
overschrijf een bestaand sjabloon

| Kenmerk                                   | Waarde                             |
|---|------------------------------------|
| Voorwaarden extra boetevrij aflossen      | Informatief n.v.t.                 |
| Rentekeuze                                | Informatief n.v.t.                 |
| Wanneer annuleringskosten offerte         | Informatief n.v.t.                 |
| Rentebedenktijd achteraf mogelijk         | Informatief n.v.t.                 |
| Maximaal boetevrij aflossen               | Eis is groter dan of gelijk aan 10 |
| RVP meeverhuizen mogelijk                 | Eis is ja                          |
| Rente bij passeren                        | Wens n.v.t.                        |
| Geldigheidsduur offerte zonder verlenging | Eis is minder dan 7                |
| Borgstelling door derde mogelijk          | Informatief n.v.t.                 |
| Overige inkomsten in inkomstenstoets      | Informatief n.v.t.                 |
| Welke woonquotes zijn van toepassing      | Informatief n.v.t.                 |
| Vast 2e inkomen wordt meegenomen voor...  | Informatief n.v.t.                 |

Print Converteer naar tekst Opslaan Sluiten

U kunt uw eigen sjabloon terugvinden in het uitrolmenu van de sjablonen en bij 'Instellingen'. Op deze wijze kunt u ook bestaande sjablonen hernoemen of aanpassen.

Het is mogelijk om twee of meerdere sjablonen tegelijk toe te passen. Hierdoor kunt u verschillende groepen voorwaarden die u veel gebruikt clusteren in sjablonen en deze plaatsen wanneer u dat wenst. Het kan natuurlijk voorkomen dat het niet meer helemaal duidelijk is wat u vorige keer precies in een sjabloon hebt ondergebracht. Daarvoor dient het icoon: . Indien u hierop klikt zit u de precieze inhoud van het sjabloon.

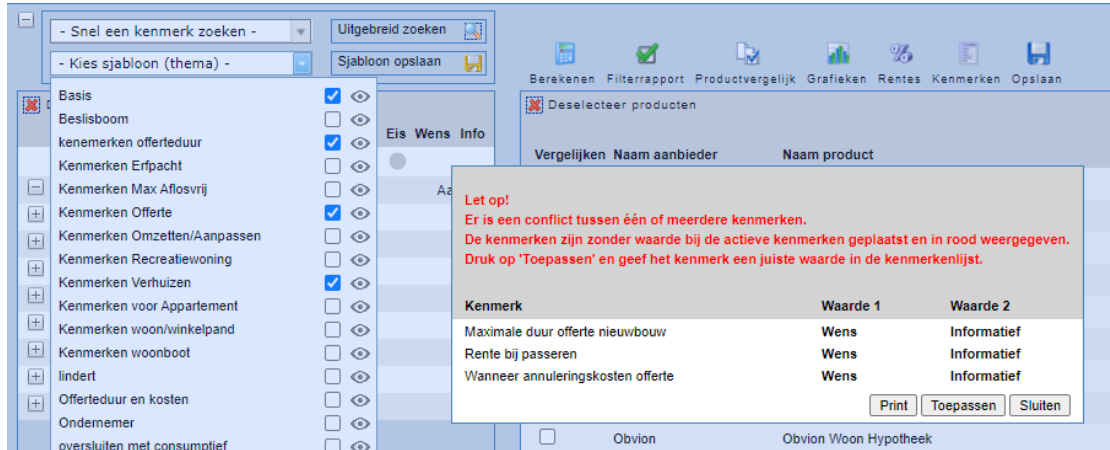


U kunt dit scherm sluiten of printen. Indien u het print wordt er een document gegenereerd met de inhoud van het pop-up scherm dat u kunt opslaan als geheugensteun. In bovenstaand voorbeeld wordt de inhoud van het sjabloon "Basis" getoond. U ziet hier alle kenmerken die zullen worden geplaatst en het belang, Eis, wens of info, en indien het een eis betreft ook de waarde die is vastgelegd.

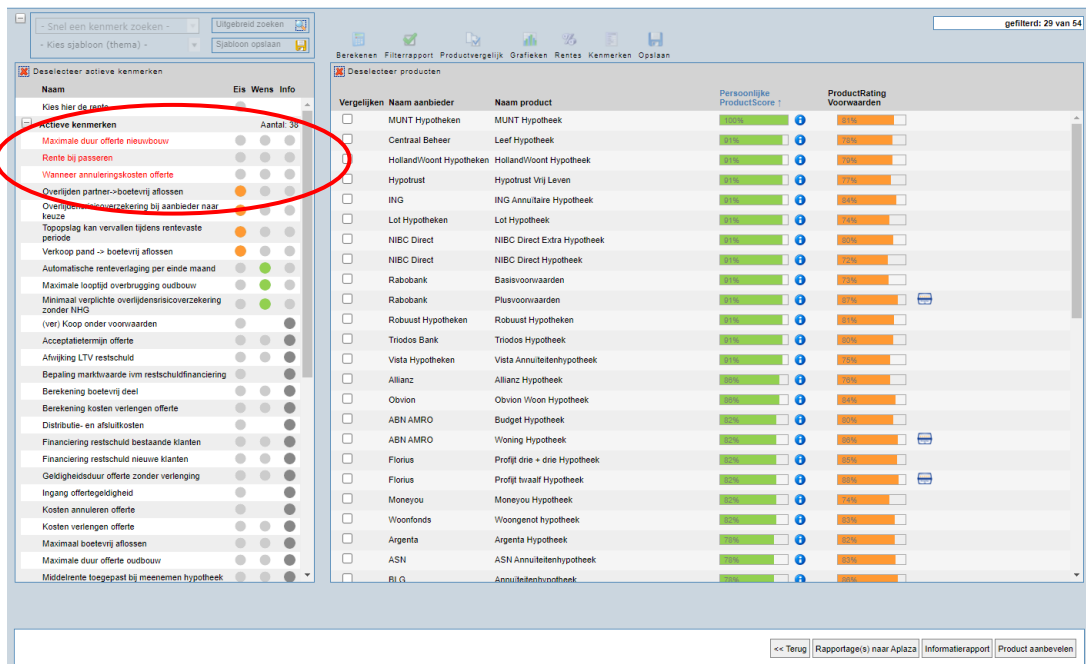


## 8.8. Conflicten bij meerdere sjablonen

Bij het plaatsen van sjablonen na individuele kenmerken of het plaatsen van meerdere sjablonen tegelijk kan het voorkomen dat er een of meerdere kenmerken zijn gedefinieerd met verschillend belang of een verschillende waarde. U krijgt dan een "Conflict" scherm te zien



In bovenstaand voorbeeld worden er vier sjablonen tegelijk toegepast. En er zijn conflicten omdat er kenmerken zijn die met twee verschillende belangen zijn ingesteld. Dit is slechts een waarschuwingsscherm. U kunt dit wederom printen waarmee het digitaal wordt opgeslagen en er een afschrift van dit scherm in een tekstverwerkingsprogramma kan worden bekeken. Als u klikt op 'toepassen' worden de instellingen van de sjablonen daadwerkelijk toegepast inclusief de conflicten. Deze worden echter nu zonder waarde en in rode tekst geplaatst. U moet hier eerst een correcte waarde aan geven voor u verder kunt.



In bovenstaand voorbeeld ziet u dat alle kenmerken die geen conflict opleveren worden geplaatst zoals u ze hebt ingesteld, maar de kenmerken met een conflict worden in rode tekst (bovenaan) zonder waarde geplaatst. U dient altijd eerst een waarde aan deze kenmerken te geven voordat u verder kunt. De overige functies van het programma zijn nu niet bereikbaar.

U ziet ook dat er in de voortgangsbalk het aantal geplaatste sjablonen staat vermeld en het aantal kenmerken, filters, wensen, informatie kenmerken en het aantal conflicten. Deze laatste in rode tekst. De sjabloon namen zullen er blijven staan gedurende de sessie. Slaat u de analyse op zullen zij ook weer





worden getoond wanneer u deze heropend. Verandert u echter een van de kenmerken in een sjabloon, bijvoorbeeld bij een conflict, dan zal de sjabloonnaam tijdens de sessie getoond blijven maar bij heropenen van de analyse niet meer getoond worden.

