

# Wijzigingen in MoneyView Advisa en AeQuote Woonlasten per Juli 2021

In de nieuwe Advisa en AeQuote release is een aantal wijzigingen doorgevoerd waar we u graag nader over inlichten.

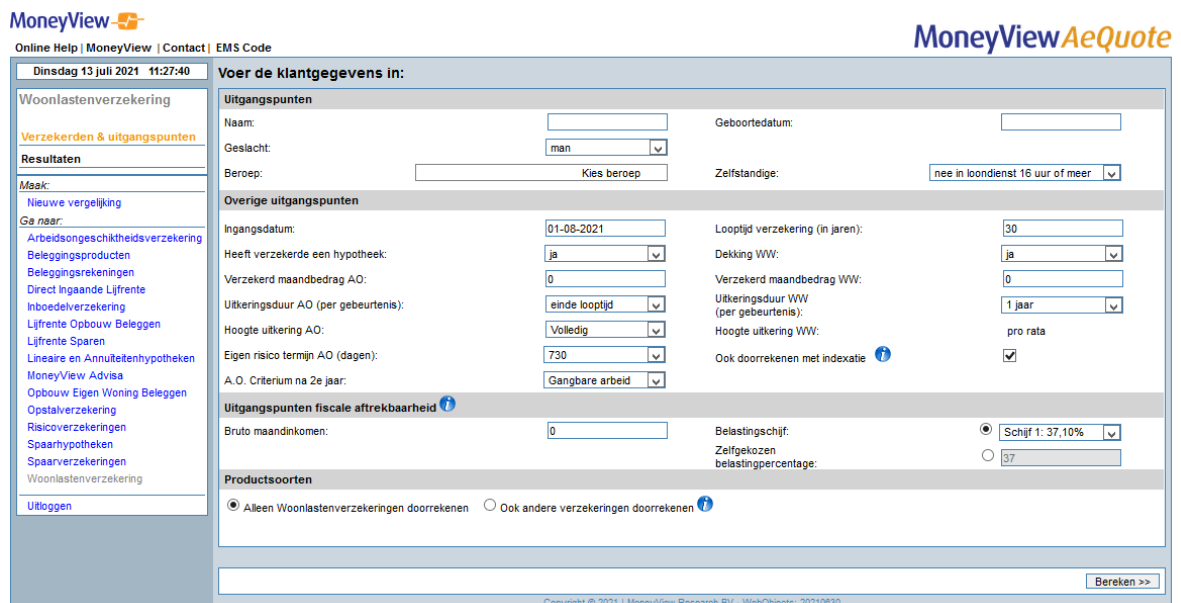
## De Module Woonlasten

De module Woonlasten is uitgebreid met een aantal inkomensverzekeringen. Zowel Credit Life als TAF hebben een product op de markt gebracht dat verzekert tegen inkomensverlies. Deze producten vormen een mogelijk alternatief voor de traditionele woonlastenverzekering en daarom hebben wij deze opgenomen in Advisa en AeQuote. De Dazure Inkomensbeschermer stond al in de software van MoneyView, maar door deze update kan ook dit product 'netter' berekend worden.

De wijzigingen hebben vooral betrekking op AeQuote maar we zullen de wijzigingen in Advisa ook bespreken.

## AeQuote Woonlasten

Om de berekening van de hiervoor genoemde verzekeringen mogelijk te maken, is een extra scherm toegevoegd. Op het *eerste* scherm staan voortaan alleen nog de velden die nodig zijn om woonlastenverzekeringen door te rekenen.



