

# MoneyView *Analyzer*

**HANDLEIDING ANALYZER ORV**

**Oktober 2021  
Versie 2.0**

# Inhoudsopgave

---

<b>Inhoudsopgave</b> .....	<b>2</b>
<b>1. Inleiding</b> .....	<b>4</b>
<b>2. Profielenset maken: Overlijdensrisicoverzekeringen</b> .....	<b>6</b>
2.1. Functies van het menu witte balk.....	7
2.2. Profielenset samenstellen voor Overlijdensrisicoverzekeringen.....	9
2.2.1. Onderdelen van het tabblad uitgangspunten - Overlijdensrisicoverzekeringen.....	9
2.3. Het tabblad 'Producten'.....	11
2.4. Het tabblad 'Instellingen'.....	12
2.4.1. Onderdelen van het tabblad 'Instellingen'.....	12
2.4.2. Berekenen.....	12
2.5. Periodieke berekeningen.....	12
2.6. Opgeslagen profielensets.....	13
2.7. Profielen uploaden.....	14
2.7.1. Uploaden Profielen.....	14
2.7.2. Berekenen.....	15
2.8. Profielenset XL.....	15
<b>3. Rapportage van de resultaten van een berekende profielenset</b> .....	<b>17</b>
3.1. Rapportage openen via e-mailbericht.....	17
3.2. Voltooide berekeningen.....	17
3.3. Opgeslagen profielensets.....	17
3.3.1. Onderdelen van eerder gemaakte profielensets en resultaten.....	18
3.3.2. Functies bij een profielenset en/of cluster.....	18
3.3.3. Functies bij de rekenresultaten.....	19
3.4. Benchmarkrapportage.....	19
3.4.1. Functies van het menu.....	19
3.4.2. Werking van de benchmarkrapportage.....	20
3.5. Het tabblad 'Eigen selecties'.....	22
<b>4. De optie 'Onderliggende gegevens downloaden'</b> .....	<b>25</b>
4.1. De Excelrapportage.....	25
4.1.1. Het tabblad 'Termijnpremie'.....	26
4.1.2. Het tabblad 'Premie uitkering verhouding'.....	26
4.1.3. Het tabblad 'Totale vergelijkingspremie'.....	26
4.1.4. Het tabblad 'Totale premiesom'.....	26
4.1.5. Het tabblad 'Premie jaar 1'.....	26
4.1.6. Het tabblad 'Marktposities'.....	26
4.1.7. Het tabblad 'Acceptatiemeldingen'.....	26
4.2. De CSV-rapportage.....	26
4.3. De Accessrapportage.....	26

<b>5. Profielensetclusters</b> .....	<b>28</b>
5.1. Een profielensetcluster aanmaken.....	28
5.1.1. Een cluster aanmaken via het tabblad 'Instellingen'.....	28
5.1.2. Een cluster aanmaken via het scherm Bestaande profielensets.....	29
5.2. Een profielensetcluster bewerken.....	29
5.3. Profielensets toevoegen aan een (bestaand) Cluster.....	30
5.4. Profielensets verplaatsen van het ene naar het andere cluster.....	31
5.4.1. Een profielenset verplaatsen via het tabblad 'Instellingen'.....	31
5.4.2. Een profielenset verplaatsen via het scherm 'Bestaande profielensets'.....	31
5.5. Een profielenset verwijderen uit een cluster.....	32
5.5.1. Een profielenset verwijderen via het scherm 'Bestaande profielensets'.....	32
5.5.2. Een profielenset verwijderen via het tabblad 'Instellingen'.....	32
5.6. Rapportage van clusterberekeningen.....	32
5.6.1. Rapportage in .csv formaat.....	33
5.6.2. Rapportage in .mdb formaat.....	34

# 1. Inleiding

---

Indien u over de juiste rechten op uw licentie binnen de MoneyView ProductManager (hierna MPM) beschikt is de Analyzerfunctionaliteit beschikbaar. Met deze functionaliteit is het mogelijk om profielensets (fictieve klanten) te definiëren en voor deze profielen door te rekenen wat de prijsstelling van de producten op de markt is.

De Analyzer is bedoeld om gebruikers informatie te verschaffen over de relatieve prijsstelling van producten in de markt. Door een groot aantal fictieve klantsituaties door te rekenen ontstaat een representatief beeld van de marktpositie. Hierbij is het de gebruiker die bepaalt welke klantsituaties er doorgerekend worden.

Op deze manier is het mogelijk om precies te duiden in welke marktsegmenten een product relatief duur of juist goedkoop is én welke producten van andere partijen binnen specifieke segmenten tot de directe concurrenten behoren.

De werking van de Analyzerfunctionaliteit verloopt in drie stappen:

1. Samenstellen van de profielenset(s)
2. Profielenset(s) periodiek doorrekenen
3. Rapporteren van de berekende resultaten

De gedefinieerde profielensets kunnen (automatisch) periodiek worden doorgerekend en gerapporteerd. Zo is het mogelijk om ontwikkelingen door de tijd te volgen; nieuw op de markt gekomen producten en tariefaanpassingen van reeds bestaande producten worden automatisch meegenomen in de analyse.

In dit document wordt beschreven hoe profielensets worden samengesteld, hoe kan worden ingesteld dat deze automatisch periodiek worden doorgerekend en hoe de rapportages van de resultaten van de berekende profielensets worden gepresenteerd.

- U bereikt de Analyzer door in de MPM verkenner naar bijvoorbeeld de productsoort 'Gelijkblijvende Risicoverzekeringen' te navigeren en hier te kiezen voor de optie 'Een profielenset samenstellen en doorrekenen'



- Indien u al eerder een profielenset heeft samengesteld en/of doorgerekend, kunt u hier via de MPM ook rechtstreeks naar toe gaan via het scherm 'Bestaande profielensets'.

Welkom bij de MoneyView ProductManager MoneyView ProductManager

**Maak een nieuwe vergelijking**

**Bestaande vergelijkingen**

Productsoort: Gelijkblijvende Risicoverzekeringen    Soort vergelijking: Profielenset    Gebruiker: [dropdown]

Productsoort	Soort vergelijking	Naam	Aanmaakdatum
Gelijkblijvende Risicoverzekeringen	Profielenset	Testset	15-08-2013 16:25:37
Gelijkblijvende Risicoverzekeringen	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'Testset'	15-07-2015 18:54:57
Gelijkblijvende Risicoverzekeringen	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'Testset'	15-06-2013 16:56:19

- U kunt de Analyzer ook rechtstreeks bereiken via <https://login.moneyview.nl> :

**MoneyView**

HOME | CONTACT

**MoneyView Analyzer**  
Bepaal en verklaar de prijspositie van financiële producten Start

**MoneyView Collectief Pensioen**  
Vergelijk pensioenen voor het midden- en kleinbedrijf Start

Nadat u de Analyzer heeft opgestart, komt u in het scherm startscherm:

**MoneyView Analyzer**

**Voltooid | Lopende berekeningen**

**Voltooid berekeningen**

Productsoort	Naam	Datum
ADV voor zelfstandigen	Benchmark o.b.v. beroepsclassen 4/5	08-09-2021 15:02:52
Opstalverzekeringen	Maandelijkse update Appartementen en Etagewoningen	08-09-2021 15:01:55
Opstalverzekeringen	Maandelijkse update Vrijstaande woningen	08-09-2021 15:00:53
ADV voor zelfstandigen	Benchmark o.b.v. beroepsclassen 4/5	08-09-2021 14:19:00
Inboedelverzekeringen	Benchmark stedelijk gebied (studentenwoningen)	08-09-2021 14:11:07
Inboedelverzekeringen	Benchmark stedelijk gebied	08-09-2021 14:10:52

**Lopende berekeningen**

Benchmark laag inkomen (profiel 4 van 35) 11%

Benchmark hoog inkomen (profiel 4 van 35) 11%

**In de wachtlijst:**

Uitgebreide benchmark (Randstad)

---

**Periodieke berekeningen**

Productsoort	Frequentie	Naam	Volgende berekening
Opstalverzekeringen	Maand	Maandelijkse update Vrijstaande woningen	08-10-2021 14:27
Opstalverzekeringen	Maand	Maandelijkse update Appartementen en Etagewoningen	08-10-2021 14:27
Inboedelverzekeringen	Kwartaal	Uitgebreide benchmark (Limburg)	08-11-2021 14:30
Inboedelverzekeringen	Kwartaal	Uitgebreide benchmark (Randstad)	08-11-2021 14:30
ADV voor zelfstandigen	Jaar	Benchmark o.b.v. beroepsclassen 4/5	08-09-2022 14:28

---

**Opgeslagen profielensets**

Productsoort: Alle productsoorten...    Soort vergelijking: Alle vergelijkingen...    Gebruiker: Fictief1

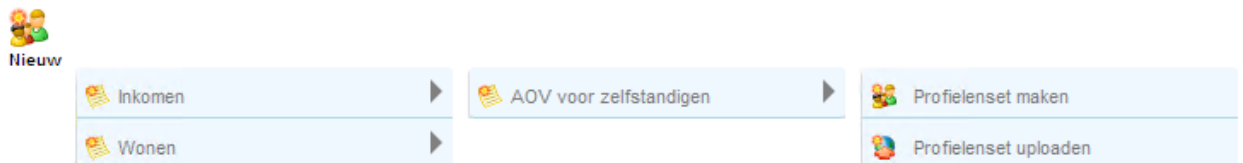
Productsoort	Soort vergelijking	Naam	Aanmaakdatum
ADV voor zelfstandigen	Profielenset	Benchmark o.b.v. beroepsclassen 4/5	08-09-2021 14:14:33
Inboedelverzekeringen	Profielenset XL	Uitgebreide benchmark (Randstad)	08-09-2021 14:17:42
Inboedelverzekeringen	Profielenset XL	Uitgebreide benchmark (Limburg)	08-09-2021 14:17:15
Inboedelverzekeringen	Profielenset	Benchmark laag inkomen	08-09-2021 15:15:05
Inboedelverzekeringen	Profielenset	Benchmark hoog inkomen	08-09-2021 15:14:54
Inboedelverzekeringen	Profielenset	Benchmark stedelijk gebied (studentenwoningen)	08-09-2021 14:10:23
Inboedelverzekeringen	Profielenset	Benchmark stedelijk gebied	08-09-2021 14:09:07
Opstalverzekeringen	Profielenset	Maandelijkse update Appartementen en Etagewoningen	08-09-2021 14:13:14
Opstalverzekeringen	Profielenset	Maandelijkse update Vrijstaande woningen	08-09-2021 14:12:18

Via dit scherm kunt u direct aan de slag met profielensets en bestanden die u eerder aanmaakte. De exacte werking van dit scherm vindt u in Hoofdstuk 3 van deze handleiding.

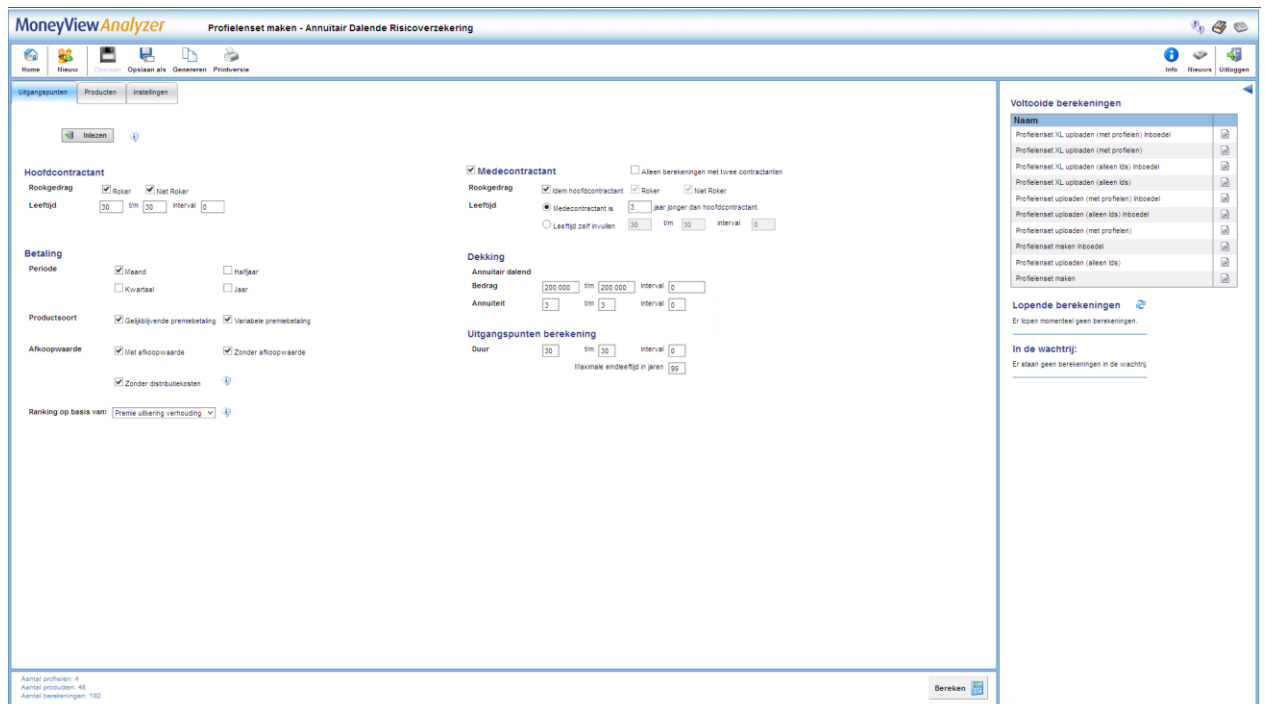
## 2. Profielenset maken: Overlijdensrisicoverzekeringen

Links bovenin het startscherm kunt u via de knop Nieuw een profielenset opstellen. Hier kunt u een Profielenset maken en Profielenset uploaden:

- Met Profielenset maken kunt u in de interface een profielenset samenstellen.
- Met Profielenset uploaden kunt u op basis van voorbeelden een Excel-bestand met klantprofielen samenstellen. Vervolgens kunt u dit bestand uploaden en laten doorrekenen.



