

MoneyView *Analyzer*

HANDLEIDING ANALYZER DIL/DIP

Oktober 2021
Versie 2.0

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	2
1. Inleiding	4
2. Profielenset maken: Direct Ingaande Lijfrente	6
2.1. Functies van het menu.....	8
2.2. Profielenset samenstellen voor Direct Ingaande Lijfrentes.....	10
2.3. Het tabblad 'Producten'.....	12
2.4. Het tabblad 'Instellingen'.....	12
2.4.1. Onderdelen van het tabblad 'Instellingen'.....	12
2.4.2. Berekenen.....	13
2.5. Periodieke berekeningen.....	13
2.6. Opgeslagen profielensets.....	14
2.7. Profielen uploaden.....	15
2.7.1. Uploaden Profielen.....	15
2.7.2. Berekenen.....	16
2.8. Profielenset XL.....	16
3. Rapportage van de resultaten van een berekende profielenset	18
3.1. Rapportage openen via e-mailbericht.....	18
3.2. Voltooide berekeningen.....	18
3.3. Opgeslagen profielensets.....	18
3.3.1. Onderdelen van eerder gemaakte profielensets en resultaten.....	19
3.3.2. Functies bij een profielenset en/of cluster.....	19
3.3.3. Functies bij de rekenresultaten.....	20
3.4. Benchmarkrapportage.....	20
3.4.1. Functies van het menu.....	20
3.4.2. Werking van de benchmarkrapportage.....	21
3.5. Het tabblad 'Eigen selecties'.....	23
4. De optie 'Onderliggende gegevens downloaden'	26
4.1. De Excelrapportage.....	26
4.1.1. Het tabblad 'Effectief rendement'.....	26
4.1.2. Het tabblad 'Totale uitkering'.....	27
4.1.3. Het tabblad 'Rendement bij overlijden'.....	27
4.1.4. Het tabblad 'Marktposities'.....	27
4.1.5. Het tabblad 'Acceptatiemeldingen'.....	27
4.2. De CSV-rapportage.....	27
4.3. De Access rapportage.....	27
5. Profielensetclusters	28
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	31
5.5.1.	Een profielenset verwijderen via het scherm 'Bestaande profielensets'	31
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
6.	Let op: Combinatie banksparen en verzekeren	35
6.1.	Fiscale grenzen	35
6.2.	% NR 1 en % Top 5	35
7.	Analyzer Direct Ingaand Pensioen	36
8.	LijfrenteWijzer op 1^e en 15^e van de maand	37

1. Inleiding

Indien u over de juiste machtigingen 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.

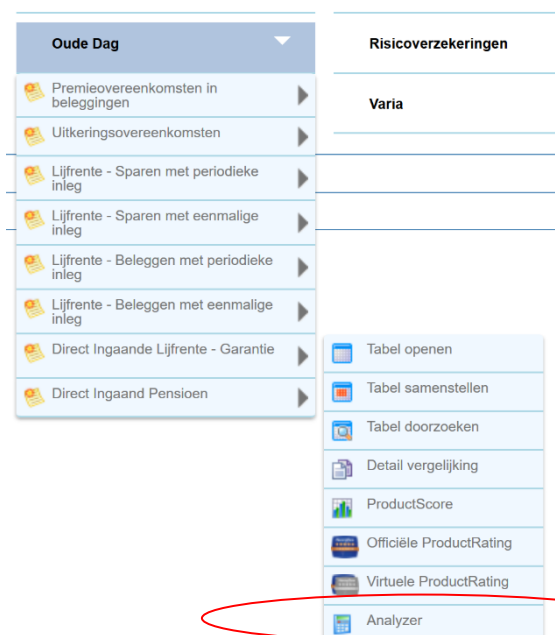
De werking van de Analyzerfunctionaliteit verloopt in drie stappen:

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 verkenners naar bijvoorbeeld de productsoort 'Direct Ingaande Lijfrente' te navigeren en hier te kiezen voor de optie 'Een profielenset samenstellen en doorrekenen'



- Indien u al eerder een profielenet heeft samengesteld en/of doorgerekend, kunt u hier ook rechtstreeks naartoe gaan via het scherm 'Bestaande vergelijkingen'.

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

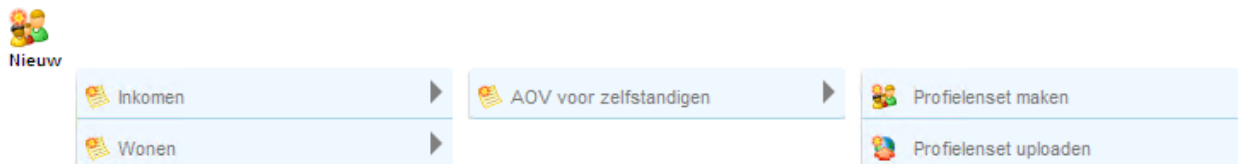
Nadat u de Analyzer heeft opgestart, komt u in het scherm startscherm:

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

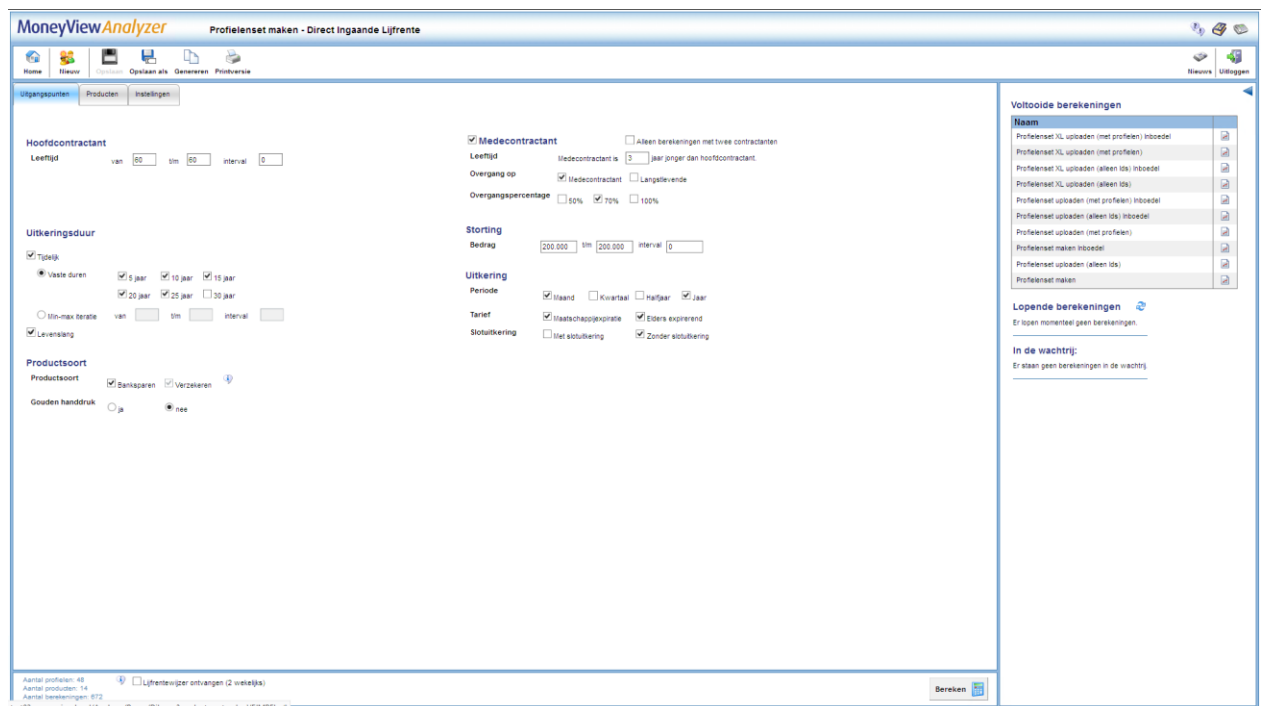
2. Profielenset maken: Direct Ingaande Lijfrente