The screenshot shows the 'Voer de klantgegevens in' form in MoneyView AeQuote. The form is organized into several sections:

- Uitgangspunten:** Includes fields for Name, Geslacht (man), Geboortedatum, Beroep (Kies beroep), and Zelfstandige (nee in loondienst 16 uur of meer).
- Overige uitgangspunten:** Includes Ingangsdatum (01-08-2021), Heeft verzekerde een hypotheek (ja), Verzekerd maandbedrag AO (0), Uitkeringsduur AO (einde looptijd), Hoogte uitkering AO (Volledig), Eigen risico termijn AO (730), A.O. Criterium na 2e jaar (Gangbare arbeid), Looptijd verzekering (30), Dekking WW (ja), Verzekerd maandbedrag WW (0), Uitkeringsduur WW (1 jaar), and Hoogte uitkering WW (pro rata).
- Uitgangspunten fiscale aftrekbaarheid:** Includes Bruto maandinkomen (0), Belastingsschijf (Schijf 1: 37,10%), and Zelfgekozen belastingpercentage (37).
- Productsoorten:** Radio buttons for 'Alleen Woonlastenverzekeringen doorrekenen' (selected) and 'Ook andere verzekeringen doorrekenen'.

A 'Bereken >>' button is located at the bottom right of the form.

Dit scherm is uitgebreid met een aantal velden dat betrekking heeft op de fiscale aftrekbaarheid van de premie en een keuzelveld om aan te geven of u alléén woonlastenverzekeringen wilt doorrekenen of ook de Hypotheek Aflosverzekering en de eerder genoemde inkomensverzekeringen.

## Ook andere verzekeringen doorrekenen

Wilt u alleen woonlastenverzekeringen doorrekenen, dan kiest u in het schermonderdeel 'Productsoorten' voor "Alleen woonlastenverzekeringen doorrekenen" en klikt u op "Berekenen". U komt dan in het scherm met de uitkomsten van de berekening zoals u gewend bent.

Wilt u echter ook één of alle van de overige verzekeringen doorrekenen en vergelijken in uw analyse dan kiest u voor “Ook andere verzekeringen doorrekenen” en klikt u op dezelfde knop die nu “Volgende >>” heet en komt u in het nieuwe tweede invulscherm.

Alle producten staan standaard aangevinkt. Wilt u echter één of meer producten niet doorrekenen dan kunt u die uitvinken. Een uitgebreide beschrijving van de invoervelden vindt u in de Handleiding. Een korte beschrijving van de producten krijgt u door met uw muiswijzer op het blauwe I icoon te klikken. Hebt u alles ingevuld dan klikt u op “Berekenen” en komt u in het vertrouwde scherm met de uitkomsten van de berekening.

## Het uitkomstenscherm

Voortaan wordt eerst de looptijd van de verzekering getoond, gevolgd door de AO duur en (als u deze heeft doorgerekend) de WW-duur. Daarna volgende de bruto en netto maandpremie en daarnaast de totale bruto en netto premie. Op deze wijze kunt u de verzekeringen vergelijken.

Producten naar berekening	Maak berekening	WW duur	premie (bruto)	premie (netto)	premie (bruto)	premie (netto)
		1	18,86	14,63	6.789,60	5.268,35
		1	21,45	16,56	7.722,00	5.961,63
		1	21,50	16,66	7.740,00	5.997,04

Aanbieder	Product	Looptijd	AO duur	premie (bruto)	premie (netto)	premie (bruto)	premie (netto)
<input checked="" type="checkbox"/>	Credit Life	Woonlastenverzekering Basis	30	30	13,18	4.744,80	4.744,80
<input checked="" type="checkbox"/>	Woongarant	Hypotheekbeschermingsplan Credit Life Basis	30	30	14,79	5.324,40	5.324,40
<input checked="" type="checkbox"/>	TAF	Maandlastbeschermer Quantum Leben	30	30	14,79	5.324,40	5.324,40
<input checked="" type="checkbox"/>	Credit Life	Woonlastenverzekering Compleet	30	30	14,79	5.324,40	5.324,40
<input checked="" type="checkbox"/>	Woongarant	Hypotheekbeschermingsplan Credit Life Compleet	30	30	14,79	5.324,40	5.324,40
<input checked="" type="checkbox"/>	TAF	Maandlastbeschermer iptiQ	30	30	13,18	4.744,80	4.744,80
<input checked="" type="checkbox"/>	Dazure	GoedIdee Inkomensbeschermer	30	30	14,79	5.324,40	5.324,40
<input checked="" type="checkbox"/>	Dazure	GoedIdee Woonlastenverzekering	30	30	14,79	5.324,40	5.324,40