Zodra alle conflicten zijn afgehandeld, kunt u verder met de analyse.

## 8.9. Verdwenen of gewijzigde kenmerken in sjablonen

Advisa werkt met een dynamische database. Al onze productspecialisten werken dagelijks de database bij. Dit betekent echter wel dat indien u een sjabloon een tijdje niet meer hebt gebruikt er een kans is dat een van de kenmerken is veranderd of zelfs verwijderd. Indien dit het geval is, krijgt u wederom een waarschuwing te zien.

**Let op!**  
Een of meerdere kenmerken waren niet meer up-to-date.  
Deze onderstaande kenmerken zijn nu tijdelijk of, indien u de eigenaar bent, definitief verwijderd uit de sjablonen.  
Zie hieronder de opsomming.

| Template / Kenmerk            | Eigenaar template | Status kenmerk       |
|-------------------------------|-------------------|----------------------|
| Casus doorstromer             | MoneyView         |                      |
| Afsluitkosten overbrugging    |                   | Tijdelijk verwijderd |
| Kosten bankgarantie EUR 24000 |                   | Tijdelijk verwijderd |

Deze waarschuwing wordt altijd voorafgaand aan een eventueel conflictscherm getoond.

In Advisa bestaan drie soorten sjablonen:

- 1) Sjablonen die MoneyView maakt. dit noemen we *MoneyView sjablonen*,
- 2) Sjablonen die een Organisatie voor haar kantoren of afdelingen maakt, dit noemen we *Organisatie sjablonen* (alleen mogelijk indien u beschikt over een speciale "Office-plus" licentie)
- 3) Sjablonen die u zelf voor eigengebruik maakt, dit noemen we *Gebruikerssjablonen*.

Alleen van de Gebruikerssjablonen bent u eigenaar. U kunt deze naar behoefte aanpassen: als u eigenaar bent van het sjabloon waarbij zich bovenstaande voordoet, kunt u het sjabloon exclusief de verwijderde kenmerken opnieuw opslaan en kunt u dit voortaan weer gebruiken zonder deze melding.

Van de 'Organisatie' en MoneyView sjablonen bent u geen eigenaar en mag u ook het sjabloon niet aanpassen. Als u een dergelijk sjabloon gebruikt en er blijken kenmerken in het sjabloon te zitten die niet meer up-to-date zijn, dan worden deze (voor de duur van uw Advisa-sessie) verwijderd. De volgende keer dat u dit sjabloon gebruikt, zullen deze kenmerken weer te zien zijn, tenzij de eigenaar va het sjabloon dit aanpast.



## 8.10. Sjabloon verwijderen

Naast het aanpassen van een sjabloon zoals hierboven beschreven kunt u een sjabloon ook verwijderen. Daartoe gaat u naar de instellingen.

MoneyView **MoneyViewAdvisa**

Home | Contact | Handleiding | Special Item | PVWO | Nieuws | Aanbiedingen | Corona

14-3-2022 | 15:49:51

### Sjablonen verwijderen

Niveau: User

| Productsoort               | Niveau | Naam sjabloon                         | OrganisationCode | User | Aanmaakdatum      |   |
|----------------------------|--------|---------------------------------------|------------------|------|-------------------|---|
| Aflossingsvrije Hypotheken | User   | AVTest1                               | MV               | alex | 20-01-2022, 15:19 | ✖ |
| Aflossingsvrije Hypotheken | User   | VEH Doorstromer Bestaande bouw NHG    | MV               | alex | 30-11-2020, 15:09 | ✖ |
| Aflossingsvrije Hypotheken | User   | VEH Doorstromer Bestaande bouw z NHG  | MV               | alex | 30-11-2020, 15:09 | ✖ |
| Aflossingsvrije Hypotheken | User   | VEH Doorstromer Nieuwbouw met NHG     | MV               | alex | 30-11-2020, 15:12 | ✖ |
| Aflossingsvrije Hypotheken | User   | VEH Doorstromer Nieuwbouw z NHG       | MV               | alex | 30-11-2020, 15:14 | ✖ |
| Aflossingsvrije Hypotheken | User   | VEH Ondernemer met NHG                | MV               | alex | 30-11-2020, 15:14 | ✖ |
| Aflossingsvrije Hypotheken | User   | VEH Ondernemer zonder NHG             | MV               | alex | 30-11-2020, 15:15 | ✖ |
| Aflossingsvrije Hypotheken | User   | VEH Oversluiser naar NHG              | MV               | alex | 30-11-2020, 15:16 | ✖ |
| Aflossingsvrije Hypotheken | User   | VEH Oversluiser zonder NHG            | MV               | alex | 30-11-2020, 15:16 | ✖ |
| Aflossingsvrije Hypotheken | User   | VEH Starter Bestaande bouw NHG        | MV               | alex | 30-11-2020, 15:17 | ✖ |
| Aflossingsvrije Hypotheken | User   | VEH Starter Bestaande bouw zonder NHG | MV               | alex | 30-11-2020, 15:18 | ✖ |
| Aflossingsvrije Hypotheken | User   | VEH Starter Nieuwbouw met NHG         | MV               | alex | 30-11-2020, 15:19 | ✖ |
| Aflossingsvrije Hypotheken | User   | VEH Starter Nieuwbouw zonder NHG      | MV               | alex | 23-10-2020, 13:43 | ✖ |
| Annuliteiten Hypotheken    | User   | Basis                                 | MV               | alex | 06-12-2019, 10:43 | ✖ |
| Annuliteiten Hypotheken    | User   | Beslisboom                            | MV               | alex | 16-10-2017, 11:35 | ✖ |
| Annuliteiten Hypotheken    | User   | biabia                                | MV               | alex | 13-07-2021, 16:49 | ✖ |
| Annuliteiten Hypotheken    | User   | expat                                 | MV               | alex | 21-07-2021, 13:32 | ✖ |
| Annuliteiten Hypotheken    | User   | kenmerken offerteduur                 | MV               | alex | 13-05-2020, 13:19 | ✖ |
| Annuliteiten Hypotheken    | User   | Kenmerken Erfpacht                    | MV               | alex | 17-10-2017, 08:38 | ✖ |
| Annuliteiten Hypotheken    | User   | Kenmerken Max Aflosvrij               | MV               | alex | 17-10-2017, 11:21 | ✖ |
| Annuliteiten Hypotheken    | User   | Kenmerken Offerte                     | MV               | alex | 17-10-2017, 09:00 | ✖ |
| Annuliteiten Hypotheken    | User   | Kenmerken Omzetten/Aanpassen          | MV               | alex | 07-07-2020, 15:13 | ✖ |

Maak  
Nieuwe vergelijking  
Gegevens adviseur  
Sjablonen verwijderen  
Uitloggen

<< Terug

Copyright © 2022 - MoneyView Research BV - Laatste update: maandag, 14 maart 2022 04:34

U ziet in dit scherm alle sjablonen waarvan u de eigenaar bent. U verwijdert een sjabloon door op het rode kruisje helemaal rechts in het scherm te klikken.

## 8.11. Verschillende soorten filters

Het definiëren van filters dient om de producten te selecteren die voldoen aan de eisen van uw klant. Door een filter toe te passen, selecteert u dus alleen de producten die voldoen aan de criteria die u binnen het filter heeft gedefinieerd. U past een filter toe door een kenmerk te selecteren in de kolom 'Eis'. Er verschijnt dan een "pop-up"-scherm met de filter kenmerken.

**Maximaal boetevrij aflossen**

Welk percentage van de oorspronkelijke hoofdsom kan boetevrij worden afgelost?

Definieer een filter (vanaf 10 tot en met 20)

Is groter dan of gelijk aan

10

✓ ← ✖

**Cruciaal belang: producten die niet voldoen worden uitgesloten.**

Bij ieder filter staat links bovenin de naam van het filter, daaronder de 'lange vraagstelling' en een of meerdere antwoord(en) op die vraag. U kunt vervolgens uw criteria aangeven en door te klikken op 'opslaan' uw keuze vast leggen. Opslaan doet u door op het groene vinkje te klikken. Het Blauwe pijltje zorgt ervoor dat het pop-up scherm wordt gesloten zonder op te slaan en het Rode kruis zorgt ervoor dat het pop-up scherm wordt gesloten en alle buttons achter het kenmerk worden geschoond.