Als u kiest voor de optie U komt dan in het volgende scherm:



In dit scherm en de bijbehorende tabbladen stelt u een profielenset samen. U kunt een profielenset zien als een gesimuleerde klantportefeuille, waarin u per set maximaal 50.000 klanten op kunt nemen en doorrekenen voor alle producten die in de database van MoneyView zijn opgenomen.

Door de gegevens in dit scherm in te vullen bouwt u een profielenset op.

Hierbij geldt dat alles wat u invult in principe met de andere gegevens wordt gecombineerd. Geeft u bijvoorbeeld aan dat u als verzekerden een roker en een niet roker wilt doorrekenen met een leeftijd van 30 en 40 jaar dan worden er minimaal vier profielen gegenereerd. Dan zult u dus profielen aanmaken voor een roker van 30, voor een niet roker van 30, voor een roker van 40 en voor een niet roker van 40. Dit kan resulteren in zeer grote aantallen te berekenen profielen, daarom is er een maximum gesteld van 50.000 profielen per set. Om u hierbij te helpen vindt u links onderaan in het scherm een 'telltijde' dat meeloopt bij alles wat u invult in de tabbladen zodat u zelf in de gaten kunt houden of u niet teveel profielen aan het definiëren bent.

Aantal profielen: 4  
Aantal producten: 48  
Aantal berekeningen: 192

## 2.1. Functies van het menu witte balk

In het menu in de linkerkant van de witte balk bovenaan het scherm treft u verschillende functies aan:



- Terug naar de startpagina
- Een nieuwe profielenset aanmaken
- De profielenset opslaan
- De profielenset afdrukken

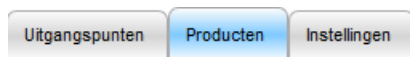
In het menu in de rechterkant van de witte balk bovenaan het scherm treft u verschillende functies aan:



- Productinformatie – Hier vindt u product specifieke informatie over bijvoorbeeld de berekeningswijze van de opgenomen producten.
- Het nieuws – Hier vindt u een overzicht van de recente marktontwikkelingen in uw vakgebied. Denk hierbij aan premiewijzigingen, introducties van nieuwe producten en persberichten vanuit Moneyview zoals de publicatie van ProductRatings. Tevens kunt u de filters gebruiken om te zoeken in het nieuwsarchief van de afgelopen twee jaar.
- De applicatie afsluiten

NB: als u wijzigingen heeft aangebracht in een bestaande profielenset die al eens is doorgerekend, dan kunt u de bestaande profielenset niet meer overschrijven, u moet deze dan een andere naam geven. Hierop zijn twee uitzonderingen:

1) U kunt binnen een profielenset die al minstens één keer is doorgerekend wel producten toevoegen of verwijderen. Dit doet u door in het tabblad 'Producten' na uw wijzigingen te klikken op 'Producten opslaan'



Producten opslaan

2) U kunt binnen een profielenset die al minstens één keer is doorgerekend wel de instellingen wijzigen. Dit doet u door in het tabblad 'Instellingen' na uw wijzigingen te klikken op 'Instellingen opslaan'


U kent bij het opslaan aan andere gebruikers binnen uw licentie rechten toe: geen rechten, 'alleen lezen' rechten of 'lezen en schrijven' rechten.

**NB: wees met het toewijzen van rechten aan anderen uiterst voorzichtig. Indien u anderen toestaat uw profielenset te wijzigen en u rekent deze periodiek door, loopt u het risico dat anderen de profielenset tussentijds wijzigen en de berekende resultaten door de tijd heen niet vergelijkbaar zijn.**

Er zijn twee iconen in het linkermenu die u tegen kunt komen als u een bestaande profielenset opnieuw opent:



Als een profielenset al minstens één keer is doorgerekend, kunt u vanuit de profielenset rechtstreeks naar de rapportage van de resultaten gaan.

Aan de rechterkant worden de **Voltooid** en **Lopende berekeningen** getoond. Dit scherm kunt u inklappen door te klikken op het pijltje .

Naam	
Profielenset XL uploaden (met profielen) Inboedel	
Profielenset XL uploaden (met profielen)	
Profielenset XL uploaden (alleen lds) Inboedel	
Profielenset XL uploaden (alleen lds)	
Profielenset uploaden (met profielen) Inboedel	
Profielenset uploaden (alleen lds) Inboedel	
Profielenset uploaden (met profielen)	
Profielenset maken Inboedel	
Profielenset uploaden (alleen lds)	
Profielenset maken	

**Lopende berekeningen**

ORV (profiel 0 van 248)

0%

**In de wachtrij:**

Er staan geen berekeningen in de wachtrij.



U kunt de resultaten van een voltooide berekening bekijken via het icoontje:



Daaronder ziet u de status van de Lopende berekeningen:

### Lopende berekeningen



ORV (profiel 0 van 248)



Deze indicator geeft aan welke van uw profielensets op dat moment berekend worden en welk deel berekeningen in de wachtrij staan.

Door te klikken op dit icoon kunt u de indicator verversen.

## 2.2. Profielenset samenstellen voor Overlijdensrisicoverzekeringen

Het samenstellen van een profielenset geschiedt bij alle Analyzer-modules grotendeels op dezelfde manier.

### 2.2.1. Onderdelen van het tabblad uitgangspunten - Overlijdensrisicoverzekeringen

Bij Overlijdensrisicoverzekeringen stelt u de profielenset samen op het tabblad Uitgangspunten:



Met behulp van de knop 'Inlezen' kunt u alle uitgangspunten in 1 keer kopiëren vanuit een al bestaande profielenset. Vervolgens zou u in deze uitgangspunten nog wijzigingen door kunnen voeren.

#### Hoofdcontractant

Rookgedrag  Roker  Niet Roker

Leeftijd  t/m  interval

Hier vult u de gegevens van de hoofdcontractant in. Door de vinkjes te plaatsen geeft u aan om welk rookgedrag het dient te gaan.

Voor de leeftijden van de verzekerden kunt u een interval aangeven, als u bijvoorbeeld invult '30 tot 50 met interval 5' zullen voor alle contractanten de leeftijden 35, 40, 45 en 50 worden toegevoegd aan de profielenset.

**Medecontractant**  Alleen berekeningen met twee contractanten

Rookgedrag  Idem hoofdcontractant  Roker  Niet Roker

Leeftijd  Medecontractant is  jaar jonger dan hoofdcontractant.

Leeftijd zelf invullen  t/m  interval

Voor de gegevens van de medecontractant geldt in hoofdzaak hetzelfde als voor de hoofdcontractant, maar hier heeft u nog een paar extra mogelijkheden:

- Op de eerste plaats dient u te bepalen of u in de profielenset wel met meerdere contractanten wilt werken. Dit bepaalt u door een vinkje te plaatsen voor 'Medecontractant'. Deze staat default aan.

- Door de optie 'Alleen berekeningen met twee contractanten' aan te zetten, worden er géén profielen gegenereerd met één contractant.
- Met de Optie 'Medecontractant is x jaar jonger dan hoofdcontractant' geeft u de medecontractant een leeftijd mee die altijd is gerelateerd aan die van de hoofdcontractant.

### Betaling

Periode

- Maand
  Halfjaar  
 Kwartaal
  Jaar

Productsoort

- Gelijkblijvende premiebetaling
  Variabele premiebetaling

Afkoopwaarde

- Met afkoopwaarde
  Zonder afkoopwaarde

- Zonder distributiekosten

Ranking op basis van:

### Dekking

Annuïtair dalend

Bedrag  t/m  interval

Annuïteit  t/m  interval

### Uitgangspunten berekening

Duur  t/m  interval

Maximale eindleeftijd in jaren

Bij het kopje 'Betaling' geeft u aan of de overlijdensrisicopremies per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar betaald moeten worden. Door overal vinkjes te plaatsen worden alle profielen voor alle betaaltermijnen doorgerekend.

Bij *Productsoort* kiest u voor Gelijkblijvende of Variabele premiebetaling, of beide en bij *Afkoopwaarde* kunt u ervoor kiezen om producten met of zonder afkoopwaarde mee te nemen in de berekeningen.

U kunt aangeven dat u de berekeningen uit wilt voeren zonder distributiekosten. Als u voor deze optie kiest worden alle producten doorgerekend zonder dat er in de totaalpremies rekening wordt gehouden met eventuele distributiekosten. Standaard worden deze kosten niet meegenomen in de berekeningen.

De producten worden uiteindelijk gerankt, zodat in de resultaten elk product een marktpositie krijgt. Deze ranking gebeurt in principe op basis van de Premie Uitkering Verhouding, aangezien deze actuariael gezien het meest zuiver is. U kunt er ook voor kiezen om de producten op basis van 3 andere grootheden te ranking.

Bij het kopje Dekking bepaalt u de hoogte van de overlijdensdekking. Ook hier kunt u weer een range aan verzekerde kapitalen opgeven. Bij de Annuïtair dalende risicoverzekeringen dient u hier ook een annuïteitenpercentage (of een range daarvan) op te geven.

Bij de uitgangspunten van de berekening dient u tenslotte nog aan te geven welke verzekeringsduren u door wilt rekenen. Hier kunt u een maximale eindleeftijd definiëren, om te voorkomen dat onmogelijke combinaties van leeftijden en duren worden berekend.

## 2.3. Het tabblad 'Producten'

The screenshot shows the MoneyView Analyzer software interface. The main window is titled 'Profielenset maken - Annuitair Dalende Risicoverzekering'. The 'Producten' tab is active, showing a list of products with checkboxes for selection. The list includes columns for product ID, description, and company name ('Maatschappij'). A 'Bereken' button is visible at the bottom right of the list. On the right side, there is a sidebar with sections for 'Voltooid berekeningen' (Completed calculations) and 'Lopende berekeningen' (Ongoing calculations). The 'Voltooid berekeningen' section shows a list of completed calculations with their names and dates. The 'Lopende berekeningen' section shows that there are currently no ongoing calculations.

In het tabblad 'Producten' kiest u welke producten u meeneemt in de vergelijking. Alle producten die u aanvinkt worden voor alle gedefinieerde profielen doorgerekend, voor zover dit mogelijk is binnen de acceptatiegrenzen van de afzonderlijke producten. Door een vinkje te plaatsen voor 'Alle producten' worden alle producten meegenomen in de berekening.

**NB:** Als 'Alle producten' niet is aangevinkt worden later aan de database toegevoegde producten niet automatisch aan een periodieke benchmark toegevoegd. Dit gebeurt alleen als 'Alle producten' is aangevinkt. Dit is van belang als u een benchmarkonderzoek periodiek wilt uitvoeren en daarin ook nieuwe producten (automatisch) wilt opnemen. U kunt uw profielenset natuurlijk altijd aanpassen en handmatig producten toevoegen of verwijderen.

*U kunt op het tabblad 'Producten' de knop 'Producten Opslaan' tegenkomen. Deze knop wordt actief als u een eenmaal aangemaakte profielenset opnieuw opent. U kunt hier dan producten aan of uitzetten waarna u de gemaakte keuze vastlegt met behulp van de knop.*

Producten opslaan

## 2.4. Het tabblad 'Instellingen'

In het tabblad 'Instellingen' bepaalt u de naam van uw profielenset, of en wanneer u deze periodiek doorgerekend wilt hebben en of andere gebruikers binnen uw licentie deze profielenset ook mogen inzien of bewerken (dit laatste kan alleen als de profielenset is opgeslagen).

### 2.4.1. Onderdelen van het tabblad 'Instellingen'

De eerste drie items bij de instellingen zijn informatief van aard. Hier ziet u hoeveel profielen u heeft gedefinieerd, hoeveel producten er in de vergelijking zijn opgenomen en hoe lang de geschatte berekeningstijd is.

Bij de rapportage instellingen bepaalt u in welk formaat u de berekende resultaten kunt downloaden nadat de berekeningen zijn uitgevoerd. U heeft hier de keuze uit MS Acces (MDB), MS Excel (xlsx) en komma gescheiden (csv).

**Let op: de keuze die u hier voorafgaand aan een berekening maakt, bepaalt voor die berekening het downloadformaat. U kunt dit voor die berekening achteraf niet meer wijzigen. Als u dus eenmaal heeft gekozen voor 'xls', kunt u de eenmaal berekende resultaten alleen nog in xls-formaat downloaden. Voor volgende berekeningen kunt u het downloadformaat nog wel wijzigen**

**Als u de instellingen voor de download na een berekening wijzigt, geldt deze wijziging voor de eerstvolgende berekening.**

De instellingen "Export met marktposities" en "Export inclusief acceptatiemeldingen" bepalen de hoeveelheid informatie die u in de resultaatbestanden aantreft. Bent u slechts geïnteresseerd in premies, dan kunt u beide opties uitzetten.

Met behulp van het onderdeel 'Cluster' kunt u de profielenset toekennen aan een bestaand 'profielencuster' of een nieuw profielencuster aanmaken waar de profielenset aan toegekend wordt. Zie verder Hoofdstuk 5 'Profielensetclusters'.

Cluster:



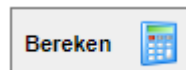
Bij het onderdeel 'Profielenset periodiek doorrekenen' kunt u aangeven of u uw benchmarkonderzoek op vaste momenten wilt laten uitvoeren. Wanneer dat het geval is dan kunt u hier de startdatum en de frequentie aangeven. Als u de benchmark eenmalig of op onregelmatige momenten wilt uitvoeren dan kunt u dit onderdeel op 'nee' laten staan. U kunt dan handmatig de opdracht geven om de profielenset door te rekenen op elk gewenst moment.

