

# MoneyView *Analyzer*

## HANDLEIDING ANALYZER AOV

**Juli 2020**  
**Versie 1.7**

# Inhoudsopgave

---

<b>1.</b>	<b>Inleiding</b>	<b>4</b>
<b>2.</b>	<b>Profielenset samenstellen</b>	<b>6</b>
2.1.	Functies van het menu	7
2.2.	Profielenset samenstellen voor Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen	9
2.2.1.	Het tabblad 'Uitgangspunten verzekerde'	9
2.2.1.1	Aanvangsleeftijd	9
2.2.2.	Het tabblad 'Uitgangspunten verzekering'	11
2.2.3.	Het tabblad 'Beroep'	14
2.2.3.1	Een profielenset samenstellen op basis van beroepsklassen	14
2.2.3.2	Een profielenset samenstellen op basis van beroepen en bijbehorende werkzaamheden	14
2.3.	Het tabblad 'Producten'	16
2.4.	Het tabblad 'Instellingen'	17
2.4.1.	Onderdelen van het tabblad 'Instellingen'	17
2.5.	Periodieke berekeningen	18
2.6.	Profielen uploaden	18
<b>3.</b>	<b>Rapportage van de resultaten van een berekende profielenset</b>	<b>20</b>
3.1.	Rapportage openen via e-mailbericht	20
3.2.	Eerder gemaakte profielensets en resultaten	20
3.2.1.	Onderdelen van eerder gemaakte profielensets en resultaten	21
3.2.2.	Functies bij een profielenset en/of cluster	21
3.2.3.	Functies bij de rekenresultaten	22
3.3.	Benchmarkrapportage	23
3.3.1.	Functies van het menu	23
3.3.2.	Werking van de benchmarkrapportage	23
3.4.	Het tabblad 'Eigen selecties'	26
<b>4.</b>	<b>De optie 'Onderliggende gegevens downloaden'</b>	<b>28</b>
4.1.	De Excel-rapportage (.xlsx-formaat)	28
4.1.1.	Het tabblad 'Premie'	28
4.1.2.	Het tabblad 'Marktposities'	29
4.1.3.	Het tabblad 'Acceptatiemeldingen'	29
4.2.	De CSV-rapportage	29
4.3.	De Access-rapportage	29
<b>5.</b>	<b>Profielensetclusters</b>	<b>30</b>
5.1.	Een profielensetcluster aanmaken	30
5.1.1.	Een cluster aanmaken via het tabblad 'Instellingen'	30
5.1.2.	Een cluster aanmaken via het scherm Eerder gemaakte profielensets	31
5.2.	Een profielensetcluster bewerken	31
5.3.	Profielensets toevoegen aan een (bestaand) Cluster	32

5.4.	Profielensets verplaatsen van het ene naar het andere cluster .....	33
5.4.1.	Een profielenset verplaatsen via het tabblad 'Instellingen' .....	33
5.4.2.	Een profielenset verplaatsen via het scherm 'Eerder gemaakte profielensets' .....	33
5.5.	Een profielenset verwijderen uit een cluster .....	33
5.5.1.	Een profielenset verwijderen via het scherm 'Eerder gemaakte profielensets' .....	33
5.5.2.	Een profielenset verwijderen via het tabblad 'Instellingen' .....	34
5.6.	Rapportage van clusterberekeningen.....	34
5.6.1.	Rapportage in .csv formaat .....	35
5.6.2.	Rapportage in .mdb formaat.....	36

# 1. Inleiding



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

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

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

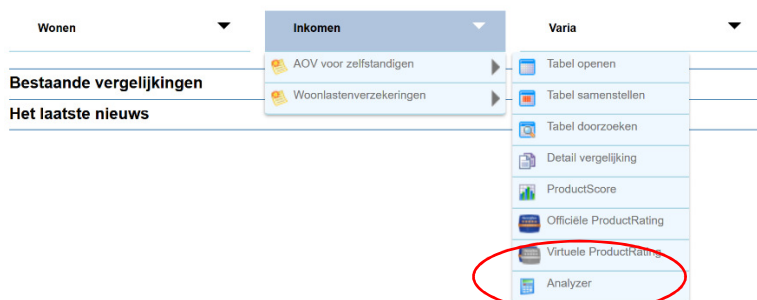
De werking van de Analyzerfunctionaliteit verloopt in drie stappen:

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

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

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

- U bereikt de Analyzer door in de MPM-verkenner naar de productsoort 'AOV voor zelfstandigen' te navigeren en hier te kiezen voor de optie 'Analyzer'



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

Productsoort	Soort vergelijking	Naam	Aanmaakdatum
AOV voor zelfstandigen	Profielenset	XXXXXXXX	18-07-2016 13:21:49
AOV voor zelfstandigen	Profielenset	TEST_AOV2	30-06-2016 11:19:58
AOV voor zelfstandigen	Profielenset	www	27-06-2016 16:00:35