## LET OP

U kunt per gekozen kenmerk het belang kiezen:

- **[Informatief]:** Het kenmerk wordt niet meegenomen de ranking op basis van punten en percentages (Persoonlijke ProductScore) en er worden geen beschikbare producten uitgesloten. Deze button dient slechts om het kenmerk mee te nemen om kennis te nemen van de producteigenschappen; zowel de beperkte als de uitgebreide. **“Informatie over dit kenmerk wordt getoond in productvergelijk en de rapportage”.**
- **[Wens]:** als de ‘Wens’-radiobutton is aangevinkt wordt het kenmerk meegenomen voor de ranking op basis van de Persoonlijke ProductScore. Er vallen echter geen producten af. **“Het kenmerk wordt meegeteld in de puntenscore maar er vallen geen producten door af.”**
- **[Eis]:** als de ‘Eis’ radiobutton is aangevinkt wordt het kenmerk meegenomen voor de punten, het percentage, voor de producteigenschappen en er vallen producten af die niet aan de letterlijke vraagstelling voldoen. De rode tekst onder in de grijze balk luidt: **“Cruciaal belang: producten die niet voldoen worden uitgesloten!”**

### Verschillende soorten filters:

Door het plaatsen van een filter selecteert u rechtstreeks op de onderliggende productgegevens. U sluit er dus producten mee uit. En houdt uitsluitend de producten over die aan de gestelde eisen voldoen. Een filter is er in verschillende vormen:

#### Ja/Nee


In sommige gevallen is een kenmerk simpelweg wel of niet van toepassing. In dat geval heeft het filter het karakter van een ja/nee vraag. Als u ‘Ja’ kiest worden de producten geselecteerd waarop het kenmerk van toepassing is. Als u ‘Nee’ kiest worden juist alle andere producten geselecteerd.

**1 of 2 jr rentebedenktijd mogelijk bij verlenging**

Bij verlenging keuze voor direct ingaande RBT van 1 of 2 jr mogelijk?

ja

nee

**Cruciaal belang: producten die niet voldoen worden uitgesloten.**

#### Meerdere keuzemogelijkheden

In veel gevallen is er binnen een kenmerk ruimte voor meerdere mogelijkheden. In dat geval kunt u ook meerdere mogelijkheden aanvinken. Zo worden de producten geselecteerd die voldoen aan één of meerdere van de door u geselecteerde criteria. Wel is het van belang dat u zich realiseert dat Advisa deze selectie letterlijk neemt. In bijgaand voorbeeld sluit het laagste percentage de hogere niet uit. Immers als 50% voldoende is vallen 60%,70%,80% en 90% daar ook onder. Toch zal Advisa uitsluitend de producten selecteren die aan het aangevinkte laagst percentage (50%) voldoen en de hogere niet aangevinkte percentages uitsluiten. Tenzij die ook aangevinkt worden.

**Minimaal verplichte overlijdensrisicoverzekering**

Wat is de minimaal verplichte overlijdensrisicoverzekering? Let op meerdere opties tegelijk mogelijk

Kies een of meerdere waarden uit de lijst:

lening -/- 50% MW

lening -/- 60% MW




lening -/- 65% MW

lening -/- 75% MW

lening -/- 80% MW

lening -/- 90% MW

ORV niet verplicht

**Cruciaal belang: producten die niet voldoen worden uitgesloten.**



## Groter dan/kleiner dan

Als een productkenmerk numeriek van aard is (bijvoorbeeld 'offerte duur in maanden), dan kunt u een filter definiëren op basis van het 'groter dan' of 'kleiner dan' principe. In dit voorbeeld worden dus alle producten geselecteerd waarbij de geldigheidsduur van de offerte minimaal 2 maanden is. Er wordt dan bij het filter altijd een minimum en maximum waarde aangegeven. Dit zijn dan ook de minimale en maximale waarden waaraan alle producten in de Advisa database voldoen. Dit kunnen ook producten zijn die inmiddels door andere filters zijn uitgesloten. In onderstaand voorbeeld is er bijvoorbeeld tenminste één aanbieder die een offerte duur van 24 maanden aanbiedt. Als deze al is uitgesloten door een eerder geplaatst filter zal hier desondanks toch (vanaf 2 tot en met 24) getoond worden.

Bij dit soort filters hebt u soms, niet altijd, de mogelijkheid zelf aan te geven of u groter, kleiner of gelijk aan wilt kiezen.

**Max. duur offerte oudbouw**

Hoeveel maanden is de offerte bij oudbouw maximaal geldig, incl. verlenging?

Definieer een filter (vanaf 2 tot en met 24)

Is gelijk aan

✓ ↩ ✕

**Cruciaal belang: producten die niet voldoen worden uitgesloten.**

**Max. duur offerte oudbouw**

Hoeveel maanden is de offerte bij oudbouw maximaal geldig, incl. verlenging?

Definieer een filter (vanaf 2 tot en met 24)

Is gelijk aan  
Is niet gelijk aan  
Is minder dan  
Is kleiner dan of gelijk aan  
Is groter dan of gelijk aan  
Is groter dan

✓ ↩ ✕

**niet voldoen worden uitgesloten.**

## Filter met extra keuze

In sommige gevallen moet u nog een extra keuze maken alvorens u een filter definieert. Bijvoorbeeld bij het kenmerk 'Offerteduur' kan het gaan om een nieuwbouw offerte of een offerte voor een bestaande woning. In dat geval kiest u eerst om welke offerte het gaat met behulp van het uitrolmenu en daarna de gewenste minimale duur van de offerte (zie vorig voorbeeld).

**Geldigheidsduur offerte zonder verlenging**

Hoeveel maanden is de offerte geldig bij nieuwbouw/bestaande bouw?

Kies een kenmerk:

Definieer een filter (vanaf 2 tot en met 9)

Is groter dan of gelijk aan

✓ ↩ ✕

**Cruciaal belang: producten die niet voldoen worden uitgesloten.**

## 8.12. De Productenteller

Rechtsboven in het scherm kunt u per geplaatst filter zien hoeveel producten er nog voldoen aan de criteria. Naarmate u meer filters definieert, zult u het aantal producten af zien nemen. Het is ook mogelijk dat een combinatie van twee filters alle producten uitsluit. Na ieder geplaatst filter wordt het aantal ververs en ziet u direct hoeveel producten nog voldoen. U ziet onder de productenteller in het scherm de aanbieders en hun producten. Als u de analyse begint worden deze producten getoond in zwarte tekst en geeft de teller het maximale aantal producten dat geanalyseerd zal worden weer. Zodra u echter filters gaat maken met een cruciaal belang zullen er producten afvallen. Deze afgevallen producten worden in rode tekst weergegeven en de productenteller geeft het aantal producten weer dat voldoet aan de geplaatste filters. Zo kunt u direct bij het plaatsen van het filter zien welke producten voldoen en welke er zijn afgevallen. Tevens ziet u in de producten teller als u gerekend hebt in AeQuote Online hoeveel producten niet berekend zijn met een vinkje erachter. Standaard staat het vinkje aan en ziet u de niet berekende producten in de lijst met producten. Zet u het vinkje uit dan verdwijnen deze producten uit de lijst.