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 in 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 verzekeren wilt doorrekenen met een leeftijd van 60 en 65 jaar en met een storting van € 75.000 en € 150.000 dan worden er minimaal vier profielen gegenereerd. Dan zult u dus profielen aanmaken voor iemand van 30 met een kapitaal van € 75.000, voor iemand van 30 met een kapitaal van € 150.000, voor iemand van 40 met een kapitaal van € 75.000 en iemand van 40 met een kapitaal van € 150.000.

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 rechts 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

NB: U kunt ook door u zelf, bijvoorbeeld in Excel, samengestelde profielensets uploaden. Zie voor de werking paragraaf 2.6

2.1. Functies van het menu

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

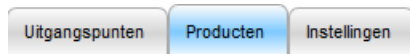
In het menu in de rechterkant van de witte balk bovenaan het scherm treft u verschillende functies aan:



- 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'

Instellingen

Aantal profielen: 2
Aantal producten: 41
Geschatte berekeningstijd: 82 berekeningen in 56,60 sec

Rapportage:

Aanlevering in: MD8 XLSX CSV

Acceptatiemeldingen: Ja Nee

Met marktposities: Ja Nee

Met summary files: Ja Nee

Cluster: Sla de profielenset eerst op

Verzenden aan: Geen ontvangers

Periodiek doorrekenen: Ja Nee
 Maand Kwartaal Halfjaar Jaar
Voor de eerste keer op 07-01-2019 om 12:19

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.

Profielenset opslaan

Geef de profielenset een naam...

Naam

Gebruik door andere gebruikers niet toestaan
 Gebruik door andere gebruikers toestaan
 Wijzigen door andere gebruikers toestaan

Opslaan **Annuleren**

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

Voltooide berekeningen

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 Direct Ingaande Lijfrentes

Bij Direct Ingaande Lijfrentes stelt u de profielenset samen op het tabblad Uitgangspunten.

Hier vult u de gegevens van de hoofdcontractanten in. Omdat er bij Direct Ingaande Lijfrentes geen onderscheid

Hoofdcontractant

Leeftijd van t/m interval

meer mag worden gemaakt op geslacht, kan hier worden volstaan met uitsluitend de leeftijd van de verzekerde. Voor de leeftijden van de verzekerden kunt u een interval aangeven, als u bijvoorbeeld invult '60 tot 70 met interval 5' zullen voor alle contractanten de leeftijden 60, 65 en 70 worden toegevoegd aan de profielenset.

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

Medecontractant Alleen berekeningen met twee contractanten

Leeftijd Medecontractant is jaar jonger dan hoofdcontractant.

Overgang op Medecontractant Langstlevende

Overgangsperscentage 50% 70% 100%

- 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.
- Tot slot dient te worden aangevinkt welk overgangsperscentage meegenomen moet worden en of deze geldt voor de langstlevende of alleen voor de medecontractant.

Voor de duur van een tijdelijke uitkering kan worden gekozen voor de meest voorkomende voorgedefinieerde looptijden. Als dit niet volstaat dan kan ook voor een minimum en maximum bedrag in combinatie met een interval worden gekozen door de radio button 'Min-max iteratie' te kiezen.

Uitkeringsduur

Tijdelijk

Vaste duren

5 jaar 10 jaar 15 jaar
 20 jaar 25 jaar 30 jaar


Min-max iteratie van t/m interval

Levenslang

Bij Productsoort kan worden aangevinkt of er zowel bankspaarproducten als verzekeringen meegenomen moeten worden, of één van beide. Als er gouden handdruk producten moeten worden doorgerekend in plaats van reguliere lijfrentes, dan kan dit worden aangegeven door Gouden Handdruk op 'ja' te zetten.

Productsoort

Productsoort

Banksparen Verzekeren 

Gouden handdruk

ja nee

Tot slot dient de hoogte van de stortingen te worden bepaald, door een minimum en maximum bedrag in te vullen met de gewenste interval. Ook kan hier worden aangegeven welke uitkeringstermijnen moeten worden doorgerekend en of het wenselijk is om maatschappij- en/of elders expirerende tarieven te tonen in de vergelijking en of er wel of geen slotuitkering gewenst is.

Storting

Bedrag

t/m interval

Uitkering

Periode

Maand Kwartaal Halfjaar Jaar

Tarief

Maatschappijexpiratie Elders expirerend

Slotuitkering

Met slotuitkering Zonder slotuitkering

2.3. Het tabblad 'Producten'

The screenshot shows the MoneyView Analyzer software interface. The main window is titled 'Profielenset maken - Direct Ingaande Lijfrente'. The 'Producten' tab is active, displaying a table for product selection. The table has two columns: 'Alle producten (14)' and 'Maatschappij'. All products in the 'Alle producten' column are checked. The 'Maatschappij' column lists various companies. On the right side, there are sections for 'Voltooid berekeningen' and 'Lopende berekeningen'. The 'Lopende berekeningen' section shows 'Er lopen momenteel geen berekeningen'. At the bottom right, there is a 'Bereken' button.

Alle producten (14)	Maatschappij
<input checked="" type="checkbox"/> (ANS_10641_10641) Leefrente	ABN AMRO
<input checked="" type="checkbox"/> (ANS_12431_12431) Lijfrente Uitkering	Jargon
<input checked="" type="checkbox"/> (ARIA_11664_11664) Direct Ingaande Lijfrente	Alliant
<input checked="" type="checkbox"/> (ANS_15083_15083) Aamvullend Pensioen Uitkeringsrekening	BLG
<input checked="" type="checkbox"/> (ANS_26053_26053) Brand New Day Lijfrente-uitkering	Brand New Day
<input checked="" type="checkbox"/> (ANS_15107_15107) Extra Pensioen Inkomens	Centraal Beheer
<input checked="" type="checkbox"/> (ARIA_3293_3293) Garantie Inkomens Lijfrente	Centraal Beheer
<input checked="" type="checkbox"/> (ARIA_3300_3300) Direct Ingaande Lijfrente	De Goutie
<input checked="" type="checkbox"/> (ANS_13992_13992) Aamvullend Pensioen Uitkering	Nationale Nederlanden
<input checked="" type="checkbox"/> (ANS_10316_10316) Rabo ToekomstUitkering	Rabobank
<input checked="" type="checkbox"/> (ARIA_3303_3303) Zilver Lijfrente	Reaal
<input checked="" type="checkbox"/> (ANS_11674_11674) Aamvullend Pensioen Uitkeringsrekening	RegioBank
<input checked="" type="checkbox"/> (ARIA_3290_3290) Direct Ingaande Lijfrente	Schilden
<input checked="" type="checkbox"/> (ANS_10317_10317) Lijfrentelijnen	SNS

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 en doorgerekende 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 'profielensetcluster' of een nieuw profielensetcluster aanmaken waar de profielenset aan toegekend wordt. Zie verder Hoofdstuk 5 'Profielensetclusters'.