Opslaan

*In het tabblad 'Instellingen' komt u de knop 'Instellingen opslaan' tegen als u een reeds bestaande profielenset opnieuw opent. U kunt in dit scherm de instellingen wijzigen, bijvoorbeeld de periodiciteit van de berekening en deze instellingen bewaren door op 'Instellingen opslaan' te klikken.*

### 2.4.2. Berekenen

Tot slot, kunt u uw profielenset doorrekenen door op de knop Bereken te klikken. Deze staat rechts onderin in ieder tabblad:



## 2.5. Periodieke berekeningen

In het startscherm staan in de middelste balk de 'Periodieke berekeningen'.

**MoneyView Analyzer**

**Voltooid | Lopende berekeningen**

Productsoort	Naam	Datum
ADV voor zelfstandigen	Benchmark o.b.v. beroepsklassen 4/5	08-09-2021 15:02:52
Opstalverzekeringen	Maandelijkse update Appartementen en Etagewoningen	08-09-2021 16:01:55
Opstalverzekeringen	Maandelijkse update Vrijstaande woningen	08-09-2021 16:00:53
ADV voor zelfstandigen	Benchmark o.b.v. beroepsklassen 4/5	08-09-2021 14:19:00
Inboedelverzekeringen	Benchmark stedelijk gebied (studentenwoningen)	08-09-2021 14:11:07
Inboedelverzekeringen	Benchmark stedelijk gebied	08-09-2021 14:10:52

**Lopende berekeningen**

Benchmark laag inkomen (profiel 4 van 35) 11%

Benchmark hoog inkomen (profiel 4 van 35) 11%

**In de wachtlijst:**

Utgebreide benchmark (Randstad)

**Periodieke berekeningen**

Productsoort	Frequentie	Naam	Volgende berekening
Opstalverzekeringen	Maand	Maandelijkse update Vrijstaande woningen	08-10-2021 14:27
Opstalverzekeringen	Maand	Maandelijkse update Appartementen en Etagewoningen	08-10-2021 14:27
Inboedelverzekeringen	Kwartaal	Utgebreide benchmark (Limburg)	08-11-2021 14:30
Inboedelverzekeringen	Kwartaal	Utgebreide benchmark (Randstad)	08-11-2021 14:30
ADV voor zelfstandigen	Jaar	Benchmark o.b.v. beroepsklassen 4/5	08-09-2022 14:28

**Opgeslagen profielenets**

Productsoort: Alle productsoorten... Soort vergelijking: Alle vergelijkingen... Gebruiker: Fictief1

Productsoort	Soort vergelijking	Naam	Aanmaakdatum
ADV voor zelfstandigen	Profielenset	Benchmark o.b.v. beroepsklassen 4/5	08-09-2021 14:14:33
Inboedelverzekeringen	Profielenset XL	Utgebreide benchmark (Randstad)	08-09-2021 14:17:42
Inboedelverzekeringen	Profielenset XL	Utgebreide benchmark (Limburg)	08-09-2021 14:17:15
Inboedelverzekeringen	Profielenset	Benchmark laag inkomen	08-09-2021 15:15:05
Inboedelverzekeringen	Profielenset	Benchmark hoog inkomen	08-09-2021 15:14:54
Inboedelverzekeringen	Profielenset	Benchmark stedelijk gebied (studentenwoningen)	08-09-2021 14:10:23
Inboedelverzekeringen	Profielenset	Benchmark stedelijk gebied	08-09-2021 14:09:07
Opstalverzekeringen	Profielenset	Maandelijkse update Appartementen en Etagewoningen	08-09-2021 14:13:14
Opstalverzekeringen	Profielenset	Maandelijkse update Vrijstaande woningen	08-09-2021 14:12:18



Hier ziet u voor welke profielenets u heeft ingesteld dat ze op gezette tijden opnieuw berekend moeten worden. U ziet ook op welk moment de volgende berekening plaats zal vinden en welke frequentie van doorrekenen u aan de profielenet heeft toegekend.



Met dit icoon opent u een scherm waar u voor de desbetreffende profielenet de periodieke berekening kunt wijzigen.



Met dit icoon stopt u het periodiek berekenen. De profielenet zelf blijft gewoon bestaan.

**Profielenset periodiek doorrekenen:**

Ja  Nee

Maand  Kwartaal  Halfjaar  Jaar

Voor de eerste keer op  om

## 2.6. Opgeslagen profielenets

In de onderste balk op het startscherm ziet u de door u of uw collega opgeslagen profielenets.

**Opgeslagen profielenets**

Productsoort: Alle productsoorten... Soort vergelijking: Alle vergelijkingen... Gebruiker: Fictief1

Productsoort	Soort vergelijking	Naam	Aanmaakdatum
ADV voor zelfstandigen	Profielenset	Benchmark o.b.v. beroepsklassen 4/5	08-09-2021 14:14:33
Inboedelverzekeringen	Profielenset XL	Utgebreide benchmark (Randstad)	08-09-2021 14:17:42
Inboedelverzekeringen	Profielenset XL	Utgebreide benchmark (Limburg)	08-09-2021 14:17:15
Inboedelverzekeringen	Profielenset	Benchmark laag inkomen	08-09-2021 15:15:05
Inboedelverzekeringen	Profielenset	Benchmark hoog inkomen	08-09-2021 15:14:54
Inboedelverzekeringen	Profielenset	Benchmark stedelijk gebied (studentenwoningen)	08-09-2021 14:10:23
Inboedelverzekeringen	Profielenset	Benchmark stedelijk gebied	08-09-2021 14:09:07
Opstalverzekeringen	Profielenset	Maandelijkse update Appartementen en Etagewoningen	08-09-2021 14:13:14
Opstalverzekeringen	Profielenset	Maandelijkse update Vrijstaande woningen	08-09-2021 14:12:18



Per opgeslagen profielenets worden de volgende opties gegeven:  
Met dit icoon opent u een scherm waar u voor de desbetreffende profielenet kunt wijzigen.



Met deze knop kunt u de opgeslagen profielenet doorrekenen.



Met deze knop kunt u de opgeslagen profielenet overdragen aan een collega.



Hier kunt u de instellingen van de opgeslagen profielenset wijzigen.



Met dit icoon kunt u de opgeslagen profielenset verwijderen.

## 2.7. Profielen uploaden

Naast het samenstellen van een Nieuwe profielenset in de interface, kunt u ook een profielenset uploaden als een Excel-bestand. Hiermee heeft u meer opties om uw profielenset naar eigen voorkeur samen te stellen. Daarnaast kunt u via deze route tot 1 miljoen profielen doorrekenen, terwijl in Nieuwe profielenset samenstellen het maximaal aantal profielen 50.000 is.

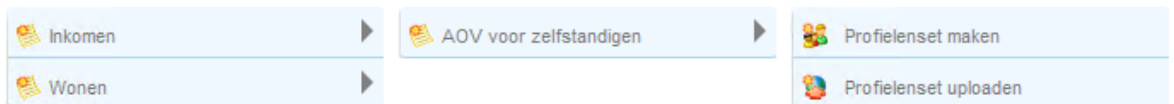
### 2.7.1. Uploaden Profielen

De knop 'Uploaden profielen' staat bovenaan in het menu van iedere module.

In dit scherm dient u een aantal tabbladen te doorlopen om uw profielenbestand samen te stellen.



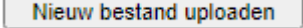
Nieuw



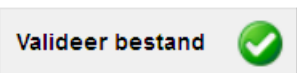
#### 2.7.1.1 Uitgangspunten

In het tabblad Uitgangspunten kunt u uw Excel-bestand uploaden. Het profielenbestand kan alleen worden doorgerekend als deze aan de validatieregels voldoet. Deze regels vindt u achter de knop 'Toon validatieregels'. Hier worden per kolom in het Excel-bestand de input mogelijkheden omschreven. Denk bijvoorbeeld aan de notatiewijze van geboortedatum.

Het voorbeeld op basis van leeftijd kan ook gebroken leeftijden aan. De rekenmodule werkt bij dit bestand echter met gehele maanden, dus leeftijden die niet precies zijn afgerond op gehele maanden (0,08333) zullen geen exact resultaat geven. Wanneer u wilt werken met op dagen afgeronde leeftijden, wordt aangeraden de leeftijd op te geven door middel van geboortedatum.

Vervolgens kunt u uw profielenbestand uploaden via de knop:  Bij zeer grote bestanden kan het uploaden enkele minuten duren.

Zodra het bestand is geüpload, is het verstandig om het te valideren via de knop 'Valideer profielbestand'. Deze knop wordt zichtbaar zodra u het bestand heeft klaargezet:



Hiermee wordt nagegaan of uw profielenbestand voldoet aan de validatieregels en zodoende resultaten zal genereren.

#### 2.7.1.2 Producten

Zodra uw profielenbestand voldoet aan de validatieregels, kunt u in het tabblad Producten selecteren welke producten u wilt meenemen in de berekening, zie ook paragraaf 2.3.

#### 2.7.1.3 Instellingen

In het laatste tabblad bepaalt u de Instellingen van uw profielenbestand, zie ook paragraaf 2.4.

Uploadprofielbestanden kunnen daadwerkelijke klantinformatie bevatten. Met het oog op de AVG moet hier zorgvuldig mee worden omgegaan. Standaard worden daarom in de resultaten van de uploadprofielen alleen de profiel ID's getoond. Deze ID's kunt u vervolgens zelf matchen met het oorspronkelijke uploadbestand.

Als u tóch de profielgegevens in de resultaatbestanden wilt hebben, is dat mogelijk door na het uploaden, maar vóór het starten van een berekening op het tabblad 'Instellingen' bij de optie 'Alleen profiel ID's in resultaat:' te kiezen voor 'nee' en dit op te slaan bij de instellingen die horen bij de profielenset:

### Instellingen

**Aantal profielen:** 6.975

**Aantal producten:** 28

**Geschatte berekeningstijd:**

**Rapportage:**

**Aanlevering in:**  XLSX  CSV draaitabelformaat  
 MDB  CSV databaseformaat

**Acceptatiemeldingen:**  Ja  Nee

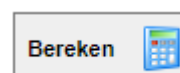
**Met marktposities:**  Ja  Nee

**Met summary files:**  Ja  Nee

**Volledig profiel in resultaat:**  Ja  Nee

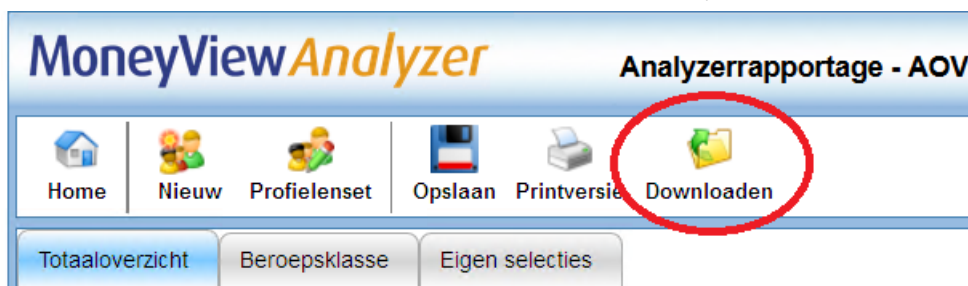
## 2.7.2. Berekenen

Tot slot, kunt u uw profielenset doorrekenen door op de knop Bereken te klikken. Deze staat rechts onderin in ieder tabblad:



### 2.7.2.1 Downloaden resultaten

Klik op de link in de mail om de resultaten van het doorgerekende profielenbestand in te zien. In het resultaten scherm kunt in het menu de resultaten Downloaden, zie ook hoofdstuk 4.



## 2.8. Profielenset XL

Als u een profielenbestand met meer dan 50.000 profielen upload dan wordt dat een Profielenset XL genoemd. Voor deze grotere profielensets geldt een iets andere procedure die is bedoeld om de rekensnelheid te verhogen.

De procedure:

- Een Profielenset XL wordt, ten behoeve van de rekensnelheid, opgeknipt en simultaan doorgerekend. Dit ziet er als volgt uit:

### Lopende berekeningen ↻

Uitgebreide benchmark (Randstad) (profiel 37 van 1.001)

- 2 delen worden berekend
- 8 delen in de wachtrij

✘4%

---

**In de wachtrij:**

Er staan geen berekeningen in de wachtrij.

Met het kruisje aan de linkerkant zal de gehele berekening worden beëindigd.

- Nadat de berekening is voltooid, worden de opgeknipte profielen weer samengevoegd tot één resultatenbestand dat in .csv of .mdb formaat te downloaden is. Deze formats zijn beter geschikt voor zeer grote datasets
- De rekenresultaten van een Profielenset XL zijn niet in te zien in de 'schermrapportage' van de Analyzer; deze zijn enkel te downloaden.



## 3. Rapportage van de resultaten van een berekende profielenset

Nadat een profielenset is doorgerekend, worden de berekende resultaten gepresenteerd. Deze rapportage is op meerdere manieren toegankelijk:

### 3.1. Rapportage openen via e-mailbericht

Nadat een profielenset is doorgerekend krijgt u hiervan een emailbericht:

Geachte heer/mevrouw,

Profielenset 'Test31' van productsoort: 'Gelijkblijvende Risicoverzekering' is doorgerekend met het volgende resultaat:

De berekeningen zijn gestart om 14/11/2016 15:11:31 en geëindigd om 14/11/2016 15:11:58.

Aantal producten: 9.

Aantal profielen: 8.

Aantal uitgevoerde berekeningen: 48.

Klik hier:

<http://test01/benchmark/Default.aspx?user=cGVwaWpu&pwdmd5=OTBkYTk3Nm1OWJYTRIMmExZTFmNTI0NjE2MG4Mjk=&organisationcode=TVY=&productsoortcode=VFJSR0U=&userdocumentid=Mjc0OTU2>

om de rapportages te bekijken en gegevens te downloaden.