**niet berekend: 11 van de 62**

**gefilterd: 7 van 62**

**NB: Wij raden u aan uw productadvies tussentijds te bewaren, via de knop 'Advies opslaan'. Voor een beschrijving van deze procedure, zie paragraaf 3.5 'Adviezen opslaan'.**



## 8.13. Een berekening maken met AeQuote Online




Als u beschikt over een licentie voor het gebruik van AeQuote Online, kunt u premie- en prijsvergelijkingen maken. Afhankelijk van de AeQuote licenties die u heeft, kunt u voor één of meerdere modules in AeQuote premievergelijkingen maken via MoneyView Advisa. Reeds ingevoerde gegevens in Advisa worden indien van toepassing doorgegeven aan AeQuote. De beschikbare AeQuote-modules zijn:

- Beleggingsgebonden Lijfrentes (bancair en verzekeren) – opbouwfase premie en koopsom
- Lijfrente Sparen (bancair en verzekeren) – opbouwfase premie en koopsom
- Beleggingsrekeningen Box III
- Overlijdensrisicoverzekeringen ;Gelijkblijvend, lineair en annuïtair dalend.
- Annuïtaire en lineaire hypotheke
- Direct ingaande uitkeringen (bancair en verzekeren)
- Direct Ingaande Pensioenen
- Woonlastenverzekeringen
- Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen
- Spaarhypotheken (bancair en verzekeren)
- Spaarverzekeringen

**Let op!** De Advisa module aflosvrije hypotheke kent geen aparte rekenmodule in AeQuote. Het berekenicoon  is daarom volledig grijs  als u met uw muiswijzer over dit grijze icoon gaat ziet u een informatieballon waarin ook vermeldt wordt dat rekenen niet mogelijk is. Aflosvrije hypotheke zijn wel als een hypotheekdeel te berekenen in de AeQuote module Annuïtaire en lineaire hypotheke en de module Spaarhypotheken (bancair en verzekeren).

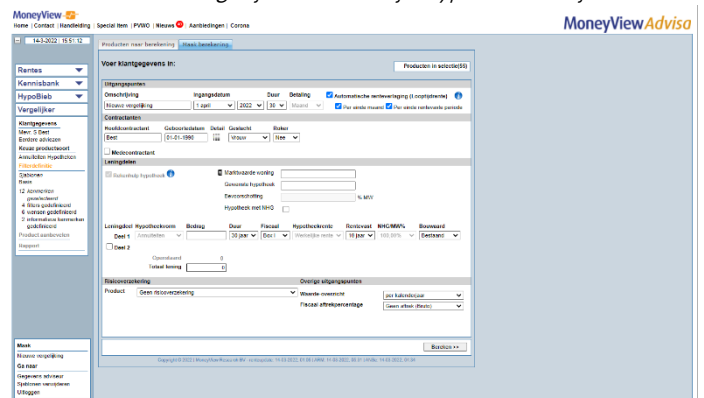
MoneyView Advisa is gekoppeld met AeQuote. Deze koppeling wordt automatisch geactiveerd

door te klikken op de knop  in het Filterdefinitie scherm. Vervolgens wordt AeQuote opgestart en worden uw login-gegevens automatisch doorgegeven, alsmede

de voor de berekening relevante klantgegevens. U komt in het tabblad waar u de gegevens voor de premie vergelijking in AeQuote kunt opgeven. Het tweede tabblad laat u een scherm zien waarin de

producten staan die voldoen aan de filters in zwarte kleur en de producten die niet voldoen onderaan in rode kleur. In dit scherm kunt u eventueel extra producten aanvinken die u óók wilt meenemen in de premievergelijking. Door

een vinkje te plaatsen voor een product, neemt u een product mee naar AeQuote Online. Indien u alle producten wilt doorrekenen dient u een vinkje te plaatsen bij 'Aanbieder' helemaal bovenaan de rij met



| Producten naar berekening                              | Maak berekening                          |  |
|--|--|--|
| <input checked="" type="checkbox"/> Rabobank           | Plusvoorwaarden                          | Ja   |
| <input checked="" type="checkbox"/> RegioBank          | RegioBank Hypotheek                      | Ja   |
| <input checked="" type="checkbox"/> Robuust Hypotheken | Robuust Hypotheken                       | Ja   |
| <input checked="" type="checkbox"/> SNS                | SNS Annuïtairhypotheek                   | Ja   |
| <input checked="" type="checkbox"/> Triodos Bank       | Triodos Hypotheek                        | Ja   |
| <input checked="" type="checkbox"/> Van Lanschot       | Van Lanschot Hypotheek                   | Ja   |
| <input checked="" type="checkbox"/> Vista Hypotheken   | Vista Annuïtairhypotheek                 | Ja   |
| <input checked="" type="checkbox"/> Woonfonds          | Woonfonds hypotheek                      | Ja   |
| <input checked="" type="checkbox"/> a.s.r.             | DigiThuis hypotheek                      | Ja   |
| <input checked="" type="checkbox"/> a.s.r.             | WelThuis hypotheek                       | Ja   |
| <input type="checkbox"/> a.s.r.                        | WelThuis Startershypotheek               | Dit product kan (nog) niet door MoneyView worden doorgekend. |
| <input checked="" type="checkbox"/> Aegon              | Annuïtairhypotheek                       | Ja   |
| <input checked="" type="checkbox"/> Allens Hypotheken  | Allens Hypotheek                         | Ja   |
| <input checked="" type="checkbox"/> bijBouwe           | bijBouwe Hypotheek                       | Ja   |
| <input checked="" type="checkbox"/> De Hypotheker      | SKP HQ Annuïtair VoordeelExtra hypotheek | Ja   |
| <input checked="" type="checkbox"/> Dynamic Credit     | Dynamic Verhuurhypotheek                 | Ja   |
| <input checked="" type="checkbox"/> Hypothus           | Comfort Profiel voorwaarden              | Ja   |

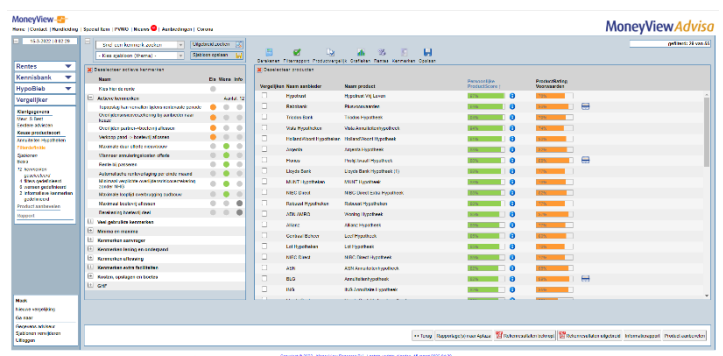


aanbieder. Nu zijn alle producten aangevinkt om door te rekenen met AeQuote. 'U wordt aangeraden om voor een nadere bestudering van de mogelijkheden in AeQuote de AeQuote Online Handleiding te bestuderen. Wel van belang voor Advisa is dat als u een premievergelijking in AeQuote heeft gemaakt u de uitkomsten hiervan kunt meenemen naar Advisa door op de knop [naar Filterdefinitie] te klikken. U komt dan terug in het Filterdefinitiescherm van Advisa alwaar u de doorgerekende resultaten in het scherm zult zien achter de Persoonlijk ProductScore.

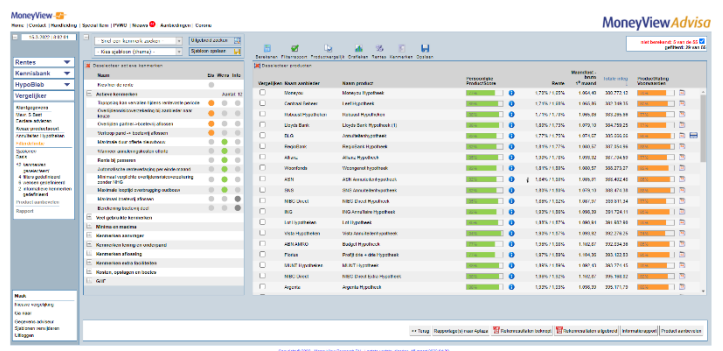
**Let op!** In Advisa wordt u aangeraden uw advies regelmatig op te slaan. Dit is echter niet mogelijk voor de in AeQuote ingevoerde data. Wel kunt u een pdf document met de berekeningen en ingevoerde gegevens genereren en opslaan maar de in AeQuote ingevoerde gegevens zullen altijd geschoond worden.