Cluster:



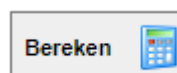
Bij het onderdeel 'Profielenset periodiek doorrekenen' kunt u aangeven of u uw benchmarkonderzoek op vaste momenten wilt laten uitvoeren. Wanneer dat het geval is dan kunt u hier de startdatum en de frequentie aangeven. Als u de benchmark eenmalig of op onregelmatige momenten wilt uitvoeren dan kunt 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 profielensets

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 profielensets 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 profielenset heeft toegekend.



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



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

Profielenset periodiek doorrekenen:

Ja Nee

Maand Kwartaal Halfjaar Jaar

Voor de eerste keer op om

2.6. Opgeslagen profielensets

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

Opgeslagen profielensets

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 profielensets worden de volgende opties gegeven:
Met dit icoon opent u een scherm waar u voor de desbetreffende profielenset kunt wijzigen.



Met deze knop kunt u de opgeslagen profielenset doorrekenen.



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



Hier kunt u de instellingen van de opgeslagen profielenset wijzigen.



Met dit icoon kunt u de opgeslagen profielenset verwijderen.

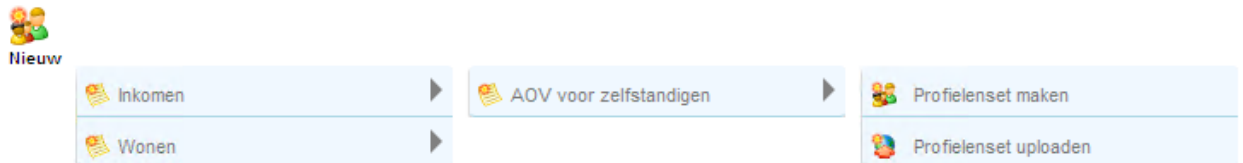
2.7. Profielen uploaden

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.

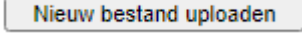
In dit scherm dient u een aantal tabbladen te doorlopen om uw profielenbestand samen te stellen.

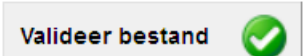


2.7.1.1 Uitgangspunten

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: i XLSX CSV draaitabelformaat
 MDB CSV databaseformaat

Acceptatiemeldingen: Ja Nee

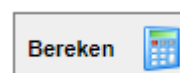
Met marktposities: Ja Nee

Met summary files: i Ja Nee

Volledig profiel in resultaat: i Ja Nee

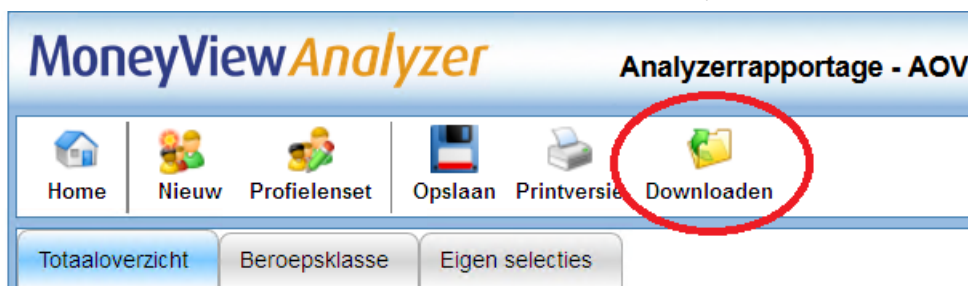
2.7.2. Berekenen

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 resultatscherm 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=OTBkYTk3Nm1OWJlYTRlMmExZTFmNTl0NjE2MG4Mjk=&organisationcode=TVY=&productsoortcode=VFJSR0U=&userdocumentid=Mjic0TU2>

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=OTBkYTk3Nm1OWJlYTRlMmExZTFmNTl0NjE2MG4Mjk=&organisationcode=TVY=&productsoortcode=VFJSR0U=&userdocumentid=Mjic0TU2>









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		In de wachtrij: 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...
- Annuitair Dalende Risicoverzekering
- Gelijkblijvende Risicoverzekering
- Lineair dalende Risicoverzekering
- Spaarhypotheken (banksparen en verzekeren)
- Beleggen Eigen Woning
- Unit Linked Levenhypotheken
- Hybride Levenhypotheken
- 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						
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Cluster	HO	24-07-2017 17:02:13						
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Profielenset	TEST1234	02-08-2017 13:21:09						
Annuitair 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						
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Cluster	HO	24-07-2017 17:02:13						
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Rekenresultaat cluster	Resultaten 'HO'	21-08-2017 10:56:30						
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Rekenresultaat cluster	Resultaten 'HO'	02-08-2017 13:04:00						
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Rekenresultaat cluster	Resultaten 'HO'	02-08-2017 11:20:55						
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Rekenresultaat cluster	Resultaten 'HO'	02-08-2017 10:33:08						
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Rekenresultaat cluster	Resultaten 'HO'	28-07-2017 16:56:00						
Annuitair 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

Product	Gem positie	Hoogste	Laagste	F waarnemingen	% nr F	% top 5	Index for Wt.
Scopio	1,72	1	27	60	65,00	26,67	100,00
T&F	4,50	1	14	200	19,71	72,65	125,12
Allianz	6,48	1	21	120	9,38	56,25	134,18
Soldon	6,72	1	14	120	6,47	37,50	134,76
T&F	8,50	1	34	200	19,71	54,23	125,49
Daxure	8,89	1	21	130	1,47	27,21	130,03
Allianz	9,26	2	20	120	0,00	35,94	137,16
T&F	10,28	1	36	200	6,62	40,67	134,09
Daxure	10,62	3	27	120	0,00	22,66	138,02
T&F	12,19	1	33	200	6,77	24,04	136,27
Nationale-Nederlanden	12,30	2	30	120	0,00	25,00	140,23
Nationale-Nederlanden	12,30	2	30	120	0,00	25,00	140,23
T&F	12,39	2	36	200	0,00	25,48	134,65
Reaal	12,33	6	24	120	0,00	0,00	142,67
Daxure	14,62	1	37	170	6,52	34,68	135,71
ABN AMRO	14,58	4	24	200	0,00	2,40	140,17
T&F	15,02	3	37	200	0,00	19,23	138,53
T&F	15,36	1	30	200	0,00	12,50	141,00
T&F	15,48	4	28	200	0,00	2,40	143,49
T&F	16,82	2	38	200	0,00	22,80	140,06
Hera Life	17,33	2	35	200	0,00	6,13	148,16
Hera Life	17,43	2	35	200	0,00	6,13	148,17
Hera Life	17,77	3	37	200	0,00	2,66	149,67
Hera Life	18,28	3	39	200	0,00	3,66	149,92
Daxure	18,16	2	39	130	0,00	2,21	148,16
DELA	19,39	4	33	120	0,00	6,33	151,97
Centraal Beheer	21,16	9	30	64	0,00	0,00	152,54
F&TO	21,16	9	30	64	0,00	0,00	152,54
a.s.r.	21,19	8	32	120	0,00	0,00	150,39
T&F	22,28	6	38	200	0,00	0,00	151,84
T&F	22,48	9	36	200	0,00	0,00	154,30
Soldon	24,55	2	43	120	0,00	1,67	163,75
T&F	26,44	9	42	200	0,00	0,00	161,83
Hera Life	26,70	12	40	200	0,00	0,00	168,43
Hera Life	26,70	12	40	200	0,00	0,00	168,43
a.s.r.	26,75	16	36	120	0,00	0,00	157,86
T&F	26,83	11	42	200	0,00	0,00	164,97
Centraal Beheer	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.