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

**Kies module:**

- Annuitair Dalende Risicoverzekering
- Gelijkblijvende Risicoverzekering
- Lineair dalende Risicoverzekering
- Spaarhypotheken (banksparen en verzekeren)
- Beleggen Eigen Woning
- Lijfrente - Beleggen met periodieke inleg
- Lijfrente - Beleggen met eenmalige inleg
- Direct Ingaande Lijfrente
- Direct Ingaand Pensioen
- AOV voor zelfstandigen
- Inboedelverzekeringen
- Opstalverzekeringen
- Autoverzekeringen WA
- Autoverzekeringen BC
- Autoverzekeringen VC

Verder

Nadat u de Analyzer heeft opgestart, komt u in het scherm "Bestaande profielensets"

Productsoort	Soort werk	Naam	Aanmaakdatum
Direct Ingaande Lijfrente	Profielenset	uploadbestand gebd2	15-01-2019 15:28:40
Direct Ingaande Lijfrente	Profielenset	uploadbestand gebd1	15-01-2019 15:25:44
Direct Ingaande Lijfrente	Profielenset	uploadbestand3	15-01-2019 15:13:00
Direct Ingaande Lijfrente	Profielenset	gebroken leeflijden	14-01-2019 13:28:44
Direct Ingaande Lijfrente	Profielenset	levenstang geen uitkeringen en meldingen (uploadbestand)	11-01-2019 16:06:10
Direct Ingaande Lijfrente	Profielenset	levenstang geen uitkeringen en meldingen 50%	11-01-2019 16:05:32
Direct Ingaande Lijfrente	Profielenset	levenstang geen uitkeringen en meldingen (uploadbestand)	11-01-2019 15:55:40
Direct Ingaande Lijfrente	Profielenset	levenstang geen uitkeringen en meldingen	11-01-2019 15:36:45
Direct Ingaande Lijfrente	Profielenset	uploadbestand overgang	10-01-2019 09:39:27
Direct Ingaande Lijfrente	Profielenset	aanmaken overgang2	10-01-2019 09:25:03

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 samenstellen

Als u de Analyzer AOV opstart en in het linker scherm klikt op 'Nieuwe profielenset' komt u in het volgende scherm:

The screenshot shows the 'Arbeidsongeschiktheid' (Disability) section of the MoneyView Analyzer. The main title is 'Profielenset samenstellen (AOV voor zelfstandigen)'. Below the title are four tabs: 'Uitgangspunten verzekerde', 'Uitgangspunten verzekering', 'Beroep', 'Producten', and 'Instellingen'. The 'Uitgangspunten verzekerde' tab is active. The form contains the following fields and options:

- Verzekerde:**
  - Aanvangsleeftijd: 30 (input field)
  - tm: (input field)
  - aantal stappen: 0 (dropdown)
  - Eindleeftijd:  Kies voor vaste opties
    - 50  55  60  62  65  67  68
  - Kies voor min - max iteratie
    - tm: (input field)
    - aantal stappen: (dropdown)
- Uitkeringsduur:**  2  5  Eindleeftijd
- Dekking:** Volledig (dropdown)
- A.O. Criterium:**  beroeps a.o.  passende arbeid
- Startende Ondernemer:**  Ja  Nee
- Tariefsoort:**  Combinatie  Standaard
- Opleidingsniveau:** HBO (dropdown)

At the bottom right of the interface, it displays 'aantal producten: 31 | aantal profielen: 0'. The footer contains 'Copyright © 2020 | MoneyView Research BV - WebObjects: 20200708'.

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 30.000 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 met de andere gegevens wordt gecombineerd. Geeft u aan dat u als verzekerden een 45-jarige en een 55-jarige wilt doorrekenen met een eindleeftijd van 60 en 65 jaar dan worden minimaal vier profielen gegenereerd. Dan maakt u dus profielen aan voor een 45-jarige met eindleeftijd 60 én 45-jarige met eindleeftijd 65 én een 55-jarige met eindleeftijd 65 én een 55-jarige met eindleeftijd 60.










Het combineren van uitgangspunten kan resulteren in zeer grote aantallen te berekenen profielen, daarom is er een maximum gesteld van 30.000 profielen per set. Om u hierbij te helpen vindt u rechts onderaan in het scherm een 'tellertje' dat meeloopt bij alles dat u invult in de tabbladen, zodat u zelf in de gaten kunt houden of u niet teveel profielen aan het definiëren bent.

aantal producten: 43 | aantal profielen: 10560

**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 aan de linkerkant van het scherm treft u verschillende functies aan. U kunt via dit menu:

-  **Uploaden profielen**
  - Profielen uploaden via een Excelbestand
-  **Doorrekenen**
  - De profielenset doorrekenen
-  **Nieuwe profielenset**
  - Een nieuwe profielenset aanmaken
-  **Opslaan**
  - De profielenset opslaan
-  **Opslaan als...**
  - De profielenset afdrukken
  - Het scherm 'Eerder gemaakte selecties en vergelijkingen' openen
-  **Printversie**
  - Bekijken welke periodieke berekeningen u heeft ingesteld
-  **Bestaande profielensets**
  - De applicatie afsluiten.
-  **Periodieke berekeningen**
-  **Uitloggen**



Met dit icoon kunt een in Excel gemaakte profielenset uploaden. Zie voor de werking paragraaf 2.6



Met dit icoon kunt u de profielenset doorrekenen. Door hierop te klikken start u de berekening. De profielenset dient wel al opgeslagen te zijn en een naam te hebben. Als de berekening klaar is, ontvangt u een e-mail.



Met dit icoon maakt u een nieuwe profielenset aan. Alle gegevens die u heeft ingevoerd en niet heeft opgeslagen, worden verwijderd.



Met dit icoon slaat u een profielenset opnieuw op onder dezelfde naam. Dit is alleen mogelijk als de profielenset nog niet is doorgerekend.



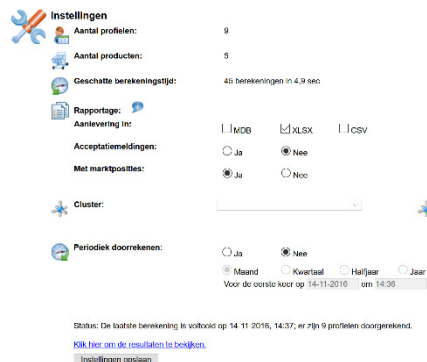
Met dit icoon slaat u de profielenset voor de eerste keer op of u slaat een gewijzigde profielenset op onder een andere naam

**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 de profielenset 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'



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



Bij het opslaan kent u rechten toe aan andere gebruikers binnen uw licentie: 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



Met dit icoon kunt u de profielenset afdrucken of opslaan als Word-bestand (.rtf).



Met dit icoon verlaat u het scherm en gaat u naar het scherm 'Eerder gemaakte selecties en vergelijkingen'



Met dit icoon kunt u bekijken welke profielensets periodiek worden doorgerekend



Met dit icoon verlaat u het scherm en keert u terug in het startscherm van de MoneyView ProductManager.

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



**Meest recente rekenresultaten**  
Resultaten 'postcode iteratie'  
op: 30-08-2013 10:01:07

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



**Terug naar de rekenresultaten**  
Resultaten 'postcode iteratie'  
op: 30-08-2013 10:01:07

Als u vanuit de rapportage van de rekenresultaten naar de profielenset bent gegaan om deze nog eens te bekijken, kunt u vanuit de profielenset weer terugkeren naar de resultatenrapportage

Voorts kunt u in het linker menu een voortgangsindicator aantreffen:



Deze indicator geeft aan welke van uw profielensets op dat moment berekend worden en welk deel van de berekeningen al heeft plaatsgevonden



Door te klikken op dit icoon kunt de indicator verversen



## 2.2. Profielenset samenstellen voor Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen

Voor het samenstellen van een profielenset moeten vijf tabbladen worden doorlopen. Dit hoofdstuk beschrijft deze tabbladen, te weten Uitgangspunten verzekerde, Uitgangspunten verzekering, Beroep, Producten en Instellingen.

### 2.2.1. Het tabblad 'Uitgangspunten verzekerde'



#### Verzekerde

In het tabblad 'Uitgangspunten verzekerde' staan de persoonskenmerken van de verzekerde en de wensen omtrent uitkeringsduur en eindleeftijd.

#### 2.2.1.1 Aanvangsleeftijd

Het opbouwen van de profielenset begint met de keuze voor de aanvangsleeftijden. U kiest voor een benchmark van één aanvangsleeftijd of een benchmark van meerdere aanvangsleeftijden (iteratie).

Leeftijd  t/m  aantal stappen  ▾

Bij een benchmark van meerdere aanvangsleeftijden voert u een bereik van aanvangsleeftijden in (bijvoorbeeld 30 tot en met 40 jaar). De Analyzer bepaalt automatisch in hoeveel stappen het eindpunt wordt bereikt. In de keuzelijst achter de ingevoerde leeftijden kiest u het aantal stappen. Onderstaande tabel toont een overzicht hoe het zetten van stappen werkt voor het bereik van 30 tot en met 40 jaar.

		1 stap	2 stappen	5 stappen	10 stappen
		30	30	30	30
Aantal stappen	1	40	35	32	31
	2		40	34	32
	3			36	33
	4			38	34
	5			40	35
	6				36
	7				37
	8				38
	9				39
	10				40

Voor het benchmarken van de eindleeftijden kiest u uit vaste opties of voert u een bereik van eindleeftijden in (iteratie). De vaste opties zijn gebaseerd op veel voorkomende eindleeftijden in de markt.