## 8.14. De 'Productanalyse'

De Productanalyse staat in het rechterdeel van het scherm. U ziet hier de resultaten van de filters en de belangen die u hebt toegekend aan de door u geselecteerde product-kenmerken. U ziet in het midden van het scherm de aanbieders met hun producten, de balken van de MoneyView ProductRating Voorwaarden de Persoonlijke ProductScore staan. In dit geval (omdat het hypotheek betreft) ziet u ook de hypotheekrente voor de duur en verstrekking die u in het kenmerken scherm hebt ingevoerd en omdat



we een berekening gemaakt hebben in AeQuote Online de rekenresultaten. De producten zijn geselecteerd op basis van de door u gedefinieerde filters. Deze producten zijn gesorteerd van hoog naar laag op basis van de meegegeven Persoonlijke ProductScore (zie paragraaf MPR,) van de door u aangebrachte belangen.(punten en percentage). Wat ook direct opvalt is dat een aantal aanbieders in zwarte tekst vermeld zijn en een aantal in rode tekst. Deze producten zijn afgefallen door het plaatsen van de filters.




Vanuit verschillende modules in MoneyView Advisa kunt u producten doorrekenen in AeQuote Online (zie paragraaf AeQuote Online). De resultaten van de doorgerekende producten worden direct achter de rentepercentages weergegeven achter de verschillende producten. Het is ook mogelijk om te sorteren op de uitkomsten van AeQuote of de rentestanden. Dit doet u door op de kolomkop van de betreffende kolom te klikken.

## 8.15. Koppeling Meetingpoint

Binnen Advisa is voor een aantal modules de 'Meetingpoint koppeling' beschikbaar. Met behulp van deze koppeling kunt u met medeneming van klantgegevens vanuit Advisa rechtstreeks naar het extranet van Meetingpoint om daar offertes op te vragen of aanvragen in te dienen. Voor alle producten



waarachter u het Meetingpoint icoon  ziet staan kunt u de gegevens van de analyse doorvoeren naar een (offerte) aanvraag via Meetingpoint. Alleen de ontbrekende gegevens hoeven dan in Meetingpoint nog toegevoegd te worden.

Alle gebruikers van de combinatie Advisa en AeQuote hebben de beschikking over de Meetingpointkoppeling. Of deze koppeling werkt is afhankelijk van twee dingen:

- 1) U moet beschikken over E-herkenning
- 2) U moet beschikken over een autorisatie voor het gebruik door Meetingpoint
- 3) Heeft u nog géén E-herkenning? Klik dan op de volgende link om dit aan te vragen: <https://www.eherkenning.nl/inloggen-met-eherkenning>
- 4) Heeft u wel E-herkenning maar nog geen autorisatie voor Meetingpoint? Klik dan op de volgende link om een autorisatie aan te vragen: <https://www.mp4all.nl>

**NB: MoneyView kan u niet van dienst zijn bij vragen over E-herkenning en uw Meetingpoint-autorisatie. Voor vragen over E-herkenning kunt u contact opnemen met de helpdesk van Solera (0800 - 225 52 29). Voor vragen over uw Meetingpoint-autorisatie kunt u contact opnemen met de helpdesk van Meetingpoint (0800 666 7777).**

niet berekend: 20 van de 76 productvarianties  
56 resultaten van 33 product(en)  
gefilterd: 43 van 76 productvarianties

Berekenen Filtrerrapport Productvergelijk Grafieken Kenmerken Opslaan

Deselecteer producten

| Vergelijken              | Naam aanbieder | Naam product                                      | Persoonlijke ProductScore | Tariefsoort | Indexering verzekerd bedrag | Index uitkering | Jaarpremie 1e jaar | Totale premie in 5 jaar | ProductRating | Voorwaarden |
|--------------------------|----------------|---|---------------------------|-------------|-----------------------------|-----------------|--------------------|-------------------------|---------------|-------------|
| <input type="checkbox"/> | Allianz        | Absoluut AOV                                      | 88%                       | Combinatie  | 0                           | 1               | 1.500,92           | 11.287,73               | 77%           |             |
| <input type="checkbox"/> | Allianz        | Maatwerk AOV                                      | 88%                       | Combinatie  | 0                           | 1               | 1.500,92           | 11.287,73               | 77%           |             |
| <input type="checkbox"/> | Allianz        | Absoluut AOV                                      | 88%                       | Combinatie  | 0                           | 2               | 1.754,96           | 12.506,97               | 77%           |             |
| <input type="checkbox"/> | Allianz        | Maatwerk AOV                                      | 88%                       | Combinatie  | 0                           | 2               | 1.754,96           | 12.506,97               | 77%           |             |
| <input type="checkbox"/> | Univé          | RisicoVerminderaar Vast Inkomen ongeval en ziekte | 88%                       | Combinatie  | 0                           | 1               | 1.273,38           | 13.025,64               | 87%           |             |
| <input type="checkbox"/> | Allianz        | Absoluut AOV                                      | 88%                       | Combinatie  | 0                           | 3               | 1.968,60           | 13.983,28               | 77%           |             |
| <input type="checkbox"/> | Allianz        | Maatwerk AOV                                      | 88%                       | Combinatie  | 0                           | 3               | 1.968,60           | 13.983,28               | 77%           |             |
| <input type="checkbox"/> | Univé          | RisicoVerminderaar Vast Inkomen ongeval en ziekte | 88%                       | Combinatie  | 0                           | 2               | 1.422,57           | 14.544,45               | 87%           |             |
| <input type="checkbox"/> | Knaak          | Dorsal Blue AOV                                   | 88%                       | Combinatie  | 0                           | 2               | 2.123,94           | 15.405,39               | 78%           |             |
| <input type="checkbox"/> |                |   | 88%                       | Combinatie  | 0                           | 3               | 1.606,37           | 16.389,31               | 87%           |             |
| <input type="checkbox"/> |                |   | 88%                       | Combinatie  | 0                           | 1               | 2.814,10           | 17.585,76               | 77%           |             |




**Aegon**  
De urenlijst is bij Meetingpoint anders. Kijk daarom de ingevulde urenverdeling in Meetingpoint goed na!

Instellingen | Contact | Help | Voorwaarden | ServiceDesk: 0800 666 7777  
Inlogget: H Dros

meetingpoint

Producten Vergelijken Zoeken Digitaal archief Klantprofielen Nieuws Geschiedenis

Invoeren Offerte Aanvullen Contractaanvraag

Verzekeringnemer > Ongevallen & aandoeningen incl. Psyche AOV >

Verzekeringnemer

Particuliere of zakelijke verzekeringnemer:  Particulier  Zakelijk

Naam + Voorvoegsels:

Voorletters:

Voornaam (voluit):

Postcode:

Huisnummer + Huisnummertoevoeging:

Straat:

Plaats:

Geslacht:  Man  Vrouw

Geboortedatum:

Verzekerde is verzekeringnemer?  Ja

Beroep en inkomen

Beroep zelfstandige:

Maximale eindsleeftijd:

Percentage administratief, leidinggeven, commercieel, toezicht houden, adviseren in een gemiddelde werkweek:

Percentage reizen, surveilleren, verkopen, onderwijzen in een gemiddelde werkweek:

Percentage handenarbeid, chaufferen, rij-instrueren en sport-instrueren in een gemiddelde werkweek:

Totaal percentage: 100

**AEGON**  
Ongevallen & aandoeningen incl. Psyche AOV


**Productinformatie**  
Wilt u meer informatie over onze arbeidsongeschiktheidsproducten? Kijk dan op [www.aegon.nl/adv](http://www.aegon.nl/adv) of zie onze [Productinformatie](#)

**Contact**  
Wilt u contact met een van onze medewerkers? Zie [Contact](#) of stuur een e-mail naar [adv@nl.aegon.nl](mailto:adv@nl.aegon.nl)





## 8.16. Werking van de koppeling met Meetingpoint


De werking van de koppeling is eenvoudig. Als u vanuit Advisa een rekenanalyse hebt gemaakt in AeQuote en u hebt deze rekenanalyse weer doorgevoerd naar Advisa ziet u voor een aantal producten in de meest rechterkolom op de resultaatpagina het Meetingpoint icoon . U klikt op dit icoon en komt direct in het overgangsscherm. LET OP ! Dit scherm kan in een aantal situaties waarschuwingen bevatten over verschillen in berekening en aanvraag van een offerte.