Soort product	Woonlastenverzekering
Poliskosten	€ 0,00
AO premie (bruto)	€ 13,18
AO premie (netto)	€ 8,20
Verzekerd maandbedrag AO	€ 500,00
Soort verzekerd bedrag AO	Woonlasten
Uitkeringsduur AO per gebeurtenis	30 jaren
Start uitkering AO	WIA
Premie Werkloosheid	€ 8,27
Verzekerd maandbedrag werkloosheid	€ 300,00
Soort verzekerd bedrag WW	Woonlasten
Uitkeringsduur werkloosheid per gebeurtenis	1 jaar
Maximum uitkeringsduur werkloosheid	2 jaren
Start uitkering werkloosheid	WW

Als u met de muiswijzer over de bedragen van de verzekeringen gaat ziet u de vernieuwde detailinformatie van de verschillende verzekeringen.



## Advisa woonlasten

The screenshot shows the MoneyView Advisa interface. On the left, there are various filter categories like 'Rentes', 'Kennisbank', and 'Hypotheek'. The main area displays a table of products with columns for 'Vergelijken', 'Naam aanbieder', 'Naam product', 'Persoonlijke ProductScore', 'Looptijd', 'AO duur', 'Maand premie (bruto)', 'Maand premie (netto)', 'Totale premie (bruto)', and 'Totale premie (netto)'. A detailed view of a selected product is shown on the right, listing various features and their values.

Het productanalyseschermb van Advisa is aangepast op basis van de nieuwe structuur van het uitkomstenschermb uit AeQuote. Ook is hier de mouse-over informatie aangepast naar de nieuwe structuur.

Persoonlijke ProductScore	Looptijd	AO duur	WW duur	Maand premie (bruto)	Maand premie (netto)	Totale premie (bruto)	Totale premie (netto)	
	30	30	1	21,45	16,56	7.722,00	5.961,68	
	30	30	1	18,06	14,63	6.789,60	5.286,35	
Soort product						66	7.740,00	5.997,04
Polis kosten				€ 0,00		66	7.740,00	5.997,04
AO premie (bruto)				€ 11,39		92	7.891,20	7.891,20
AO premie (netto)				€ 7,16				
Verzekerd maandbedrag AO				€ 500,00				
Soort verzekerd bedrag AO				Woonlasten				
Uitkeringsduur AO per gebeurtenis				30 jaren				
Start uitkering AO				WW				
Premie Werkloosheid				€ 7,47				
Verzekerd maandbedrag werkloosheid				€ 300,00				
Soort verzekerd bedrag WW				Woonlasten				
Uitkeringsduur werkloosheid per gebeurtenis				1 jaar				
Maximum uitkeringsduur werkloosheid				2 jaren				
Start uitkering werkloosheid				WW				
				niet berekend				
				niet berekend				

## Nieuwe kenmerken

Om u te helpen met het adviseren over de nieuw opgenomen producten zijn de volgende selectiekenmerken aan Advisa toegevoegd:

- Soort verzekering;
- Min. verz. lasten AO;
- Max. verz. lasten AO;
- Min. verz. inkomen AO;
- Max. verz. inkomen AO;
- Min. verz. lasten WW;
- Max. verz. lasten WW;
- Min. verz. inkomen WW;
- Max. verz. inkomen WW;
- Inkomen;
- Arbeidsongeschiktheid ongefallen;
- Arbeidsongeschiktheid ziektes;
- Werkloosheid.

