

Releasenote: Uitgebreide ProductScore Rapportage

Per 22 november 2022 is de Uitgebreide ProductScore rapportage toegevoegd aan de (ongewogen) ProductScore en (gewogen) Virtuele ProductRating Excel rapportages van de MoneyView ProductManager (MPM).

In deze releasenote wordt getoond hoe de nieuwe Uitgebreide rapportage te genereren is en welke extra kolommen zijn opgenomen in de Uitgebreide rapportage. Vervolgens wordt er achtergrondinformatie gegeven over de scoringsmethodiek van de MoneyView ProductRating en hoe de Uitgebreide rapportage te gebruiken is voor het berekenen van de gewogen ProductScores.

Genereren Uitgebreide Score Rapportage

De Uitgebreide rapportage is in de MPM op drie plekken beschikbaar:

- **ProductScores:** Na het samenstellen van een ProductScore tabel, kunt u de Uitgebreide rapportage genereren door rechts bovenin op het 'CSV'-icoontje te klikken om vervolgens in het keuzemenu te klikken op 'CSV (uitgebreid)'.
- **ProductScore Vergelijking:** Het is ook mogelijk om voor een reeds opgeslagen ProductScore Vergelijking de Uitgebreide rapportage te genereren. Dit doet u door in de Opgeslagen vergelijkingen op het startscherm te klikken op de knop 'Download rapport of resultaatfile'. Wederom krijgt u hier de optie om de Standaard of Uitgebreide rapportage te genereren.
- **Virtuele ProductRating¹:** Ook in de Excel rapportage van de Virtuele ProductRating is het mogelijk om de Uitgebreide rapportage te genereren. Ook hier klikt u op het 'CSV'-icoontje waarnaar u de optie krijgt voor de Standaard en Uitgebreide rapportage.

Uitgebreide Score Rapportage

In de Uitgebreide rapportage zijn, ten opzichte van de Standaard rapportage, de volgende kolommen toegevoegd:

- **Clusters:** De in de MoneyView ProductRating opgenomen kenmerken zijn onderverdeeld in clusters.
- **Kenmerkvrage:** De vraagstelling per kenmerk.
- **Min/Max score kenmerk:** De minimaal en maximaal te behalen ongewogen score per kenmerk.
- **Verklaring score:** De verklaring voor de verschillende scores.
- **Clusterwegingsfactor²:** Ieder cluster krijgt een clusterweging op basis van het belang van de kenmerken binnen dat cluster. Vervolgens wordt de clusterwegingsfactor berekend aan hand van de clusterweging.
- **Kenmerkwegingsfactor²:** Kenmerken in de MoneyView ProductRating krijgen een weging toegekend afhankelijk van het belang.

De wegingsopties zijn:

0,5 = Minder belangrijk,

1 = Belangrijk,

1,5 = Erg belangrijk

¹ De Virtuele ProductRating is alleen beschikbaar als u beschikt over een licentie met ProductRating Rapportage.

² Deze kolommen zijn alleen beschikbaar als u beschikt over een licentie met ProductRating Rapportage..



Scoringmethodiek MoneyView ProductRating

Om de voorwaarden van financiële producten te kunnen vergelijken, kent MoneyView scores toe aan alle onderscheidende productkenmerken. Deze ongewogen scores zijn zichtbaar in de algemene Producttabel of in de ProductScore-tabel.

Omdat niet alle onderscheidende productkenmerken even belangrijk zijn voor de consument, maakt MoneyView een selectie van de belangrijkste productkenmerken. En omdat, binnen deze selectie niet ieder kenmerk even belangrijk is, worden er wegingen aan de kenmerken toegekend. Dit samen leidt tot een ranking: De MoneyView ProductRating.

Het toekennen van wegingen gebeurt zowel op cluster- als kenmerk-niveau:

- **Clusterweging:** De kenmerken in de MoneyView ProductRating worden verdeeld in clusters. Bijvoorbeeld, een cluster met de acceptatiekenmerken van het financieel product. Naar belang van het cluster, wordt er een gewicht aan het cluster toegekend: de Clusterweging. Op basis van de clusterweging wordt de Clusterfactorweging berekend:

$$\frac{\text{Clusterweging}}{\text{Aantal kenmerken in cluster} / \text{Totaal aantal kenmerken in ProductRating}} = \text{Clusterfactorweging}$$

- **Factorweging:** In een cluster zijn bepaalde kenmerken belangrijk of minder belangrijk. Daarom wordt er ook op kenmerk-niveau een gewicht toegekend: de Factorweging.

De Factorweging kent drie opties:

- 0,5 = Minder belangrijk
- 1,0 = Belangrijk
- 1,5 = Erg belangrijk

Aan hand van de Cluster- en Factorwegingen wordt de gewogen kenmerkscore berekend. De formule hiervoor is als volgt:

$$\text{Ongewogen ProductScore} \times \text{Clusterfactorweging} \times \left(\frac{\text{Factorweging}}{\text{Som factoren cluster}} \right) \\ \times \text{Aantal kenmerken cluster} = \text{Gewogen ProductScore}$$

Berekening gewogen scores

Met de Uitgebreide Score rapportage is het dus mogelijk om de gewogen scores te berekenen. Zodoende is het, bijvoorbeeld, eenvoudiger om een inschatting te maken van wat het effect wordt van een geplande voorwaardenwijziging op de ranking binnen de MoneyView ProductRating.