Klik als u zich van de waarschuwing verwittigd hebt op de [Doorgaan] button en u komt in het Meetingpoint extranet met de door u opgevoerde gegevens in MoneyView Adisa reeds ingevuld. U hoeft dan alleen de gegevens van de Waarschuwing nog na te kijken en de ontbrekende gegevens in te voeren.

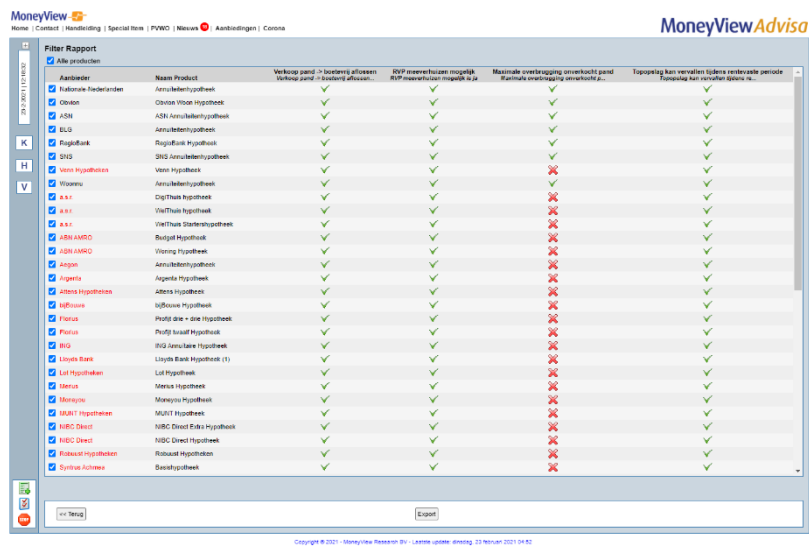
In het Productanalyse scherm kunt u de volgende dingen doen:

- Een berekening maken ([zie paragraaf AeQuote Online](#)).
- [Een filter rapport maken](#)
- Een [nadere analyse](#) op de geselecteerde producten doen
- Een [grafische presentatie](#) van de productanalyse genereren
- De producten selecteren (maximaal 8) die u mee wilt nemen in de rapportage naar uw klant

## 8.17. Filterrappport maken

Het kan zijn dat uw klant zich vooraf heeft laten adviseren en eigenlijk een product wil afsluiten dat niet in de lijst staat van producten die aan de filters voldoen. De functie 'Filterrappport' kunt u gebruiken om te laten zien op welk kenmerk een product de selectie niet gehaald heeft. Om dat te doen dient u op het  icoon te klikken:

Er opent zich een scherm als hiernaast. Alle producten zijn standaard aangevinkt en zichtbaar. U kunt producten uitzetten door het vinkje voor de aanbieder naam weg te halen. In het scherm ziet u de filters gepresenteerd die u had gedefinieerd en per product per filter een kruisje of een vinkje. Een kruisje betekent dat het betreffende product op dat filter niet aan de criteria heeft voldaan en daarom niet in de selectie is meegenomen.



| Alle producten                      | Naam Product                | Verkoop pand -> bestendig aflossen  | SWP oververhousen mogelijk          | Maximale overstagging oververhousd pand | Topprijsing kan vervallen tijdens rentevaste periode |
|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---|--|
|                                     |                             | Verkoop pand -> Standard aflossen   | RVP maximaal verhoogd in ja         | Maximale overstagging oververhousd a... | Topprijsing kan vervallen tijdens rentevaste periode |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Aankleider                  | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Abnovo Nederlanden          | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Obanon                      | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | ASN                         | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | ELS                         | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Engelink                    | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | OHG                         | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Abnovo Hypotheek            | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Woonru                      | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | ABN                         | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | ABN                         | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | WaarThuis Stadsrephoethee   | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | ABN AMRO                    | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Budget Hypotheek            | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Financie Hypotheek          | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | ANWB                        | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Argenta                     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Abnovo Hypotheek            | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Woonru Hypotheek            | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Financie                    | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Profiel die - die Hypotheek | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Profiel laagst Hypotheek    | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | OHG                         | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Lydia Bank Hypotheek (1)    | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Leif Hypotheek              | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Meris                       | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Monnyus                     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | MULTI Hypotheek             | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | NIBC Direct                 | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | NIBC Direct Hypotheek       | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | NIBC Direct                 | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Robusta Hypotheek           | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> | Syntra Achmea               | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/>     | <input checked="" type="checkbox"/>                  |

Met de knop 'Export' kunt u dit overzicht exporteren en downloaden in een Word-bestand.

## 8.18. Nadere analyse van de geselecteerde producten via Productvergelijk

U kunt op de producten in het overzichtsscherm verschillende analyses doen en rapportages maken:

- Het beknopt vergelijken van de (geselecteerde/alle) voorwaarden van producten
- Het uitgebreid vergelijken van de (geselecteerde/alle) voorwaarden van producten





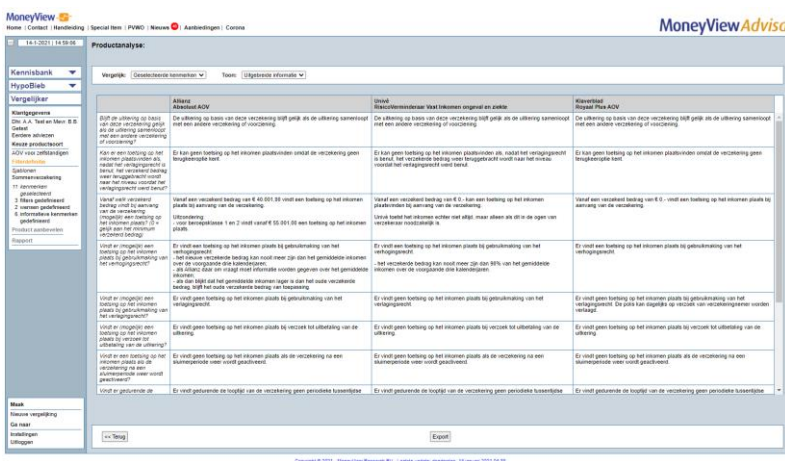
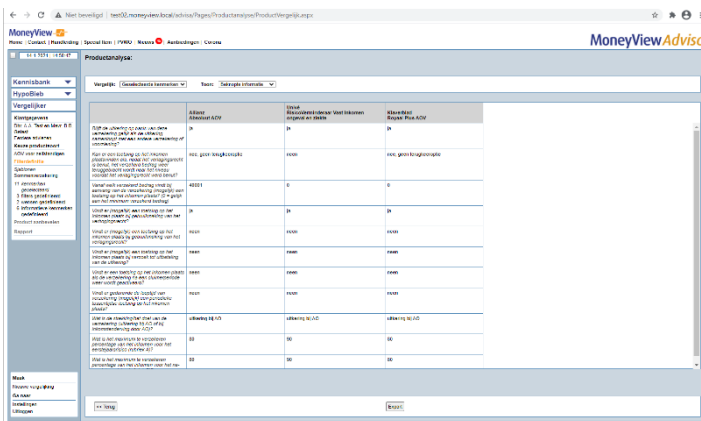
## Beknopt vergelijken van de (geselecteerde/alle) voorwaarden van producten

In dit scherm kunt u een beknopte presentatie van de voorwaarden per aanbieder bekijken, om zo de verschillen op te zoeken. De kenmerken die u al had geselecteerd in het scherm 'Filterdefinitie' zijn hier automatisch gegenereerd. Via het drop-down menu kunt u kiezen voor een vergelijking met alle kenmerken of alleen de door u geselecteerde kenmerken. Dit voorbeeld illustreert de kracht van de filters. In het voorbeeld is gevraagd om de producten die een offerte duur langer dan 6 maanden kennen in combinatie met de mogelijkheid van een verlenging. Beide zijn filters met cruciaal belang die tot

gevolg hebben dat producten die hier niet aan voldoen afvallen (in rood getoond worden). Daarnaast zijn twee kenmerken meegenomen die niet als filter maar wel met een belang (Wens) zijn gedefinieerd, waardoor dus geen producten zijn afgevallen. Uit het resultaat blijkt dan dat het product van de Rabobank afvalt omdat het niet kan worden verlengd maar door het kenmerk maximale offerte duur te combineren met het kenmerk kosten van verlenging ontstaat een volledig beeld van de producten dat laat zien dat ook Rabobank met een offerte duur van 12 maanden zonder kosten, tot de mogelijkheden behoort.