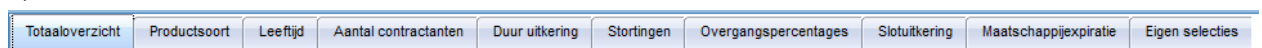
Met de icoon "Printversie" opent u de benchmarkrapportage als Wordbestand (.rtf) die u kunt afdrucken of opslaan.



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':



Inhoud profielenset

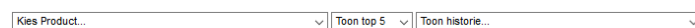
Aantal profielen: 288

- Productsoort: banksparen | verzekeren
- Leeftijd 1e contractant: 40 jaar | 50 jaar | 60 jaar
- Leeftijd 2e contractant: 37 jaar | 47 jaar | 57 jaar
- Duur uitkering: 5 jaar | 25 jaar | levenslang
- Bedrag storting: 200000 | 300000
- Aantal contractanten: 1 | 2
- Overgang: 70% op medecontractant
- Slotuitkering: nee | ja
- Maatschappijexpiratie: nee | ja

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

Door op de link te klikken, opent een popup 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:



Totaaloverzicht								
Aanbieder	Product	Gem positie ▲	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 1	% top 5	Index tov Nr.1
Centraal Beheer Achmea	Extra Pensioen Inkomsten	1.80	1	4	20	80.00	100.00	99.95
Delta Lloyd Bank	Lijfrente Oogstrekening	2.60	1	4	20	20.00	100.00	99.90
Nationale-Nederlanden Bank	Aanvullende PensioenUitkering	3.50	2	6	20	0.00	80.00	99.88
ASR Bank	Extra Pensioen Uitkering	4.40	2	8	20	0.00	60.00	99.79
Rabobank	Rabo ToekomstUitkering	4.60	1	10	20	30.00	60.00	99.77

- 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. Bij de Analyzer van de Direct Ingaande Lijfrentes wordt in eerste instantie van alle producten de gemiddelde marktposities getoond. 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.

ASR - Direct ingaande lijfrente | Toon top 5 | Resultaten 'TEST24' op: 19-01-2016 17:08:47

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
Centraal Beheer Achmea	Extra Pensioen Inkomen	1.80	2.60	1	1	4	4	20	20	60.00	20.00	100.00	100.00	99.95	99.97
Delta Lloyd Bank	Lijfrente Oogstrekning	2.60	4.00	1	3	4	5	20	20	20.00	0.00	100.00	100.00	99.90	99.91
Nationale-Nederlanden Bank	Aanvullende PensioenUitkering	3.50	1.10	2	1	6	2	20	20	0.00	90.00	80.00	100.00	99.88	100.00
ASR Bank	Extra Pensioen Uitkering	4.40	4.60	2	1	8	10	20	20	0.00	40.00	60.00	60.00	99.79	99.81
Rabobank	Rabo ToekomstUitkering	4.60	5.70	1	1	10	10	20	20	30.00	10.00	60.00	40.00	99.77	99.73
ASR	Direct ingaande lijfrente	12.80	11.68	5	3	19	17	20	22	0.00	0.00	20.00	13.64	97.93	98.14

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 hoogste bereikte marktpositie voor een product op basis van alle berekende profielen.
- **Laagste:** De laagste bereikte marktpositie voor een product op basis van alle berekende profielen.
- **# waarnemingen:** het totale 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:

Duur uitkering Selecteer alle

Duur uitkering: 5 jaar
 Duur uitkering: 25 jaar
 Duur uitkering: levenslang

Ok Cancel

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

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

Duur uitkering: 5 jaar

Aanbieder	Product	Gem positie	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 1	% top 5	Index tov Nr.1
Aegon Bank	Aegon Lijfrente Uitkeren	1,00	1	1	256	100,00	100,00	100,00
ASR Bank	Extra Pensioen Uitkering	1,00	1	1	256	100,00	100,00	100,00
Nationale-Nederlanden Bank	Aanvullende PensioenUitkering	1,00	1	1	256	100,00	100,00	100,00
Centraal Beheer Achmea	Extra Pensioen Inkomen	4,00	4	4	256	0,00	100,00	99,99
Delta Lloyd Bank	Lijfrente Oogstrekening	5,00	5	5	256	0,00	100,00	99,92

Duur uitkering: 10 jaar

Aanbieder	Product	Gem positie	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 1	% top 5	Index tov Nr.1
ASR Bank	Extra Pensioen Uitkering	1,00	1	1	256	100,00	100,00	100,00
Nationale-Nederlanden Bank	Aanvullende PensioenUitkering	1,00	1	1	256	100,00	100,00	100,00
Centraal Beheer Achmea	Extra Pensioen Inkomen	3,00	3	3	256	0,00	100,00	99,99
Delta Lloyd Bank	Lijfrente Oogstrekening	4,00	4	4	256	0,00	100,00	99,96
HRA Bank	Direct Ingaande Lijfrenterekening	5,13	5	6	256	0,00	87,50	99,91

Op deze manier kan zeer snel worden bepaald of (in dit voorbeeld) de duur van de uitkering 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 Productsoort Leeftijd Aantal contractanten **Duur uitkering** Stortingen Overgangpercentages Slotuitkering Maatschappijexpiratie 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: 1536

Eigen product:

Concurrent product:

Plaats filters:

Productsoort... Leeftijd 1e contractant...
 Bedrag storting... Leeftijd 2e contractant...
 Maatschappijexpiratie... Duur uitkering...
 Aantal contractanten...

Maak nieuwe tabel Annuleren

- Productsoort: banksparen | verzekeren
- Leeftijd 1e contractant: 60 jaar | 62 jaar | 64 jaar | 66 jaar | 68 jaar | 70 jaar | 72 jaar | 74 jaar
- Leeftijd 2e contractant: 57 jaar | 59 jaar | 61 jaar | 63 jaar | 65 jaar | 67 jaar | 69 jaar | 71 jaar
- Duur uitkering: 5 jaar | 10 jaar | 15 jaar | 20 jaar | 25 jaar | 30 jaar
- Bedrag storting: 50000 | 100000 | 150000 | 200000
- Aantal contractanten: 1 | 2
- Overgang: 70% op medecontractant
- Slotuitkering: nee
- Maatschappijexpiratie: nee | ja

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.