Deze profielenset is eenmalig doorgerekend.

Klik hier om rekeninstellingen aan te passen:


<http://test01/benchmark/Pages/Schedules.aspx?startuptab=c2V0dGluZ3M=&user=cGVwaWpu&pwdmd5=OTBkYTk3Nm1OWJYTRIMmExZTFmNTI0NjE2MG4Mjk=&organisationcode=TVY=&productsoortcode=VFJSR0U=&userdocumentid=Mjc0OTU0>










Met vriendelijke groet,  
MoneyView Research

Door op de bovenste link in het bericht te klikken wordt de rapportage rechtstreeks geopend. Dit heeft hetzelfde effect als de keuze voor de knop "Rekenresultaat profielenset openen" in het scherm met eerder gemaakte selecties en vergelijkingen.

Met de onderste link (alleen bij profielensets die periodiek worden doorgerekend) opent u het scherm 'Periodieke berekeningen' (zie paragraaf 2.5) en kunt u deze aanpassen.

### 3.2. Voltooid berekeningen

In het startscherm staan bovenaan de recent voltooide berekeningen. Hier kunt u gelijk de resultaten openen via de knop 'Open rapportage': 

Voltooid berekeningen				Lopende berekeningen 	
Productsoort	Naam	Datum		Er lopen momenteel geen berekeningen.	
AOV voor zelfstandigen	Benchmark o.b.v. beroepsklassen 4/5	10-09-2021 11:41:32		<b>In de wachtrij:</b> Er staan geen berekeningen in de wachtrij.	
Inboedelverzekeringen	Uitgebreide benchmark (Randstad)	09-09-2021 06:19:35			
Inboedelverzekeringen	Benchmark laag inkomen	09-09-2021 06:06:51			
AOV voor zelfstandigen	Benchmark o.b.v. beroepsklassen 4/5	09-09-2021 06:04:16			
Inboedelverzekeringen	Benchmark laag inkomen	08-09-2021 15:17:05			
Inboedelverzekeringen	Benchmark hoog inkomen	08-09-2021 15:16:52			
AOV voor zelfstandigen	Benchmark o.b.v. beroepsklassen 4/5	08-09-2021 15:02:52			
Opstalverzekeringen	Maandelijkse update Appartementen en Etagewoningen	08-09-2021 15:01:55			
Opstalverzekeringen	Maandelijkse update Vrijstaande woningen	08-09-2021 15:00:53			
AOV voor zelfstandigen	Benchmark o.b.v. beroepsklassen 4/5	08-09-2021 14:19:00			

### 3.3. Opgeslagen profielensets

Tevens kunt u in het startscherm per productsoort de profielensets en de rekenresultaten bekijken in het vak Opgeslagen profielensets.

U kunt hier ook profielensets en rekenresultaten van andere gebruikers binnen uw licentie inzien.

### 3.3.1. Onderdelen van eerder gemaakte profielensets en resultaten

**Productsoort**

- Alle productsoorten...
- Annuïtair Dalende Risicoverzekering
- Gelijkblijvende Risicoverzekering
- Lineair dalende Risicoverzekering
- Spaarhypotheek (banksparen en verzekeren)
- Beleggen Eigen Woning
- Unit Linked Levenhypotheek
- Hybride Levenhypotheek
- Lijfrente - Beleggen met periodieke inleg
- Lijfrente - Beleggen met eenmalige inleg
- Direct Ingaande Lijfrente
- Direct Ingaand Pensioen
- Premieovereenkomsten
- AOV voor zelfstandigen
- Inboedelverzekeringen
- Opstalverzekeringen
- Autoverzekeringen WA
- Autoverzekeringen BC
- Autoverzekeringen VC

Bij de productsoort kunt u makkelijk schakelen tussen de resultaten van verschillende verzekeringen. Wanneer u in het resultatenschermbent gekomen via een van de productsoorten dan is deze productsoort automatisch geselecteerd.

**Soort vergelijking**

- Alle vergelijkingen...
- Profielenset
- Rekenresultaat profielenset
- Cluster
- Rekenresultaat cluster

Bij het soort vergelijking kunt u filteren op profielensets, clusters of rekenresultaten. Doet u dit niet, dan staan alle soorten vergelijkingen door elkaar. De resultaten van een cluster of profielenset staan wel altijd onder het bijbehorende cluster profielenset. Wanneer u kiest voor "Alle vergelijkingen" dan wordt naast de naam van de gebruiker en de naam van de profielenset of het resultaat ook de soort vergelijking in de kolom "Soort werk" getoond. Kiest u voor een van de twee soorten, dan vervalt deze kolom.

**Gebruiker**

- Alle gebruikers...
- J de Poorter
- Tim Post
- Marcel Alders
- Geert Beijer

Bij gebruiker kunt u kiezen of u alle profielensets en resultaten wilt inzien of alleen die van uzelf. Standaard worden alleen uw eigen profielensets en resultaten getoond. Als u kiest voor 'alle gebruikers' worden uw profielensets en resultatensets gemarkeerd met een

### 3.3.2. Functies bij een profielenset en/of cluster

Productsoort  Soort vergelijking  Gebruiker

Productsoort	Soort werk	Naam	Aanmaakdatum						
Annuïtair Dalende Risicoverzekering	Cluster	HO	24-07-2017 17:02:13						
Annuïtair Dalende Risicoverzekering	Profielenset	TEST1234	02-08-2017 13:21:09						
Annuïtair Dalende Risicoverzekering	Profielenset	T2	27-07-2017 12:50:41						

Als een profielenset of cluster al minimaal één keer is doorgerekend, staat vóór de set of het cluster een plusteken. Door hierop te klikken laadt u berekende resultaten:

Productsoort  Soort vergelijking  Gebruiker

Productsoort	Soort werk	Naam	Aanmaakdatum						
Annuïtair Dalende Risicoverzekering	Cluster	HO	24-07-2017 17:02:13						
Annuïtair Dalende Risicoverzekering	Rekenresultaat cluster	Resultaten 'HO'	21-08-2017 10:56:30						
Annuïtair Dalende Risicoverzekering	Rekenresultaat cluster	Resultaten 'HO'	02-08-2017 13:04:00						
Annuïtair Dalende Risicoverzekering	Rekenresultaat cluster	Resultaten 'HO'	02-08-2017 11:20:55						
Annuïtair Dalende Risicoverzekering	Rekenresultaat cluster	Resultaten 'HO'	02-08-2017 10:33:08						
Annuïtair Dalende Risicoverzekering	Rekenresultaat cluster	Resultaten 'HO'	28-07-2017 16:56:00						
Annuïtair Dalende Risicoverzekering	Rekenresultaat cluster	Resultaten 'HO'	27-07-2017 13:19:01						

- Vóór de profielen set of cluster kunt u blauwe cirkels aantreffen, deze geven aan dat u de eigenaar bent van het betreffende cluster of profielen set.

Achter de profielen set staan meerdere iconen als u zelf de eigenaar van de gemaakte profielen set bent. Als de profielen set van een andere gebruiker is, wordt maar een icoon getoond.

### 3.3.3. Functies bij de rekenresultaten

Achter de rekenresultaten staan vier iconen als u zelf de gebruiker van de berekende resultaten bent. Als de resultaten van een andere gebruiker zijn dan worden twee iconen getoond.

- Met de icoon "Selectie of vergelijking verwijderen" kunt u het rekenresultaat verwijderen. Deze icoon is voor andere gebruikers niet zichtbaar, tenzij u anderen gemachtigd heeft.
- Met de icoon "Rekenresultaat profielen set openen" kunt u de resultaten openen. Deze icoon is voor alle gebruikers zichtbaar.
- Met de icoon "Downloaden van onderliggende data" kunt u alle berekende premies van de berekende producten downloaden.

## 3.4. Benchmarkrapportage

Aanbieder	Product	Gem positie	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 5	% top 5	Index tov B.V.
Scotiabank	Lifelong Overigensrisicoverzekering - stoppen met roken	1,72	1	27	60	65,00	86,97	100,00
TAF	igID - Special Overigensrisicoverzekering (zonder afloopwaarde)	4,50	1	14	200	19,71	72,65	125,12
Allianz	Overigensrisicoverzekering (eenjarig)	6,48	1	21	120	9,38	56,25	134,18
Solihed	Hypotheek Overigensrisicoverzekering	6,72	1	14	120	6,47	37,50	134,76
TAF	BIIP Paribas Cardif - Special Overigensrisicoverzekering	8,50	1	34	200	19,71	54,23	125,49
Daxure	Lelidische - Gevoellose Hypotheek Overigensrisicoverzekering	8,89	1	21	130	1,47	27,21	130,03
Allianz	Overigensrisicoverzekering	9,28	2	20	120	0,00	35,94	137,16
TAF	Chubb Life - Special Overigensrisicoverzekering	10,28	1	36	200	9,62	40,87	134,09
Daxure	Allianz - Gevoellose Hypotheek Overigensrisicoverzekering	10,62	3	27	120	0,00	22,86	138,02
TAF	Chubb Life - Personal Overigensrisicoverzekering	12,19	1	33	200	6,77	24,04	136,27
Nationale-Nederlanden	Overigensrisicoverzekering	12,30	2	30	120	0,00	25,00	140,23
Nationale-Nederlanden	Overigensrisicoverzekering Direct	12,30	2	30	120	0,00	25,00	140,23
TAF	BIIP Paribas Cardif - Personal Overigensrisicoverzekering	12,39	2	36	200	0,00	25,48	134,65
Reaal	ORV Start	13,33	6	24	120	0,00	0,00	142,87
Daxure	Goedlief Overigensrisicoverzekering	14,62	1	37	170	6,52	34,68	130,71
ABN AMRO	Overigensrisicoverzekering	14,58	4	24	200	0,00	2,40	140,17
TAF	Quantum - Special Overigensrisicoverzekering (zonder afloopwaarde)	15,02	3	37	200	0,00	19,23	138,53
TAF	igID - Personal Overigensrisicoverzekering (zonder afloopwaarde)	15,36	1	30	200	0,00	12,50	141,00
TAF	igID - Special Overigensrisicoverzekering (met afloopwaarde)	15,48	4	28	200	0,00	2,40	143,49
TAF	Quantum - Personal Overigensrisicoverzekering (zonder afloopwaarde)	16,82	2	38	200	0,00	22,80	140,06
Hera Life	Scherp en Slim (zonder afloopwaarde)	17,33	2	35	200	0,00	9,13	148,18
Hera Life	Hera Life	17,43	2	35	200	0,00	9,13	148,17
Hera Life	Superscherp Hypotheek (zonder afloopwaarde/deels ingeslot)	17,77	3	37	200	0,00	2,88	149,87
Hera Life	Superscherp Hypotheek (zonder afloopwaarde)	18,28	3	39	200	0,00	3,86	149,92
Daxure	Goedlief Benang Overigensrisicoverzekering (eenmaandelijks)	18,16	2	39	130	0,00	2,21	148,16
DELA	DELA LeefloopPlan	19,39	4	33	120	0,00	0,33	151,97
Centraal Beheer	Overigensrisicoverzekering (vaste premie)	21,16	9	30	64	0,00	0,00	152,54
FOTO	Overigensrisicoverzekering (vaste premie)	21,16	9	30	64	0,00	0,00	152,54
a.s.r.	a.s.r. Overigensrisicoverzekering (zonder afloopwaarde)	21,19	8	32	120	0,00	0,00	150,39
TAF	Credit Life - Personal Overigensrisicoverzekering	22,28	6	38	200	0,00	0,00	151,84
TAF	Credit Life - Special Overigensrisicoverzekering (zonder afloopwaarde)	22,48	9	36	200	0,00	0,00	154,20
Solihed	Lifelong Overigensrisicoverzekering	24,55	2	43	120	0,00	1,87	163,75
TAF	igID - Personal Overigensrisicoverzekering (met afloopwaarde)	26,44	9	42	200	0,00	0,00	161,83
Hera Life	Scherp en Slim (met afloopwaarde)	26,70	12	40	200	0,00	0,00	168,43
Hera Life	Superscherp Hypotheek (met afloopwaarde)	26,70	12	40	200	0,00	0,00	168,43
a.s.r.	a.s.r. Overigensrisicoverzekering (met afloopwaarde)	26,75	16	36	120	0,00	0,00	157,86
TAF	Credit Life - Special Overigensrisicoverzekering (met afloopwaarde)	26,83	11	42	200	0,00	0,00	164,97
Centraal Beheer	Overigensrisicoverzekering (variabele premie)	26,72	18	37	64	0,00	0,00	161,32

Als u het rekenresultaat opent krijgt u de benchmarkrapportage te zien. In de witte balk ziet u het menu en daaronder de tabbladen met de resultaten.

### 3.4.1. Functies van het menu

Met het menu in de witte balk kunt u verschillende functies bedienen.



Met de icoon "Nieuwe profielen set" verlaat u dit scherm en gaat u naar het scherm 'Profielen set samenstellen' waar een lege profielen set wordt geopend.



Met de icoon "Profielenset bewerken" opent u de profielenset die hoort bij deze rapportage. U kunt deze bekijken en desgewenst aanpassen.



Met de icoon "Opslaan" slaat u de rapportage op, zodat handmatige aanpassingen (bijvoorbeeld tabellen die u zelf heeft samengesteld) niet verloren gaan.



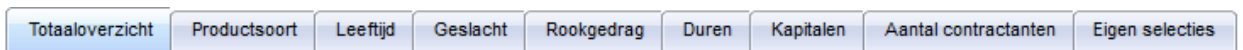
Met de icoon "Printversie" opent u de benchmarkrapportage als Wordbestand (.rtf) die u kunt afdrucken of opslaan.