## Het uitgebreid vergelijken van de (geselecteerde/alle) voorwaarden van producten

Deze functie werkt hetzelfde als de functie 'Vergelijk beknopt'. Het verschil is dat u bij gebruik van deze functie ook alle toelichtingen (daar waar van toepassing) op de kenmerken en voorwaarden krijgt. Via het drop-down menu kunt u kiezen voor een uitgebreide vergelijking met alle kenmerken of alleen de door u geselecteerde kenmerken.




Met de knop 'Export' kunt u de informatie exporteren en downloaden als Word bestand.

Let op: Bij een beknopte presentatie van de voorwaarden kunnen er toelichtingen van toepassing zijn die u hier niet ziet. Bij het uitgebreid vergelijken ziet u deze voorwaarden wel. U kunt er overigens ook voor kiezen om de informatie hier niet te exporteren: het is mogelijk om deze toe te voegen aan de automatische Advisa-rapportage in het laatste scherm van MoneyView Adviso.



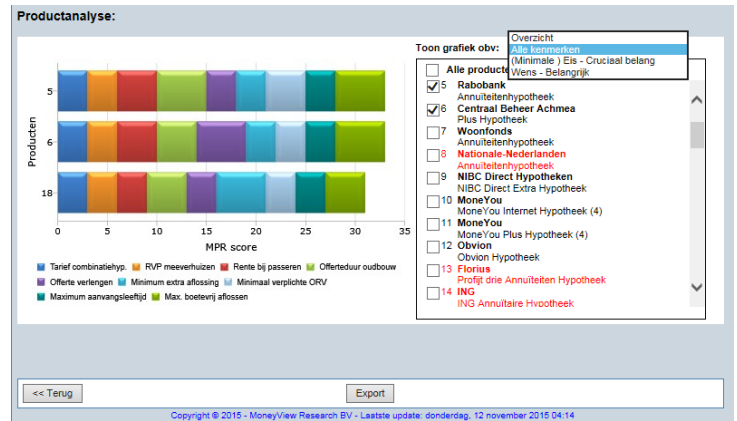
## 8.19. Weergeven en rapporteren van een grafische presentatie

Als u klikt op de knop 'Grafieken'  heeft u de mogelijkheid om uw advies en de verschillen tussen de voorgeselecteerde producten grafisch aan uw klant voor te leggen. Er zijn meerdere grafieken die u kunt oproepen om het voor uw klant zeer eenvoudig inzichtelijk te krijgen hoe de verschillende producten ten opzichte van elkaar verschillen. In het dropdown-menu dat u rechtsboven ziet kunt u een grafiek creëren met:

- Overzicht
- Alle kenmerken
- Cruciaal belang
- Wens - Belangrijk

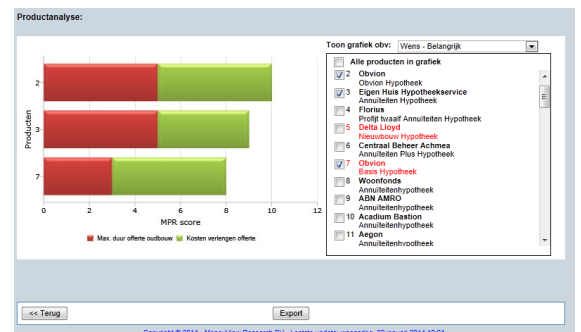
### Grafiek 'Alle kenmerken'

In deze grafiek ziet u hoe de geselecteerde producten zich grafisch gepresenteerd verhouden op basis van hun MPR-scores. Hier kunt u dus zeer makkelijk de verschillen en overeenkomsten tussen de producten vaststellen. Het product met de hoogste MPR-score komt hierbij het meeste tegemoet aan de door uw klant geformuleerde wensen.



### Grafieken 'Cruciaal' en 'Belangrijk'

Ook in deze grafieken ziet u een grafische presentatie van MPR-scores. Hier is echter zichtbaar hoe de scores zijn verdeeld over de kenmerken die als 'Belangrijk' of 'Cruciaal' zijn aangeduid. Met behulp van deze grafiek krijgt u dus inzichtelijk of het product met de hoogste score ook het meeste scoort op die kenmerken die uw klant het belangrijkste vindt.



Via de knop 'Export' kunt u de grafische presentaties exporteren en downloaden in een Word-bestand.

## 8.20. Naar de productselectie

Als u alle nadere analyses hebt uitgevoerd en eventueel een berekening in AeQuote heeft gemaakt kunt u producten selecteren om mee te nemen in de rapportage voor uw klant. Dit doet u door een vinkje te zetten in de uiterst links van de regel geplaatste aanvinkvakjes:

In de rapportage staan alle producten vermeld die onderdeel hebben uitgemaakt van uw analyse. De door u aangevinkte producten worden in de rapportage nader toegelicht om de onderlinge verschillen duidelijk te maken. Na het selecteren van deze producten, klikt u op de knop 'Product aanbevelen >>' of op de link in de voortgangsbalk om naar de laatste stap te gaan. Hieronder ziet u een stap-voor-stap beschrijving:



## Stap 1

In de meest linker kolom kunt u de producten selecteren die u nader toegelicht wilt hebben in het rapport.

Deselecteer producten

| Vergelijken              | Naam aanbieder  | Naam product                  | Persoonlijke ProductScore ↑ | ProductRating Voorwaarden |
|--------------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| <input type="checkbox"/> | ASN             | ASN Annuïteitenhypothek       | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | BLG             | Annuïteitenhypothek           | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | RegioBank       | RegioBank Hypotheek           | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | SNS             | SNS Annuïteitenhypothek       | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | Argenta         | Argenta Hypotheek             | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | ING             | ING Annuïtaire Hypotheek      | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | Florus          | Profijt twaalf Hypotheek      | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | Rabobank        | Plusvoorwaarden               | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | ABN AMRO        | Woning Hypotheek              | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | Aegon           | Annuïteitenhypothek           | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | NIBC Direct     | NIBC Direct Extra Hypotheek   | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | Woonfonds       | Woongenot hypotheek           | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | Florus          | Profijt drie + drie Hypotheek | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | MUNT Hypotheken | MUNT Hypotheek                | 95%                         | 95%                       |

<< Terug | Rapportage(s) naar Aplaza | Informatierapport | Product aanbevelen

Als u vervolgens een product wilt aanbevelen om een adviesrapportage aan te maken, klikt u op de knop

**Product aanbevelen**

Nadat u op deze knop heeft geklikt, verschijnt in het scherm een nieuwe kolom waarin u de keuze kunt maken voor een van de producten.

Deselecteer producten

| Vergelijken              | Naam aanbieder  | Naam product                  | Toe adviseren product | Persoonlijke ProductScore ↑ | ProductRating Voorwaarden |
|--------------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------------|-----------------------------|---------------------------|
| <input type="checkbox"/> | ASN             | ASN Annuïteitenhypothek       | <input type="radio"/> | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | BLG             | Annuïteitenhypothek           | <input type="radio"/> | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | RegioBank       | RegioBank Hypotheek           | <input type="radio"/> | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | SNS             | SNS Annuïteitenhypothek       | <input type="radio"/> | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | Argenta         | Argenta Hypotheek             | <input type="radio"/> | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | ING             | ING Annuïtaire Hypotheek      | <input type="radio"/> | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | Florus          | Profijt twaalf Hypotheek      | <input type="radio"/> | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | Rabobank        | Plusvoorwaarden               | <input type="radio"/> | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | ABN AMRO        | Woning Hypotheek              | <input type="radio"/> | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | Aegon           | Annuïteitenhypothek           | <input type="radio"/> | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | NIBC Direct     | NIBC Direct Extra Hypotheek   | <input type="radio"/> | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | Woonfonds       | Woongenot hypotheek           | <input type="radio"/> | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | Florus          | Profijt drie + drie Hypotheek | <input type="radio"/> | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/> | MUNT Hypotheken | MUNT Hypotheek                | <input type="radio"/> | 95%                         | 95%                       |