Bij een benchmark van **Eindleeftijd** meerdere eindleeftijden (iteratie) voert u een bereik van eindleeftijden in (bijvoorbeeld 55 tot en met 67 jaar). De Analyzer bepaalt automatisch in hoeveel stappen het eindpunt wordt bereikt. In de keuzelijst achter de ingevoerde leeftijden kiest u het aantal stappen. Onderstaande tabel toont een overzicht hoe het zetten van stappen werkt voor het bereik van 55 tot en met 67 jaar.

Kies voor vaste opties

50  55  60  62  65  67

Kies voor min - max iteratie

t/m  aantal stappen  ▼

(voorbeeld)

		1 stap	2 stappen	3 stappen	4 stappen	6 stappen	12 stappen
		55	55	55	55	55	55
Aantal stappen	1	67	61	59	58	57	56
	2		67	63	61	59	57
	3			67	64	61	58
	4				67	63	59
	5					65	60
	6					67	61
	7						62
	8						63
	9						64
	10						65
	11						66
	12						67

**Uitkeringsduur**  2  5  **Eindleeftijd**

Bij de uitkeringsduur kunt u kiezen tussen een uitkeringsduur van 2 jaar, 5 jaar of tot de gekozen eindleeftijd(en). Het is niet mogelijk om alle opties tegelijkertijd door te rekenen aangezien de berekende premies aan het eind gemiddeld worden om de marktposities te bepalen.

MoneyView onderscheid in de Analyzer AOV vier dekkingvarianten:

**Dekking**

- AOV's met alleen dekking voor arbeidsongeschiktheid door ongevallen;
- AOV's met alleen dekking voor arbeidsongeschiktheid door ongevallen en bepaalde ziektes of aandoeningen;
- AOV's met een dekking voor zowel ongevallen als ziektes of aandoeningen, maar met een uitsluiting voor psychische ziekten of aandoeningen;
- AOV's met een volledige dekking, dus voor zowel arbeidsongeschiktheid door ongevallen als door ziektes of aandoeningen.

### A.O. Criterium

beroeps a.o.  passende arbeid

Bij het arbeidsongeschiktheidscriterium is het alleen mogelijk om òf beroepsarbeid òf passende arbeid te kiezen, omdat de benchmarkresultaten worden gemiddeld om de marktposities te bepalen.

Startende Ondernemer  Ja  Nee

Bij de keuzemogelijkheid 'Startende Ondernemer' kunt u de profielenset benchmarken met (aanvullende) starterskorting.

Aanvangskorting wordt altijd berekend.

### Tariefsoort

Combinatie  Standaard

Bij de tariefsoort is het mogelijk om òf alleen het combinatietarief òf alleen het standaardtarief door te rekenen, omdat de benchmarkresultaten worden gemiddeld om de marktposities te bepalen.

Producten die het risicotarief kennen, worden berekend als een benchmark op basis van het combinatietarief wordt gemaakt.

### Opleiding

HBO  
WO  
HBO  
MBO  
VO  
anders of geen

Bij een aantal producten is het opleidingsniveau van de ondernemer van invloed op de acceptatie en/of de premie.

Andere producten kennen het opleidingsniveau als acceptatiegrens.

## 2.2.2. Het tabblad 'Uitgangspunten verzekering'



### Verzekering

In het tabblad 'Uitgangspunten verzekering' staan alle aspecten die betrekking hebben op de verzekering zelf, zoals het verzekerde bedrag, het eigen risico (wachttermijn) en de uitkeringsdrempel.

In het eerste deel geeft u op welke eigen risico's (wachttermijnen) in de benchmark worden opgenomen. Daaronder staan de verzekerde bedragen (jaarrentes) vermeld.

Houdt er rekening mee dat het verzekerd bedrag bij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen een acceptatievoorwaarde is. Bij producten die een hoog verzekerde bedragen accepteren kan het zijn dat de marktpositie verbetert. Dit wordt veroorzaakt doordat producten met een lager maximum verzekerd bedrag op den duur niet meer accepteren, geen premieresultaat geven en daardoor een lagere marktpositie innemen.

### Wachttermijn

1 week  2 weken  1 maand  2 maanden  3 maanden

6 maanden  1 jaar  2 jaren  3 jaren

### Jaarrentes

20000 t/m 30000 aantal stappen 4

Bij de verzekerde bedragen (jaarrentes) kan een bereik worden opgegeven en het aantal stappen dat moet worden gezet. Belangrijk is om eerst het begin- en eindpunt te bepalen. De Analyzer bepaalt automatisch in hoeveel stappen het eindpunt wordt bereikt. Onderstaande tabel toont een overzicht hoe het zetten van stappen werkt.