Met de icoon "Downloaden" download u de onderliggende gegevens van de rapportages: u download hiermee alle berekende premies van de producten als Excel- of Accessbestand.

### 3.4.2. Werking van de benchmarkrapportage

De werking van de benchmarkrapportage is voor alle Analyzer-modules identiek. Wel zijn er uiteraard inhoudelijke verschillen. In alle gevallen geldt dat het scherm is opgedeeld in een aantal tabbladen. Hierbij geldt dat er per premiebepalende factor een tabblad wordt aangemaakt met op dat tabblad een ranking waarin u terugziet wat de invloed is van de betreffende premiebepalende factor. Als u voor een bepaalde premiebepalende factor maar één waarde heeft gebruikt in de profielenset wordt er géén apart tabblad aangemaakt; deze ranking zou er immers hetzelfde uitzien als de overall ranking die te vinden is op het tabblad 'Totaaloverzicht':



Onder de rij tabbladen treft u een link aan 'Overzicht uitgangspunten':



Door op de link te klikken, opent een pop-up scherm waarin u terug kunt vinden hoe de onderliggende profielenset is opgebouwd.

Op het eerste tabblad treft u het totaaloverzicht en een twee- of drietal uitrolmenu's aan:

**Inhoud profielenset**

Aantal profielen: 24

- Afkoop: met afkoop | zonder afkoop
- Productsoort: risicoverzekering | 1-jarige risicoverzekering
- Leeftijd 1e contractant: 30 jaar
- Leeftijd 2e contractant: 27 jaar
- Rookgedrag 1e contractant: ja | nee
- Rookgedrag 2e contractant: ja | nee
- Duur in jaren: 10 | 20 | 30
- Verzekerd kapitaal: 200000
- Aantal contractanten: 1 | 2
- Periode premiebetaling: jaar | maand

*NB: Alleen bij premiebepalende factoren waar meerdere waarden voorkomen wordt een apart tabblad met een ranking getoond*

Kies Product...

Totaaloverzicht		Gem positie ▲	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 1	% top 5	Index tov Nr.1
Allianz	Overlijdensrisicoverzekering HBO+ of hoog inkomen	3.66	1	10	286	28.67	71.33	130.07
Aegon	Aegon Overlijdensrisicoverzekering	4.99	1	11	304	9.21	54.61	129.91
Dazure	Finvita Overlijdensrisicoverzekering	5.21	1	9	336	2.38	55.36	135.79
Dazure	Finvita ik stop met roken overlijdensrisicoverzekering	5.95	1	16	336	38.69	48.81	119.72
Dazure	GewoonDee Nabestaandenverzekering	6.58	1	12	336	2.38	32.14	137.86

- Met het menu voor "Kies product..." kunt u een product kiezen dat vervolgens altijd getoond wordt en geel gearceerd wordt in de tabel. U kunt deze optie bijvoorbeeld gebruiken om uw eigen product makkelijk herkenbaar te maken.

- Het tweede menu staat standaard op “Alles”. Met dit menu bepaalt u hoeveel producten u in de tabel terug wilt zien. U kunt kiezen uit 5, 10, 20, 30 of alle producten. Als u bij “Kies product...” een product heeft gekozen dat niet in de top voorkomt dan wordt dit product alsnog onder de top getoond.
- Het derde menu wordt alleen getoond als de profielenset vaker is berekend. U kunt in dat geval de resultaten van een eerdere berekening naast de huidige berekening leggen.

Aegon - Aegon Overlijdensrisicoverzekering Uitgebreid | Toon top 5 | Resultaten 'periodieke test' op: 08-02-2016 15:17:01

#### Totaaloverzicht

Aanbieder	Product	Gem positie ▲	Gem positie	Hoogste	Hoogste	Laagste	Laagste	# waarnemingen	# waarnemingen	% nr 1	% nr 1	% top 5	% top 5	Index tov Nr.1	Index tov Nr.1
Allianz	Overlijdensrisicoverzekering HBO+ of hoog inkomen	3.66	3.88	1	1	10	10	286	286	28.67	23.78	71.33	72.73	130.07	130.32
Aegon	Aegon Overlijdensrisicoverzekering	4.99	3.70	1	1	11	12	304	304	9.21	15.13	54.61	76.97	129.91	123.43
Dazure	Finvita Overlijdensrisicoverzekering	5.21	5.76	1	1	9	10	336	336	2.38	2.38	55.36	43.45	135.79	136.26
Dazure	Finvita ik stop met roken overlijdensrisicoverzekering	5.95	6.22	1	1	16	16	336	336	38.69	38.69	48.81	48.21	119.72	120.28
Dazure	Gewoondee Nabestaandenverzekering	6.58	7.14	1	1	12	12	336	336	2.38	2.38	32.14	24.40	137.86	138.34
Aegon	Aegon Overlijdensrisicoverzekering Uitgebreid	15.79	16.93	8	8	18	20	304	304	0.00	0.00	0.00	0.00	182.06	182.84

Onder de menu's wordt een tabel gepresenteerd met een rangschikking van alle producten voor alle doorgerekende profielen. In de oranje kolommen worden de historische resultaten getoond, in de blauwe kolommen de meest recente. Op deze manier is snel te zien of er verschuivingen in marktpositie hebben plaatsgevonden. In de tabel worden de volgende gegevens gepresenteerd:

- **Gem. positie:** De gemiddelde marktpositie die een product inneemt op basis van alle berekende profielen.
- **Hoogste:** De hoogst bereikte marktpositie voor een product op basis van alle berekende profielen.
- **Laagste:** De laagst bereikte marktpositie voor een product op basis van alle berekende profielen.
- **# waarnemingen:** Het totaal aantal berekeningen dat plaats heeft kunnen vinden voor een product (deze aantallen kunnen afwijken tussen de producten onderling als gevolg van bijvoorbeeld acceptatienormen).
- **% nr 1:** Het percentage van het aantal berekende profielen waarin een product de eerste marktpositie inneemt.
- **% top 5:** Het percentage van het aantal berekende profielen waarin een product een top 5-marktpositie inneemt.
- **Index tov Nr. 1:** Het gemiddelde indexcijfer ten opzichte van het goedkoopste product.

De werking van de overige tabbladen is iets anders dan de werking van het tabblad 'Totaaloverzicht'. In deze tabbladen wordt telkens een subselectie getoond van de berekende profielen op basis van de premiebepalende factoren. Indien van toepassing is er in deze tabbladen de knop 'Kies tabel...' zichtbaar. Met deze knop bepaalt u welke gegevens u in het tabblad wilt zien.

Kies Product... | Alles | Kies tabel...

Afhankelijk van de combinaties die u heeft ingevuld bij het samenstellen van de profielenset zijn er per tabblad één of meerdere tabellen die u kunt tonen, bijvoorbeeld:

**Leeftijd**  Selecteer alle

Leeftijd 1e contractant: 20 jaar

Leeftijd 1e contractant: 20 jaar, leeftijd 2e contractant: 17 jaar

Leeftijd 1e contractant: 30 jaar

Leeftijd 1e contractant: 30 jaar, leeftijd 2e contractant: 27 jaar

Leeftijd 1e contractant: 40 jaar

Leeftijd 1e contractant: 40 jaar, leeftijd 2e contractant: 37 jaar

Leeftijd 1e contractant: 50 jaar

Leeftijd 1e contractant: 50 jaar, leeftijd 2e contractant: 47 jaar

Ok Cancel

Door meerdere vinkjes te plaatsen voor (in dit voorbeeld) leeftijd, kunt op hetzelfde tabblad meerdere tabellen tonen om zo in één oogopslag vast te stellen of er op basis van de leeftijd veranderingen in marktpositie optreden.

Zoals in onderstaand voorbeeld is te zien, ziet de top-5 er heel anders uit op basis van de verschillende woningtypen.

Leeftijd 1e contractant: 40 jaar

Aanbieder	Product	Gem positie	Gem positie	Hoogste	Hoogste	Laagste	Laagste	# waarnemingen	# waarnemingen	% nr 1	% nr 1	% top 5	% top 5	Index tov Nr.1	Index tov Nr.1
Allianz	Overlijdensrisicoverzekering HBO+ of hoog inkomen	3.83	3.87	1	1	10	10	94	46	34.04	34.78	70.21	69.57	130.27	129.44
Aegon	Aegon Overlijdensrisicoverzekering	3.83	3.08	1	1	9	8	96	48	14.58	12.50	77.08	83.33	127.77	123.71
Dazure	Finvita Overlijdensrisicoverzekering	5.08	5.13	1	1	9	8	96	48	2.08	4.17	58.33	58.33	135.97	132.59
Dazure	Finvita ik stop met roken overlijdensrisicoverzekering	5.54	5.75	1	1	13	14	96	48	47.92	45.83	50.00	54.17	112.82	112.41
BLG Wonen	Overlijdensrisicoverzekering	6.29	7.17	2	2	13	15	96	48	0.00	0.00	45.83	45.83	135.45	134.29
Aegon	Aegon Overlijdensrisicoverzekering Uitgebreid	16.56	18.04	11	11	18	20	96	48	0.00	0.00	0.00	0.00	185.46	185.09

Leeftijd 1e contractant: 50 jaar

Aanbieder	Product	Gem positie	Gem positie	Hoogste	Hoogste	Laagste	Laagste	# waarnemingen	# waarnemingen	% nr 1	% nr 1	% top 5	% top 5	Index tov Nr.1	Index tov Nr.1
Dazure	Finvita Overlijdensrisicoverzekering	3.31	3.21	1	1	7	6	96	48	6.25	8.33	95.83	91.67	139.57	137.92
BLG Wonen	Overlijdensrisicoverzekering	3.53	5.13	1	2	11	13	64	32	3.13	0.00	84.38	68.75	131.06	133.01
Dazure	Finvita ik stop met roken overlijdensrisicoverzekering	3.81	4.08	1	1	11	12	96	48	50.00	50.00	66.67	66.67	106.29	106.00
Dazure	Gewoonde Nabestaandenverzekering	4.46	3.96	1	1	8	7	96	48	8.33	16.67	77.08	70.83	141.05	139.19
Aegon	Aegon Overlijdensrisicoverzekering	4.69	4.38	1	1	11	10	64	32	18.75	18.75	56.25	62.50	135.26	132.37
Aegon	Aegon Overlijdensrisicoverzekering Uitgebreid	13.91	13.94	8	8	17	18	64	32	0.00	0.00	0.00	0.00	173.78	170.88

Op deze manier kan zeer snel worden bepaald of (in dit voorbeeld) de leeftijd van invloed is op de marktpositie van een product. De overige tabbladen worden niet nader besproken, omdat de werking identiek is.

### 3.5. Het tabblad 'Eigen selecties'

Totaaloverzicht Afkoopwaarde Leeftijd Rookgedrag Duren Kapitalen Aantal contractanten **Eigen selecties**

Op het tabblad 'eigen selecties' kunt u zelf tabellen samenstellen, met als variabelen de verschillende uitgangspunten die bij het samenstellen van de profielenset zijn vastgelegd.

**Nieuwe tabel** Aantal resterende profielen: 24

Eigen product:

Concurrent product:

Plaats filters:

Productsoort... Afkoop...  
 Rookgedrag 1e contractant... Periode premiebetaling...  
 Rookgedrag 2e contractant... Duur in jaren...  
 Aantal contractanten...

Maak nieuwe tabel Annuleren

- Afkoop: met afkoop | zonder afkoop
- Productsoort: risicoverzekering | 1-jarige risicoverzekering
- Leeftijd 1e contractant: 30 jaar
- Leeftijd 2e contractant: 27 jaar
- Rookgedrag 1e contractant: ja | nee
- Rookgedrag 2e contractant: ja | nee
- Duur in jaren: 10 | 20 | 30
- Verzekerd kapitaal: 200000
- Aantal contractanten: 1 | 2
- Periode premiebetaling: jaar | maand

U stelt middels de uitrolmenu's en de knoppen een eigen tabel samen. Rechts ziet u welke variabelen er gebruikt zijn bij het samenstellen van de profielenset. U kunt met de uitrolmenu's uw eigen product kiezen en een concurrerend product waarmee u uw eigen product specifiek wilt vergelijken. Met de knoppen bepaalt u per variabele wat u in de tabel wilt opnemen. Door op een knop te klikken kunt u keuzes maken, waarna telkens aan de rechterkant van het scherm is te zien wat de inhoud van de zelf samengestelde tabel zal zijn.