Bedrag storting... Selecteer alle

50000

100000

150000

200000

Aantal resterende profielen: 768

- Productsoort: banksparen | verzekeren
- Leeftijd 1e contractant: 60 jaar | 62 jaar | 64 jaar | 66 jaar | 68 jaar | 70 jaar | 72 jaar | 74 jaar
- Leeftijd 2e contractant: 57 jaar | 59 jaar | 61 jaar | 63 jaar | 65 jaar | 67 jaar | 69 jaar | 71 jaar
- Duur uitkering: 5 jaar | 10 jaar | 15 jaar | 20 jaar | 25 jaar | 30 jaar
- Bedrag storting: 150000 | 200000
- Aantal contractanten: 1 | 2
- Overgang: 70% op medecontractant
- Slotuitkering: nee
- Maatschappijexpiratie: nee | ja

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

Nieuwe tabel

Tabel 1

- Eigen product: Aegon Bank - Aegon Lijfrente Uitkeren
- Concurrent product: Nationale-Nederlanden Bank - Aanvullende PensioenUitkering


- Productsoort: banksparen
- Leeftijd 1e contractant: 60 jaar | 62 jaar | 64 jaar | 66 jaar | 68 jaar | 70 jaar | 72 jaar | 74 jaar
- Leeftijd 2e contractant: 57 jaar | 59 jaar | 61 jaar | 63 jaar | 65 jaar | 67 jaar | 69 jaar | 71 jaar
- Duur uitkering: 10 jaar | 15 jaar


- Bedrag storting: 150000 | 200000
- Aantal contractanten: 1 | 2
- Overgang: 70% op medecontractant
- Slotuitkering: nee
- Maatschappijexpiratie: nee | ja

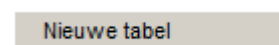
Aanbieder	Product	Gem positie	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 1	% top 5	Index tov Nr.1	Index CP
Nationale-Nederlanden Bank	Aanvullende PensioenUitkering	1,00	1	1	256	100,00	0,00	100,00	100,00
Centraal Beheer Achmea	Extra Pensioen Inkomen	2,00	1	3	256	50,00	0,00	100,00	100,00
ASR Bank	Extra Pensioen Uitkering	2,38	1	4	256	50,00	0,00	100,00	100,00
Delta Lloyd Bank	Lijfrente Oogstrekening	3,50	3	4	256	0,00	0,00	100,00	100,00
OHRA Bank	Direct Ingaande Lijfrenterekening	5,00	5	5	256	0,00	0,00	100,00	100,00
Aegon Bank	Aegon Lijfrente Uitkeren	6,13	5	7	256	0,00	0,00	100,00	100,00
Rabobank	Rabo ToekomstUitkering	7,50	6	10	256	0,00	0,00	100,00	100,00
RegioBank	Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening	7,50	7	8	128	0,00	0,00	100,00	100,00
BLG Wonen	Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening	7,50	7	8	128	0,00	0,00	100,00	100,00
SNS	SNS Lijfrentenieren	9,50	9	10	128	0,00	0,00	100,00	100,00


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.

 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.

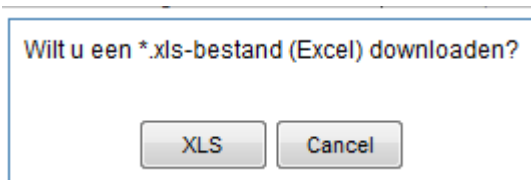
 Met de knop 'Nieuwe tabel' kunt u naast de zojuist gemaakte tabel nog één of meerdere tabellen maken. Het aantal tabellen is onbeperkt.

 NB: als u wilt dat deze tabellen bewaard blijven, zodat deze als u de rapportage een volgende keer opent weer zichtbaar zijn, dient u in het linkermenu 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 de 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 verschillende tabbladen. In de eerste kolommen van elk tabblad staan alle profielen aan die voor u zijn doorgekend.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC
1		Modelleering		Aantal componenten	Maatschappijcategorie	Individuele uitkering	Duur uitkering	Stipulering																					
2	00372	20000	60 jaar	1	nee	Maand	10 jaar	nee	-0,43	-0,43	-1,34	-0,28	-0,65	-0,21	-0,37	-0,55													
3	00373	20000	60 jaar	1	nee	Maand	levenslan	nee	-0,64	-0,89	-1,04	-0,63	-1,04	-0,63	-0,62	-0,65													

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 'Effectief rendement'

Op dit tabblad staat per product en per profiel de berekende effectieve rendementen. De effectieve rendementen worden gebruikt om de ranking te bepalen in de Analyzer rapportage.

4.1.2. Het tabblad 'Totale uitkering'

Op dit tabblad staat per product de totale uitkering. Dit is de optelsom van alle uitkeringen gedurende de looptijd. Bij berekeningen van een levenslange uitkering wordt de totale uitkering niet weergegeven, aangezien er geen vaste einddatum te bepalen is.

4.1.3. Het tabblad 'Rendement bij overlijden'

Op dit tabblad staat per product en per profiel de berekende rendementen bij overlijden. Dit is het rendement indien er van wordt uitgegaan dat de verzekerde de contractduur overleeft.

4.1.4. 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 uitkering teruggeven worden niet meegenomen in het berekenen van de marktposities.

4.1.5. Het tabblad 'Acceptatiemeldingen'

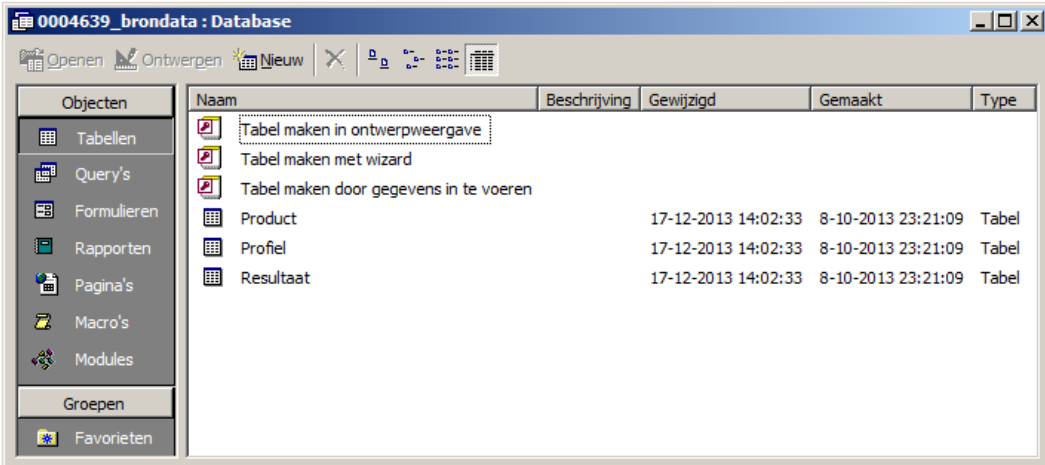
Op dit tabblad staat per product en profiel weergegeven waarom een product bij een bepaald profiel niet door de acceptatienormen is gekomen. Ook wanneer een product om andere redenen dan acceptatienormen niet berekend kan worden dan wordt de reden hier getoond.