(voorbeeld)

		1 stap	2 stappen	4 stappen	5 stappen	10 stappen	16 stappen
		20000	20000	20000	20000	20000	20000
Aantal stappen	1	30000	25000	22500	22000	21000	20625
	2		30000	25000	24000	22000	21250
	3			27500	26000	23000	21875
	4			30000	28000	24000	22500
	5				30000	25000	23125
	6					26000	23750
	7					27000	24375
	8					28000	25000
	9					29000	25625
	10					30000	26250
	11						26875
	12						27500
	13						28125
	14						28750
	15						29375
	16						30000

## Indexeringen

Het benchmarken met indexeringen is mogelijk voor indexeringspercentages die daadwerkelijk beschikbaar zijn in de markt. De matrix rechts toont de indexeringsmogelijkheden.

### Indexeringen

Verzekerd bedrag	Uitkering					
	Gelijkblijvend	CBS	1	2	3	4
Gelijkblijvend	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
CBS	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1			<input type="checkbox"/>			
2	<input type="checkbox"/>			<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3	<input checked="" type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4	<input type="checkbox"/>					<input type="checkbox"/>

CBS-indexpercentage

2,5

### Toelichting op de indexeringsmatrix

De indexeringsmogelijkheden voor het verzekerd bedrag staan verticaal

De indexeringsmogelijkheden voor het verzekerd bedrag staan horizontaal

In bovenstaand voorbeeld zijn de volgende indexeringen aangevinkt:

- Gelijkblijvend verzekerd bedrag met gelijkblijvende uitkering;
- Gelijkblijvend verzekerd bedrag met geïndexeerde uitkering van 3%;
- Geïndexeerd verzekerd bedrag van 2% gecombineerd met een geïndexeerde uitkering van 2%;
- Geïndexeerd verzekerd bedrag van 3% gecombineerd met een gelijkblijvend verzekerd bedrag.

Als in de indexeringsmatrix een indexering op basis van een CBS-percentage wordt gekozen, is het mogelijk om zelf een percentage in te voeren. Standaard is dit percentage ingesteld op 2,5%. Met dit percentage wordt het verzekerd bedrag dan jaarlijks verhoogd bij de betreffende producten. Het ingevulde CBS-percentage is niet van invloed op het CBS-percentage voor de uitkering, omdat niet bekend is of en wanneer een verzekering uitkeert en dus moet indexeren.

**Uitkeringsdrempel Rubriek A (%)**  25  35  45  55  65  80

Gelijk aan drempel A

Afwijkende waarde voor drempel B kiezen

**Uitkeringsdrempel Rubriek B (%)**  25  35  45  55  65  80

U kunt kiezen uit verschillende uitkeringsdrempels voor zowel rubriek A (eerstejaarsrisico) als rubriek B (na-eerstejaarsrisico). Let wel op dat alle combinaties die u selecteert met elkaar gekruist worden. In het geval van het voorbeeld houdt dit in dat de volgende vier profielen gegenereerd worden:

ANALYZER UITKERINGSDREMPELS		
Profiel	Drempel A	Drempel B
1	25%	25%
2	25%	55%
3	55%	25%
4	55%	55%

**Uitkeringsdrempel Rubriek A (%)**  25  35  45  55  65  80

Gelijk aan drempel A

Afwijkende waarde voor drempel B kiezen

**Uitkeringsdrempel Rubriek B (%)**  25  35  45  55  65  80

Door te kiezen voor "Gelijk aan drempel A" wordt deze kruising niet gedaan. In bovenstaand voorbeeld worden dan alleen profiel1 en profiel 4 uit de tabel berekend.

**Aantal jaren doorrekenen**  1  5  10  Eindleeftijd

Bij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen is het belangrijk dat de premies voor meerdere achtereenvolgende jaren worden doorgerekend. Hierdoor worden de effecten van aanvangskorting, starterskorting en het motorrisico steeds minder ontstaat een beter beeld van de marktpositie. Standaard staat deze optie in de Analyzer op vijf jaren, aangezien deze effecten vanaf vijf jaren niet meer aanwezig zijn.

**Termijnbetaling**  Jaar  Maand

### 2.2.3. Het tabblad 'Beroep'

De profielenset kan op twee manieren worden berekend: op basis van premies die horen bij een bepaalde beroepsklasse of op basis van premies die horen bij specifieke beroepen. De keuze daarvoor wordt gemaakt in het tabblad 'Beroep'.



#### Beroep

Kies beroep o.b.v. klasse  Kies o.b.v. beroep

#### 2.2.3.1 Een profielenset samenstellen op basis van beroepsklassen

Met een benchmark op basis van beroepsklassen kan worden bepaald wat de algehele marktpositie is voor de samengestelde profielenset bij die beroepsklasse.

Als de profielenset wordt berekend op basis van beroepsklasse wordt het benchmark gebaseerd op de prijs die hoort bij die specifieke beroepsklasse. De verdeling van de werkzaamheden is niet van invloed op het benchmark. De eindleeftijd waarmee wordt gerekend bij een benchmark op basis van beroepsklassen is bepaald door de meest voorkomende eindleeftijd van die beroepsklasse.