Productsoort...  Selecteer alle

Risicoverzekering  
 1-jarige risicoverzekering

- Aantal resterende profielen: 24
- Afkoop: met afkoop | zonder afkoop
  - Productsoort: risicoverzekering
  - Leeftijd 1e contractant: 30 jaar
  - Leeftijd 2e contractant: 27 jaar
  - Rookgedrag 1e contractant: ja | nee
  - Rookgedrag 2e contractant: ja | nee
  - Duur in jaren: 10 | 20 | 30
  - Verzekerd kapitaal: 200000
  - Aantal contractanten: 1 | 2
  - Periode premiebetaling: jaar | maand

Als u alle variabelen heeft gedefinieerd klikt u op 'Maak nieuwe tabel' en wordt de zelf samengestelde tabel getoond:

Nieuwe tabel

Tabel 1

- Productsoort: risicoverzekering | 1-jarige risicoverzekering
- Leeftijd 1e contractant: 20 jaar | 30 jaar | 35 jaar
- Leeftijd 2e contractant: 17 jaar | 22 jaar | 27 jaar | 32 jaar | 37 jaar
- Geslacht 1e contractant: man | vrouw
- Geslacht 2e contractant: man | vrouw
- Rookgedrag 1e contractant: ja | nee
- Rookgedrag 2e contractant: ja | nee
- Duren: 10 jaar | 15 jaar | 20 jaar | 25 jaar | 30 jaar
- Verzekerd kapitaal: 100000 | 150000 | 200000
- Provisie: provisieloos
- Aantal contractanten: 1 | 2
- BMI 1e contractant: 23
- BMI 2e contractant: 23
- Periode premiebetaling: jaar | maand

Aanbieder	Product	Gem positie	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 1	% top 5	Index tov Nr.1
Generali	Overlijdensrisicoverzekering	5,26	1	24	600	28,33	67,67	108,32
Allianz Nederland	Allianz Overlijdensrisicoverzekering HBO+(1-jr)	6,44	1	23	530	17,55	54,53	110,24
Allianz Nederland	Allianz Overlijdensrisicoverzekering HBO+	7,80	1	28	574	1,22	48,08	111,76
Erasmus Leven	Risico Plan	8,79	1	23	480	6,25	33,75	117,20
DELA	DELA LeefdoorPlan	8,97	1	33	720	28,06	46,94	119,56

Boven de tabel ziet u de beschrijving staan van de door u gekozen variabelen. In de tabel ziet u dezelfde gegevens als in de andere tabbladen, maar hier gaat het om de marktposities binnen de gekozen subset aan profielen. Wanneer u een eigen product heeft gekozen dan is deze geel gemarkeerd. Wanneer u een concurrerend product heeft gekozen dan is deze met oranje aangegeven.

Wanneer u een concurrerend product heeft gekozen ziet u naast de gebruikelijke kolommen ook de kolom 'Index CP'. Deze waarde geeft het gemiddelde indexcijfer ten opzichte van het concurrerende product aan.

Aanbieder	Product	Gem positie	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 1	% top 5	Index tov Nr.1	Index CP
Generali	Overlijdensrisicoverzekering	5,26	1	24	600	28,33	67,67	108,32	82,09
Allianz Nederland	Allianz Overlijdensrisicoverzekering HBO+(1-jr)	6,44	1	23	530	17,55	54,53	110,24	86,81
Allianz Nederland	Allianz Overlijdensrisicoverzekering HBO+	7,80	1	28	574	1,22	48,08	111,76	86,69
Erasmus Leven	Risico Plan	8,79	1	23	480	6,25	33,75	117,20	89,53
DELA	DELA LeefdoorPlan	8,97	1	33	720	28,06	46,94	119,56	91,75
Brand New Day	Overlijdensrisicoverzekering (direct kanaal)	18,93	4	35	600	0,00	6,33	135,77	100,00
Aegon	Overlijdensrisicoverzekering Uitgebreid	40,25	29	51	600	0,00	0,00	176,63	131,29



Met de icoon "Verwijderen" kunt u de zelf samengestelde tabel verwijderen.



Met de icoon "Wijzigen" kunt de zelf samengestelde tabel bewerken. U keert dan terug naar het knoppenscherf waar u de variabelen voor het samenstellen van de tabel kunt wijzigen.

Nieuwe tabel

Met de knop 'Nieuwe tabel' kunt u naast de zojuist gemaakte tabel nog één of meerdere tabellen maken. Het aantal tabellen is onbepaald.

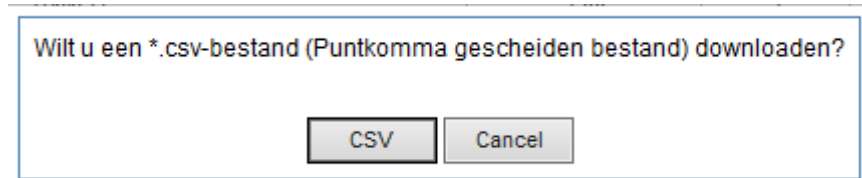


NB: als u wilt dat deze tabellen bewaard blijven, zodat deze weer zichtbaar zijn als u de rapportage een volgende keer opent, dient u in de witte balk op 'Opslaan' te klikken.



# 4. De optie 'Onderliggende gegevens downloaden'

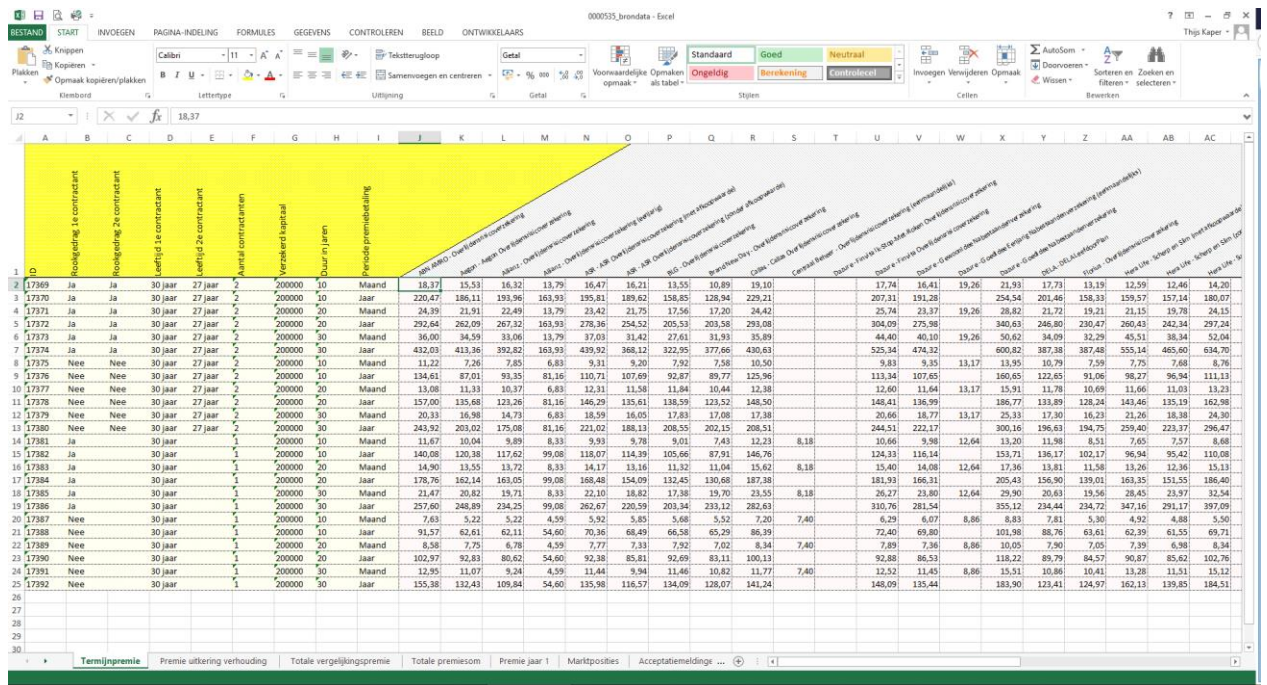
Indien u met de onderliggende gegevens van de berekende profielen een eigen analyse wilt doen dan kunt u met de icoon "Downloaden" de informatie downloaden als in het formaat dat u heeft aangegeven in het tabblad 'Instellingen'. De optie hiervoor vindt u in het menu aan de linkerkant en in het overzicht met eerder gemaakte selecties en vergelijkingen.



NB: De verdere afbeeldingen in dit hoofdstuk kunnen enigszins afwijken van wat u op uw eigen scherm ziet, afhankelijk van welke versie van Excel of Access u gebruikt.

## 4.1. De Excelrapportage

De Excelrapportage is bedoeld voor eindgebruikers van de Analyzer, zoals marktonderzoekers en marketingspecialisten. Het Excelbestand bevat zeven verschillende tabbladen. In de eerste kolommen van elk tabblad staan alle profielen die voor u zijn doorgerekend.



	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30		
	Roelgeleding, 1c contractant	Roelgeleding, 2c contractant	Leeftijd 1c contractant	Leeftijd 2c contractant	Aantal contractanten	Verzekerd kapitaal	Duur in jaren	Periodieke premiebetaling	30-ABW - Over de laatste overleving	30-ABW - Aan de overlevende overleving	30-ABW - Over de laatste overleving	30-ABW - Over de laatste overleving	30-ABW - Over de laatste overleving	30-ABW - Over de laatste overleving	30-ABW - Over de laatste overleving	30-ABW - Over de laatste overleving	30-ABW - Over de laatste overleving	30-ABW - Over de laatste overleving	30-ABW - Over de laatste overleving	30-ABW - Over de laatste overleving	30-ABW - Over de laatste overleving	30-ABW - Over de laatste overleving	30-ABW - Over de laatste overleving	30-ABW - Over de laatste overleving	30-ABW - Over de laatste overleving	30-ABW - Over de laatste overleving	30-ABW - Over de laatste overleving	30-ABW - Over de laatste overleving	30-ABW - Over de laatste overleving			
17369	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	2	200000	30	Maand	18,37	15,53	16,32	13,79	16,47	16,21	13,55	10,89	19,10	17,74	16,41	19,26	21,93	17,73	13,19	12,59	12,46	14,20						
17370	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	2	200000	30	Jaar	220,47	186,11	191,96	163,93	195,81	189,62	158,85	128,94	229,21	207,31	191,28	254,54	201,46	158,33	159,57	157,14	180,07							
17371	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	2	200000	30	Maand	24,39	21,91	22,49	13,79	23,42	21,75	17,56	17,20	24,42	25,74	23,37	19,26	28,82	21,72	19,21	21,15	19,78	24,15						
17372	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	2	200000	30	Jaar	292,64	262,09	267,32	163,93	278,36	254,52	205,53	203,58	293,08	304,09	275,98	340,63	246,80	230,47	260,43	242,34	297,24							
17373	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	2	200000	30	Maand	36,00	34,59	33,06	13,79	37,03	31,42	27,61	31,93	35,89	44,40	40,10	19,26	50,62	34,09	32,29	45,51	38,34	52,04						
17374	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	2	200000	30	Jaar	432,03	413,36	392,82	163,93	439,92	368,12	322,95	377,66	430,63	525,34	474,32	600,82	387,38	387,48	555,14	465,60	634,70							
17375	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	2	200000	10	Maand	11,22	7,26	7,85	6,83	9,31	8,20	7,92	7,56	10,50	9,83	9,35	13,17	13,95	10,79	7,95	7,75	7,68	8,76						
17376	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	2	200000	10	Jaar	134,61	87,01	93,35	81,16	110,71	107,69	92,87	89,77	125,96	113,34	107,65	180,65	122,65	91,06	98,27	96,94	111,13							
17377	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	2	200000	20	Maand	13,08	11,33	10,37	6,83	12,31	11,58	11,84	10,44	12,38	12,60	11,64	13,17	15,91	11,78	10,69	11,66	11,03	13,23						
17378	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	2	200000	20	Jaar	157,00	135,68	123,26	81,16	146,29	135,61	138,59	123,52	148,50	148,41	136,99	186,77	133,89	128,24	143,46	135,19	162,98							
17379	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	2	200000	30	Maand	20,33	16,98	14,73	6,83	18,59	16,05	17,83	17,08	17,38	20,66	18,77	13,17	25,33	17,90	16,23	21,26	18,38	24,30						
17380	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	2	200000	30	Jaar	243,92	203,02	175,08	81,16	221,02	188,13	208,55	202,15	208,51	244,51	222,17	300,16	196,63	194,75	259,40	223,37	296,47							
17381	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	1	200000	10	Maand	13,67	10,04	9,89	8,33	9,93	9,78	9,01	7,43	12,23	8,18	10,66	9,98	12,64	13,20	11,98	8,51	7,65	7,57	8,68					
17382	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	1	200000	10	Jaar	140,08	120,38	117,62	99,08	118,07	114,39	105,66	87,91	146,76	124,33	116,14	153,71	136,17	102,17	96,94	95,42	110,08							
17383	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	1	200000	20	Maand	14,90	13,55	13,72	8,33	14,17	13,16	11,32	11,04	15,62	8,18	15,40	14,08	12,64	17,36	13,81	11,58	13,26	12,36	15,13					
17384	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	1	200000	20	Jaar	178,76	162,14	163,05	99,08	168,48	154,09	132,45	130,68	187,38	181,93	166,31	205,43	156,90	139,01	163,35	151,55	186,40							
17385	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	1	200000	30	Maand	21,47	20,82	19,71	8,33	22,10	18,82	17,38	19,70	23,55	8,18	26,27	23,80	12,64	29,90	20,63	19,56	28,45	23,97	32,94					
17386	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	1	200000	30	Jaar	257,60	248,89	234,25	99,08	262,67	220,59	203,34	233,12	282,63	310,76	281,54	355,12	234,44	234,72	347,16	291,17	397,09							
17387	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	1	200000	10	Maand	7,63	5,22	5,22	4,59	5,92	5,85	5,68	5,52	7,20	7,40	6,29	6,07	8,86	8,83	7,81	5,30	4,92	4,88	5,50					
17388	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	1	200000	10	Jaar	91,57	62,61	62,11	54,60	70,36	68,49	66,58	65,29	86,39	72,40	69,80	101,98	88,76	63,61	62,39	61,55	69,71							
17389	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	1	200000	20	Maand	8,58	7,75	6,78	4,59	7,77	7,33	7,92	7,02	8,34	7,40	7,89	7,36	8,86	10,05	7,90	7,05	7,39	6,98	8,34					
17390	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	1	200000	20	Jaar	102,97	92,83	80,62	54,60	92,38	85,81	92,69	83,11	100,13	92,88	86,59	118,22	89,79	84,57	90,87	85,62	102,76							
17391	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	1	200000	30	Maand	12,95	11,07	9,26	4,59	11,44	9,94	11,46	10,82	11,77	7,40	12,52	11,45	8,86	15,51	10,86	10,41	13,28	11,51	15,12					
17392	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	1	200000	30	Jaar	155,38	132,43	109,84	54,60	135,98	116,57	134,09	128,07	141,24	148,09	135,44	183,90	123,41	124,97	162,13	139,85	184,51							

In de kolommen daarna treft u in de verschillende werkbladen per profiel voor elk berekende product de volgende informatie aan:

#### **4.1.1. Het tabblad 'Termijnpremie'**

Op dit tabblad staat per product en per profiel de termijnpremie voor het berekende profiel. De premies zijn berekend exclusief assurantiebelasting. Indien bij een product geen premies zijn weergegeven dan houdt dit in dat het product niet wordt geaccepteerd bij het betreffende profiel.