<< Terug | Rapportage(s) naar Aplaza | Informatierapport | **Product aanbevelen**

Zodra u hier uw keuze heeft gemaakt, verandert de knop Product aanbevelen

in de knop:

**Rapportage & Toelichting >>**

Deselecteer producten

| Vergelijken                         | Naam aanbieder  | Naam product                  | Toe adviseren product            | Persoonlijke ProductScore ↑ | ProductRating Voorwaarden |
|-------------------------------------|-----------------|-------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | ASN             | ASN Annuïteitenhypothek       | <input checked="" type="radio"/> | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/>            | BLG             | Annuïteitenhypothek           | <input type="radio"/>            | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/>            | RegioBank       | RegioBank Hypotheek           | <input type="radio"/>            | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/>            | SNS             | SNS Annuïteitenhypothek       | <input type="radio"/>            | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/>            | Argenta         | Argenta Hypotheek             | <input type="radio"/>            | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/>            | ING             | ING Annuïtaire Hypotheek      | <input type="radio"/>            | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/>            | Florus          | Profijt twaalf Hypotheek      | <input type="radio"/>            | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/>            | Rabobank        | Plusvoorwaarden               | <input type="radio"/>            | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/>            | ABN AMRO        | Woning Hypotheek              | <input type="radio"/>            | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/>            | Aegon           | Annuïteitenhypothek           | <input type="radio"/>            | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/>            | NIBC Direct     | NIBC Direct Extra Hypotheek   | <input type="radio"/>            | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/>            | Woonfonds       | Woongenot hypotheek           | <input type="radio"/>            | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/>            | Florus          | Profijt drie + drie Hypotheek | <input type="radio"/>            | 95%                         | 95%                       |
| <input type="checkbox"/>            | MUNT Hypotheken | MUNT Hypotheek                | <input type="radio"/>            | 95%                         | 95%                       |

<< Terug | Rapportage(s) naar Aplaza | Informatierapport | **Rapportage & Toelichting >>**



U wordt alleen gevraagd het aanbevolen product te selecteren als u daadwerkelijk een rapportage voor een klant wilt aanmaken. Indien u uitsluitend een analyse wilt maken zult u deze kolom niet zien. Het blijft altijd mogelijk een analyse op te slaan door op het icoon  te klikken. De analyse wordt dan opgeslagen (zie verderop).

De stap "Product aanbevelen" staat ook als link in de voortgangsbalk, links in uw scherm. Deze link werkt hetzelfde als de knop.

Wij adviseren u altijd eerst uw advies op te slaan door gebruik te maken van de knop 'Advies Opslaan' (Zie paragraaf '[Productadviezen opslaan](#)').



## 8.21. Adviesrapportage

Nadat u het product dat u wilt aanbevelen heeft geselecteerd, kunt u met een klik op de knop naar het rapportagescherm. In dit scherm kunt u diverse keuzes maken, aan de hand waarvan de rapportage wordt samengesteld. Ook kunt u hier een toelichting op uw productadvies schrijven.

### Toelichting advies

Geselecteerde kenmerken

| Kenmerk   | Waarde  | Belang                           |
|---|---|----------------------------------|
| Topopslag kan vervallen tijdens rentevaste periode    | is ja   | (Minimale) Eis - Cruciaal belang |
| Overlijdensrisicoverzekering bij aanbieder naar keuze | is ja   | (Minimale) Eis - Cruciaal belang |
| Overlijden partner->boetevrij aflossen                | is ja   | (Minimale) Eis - Cruciaal belang |
| Verkoop pand -> boetevrij aflossen                    | is ja   | (Minimale) Eis - Cruciaal belang |
| Kies hier de rente                                    | Rentevast: 10 jaar, Bevoorschotting: NHG en Bouwaard: Oudbouw | (Minimale) Eis - Cruciaal belang |
| Maximale duur offerte nieuwbouw                       |   | Wens - Belangrijk                |
| Wanneer annuleringskosten offerte                     |   | Wens - Belangrijk                |

Geselecteerd product

| Aanbieder   | Product                |
|-------------|------------------------|
| Hypotruster | Hypotruster Vrij Leven |

Toelichting

Type hier uw Toelichting

### Stel Rapport samen

Naam aanpassen  
Annuleren Hypotheken\_15-03-2022\_08:08

- Samenvatting
  - Ons advies aan u
  - Toelichting advies
  - Behoeften en wensen
  - Samenvatting van de geanalyseerde gegevens
  - Uitgangspunten voor berekeningen
  - Toelichting productsoort
- De uitgebreide analyse
  - Overzicht van aanbieders en producten
  - Voorwaarden vergelijking
  - Cijfermatige analyse
- Uitgebreide productinformatie
- Verantwoording en disclaimer
- MoneyView

## 8.22. Toelichting advies:

### Geselecteerde kenmerken:

Hieronder ziet u de door u geselecteerde kenmerken staan.

### Geselecteerd product:

Hier staat het product dat u als aanbevolen product hebt aangemerkt.

### Toelichting:

Onder de kop toelichting kunt u een verklarende tekst typen die wordt opgenomen in de rapportage in het hoofdstuk 'Aanbevolen product'. Deze tekst kunt u voorzien van (eenvoudige) opmaak.

Als u uw productadvies opslaat middels de knop 'Opslaan' blijft de structuur van uw advies bewaard inclusief de ingevulde toelichting, De onderliggende data kan echter wel veranderen. Via de knop

'Rapportage' genereert u het adviesrapport. U kunt er ook voor kiezen om terug te gaan naar het productanalysescherm.

## 8.23. Stel Rapport samen

Rechts naast de toelichting op het advies vindt u de mogelijkheid het rapport samen te stellen en de naam van het adviesrapport aan te passen.

De rapportagemodule van MoneyView Advisa bevat een aantal voorgedefinieerde onderdelen, waarin de stappen worden beschreven die u heeft doorlopen in uw productadvies. Dit kunt u niet wijzigen.

Wel is het mogelijk om aan het rapport hoofdstukken toe te voegen en om te bepalen of u bijvoorbeeld ook een overzicht van de onderzochte voorwaarden in de rapportage mee wilt nemen.

### Stel Rapport samen

Naam aanpassen

Annuititeiten Hypotheken\_15-03-2022\_08:08

- Samenvatting
  - Ons advies aan u
  - Toelichting advies
  - Behoeften en wensen
  - Samenvatting van de geanalyseerde gegevens
  - Uitgangspunten voor berekeningen
  - Toelichting productsoort
- De uitgebreide analyse
  - Overzicht van aanbieders en producten
  - Voorwaarden vergelijking
  - Cijfermatige analyse
  - Uitgebreide productinformatie
  - Verantwoording en disclaimer
  - MoneyView

### Onderdelen rapportage

Door een vinkje te plaatsen of juist weg te halen wordt een onderdeel van de rapportage wel of juist niet meegenomen in de samenstelling van het rapport. Een aantal rapportonderdelen is verplicht, deze vinkjes kunt u niet aan- of uitzetten.

Als u de onderdelen van de rapportage hebt gekozen klikt u op de knop 'Rapportage'. Er wordt dan automatisch een rapportage gegenereerd die stap voor stap de onderbouwing bevat voor uw productadvies. Deze rapportage kunt downloaden als Word-bestand, opslaan in uw eigen omgeving en/of toevoegen aan uw eigen klant dossier.

Als u uw productadvies opslaat middels de knop 'Opslaan' blijft de structuur van uw advies bewaard inclusief de ingevulde toelichting, De onderliggende data kan echter wel veranderen.

<< TerugOpslaan Rapportage

### Let op:

De productinformatie in MoneyView Advisa is dynamisch. Dit betekent dat u de uitgangspunten (de Filters en wensen en overige parameters) opslaat maar niet de uitkomsten. Als u op een later tijdstip het advies weer opent worden deze uitkomsten opnieuw bepaald en eventueel berekend en kunnen deze, als gevolg van productwijzigingen, een ander resultaat opleveren. Uitsluitend de door u gegenereerde rapportage bevat de gegevens van het moment dat u uw advies samenstelde. Bewaar deze daarom goed.