In onderstaande afbeelding wordt een benchmark uitgevoerd op basis van beroepsklasse 1 en beroepsklasse 2.

Benchmark o.b.v. beroepsklasse  Benchmark o.b.v. beroep

- Volgens klasse 1
- Volgens klasse 2
- Volgens klasse 3
- Volgens klasse 4
- Volgens klasse 5

#### 2.2.3.2 Een profielenset samenstellen op basis van beroepen en bijbehorende werkzaamheden

Met een benchmark op beroepen kan worden bepaald wat de marktpositie is voor de geselecteerde beroepen.

Als de profielenset wordt berekend op basis van beroepen wordt het benchmark gebaseerd op de prijs die hoort bij die specifieke beroepen. De verdeling van de werkzaamheden is van invloed op het benchmark. Ook de zakelijke kilometers zijn van invloed op het benchmark.

Onderstaande afbeelding laat zien hoe u een specifiek beroep kunt zoeken en selecteren. De afbeelding daaronder laat de urenverdeling zien voor de Hypotheekadviseur en Vertegenwoordiger (reizend).

	Administratie / Personele zaken	Verkoop / Inkoop / Acquisitie	Zakelijk reizen binnenland	Zakelijk reizen buitenland	Leidinggeven / Toezicht	Adviseren	Instrueren	Werken met machines en/of gevaarlijke stoffen	Werken op hoogte en/of boven schouderhoogte	Tillen en / of bukken	Handenarbeid overig	Totaal Handenarbeid	Gemiddeld aantal uren per week	Zakelijke km
--	------------------------------------	-------------------------------	----------------------------	----------------------------	-------------------------	-----------	------------	--	--	-----------------------	---------------------	---------------------	--------------------------------	--------------

Zoek een beroep om toe te voegen aan de profielenset

- Zoek een beroep om toe te voegen aan de profielenset
- Aannemer bouwbedrijf meewerkend
- Aannemer bouwbedrijf niet meewerkend
- Aannemer grond-, weg- en waterbouw
- Accountmanager
- Acquisiteur
- Acrobaat
- Acteur
- Actuarieel rekenaar
- Actuaris

	Administratie / Personele zaken	Verkoop / Inkoop / Acquisitie	Zakelijk reizen binnenland	Zakelijk reizen buitenland	Leidinggeven / Toezicht	Adviseren	Instrueren	Werken met machines en/of gevaarlijke stoffen	Werken op hoogte en/of boven schouderhoogte	Tillen en / of bukken	Handenarbeid overig	Totaal Handenarbeid	Gemiddeld aantal uren per week	Zakelijke km
Hypothekadviseur	4	0	4	0	4	34	0	0	0	0	0	0	46	5000
Vertegenwoordiger reizend	0	20	10	0	0	12	0	0	0	0	0	0	42	93000

Zoek een beroep om toe te voegen aan de profielenset

Het is mogelijk om een beroep meerdere keren op te nemen in het benchmark. Dit is zinvol als het benchmark wordt gedaan voor de marktpositie als de verdeling van de werkzaamheden anders wordt ingevuld. Onderstaande afbeelding laat voor de Aannemer (meewerkend) drie situaties zien hoe de verdeling van de werkzaamheden kan worden ingevuld.

	Administratie / Personele zaken	Verkoop / Inkoop / Acquisitie	Zakelijk reizen binnenland	Zakelijk reizen buitenland	Leidinggeven / Toezicht	Adviseren	Instrueren	Werken met machines en/of gevaarlijke stoffen	Werken op hoogte en/of boven schouderhoogte	Tillen en / of bukken	Handenarbeid overig	Totaal Handenarbeid	Gemiddeld aantal uren per week	Zakelijke km
Aannemer bouwbedrijf meewerkend	2	10	4	0	0	0	0	0	0	15	15	30	46	15000
Aannemer bouwbedrijf meewerkend	2	15	4	0	0	0	0	0	0	15	10	25	46	15000
Aannemer bouwbedrijf meewerkend	2	20	4	0	0	0	0	0	0	15	5	20	46	15000

Zoek een beroep om toe te voegen aan de profielenset

Het is belangrijk voor ieder nieuw toegevoegd beroep een logische aanpassing van de werkzaamheden te kiezen ten opzichte van het bovenliggende profiel. In dit voorbeeld neemt het aantal uren Verkoop / Inkoop / Acquisitie telkens met vijf toe. Het aantal uren Handenarbeid overig neemt met eenzelfde hoeveelheid af. Hierdoor kan worden geanalyseerd in hoeverre de verdeling van fysieke werkzaamheden van invloed is op de marktposities.