#### **4.1.2. Het tabblad 'Premie uitkering verhouding'**

Dit tabblad geeft de PUV. De Premie Uitkering Verhouding geeft weer wat er gedurende de looptijd per euro verzekerd bedrag aan premie is betaald, contant gemaakt naar ingangsdatum van de verzekering en rekening houdend met sterftekansen.

#### **4.1.3. Het tabblad 'Totale vergelijkingspremie'**

In dit tabblad komt de TVP terug. De Totale VergelijkingsPremie is de som van alle premies en aanvullende lasten, contant gemaakt naar nu en rekening houdend met sterftekansen.

#### **4.1.4. Het tabblad 'Totale premiesom'**

De som van alle premies en aanvullende lasten, zonder contantmaking.

#### **4.1.5. Het tabblad 'Premie jaar 1'**

Op dit sheet wordt de eerstejaarspremie gegeven, de som van de premies van de eerste 12 maanden.

#### **4.1.6. Het tabblad 'Marktposities'**

Op dit tabblad staat per product de marktpositie die dit product bij het betreffende profiel heeft. Dit is wat anders dan de marktposities die op het totaaloverzicht staan, aangezien deze gelden voor alle marktposities tezamen. Producten die geen premie teruggeven worden niet meegenomen in het berekenen van de marktposities.

#### **4.1.7. Het tabblad 'Acceptatiemeldingen'**

Op dit tabblad staat per product en profiel weergegeven waarom een product bij een bepaald profiel niet door de acceptatienormen is gekomen. Ook wanneer een product om andere redenen dan acceptatienormen niet berekend kan worden, wordt de reden hier getoond.

### **4.2. De CSV-rapportage**

Bij deze rapportagevariant krijgt u de gegevens in punt-komma-gescheiden formaat tot uw beschikking. U krijgt een zevental bestanden, die overeenkomen met de hierboven beschreven tabbladen.

### **4.3. De Accessrapportage**

De Accessrapportage is anders opgebouwd dan de Excelrapportage. Dit bestand is over het algemeen bedoeld voor gebruikers die geautomatiseerde bewerkingen willen uitvoeren met de premies. Om deze reden bevat dit bestand dan ook alleen brondata. De Accessrapportage bestaat uit drie tabellen:

Naam	Beschrijving	Gewijzigd	Gemaakt	Type
Tabel maken in ontwerpweergave				
Tabel maken met wizard				
Tabel maken door gegevens in te voeren				
Product		17-12-2013 14:02:33	8-10-2013 23:21:09	Tabel
Profiel		17-12-2013 14:02:33	8-10-2013 23:21:09	Tabel
Resultaat		17-12-2013 14:02:33	8-10-2013 23:21:09	Tabel

- **Product:** De tabel 'Product' bevat een lijst van alle producten die zijn meegenomen in de profielenset.
- **Profiel:** Deze tabel bevat alle profielen die doorgerekend zijn en is daarmee gelijk aan de eerste kolommen van de Excelrapportage.
- **Resultaat:** Deze tabel bevat per product en profiel alle resultaatvariabelen.

## 5. Profielensetclusters

Omdat het af en toe noodzakelijk of wenselijk is om méér dan het maximaal toegestane aantal profielen in een profielenset door te rekenen, biedt de MoneyView Analyzer de mogelijkheid om profielensets te 'clusteren': meerdere profielensets kunnen worden gebundeld en al dan niet periodiek in één keer doorgerekend. De berekende resultaten van de verschillende profielensets worden samengevoegd zodat er één groot 'resultaatbestand' ontstaat dat gedownload kan worden voor verder verwerking.


Bij het maken van 'clusterberekeningen' gelden er wel enige kanttekeningen en waarschuwingen vooraf:

- De berekende resultaten van clusters zijn alleen te *downloaden*, deze kunnen dus niet getoond worden in de 'on-screen' rapportage van de Analyzer (zie hoofdstuk 3).
- De te downloaden bestandsformaten van clusters zijn beperkt tot .csv formaat of .mdb formaat
- De te downloaden bestanden bevatten alléén berekende resultaten, eventueel acceptatiemeldingen en de uitgangspunten ('profielen'). Marktposities en andere aanvullende informatie die bij de te downloaden resultaten van 'gewone' profielensets wel worden meegeleverd zijn niet beschikbaar.
- Profielensets die zijn opgenomen in een cluster kunnen niet meer 'los' periodiek worden doorgerekend. Een dergelijk cluster handmatig éénmalig doorrekenen is wel mogelijk.
- Clusters zijn alléén toegankelijk voor de gebruiker die het cluster heeft aangemaakt; er kunnen geen toegangsrechten aan andere gebruikers worden uitgedeeld.

### 5.1. Een profielensetcluster aanmaken

Om een profielensetcluster te maken, moet u eerst één of meerdere profielensets samenstellen of al samengesteld hebben (zie hoofdstuk 2). Er zijn vervolgens twee manieren om een cluster aan te maken via het tabblad 'Instellingen' of via het scherm 'Bestaande profielensets'.


#### 5.1.1. Een cluster aanmaken via het tabblad 'Instellingen'

Op het tabblad Instellingen van een bestaande profielenset kunt u door op  te klikken een nieuw cluster aanmaken en daar meteen de bewuste profielenset aan toevoegen:

### Instellingen


**Aantal profielen:** 2  
**Aantal producten:** 28  
**Geschatte berekeningstijd:**



**Rapportage:**

**Aanlevering in:**   XLSX  CSV draaitabelformaat  
 MDB  CSV databaseformaat

**Acceptatiemeldingen:**  Ja  Nee

**Met marktposities:**  Ja  Nee

**Met summary files:**   Ja  Nee

**Cluster:**   



**Cluster toevoegen**

Cluster:

Aanlevering in:  CSV  MDB

Acceptatiemeldingen:  Ja  Nee

Periodiek doorrekenen:  Ja  Nee

Maand  Halfjaar  
 Kwartaal  Jaar

Voor de eerste keer op  om

Ok Cancel

U vult een clusternaam in, geeft aan of u dit cluster periodiek wilt doorrekenen, of u acceptatiemeldingen wilt terugzien in de resultaten en in welk formaat u de berekende resultaten wilt ontvangen (.csv of.mdb). Na het klikken op 'OK' wordt het nieuwe cluster aangemaakt en opgeslagen en is de actieve profielenset ook meteen gekoppeld aan dit cluster. Het cluster is weer terug te vinden bij de 'Bestaande profielensets' (zie hiervoor hoofdstuk 3).

### 5.1.2. Een cluster aanmaken via het scherm Bestaande profielensets

Ook via het scherm 'Bestaande profielensets' kunt u een nieuw cluster aanmaken. Om dit doen kiest u 'Cluster' in het uitrolmenu 'Soort vergelijking'

en ziet u dat de button 'Nieuw cluster' verschijnt.

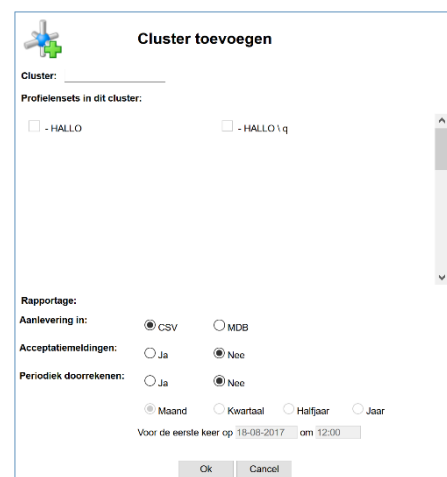


Als u klikt op 'Nieuw cluster' verschijnt het volgende scherm:

Hier kunt u de naam van het nieuwe cluster invullen en meteen bepalen welke profielensets u in het cluster wilt opnemen.

Alle bestaande profielensets binnen de actieve Analyzermodule zijn zichtbaar, maar alleen de profielensets die nog niet gekoppeld zijn aan een cluster kunt u ook daadwerkelijk selecteren.

U geeft aan in welk formaat u de resultaten wilt ontvangen, of u acceptatiemeldingen terug wilt zien in de resultatenbestanden en of u het cluster periodiek wilt doorrekenen. Na het klikken op 'OK' wordt het cluster aangemaakt en ziet u het verschijnen in de lijst op het scherm.



**Cluster toevoegen**

Cluster:

Profielensets in dit cluster:

- HALLO  - HALLO1q

Rapportage:

Aanlevering in:  CSV  MDB

Acceptatiemeldingen:  Ja  Nee

Periodiek doorrekenen:  Ja  Nee

Maand  Kwartaal  Halfjaar  Jaar


Voor de eerste keer op 18-08-2017 om 12:00

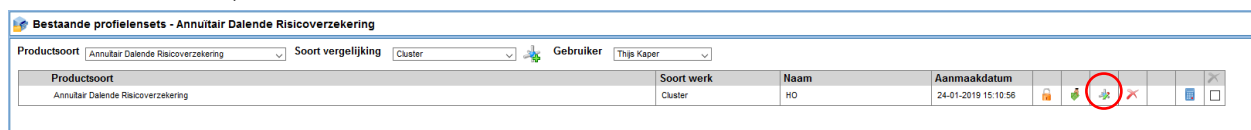
Ok Cancel

## 5.2. Een profielensetcluster bewerken

Als een cluster eenmaal is aangemaakt kunt u daar nog verschillende bewerkingen op toepassen:

- U kunt profielensets toevoegen of verwijderen
- U kunt de rekenfrequentie aanpassen
- U kunt acceptatiemeldingen aan- of uitzetten
- U kunt de aanlevering van de resultaten wijzigen (.csv of.mdb)

Deze bewerkingen kunt u uitvoeren door op het scherm 'Bestaande profielensets' in het overzicht van clusters te klikken op .



In het scherm dat verschijnt kunt u profielensets toevoegen of verwijderen door vinkjes te plaatsen of weg te halen, u kunt de aanlevering van de resultaten wijzigen met de radiobuttons bij 'Aanlevering in:', u kunt acceptatiemeldingen aan- of uitzetten en u kunt de rekenfrequentie naar wens aanpassen.

Na het klikken op 'OK' worden de wijzigingen opgeslagen en keert u terug in het scherm 'Bestaande profielensets'.

**Cluster bewerken**

Cluster: HO

Profielensets in dit cluster:

- HALLO
- HALLO 1 q

Rapportage:

Aanlevering in:  CSV  MDB

Acceptatiemeldingen:  Ja  Nee

Periodiek doorrekenen:  Ja  Nee

Maand  Kwartaal  Halfjaar  Jaar

Voor de eerste keer op 27-07-2017 om 17:13

Ok Cancel

Het is ook mogelijk om (de instellingen van) een cluster te bewerken vanuit het tabblad instellingen van een profielenset.

U klikt hier op het de knop 'Cluster bewerken' , waarna het scherm 'Cluster bewerken' opent:

**Cluster bewerken**

Cluster: HO

Ander documenten in dit Cluster:

- fe
- HR
- HRG

Aanlevering in:  CSV  MDB

Acceptatiemeldingen:  Ja  Nee

Periodiek doorrekenen:  Ja  Nee

Maand  Halfjaar

Kwartaal  Jaar

Voor de eerste keer op  om

Ok Cancel

**Instellingen**

Aantal profielen: 4

Aantal producten: 2

Geschatte berekeningstijd: 8 berekeningen in 4,94 sec

Rapportage

Aanlevering in:  MDB  XLSX  CSV

Acceptatiemeldingen:  Ja  Nee

Met marktposities:  Ja  Nee

Cluster: HALLO

HA

HO

U kunt in dit scherm de rapportage-instellingen van het cluster aanpassen, alsmede de rekeninstellingen. U kunt in dit scherm echter geen andere profielensets toevoegen of verwijderen.

### 5.3. Profielensets toevoegen aan een (bestaand) Cluster

Ook hier geldt dat er twee manieren zijn om een profielenset toe te voegen aan een (bestaand) cluster:

1. Via het scherm Bestaande profielensets (zie paragraaf 5.2)
2. Via het tabblad 'Instellingen' binnen een profielenset:

Op het tabblad Instellingen van een bestaande profielenset kunt u met het uitrolmenu 'Cluster' de bewuste profielenset toevoegen aan een bestaand cluster:

**Instellingen**

Aantal profielen: 4

Aantal producten: 2

Geschatte berekeningstijd: 8 berekeningen in 4,94 sec

Rapportage:  
Aanlevering in:  MDB  XLSX  CSV

Acceptatiemeldingen:  Ja  Nee

Met marktposities:  Ja  Nee

Cluster: HALLO  
HA  
HO

## 5.4. Profielensets verplaatsen van het ene naar het andere cluster

Ook het verplaatsen van profielensets van het ene naar het andere cluster kan op twee manieren. Via het scherm 'Bestaande profielensets' en via het tabblad 'Instellingen' van een profielenset.

### 5.4.1. Een profielenset verplaatsen via het tabblad 'Instellingen'

In het tabblad instellingen van de profielenset die u wilt verplaatsen kunt u met behulp van het uitrolmenu een ander (bestaand) cluster kiezen.