4.2. De CSV-rapportage

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

4.3. De Access rapportage

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



The screenshot shows the Microsoft Access interface for a database named '0004639_brondata : Database'. The left-hand pane shows a navigation tree with categories: Objecten, Groepen, and Favorieten. Under 'Objecten', there are icons for Tabellen, Query's, Formulieren, Rapporten, Pagina's, Macro's, and Modules. The main window displays a table list with the following columns: Naam, Beschrijving, Gewijzigd, Gemaakt, and Type. The table list contains the following entries:

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 de 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 demogelijkheid 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:



U vult een clusternaam in, geeft aan of u dit cluster periodiek wilt doorrekenen, of u acceptatiemeldingen wilt terugzien in de resultaten en in welke 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 te 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.

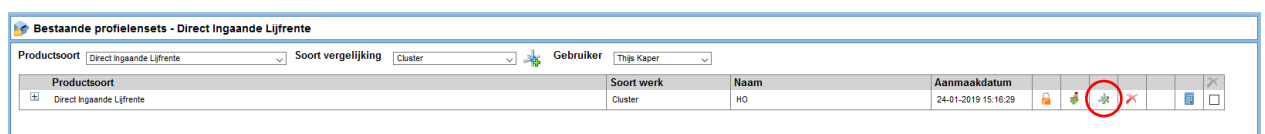
U geeft aan in welk formaat u de resultaten wilt ontvangen, of u acceptatiemeldingen terug wilt zien in de resultatenfiles en of u het cluster periodiek wilt doorrekenen. Na het klikken op 'OK' wordt het cluster aangemaakt en ziet u het verschijnen in de lijst op het scherm.

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 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'.

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:

Ander documenten in dit Cluster:

- fe
- HR
- HRG

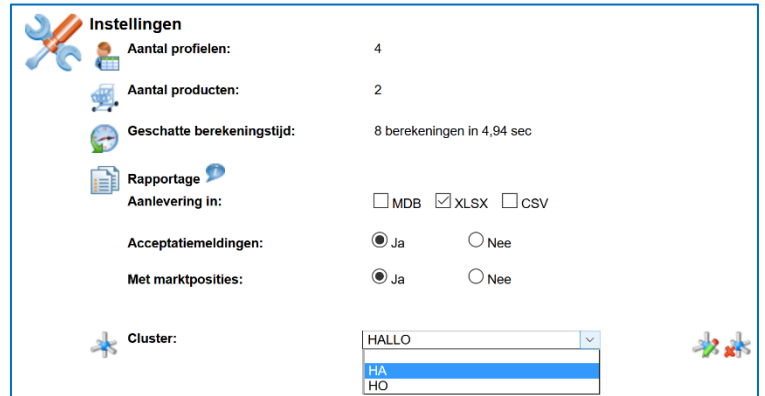
Aanlevering in: CSV MDB

Acceptatiemeldingen: Ja Nee

Periodiek doorrekenen: Ja Nee

Maand Halfjaar
 Kwartaal Jaar

Voor de eerste keer op om



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

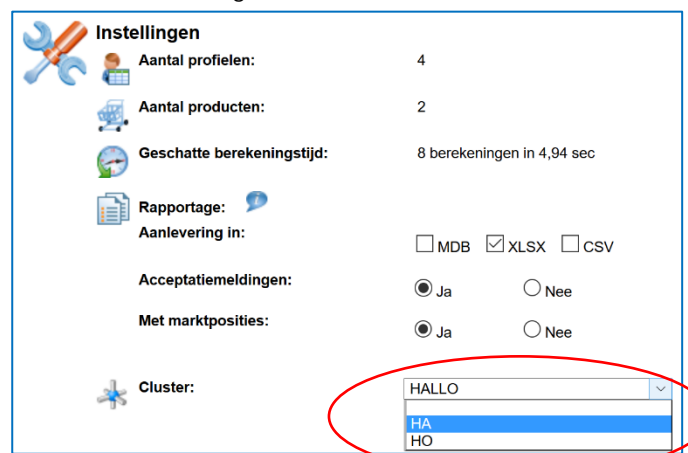
Cluster:

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 (bestand) Cluster

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

5.4. Profielensets verplaatsen van het ene naar het andere cluster

Ook het verplaatsen van profielensets van het ene naar het andere cluster kan weer 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 (dropdown menu showing 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 - Direct Ingaande Lijfrente

Productsoort: Direct Ingaande Lijfrente | Soort vergelijking: Cluster | Gebruiker: Thijs Kaper

Productsoort	Soort werk	Naam	Aanmaakdatum					
Direct Ingaande Lijfrente	Cluster	HO	24-01-2019 15:16:29					

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 weer dat er twee manieren zijn om een profielenset uit een cluster te verwijderen: via het scherm "Bestaande profielensets" 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 - Direct Ingaande Lijfrente


Productsoort: Direct Ingaande Lijfrente | Soort vergelijking: Cluster | Gebruiker: Thijs Kaper

Productsoort	Soort werk	Naam	Aanmaakdatum					
Direct Ingaande Lijfrente	Cluster	HO	24-01-2019 15:16:29					

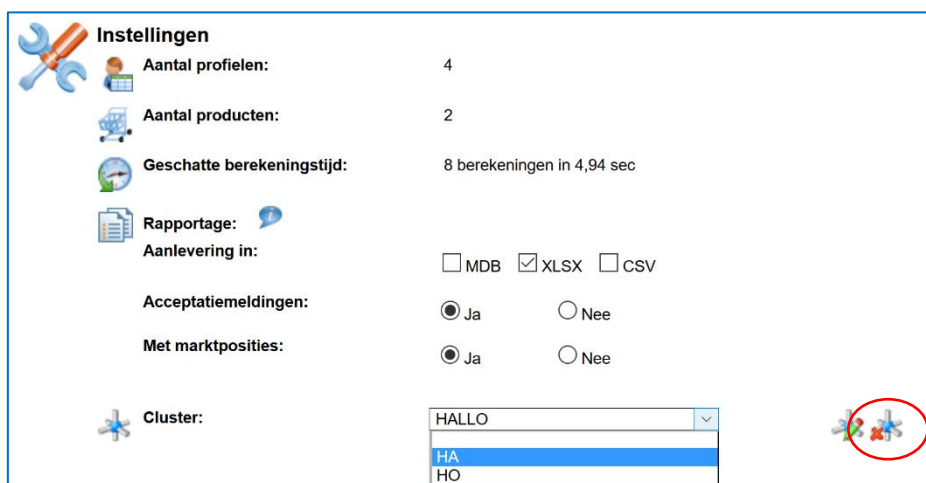
In het scherm dat opent zet u het vinkje *uit* bij de profielenset die u wilt verwijderen uit het cluster. U klikt op OK en verlaat het scherm: de profielenset is nu verwijderd uit het cluster.



5.5.2. Een profielenset verwijderen via het tabblad 'Instellingen'

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

De profielenset is nu verwijderd uit het cluster.



5.6. Rapportage van clusterberekeningen

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

Geachte heer/mevrouw,

Cluster 'HO' van productsoort: 'Direct Ingaande Lijfrente' is doorgerekend met het volgende resultaat:

De berekeningen zijn gestart om 24/01/2019 15:18:23 en geëindigd om 24/01/2019 15:20:08.

Aantal producten: 16.

Aantal profielen: 24.

Aantal uitgevoerde berekeningen: 204.