## 2.3. Het tabblad 'Producten'

Profielenset samenstellen (AOV voor zelfstandigen)

Uitgangspunten verzekerde | Uitgangspunten verzekering | Beroep | **Producten** | Instellingen

Productselectie

<input checked="" type="checkbox"/>	Alle producten (31)	Maatschappij
<input checked="" type="checkbox"/>	AOV Ongevallen	Aegon
<input checked="" type="checkbox"/>	AOV Ongevallen en aandoeningen (excl. psyché)	Aegon
<input checked="" type="checkbox"/>	AOV Ongevallen en aandoeningen (incl. psyché)	Aegon
<input checked="" type="checkbox"/>	AOV Ongevallen en ernstige aandoeningen	Aegon
<input checked="" type="checkbox"/>	AOV Absoluut	Allianz
<input checked="" type="checkbox"/>	AOV Essentie	Allianz
<input checked="" type="checkbox"/>	AOV Fundament	Allianz
<input checked="" type="checkbox"/>	2-jaars / 5-jaars AOV	Amersfoortse (de)
<input checked="" type="checkbox"/>	AOV Uitgebreid	Amersfoortse (de)
<input checked="" type="checkbox"/>	Flexibele AOV	Amersfoortse (de)
<input checked="" type="checkbox"/>	AOV Compact	Avéro Achmea
<input checked="" type="checkbox"/>	AOV Compleet	Avéro Achmea
<input checked="" type="checkbox"/>	AOV Compleet	Centraal Beheer
<input checked="" type="checkbox"/>	Ondememers-AOV	Goudse (de)
<input checked="" type="checkbox"/>	InkomensZekerPlan	Interpolis
<input checked="" type="checkbox"/>	Royaal AOV	Klaverblad
<input checked="" type="checkbox"/>	Royaal Opstap AOV	Klaverblad
<input checked="" type="checkbox"/>	Royaal Plus AOV	Klaverblad
<input checked="" type="checkbox"/>	Beroeps-AOV	Movir
<input checked="" type="checkbox"/>	SoepelZeker AOV	Movir
<input checked="" type="checkbox"/>	Ondememers AOV	Reaal
<input checked="" type="checkbox"/>	UNIM AOV	Reaal
<input checked="" type="checkbox"/>	UNIM Plus AOV	Reaal
<input checked="" type="checkbox"/>	BasiseZekerd AOV (ongevallen en ziekten)	TAF
<input checked="" type="checkbox"/>	BasiseZekerd AOV (ongevallen)	TAF
<input checked="" type="checkbox"/>	GoedeZekerd AOV	TAF
<input checked="" type="checkbox"/>	GoedeZekerd AOV (excl. psyché)	TAF
<input checked="" type="checkbox"/>	RisicoVerminderaar ongeval	Univé
<input checked="" type="checkbox"/>	RisicoVerminderaar ongeval en ziekte	Univé
<input checked="" type="checkbox"/>	RisicoVerminderaar Vast Inkomens ongeval	Univé
<input checked="" type="checkbox"/>	RisicoVerminderaar Vast Inkomens ongeval en ziekte	Univé

Copyright © 2019 | MoneyView Research BV - WebObject: 20190124 aantal producten: 31 | aantal profielen: 3

In het tabblad 'Producten' kiest u welke producten u meeneemt in de vergelijking. Alle producten die u aanvinkt worden voor alle 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 in het tabblad 'Producten' de knop 'Producten Opslaan' tegenkomen. Deze knop wordt actief als u een eenmaal aangemaakte profielenset opnieuw opent. U kunt hier dan producten aan of uitzetten waarna u de gemaakte keuze vastlegt met behulp van de knop.*

Uitgangspunten verzekerde | Uitgangspunten verzekering | Beroep | **Producten** | Instellingen

Productselectie

<input type="checkbox"/>	Alle producten (31)	Maatschappij
<input type="checkbox"/>	AOV Ongevallen	Aegon
<input type="checkbox"/>	AOV Ongevallen en aandoeningen (excl. psyché)	Aegon
<input checked="" type="checkbox"/>	AOV Ongevallen en aandoeningen (incl. psyché)	Aegon
<input type="checkbox"/>	AOV Ongevallen en ernstige aandoeningen	Aegon
<input checked="" type="checkbox"/>	AOV Absoluut	Allianz
<input checked="" type="checkbox"/>	AOV Essentie	Allianz

**Producten opslaan**



## 2.4. Het tabblad 'Instellingen'



### 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.

### 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.

 <b>Aantal profielen:</b>	26004
 <b>Aantal producten:</b>	38
 <b>Geschatte berekeningstijd:</b>	988152 berekeningen in 2 dagen, 18 uren, 58 min.

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 2007 (xlsx) en komma gescheiden (csv).