**Instellingen**

Aantal profielen: 4

Aantal producten: 2

Geschatte berekeningstijd: 8 berekeningen in 4,94 sec


Rapportage:  
Aanlevering in:  MDB  XLSX  CSV



Acceptatiemeldingen:  Ja  Nee

Met marktposities:  Ja  Nee


Cluster: HALLO  
HA  
HO

### 5.4.2. Een profielenset verplaatsen via het scherm 'Bestaande profielensets'

Het verplaatsen van een profielenset doet u door in het scherm 'Bestaande profielensets' te kiezen voor 'Cluster' in het uitrolmenu 'Kies soort vergelijking'. Vervolgens kiest u het cluster waar de te verplaatsen profielenset zich in bevindt (door in het overzicht van clusters te klikken op )

Bestaande profielensets - Annuitair Dalende Risicoverzekering						
Productsoort	Annuitair Dalende Risicoverzekering	Soort vergelijking	Cluster	Gebruiker	Thijs Kaper	
Productsoort	Soort werk	Naam	Aanmaakdatum			
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Cluster	HO	24-01-2019 15:10:56			

In het scherm dat opent zet u het vinkje uit bij de profielenset die u wilt verplaatsen naar een ander cluster. U klikt op OK en verlaat het scherm.




Vervolgens opent u in het overzicht 'Bestaande profielensets' het scherm 'Cluster aanpassen' van het cluster waar u de profielenset naartoe wilt verhuizen, wederom door op  te klikken. Hier selecteert u de gewenste profielenset door een vinkje te plaatsen. Door op OK te klikken slaat u de nieuwe samenstelling van het cluster op.

## 5.5. Een profielenset verwijderen uit een cluster

Ook hier geldt dat er twee manieren zijn om een profielenset uit een cluster te verwijderen: via het scherm "Bestaande vergelijkingen" en via het tabblad 'Instellingen' van een profielenset.

### 5.5.1. Een profielenset verwijderen via het scherm 'Bestaande profielensets'

Het verwijderen van een profielenset doet u door in het scherm 'Bestaande profielensets' te kiezen voor 'Cluster' in het uitrolmenu 'Kies soort vergelijking'. Vervolgens kiest u het cluster waar de te verwijderen profielenset zich in bevindt (door in het overzicht van clusters te klikken op ).

Bestaande profielensets - Annuitair Dalende Risicoverzekering						
Productsoort	Annuitair Dalende Risicoverzekering	Soort vergelijking	Cluster	Gebruiker	Thijs Kaper	
Productsoort	Soort werk	Naam	Aanmaakdatum			
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Cluster	HO	24-01-2019 15:10:56			

In het scherm dat opent zet u het vinkje *uit* bij de profielenset die u wilt verwijderen uit het cluster. U klikt op OK en verlaat het scherm: de profielenset is nu verwijderd uit het cluster.

**Cluster bewerken**

Cluster: HO

Profielensets in dit cluster:

- HALLO  - HALLO 1q

Rapportage:

Aanlevering in:  CSV  MDB

Acceptatiemeldingen:  Ja  Nee


Periodiek doorrekenen:  Ja  Nee

Maand  Kwartaal  Halfjaar  Jaar

Voor de eerste keer op 27-07-2017 om 17:13


Ok Cancel


### 5.5.2. Een profielenset verwijderen via het tabblad 'Instellingen'


In het tabblad instellingen van de profielenset die u wilt verplaatsen klikt u op de knop "Verwijderen uit cluster" .


De profielenset is nu verwijderd uit het cluster.

**Instellingen**

 Aantal profielen: 4

 Aantal producten: 2


 Geschatte berekeningstijd: 8 berekeningen in 4,94 sec

 Rapportage:

Aanlevering in:  MDB  XLSX  CSV


Acceptatiemeldingen:  Ja  Nee

Met marktposities:  Ja  Nee

 Cluster: HALLO

HA

HO



## 5.6. Rapportage van clusterberekeningen

Als een cluster profielensets is doorgerekend, ontvangt u een e-mail met een link naar de resultatenbestanden:



Geachte heer/mevrouw,

Cluster 'HO' van productsoort: 'Annuitair Dalende Risicoverzekering' is doorgerekend met het volgende resultaat:

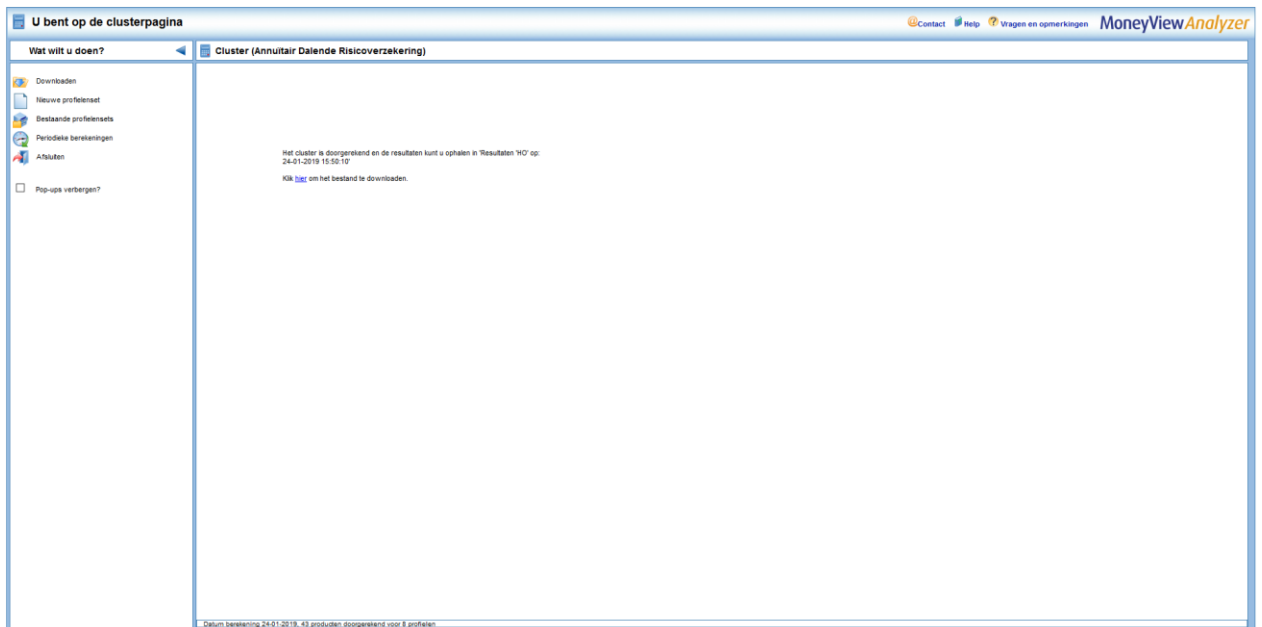
De berekeningen zijn gestart om 24/01/2019 15:47:24 en geëindigd om 24/01/2019 15:50:11.  
 Aantal producten: 43.  
 Aantal profielen: 8.  
 Aantal uitgevoerde berekeningen: 314.  
 Verdeeld over de volgende 2 profielensets:  
 - basis  
 - basis 4%

Klik hier:  
<http://test01/benchmark/Default.aspx?user=VGhpanM=&pwdmd5=ZjQ5MjhiNDhIMTE4Zm1lZGNlZWwzMjg4ZDBjZjFhZTU=&organisationcode=TVY=&productsoortcode=VFJSQUQ=&userdocumentid=NDY5MzMO>  
 om gegevens te downloaden.

Dit cluster is eenmalig doorgerekend.

Met vriendelijke groet,  
 MoneyView Research

Door te klikken op de link komt u in een scherm waar u de resultaten kunt downloaden:



Afhankelijk van de keuze die u heeft gemaakt bij de instellingen voor het cluster downloadt u een .zip bestand dat ofwel een .mdb bestand bevat, ofwel drie .csv bestanden.

### 5.6.1. Rapportage in .csv formaat

Als u heeft gekozen voor rapportage in .csv formaat, bevinden zich in het zip-bestand dat u downloadt drie bestanden:

<input type="checkbox"/> Naam	Type	Gecomprimeerde g...	Met wacht...	Grootte	Compressi...	Gewijzigd op
0002098_product_table	CSV-bestand van Microso...	1 kB	Nee	3 kB	76%	27-7-2017 13:49
0002098_profiel_table	CSV-bestand van Microso...	1 kB	Nee	3 kB	88%	27-7-2017 13:49
0002098_resultaat_table	CSV-bestand van Microso...	3 kB	Nee	19 kB	88%	27-7-2017 13:49

Het bestand xxx\_product\_table.csv bevat de producten die zijn meegenomen in de berekeningen:

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	BerProductCode	BerProductOmschrijving	BerMaatschappijCode	BerMaatschappijOmschrijving	ANSPRODUCTID	ANSPRODUCTOMSCHRIJVING	ANSMaatschappijID	ANSMaatschappijOmsc
2	ARM__10402	Rabo OpbouwHypotheek	781	Rabobank	10402	Rabo OpbouwHypotheek	781	Rabobank
3	ARM__12489	Hypotheekaflossing	156	Brand New Day	12489	Hypotheekaflossing	1562	Brand New Day
4	ARM__12760	Meecman Relatierakening	154	Meecman	12760	Meecman Relatierakening	154R	Meecman

Het bestand xxx\_profiel\_table.csv bevat de profielen die zijn doorgerekend:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T
1	ID	EXTERN_ID	Geslacht 1	Geslacht 2	Rookgedra	Rookgedra	Leeftijd 1e	Leeftijd 2e	Aantal con	Duren	Hypotheek	Provisie	Rendemen	Betaalsche	Dekkingssc	Beleggingsschema				
2	509908	Man	Vrouw	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	2	30 jaar	4%	Provisieloo	5%	1 - 150 per 1 -	geen ris 1 -	standaard fondsen (grondslag: Conform AeQuote)					
3	509909	Man	Vrouw	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	2	55 jaar	4%	Provisieloo	5%	1 - 150 per 1 -	geen ris 1 -	standaard fondsen (grondslag: Conform AeQuote)					
4	509910	Vrouw	Man	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	2	30 jaar	4%	Provisieloo	5%	1 - 150 per 1 -	geen ris 1 -	standaard fondsen (grondslag: Conform AeQuote)					
5	509911	Vrouw	Man	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	2	55 jaar	4%	Provisieloo	5%	1 - 150 per 1 -	geen ris 1 -	standaard fondsen (grondslag: Conform AeQuote)					

Het bestand xxx\_resultaat\_table.csv bevat de berekende resultaten:

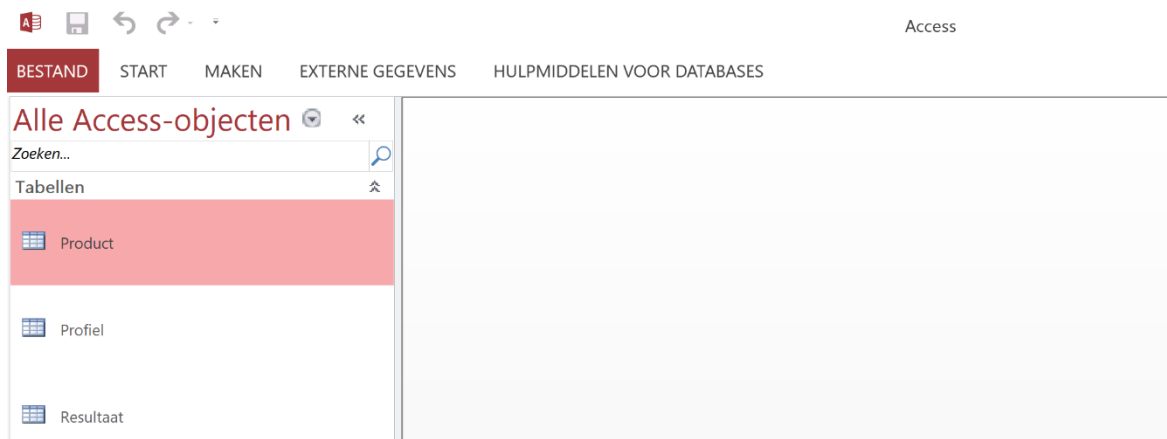
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1	ID	ProductID	BerProductCode	ProfielID	Eindkapitalen	Fondsen	Geaccepteerd	Rank	Prijsindex	Foutmeldingen			
2	15619266	37428	ARM_13981	509918	86659.18		True	14	112				
3	15619283	37445	ARM_14453	509918	111299.92		True	5	103				
4	15619114	37430	ARM_13982	509909	258896.84		True	14	109				
5	15619223	37437	ARM_3037	509915	398996.06		True	12	105				
6	15619097	37431	ARM_17292	509908	111000.01		True	7	104				
7	15619240	37438	ARM_13260	509916	111909.76		True	4	102				
8	15619180	37428	ARM_13981	509913	306862.79		True	13	101				
9	15619183	37431	ARM_17292	509913	411101.12		True	7	99				

Met behulp van de diverse ID-velden zijn de verschillende bestanden aan elkaar te koppelen:

- Met het veld BerProductCode zijn de resultaten te koppelen aan de producten uit xxx\_product\_table.csv
- Met het veld ProfiellID zijn de resultaten te koppelen aan de profielen uit xxx\_profiel\_table.csv

## 5.6.2. Rapportage in .mdb formaat

Als u heeft gekozen voor rapportage in .mdb formaat, bevindt zich in het zip-bestand dat u downloadt één .mdb bestand, met daarin 3 tabellen:



- De tabel 'Product' bevat de product- en aanbieder namen en Id's
- De tabel 'Profiel' bevat de gegevens van de doorgerekende profielen
- De tabel 'Resultaat' bevat de berekende resultaten

Met behulp van de diverse ID-velden zijn de verschillende bestanden aan elkaar te koppelen:

- Met het veld BerProductCode zijn de resultaten te koppelen aan de producten uit de tabel "Product"
- Met het veld ProfiellID zijn de resultaten te koppelen aan de profielen uit de tabel 'Profiel'