Verdeeld over de volgende 2 profielensets:

- aanmaken overgang

- aanmaken overgang2

Klik hier:

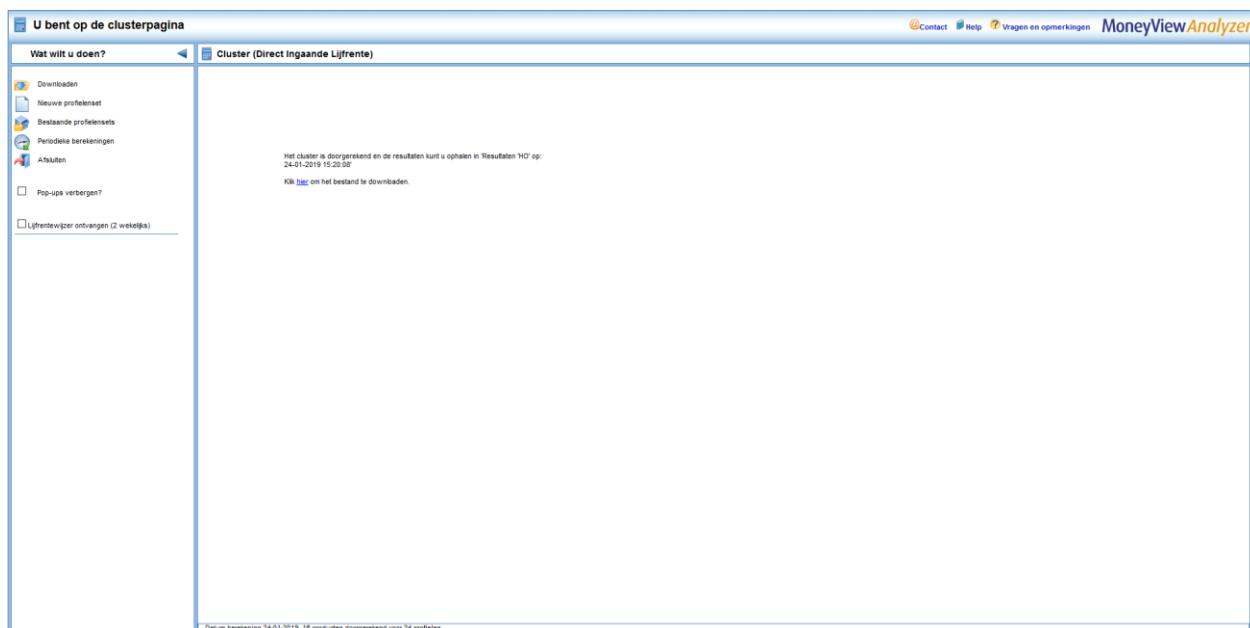
<http://test01/benchmark/Default.aspx?user=VGhpanM=&pwdmd5=ZjQ5MjhiNDhIMTE4Zm1lZGNlZWlxMjg4ZDBjZjFhZTU=&organisationcode=TVY=&productsoortcode=VFJMREk=&userdocumentid=NDY5MzI3>

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 file bevat, ofwel drie .csv files.

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
<input checked="" type="checkbox"/>	0002098_product_table	CSV-bestand van Microso...	1 kB	Nee	3 kB	76%	27-7-2017 13:49
<input checked="" type="checkbox"/>	0002098_profiel_table	CSV-bestand van Microso...	1 kB	Nee	3 kB	88%	27-7-2017 13:49
<input checked="" type="checkbox"/>	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_12360	Maecman Relanciercrakening		154 Maecman	12360	Maecman Relanciercrakening		1548 Maecman

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:

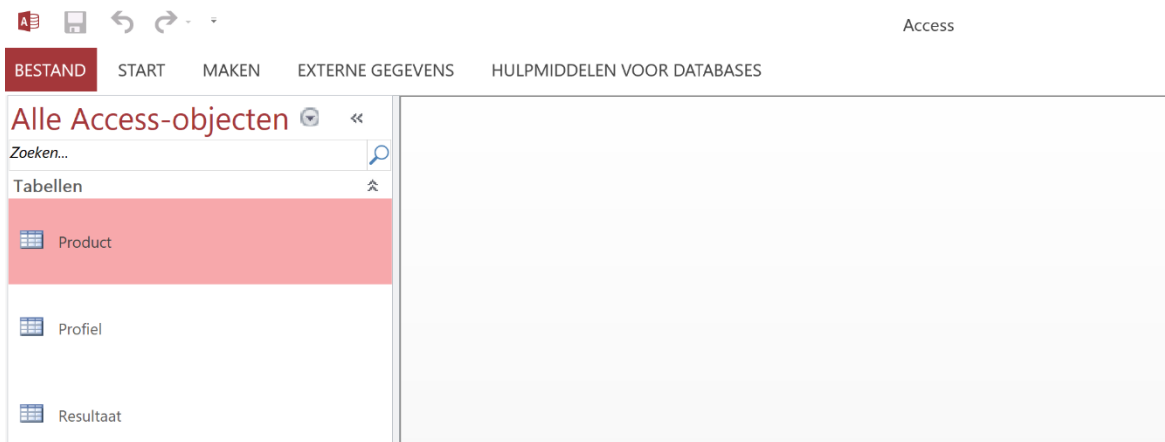
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1	ID	ProductID	BerProductCode	ProfielID	Eindkapitalen	Fondsen	Geaccepteerd	Rank	Prijsindex	Foutmeldingen			
2	15619266	37428	ARM_13981	509918	86659.18		True	14		112			
3	15619283	37445	ARM_14453	509918	111299.92		True	5		103			
4	15619114	37430	ARM_13982	509909	258896.84		True	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, bevinden zich in het zip-bestand dat u downloadt één .mdb bestand, met daarin 3 tabellen:



- De tabel 'Product' bevat de product- en aanbiedernamen 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'

6. Let op: Combinatie banksparen en verzekeren

6.1. Fiscale grenzen

De berekeningen in de Analyzer Direct Ingaande Lijfrentes worden getoetst op productgrenzen die de verschillende aanbieders hanteren, zoals minimum stortingen, minimum en maximum duren en eindleeftijden en dergelijke. De Analyzer houdt geen rekening met de fiscale grenzen. Als de aanbieder een minimum aanvangsleeftijd hanteert van bijvoorbeeld 18 jaar en er een berekening wordt gemaakt met een hoofdcontractant van 60 jaar en een uitkeringsduur van 5 jaar, waarbij ook bankspaarproducten worden meegenomen, dan rekent de Analyzer de bankspaarproducten dus wel gewoon door, terwijl dit fiscaal gezien normaal gesproken niet mogelijk is.

Door MoneyView zal standaard een profielenset worden aangeboden met de profielen die voorheen in de LijfrenteWijzer werden gehanteerd. In deze set is wel rekening gehouden met fiscale mogelijkheden, waardoor bankspaarproducten alleen in de berekening worden opgenomen als dat fiscaal gezien ook echt kan. Een berekening voor een contractant van 60 jaar met een duur van 5 jaar (overbruggingslijfrente) bevat in deze set dan wel uitsluitend verzekeringsproducten, aangezien een overbruggingslijfrente niet in een bancaire DIL mag worden gestort.

6.2. % NR 1 en % Top 5

Als in de profielenset zowel bankspaarproducten als verzekeringsproducten worden doorgerekend en bijvoorbeeld ook voor de levenslange uitkering wordt gekozen, dan kan dit voor een vertekend beeld zorgen in de rapportage bij het % NR1 en % Top 5. Het totaaloverzicht in de rapportage is gebaseerd op alle onderliggende profielen. Bij de levenslange uitkering worden alleen verzekeringsproducten berekend, dus in deze profielen bestaat de NR1 en Top 5 uitsluitend uit verzekeringsproducten, terwijl de tijdelijke uitkeringen zowel bankspaarproducten als verzekeringsproducten bevatten, waarbij over het algemeen geldt dat de NR1 en Top 5 volledig uit bankspaarproducten bestaat. Hierdoor kan het voorkomen dat de optelsom van de getoonde percentages bij NR1 en Top 5 in het totaaloverzicht groter is dan respectievelijk 100% en 500%. Om toch een zuiver beeld te krijgen, zal in de rapportage naar de tabellen in het tabblad 'Duur uitkering' moeten worden gekeken, waar de tijdelijke en levenslange uitkeringen los van elkaar worden getoond.

Overigens kan ook een groot verschil in het aantal waarnemingen per product zorgen voor een vertekend beeld, waardoor dan ook de optelsom bij de NR1 en Top 5 groter is dan 100% en 500%. Een product dat door acceptatiegrenzen vaak afvalt maar bijvoorbeeld voor die berekeningen waar het product wel wordt doorgerekend steeds de eerste positie behaalt, kan dus een percentage hebben van 100% in de kolom % NR1, maar omdat bij alle overige profielen, waar voor dit product acceptatiegrenzen worden overschreden, andere producten de NR1-positie innemen, zullen dus ook bij deze producten percentages ingevuld worden. Dit is overigens ook bij de overige Analyzer-rapportages het geval, maar omdat er binnen de Analyzer DIL twee verschillende productsoorten zijn opgenomen komt dit relatief vaak voor.

7. Analyzer Direct Ingaand Pensioen

De Analyzer Direct Ingaand Pensioen werkt exact hetzelfde als de Analyzer Direct Ingaande Lijfrentes, met als verschil dat hier geen bankspaarproducten mogelijk zijn en er alleen levenslange uitkeringen worden doorgerekend. Het scherm waarin de profielenset wordt aangemaakt ziet er dan ook iets anders uit, maar de werking is hetzelfde.

MoneyView Analyzer Profielenset maken - Direct Ingaand Pensioen

Home Nieuw Opslaan Opslaan als Genereren Printversie Nieuws Uitloggen

Uitgangspunten Producten Instellingen

Hoofdcontractant

Geslacht Man Vrouw

Aanvangsleeftijd

Vaste opties 65 jaar 66 jaar 67 jaar 68 jaar

Min-max iteratie van t/m interval

Sekseneutrale tarieven

Sekseneutrale tarieven Geslachtsafhankelijke tarieven

Stijgende uitkeringen

0% 1% 2% 3%

Medecontractant Alleen berekeningen met twee contractanten

Geslacht Man Vrouw Alleen berekeningen met verschillend geslacht

Leeftijd Medecontractant is jaar jonger dan hoofdcontractant.

Overgangpercentage 50% 70%

Storting

Bedrag 200 000 t/m 200 000 interval 0

Uitkering

Periode Maand Kwartaal Halfjaar Jaar

Tarief Maatschappijexpiratie Elders expirerend

Slotuitkering Met slotuitkering Zonder slotuitkering

Aantal profielen: 24
Aantal producten: 8
Aantal berekeningen: 152

Lijfrentewijzer ontvangen (2 wekelijks)

Bereken

Voltooide berekeningen

Naam	
Testitt	
Test voor Analyzer release	
ORV	
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)	

Lopende berekeningen

Er lopen momenteel geen berekeningen

In de wachtlijst:

Er staan geen berekeningen in de wachtlijst.

Om het voor de aanvangsleeftijden iets makkelijker te maken wordt standaard gekozen uit vaste opties van 65, 66, 67 en 68 jaar. Als het wenselijk is om toch met een minimum en maximum leeftijd te rekenen dan kan dit via de radio button 'min-max iteratie' alsnog op die manier worden ingesteld. Daarnaast dient voor het direct ingaand pensioen wel een keuze te worden gemaakt uit het geslacht van de hoofdcontractant en de medecontractant, aangezien er enkele aanbieders zijn die zowel sekseneutrale als geslachtsafhankelijke tarieven hanteren.

Tot slot zijn in tegenstelling tot direct ingaande lijfrentes in deze module stijgende uitkeringen van 0% tot en met 3% mogelijk.

8. LijfrenteWijzer op 1^e en 15^e van de maand

In het scherm 'Profielenset samenstellen' ziet u aan de linkerkant de mogelijkheid om aan te geven of u elke twee weken automatisch de LijfrenteWijzer wilt ontvangen. In deze vergelijking zijn dezelfde profielen opgenomen die MoneyView sinds 2002 in de LijfrenteWijzer toonde.

The screenshot shows the 'Profielenset maken - Direct Ingaande Lijfrente' window in MoneyView Analyzer. The interface includes a navigation bar with 'Home', 'Nieuw', 'Opstellen', 'Opslaan als', 'Genereren', and 'Printversie'. The main content area is divided into several sections:

- Hoofdcontractant:** Leeftijd van 60 t/m 60 interval 0.
- Uitkeringsduur:** Tijdelijk (checked), Vaste duren (radio button), 5 jaar (checked), 10 jaar (checked), 15 jaar (checked), 20 jaar (checked), 25 jaar (checked), 30 jaar (unchecked). Min-max iteratie van t/m interval.
- Productsoort:** Productsoort (Banksparen, Verzekeren), Gouden handdruk (ja, nee).
- Medecontractant:** Medecontractant (checked), Alleen berekeningen met twee contractanten (unchecked), Leeftijd (Medecontractant is 3 jaar jonger dan hoofdcontractant), Overgang op (Medecontractant, Langstlevende), Overgangpercentage (50%, 70%, 100%).
- Storting:** Bedrag (200.000 t/m 200.000 interval 0).
- Uitkering:** Periode (Maand, Kwartaal, Halfjaar, Jaar), Tarief (Maatschappijexpiratie, Eiders expirerend), Slotuitkering (Met slotuitkering, Zonder slotuitkering).

At the bottom left, there is a checkbox labeled 'LijfrenteWijzer ontvangen (2 wekelijks)' which is currently unchecked. The interface also shows a list of completed calculations and a 'Bereken' button.

De optie om de LijfrenteWijzer te ontvangen staat standaard aan. Als u het niet op prijs stelt om deze benchmark elke twee weken te ontvangen, kunt u de optie uitvinken en stopt het automatisch verzenden van het Excelbestand.

De LijfrenteWijzer zal op de 1^e en 15^e van elke maand worden verzonden. In de Excelrapportage die u dan elke twee weken automatisch gemailld krijgt, treft u een overzicht aan met effectieve rendementen en de uitkeringen per maand. De online rapportage en ook de marktposities zijn niet beschikbaar in deze benchmark. Deze functionaliteiten ziet u alleen als u zelf een benchmark maakt in de Analyzer DIL en/of DIP.