 <b>Rapportage</b>	
<b>Aanlevering in:</b>	<input type="checkbox"/> MDB <input checked="" type="checkbox"/> XLSX <input type="checkbox"/> CSV
<b>Acceptatiemeldingen:</b>	<input type="radio"/> Ja <input checked="" type="radio"/> Nee
<b>Met marktposities:</b>	<input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee

**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 "Acceptatiemeldingen" en "Met marktposities" bepalen de hoeveelheid informatie die u in de resultaatbestanden aantreft. Bent u slechts geïnteresseerd in premies, dan kunt u beide opties uitzetten.



**Cluster:**



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



**Profielenset periodiek doorrekenen:**

Ja  Nee

Maand  Halfjaar

Kwartaal  Jaar

Voor de eerste keer op 17-12-2013 om 10:20  
Geschatte eindtijd berekening: 17-12-2013 om 10:20:09

Opslaan

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. Met de knop 'Opslaan' legt u de gekozen instellingen vast.

**Instellingen 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.

## 2.5. Periodieke berekeningen



Met de functie 'Periodieke berekeningen' in het linker menu komt u in het volgende scherm:

Productsoort	Naam	Frequentie	Eerstvolgende berekening
Risicoverzekeringen	periodieke test	Maand	04-03-2016 12:37
Risicoverzekeringen	Tieltet live omgeving 2	Maand	15-02-2016 16:24
Risicoverzekeringen	TEST456	Maand	04-03-2016 12:01
hboedelverzekeringen	test	Maand	11-02-2016 16:51
Risicoverzekeringen	ooooo	Maand	04-03-2016 11:55

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 verwijdert u de instellingen voor 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. Profielen uploaden

Het is mogelijk om profielen te uploaden via een Excel-bestand. Dit gaat via de knop 'Uploaden profielen' in het linker menu. Voorbeeldbestanden om te gebruiken voor het uploaden kunt u via hetzelfde scherm downloaden.

De profielenset wordt standaard opgebouwd met de leeftijd in hele jaren. De leeftijd wordt berekend volgens het model van de betreffende verzekeraar (exacte leeftijd of leeftijd in jaren). Wanneer u wilt werken met leeftijden die op de dag nauwkeurig zijn bepaald, voert u geboortedatums in.



#### Upload profielen

Nieuw bestand uploaden

[Toon validatieregels](#)

[Voorbeeld obv leeftijd](#)

[Opties voor veld beroep](#)

Voor het veld 'Beroep' kunt u gebruik maken van de beroepen in de actuele beroepenlijst. De keuzemogelijkheden kunt u downloaden via 'Opties voor veld beroep'. MoneyView gebruikt de beroepenlijst van SIVI.



#### Upload profielen

Nieuw bestand uploaden

[Toon validatieregels](#)

[Voorbeeld obv leeftijd](#)

[Voorbeeld obv geboortedatum](#)

[Download excelbestand](#)

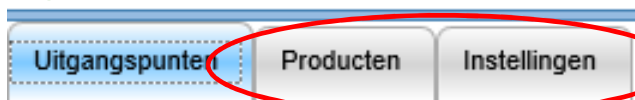
[Valideer excelbestand](#)

De profielenset heeft 30 profielen.

Als een profielenset is geladen via een Excelbestand, is het aan te raden om het bestand te controleren met de knop 'Valideer excelbestand'.



#### Upload (AOV voor zelfstandigen)



Na het uploaden bepaalt u in het tabblad 'Producten' welke producten u wilt doorrekenen (zie paragraaf 2.3). In het tabblad 'Instellingen' bepaalt u de overige instellingen (zie paragraaf 2.4).

## 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 'AOVTje' van productsoort: 'Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen' is doorgerekend met het volgende resultaat:

De berekeningen zijn gestart om 14/11/2016 12:56:29 en geëindigd om 14/11/2016 12:56:37.

Aantal producten: 38.

Aantal profielen: 2.

Aantal uitgevoerde berekeningen: 38.

Aantal niet geaccepteerde berekeningen: 38.

Klik hier:

<http://test01/benchmark/Default.aspx?user=cGVwaWpu&pwdmd5=OTBkYTk3Nm10WjYTRIMmExZTFmNTI0NjE2MG14Mjk=&organisationcode=TVY=&productsoortcode=U0FPVlo=&userdocumentid=Mjc0OTAy>

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=OTBkYTk3Nm10WjYTRIMmExZTFmNTI0NjE2MG14Mjk=&organisationcode=TVY=&productsoortcode=U0FPVlo=&userdocumentid=Mjc0OTAy>

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. Eerder gemaakte profielensets en resultaten

De gemaakte profielensets en de bijbehorende resultaten zijn zichtbaar in het scherm 'Bestaande profielensets'.

The screenshot shows the 'Eerder gemaakte profielensets en resultaten' screen in MoneyView Analyzer. The table lists various profile sets and their results, including product types, names, and creation dates.

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						
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Rekenresultaat cluster	Resultaten 'HO'	27-07-2017 13:00:59						
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Rekenresultaat cluster	Resultaten 'HO'	27-07-2017 11:26:59						
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Profielenset	TEST1234	02-08-2017 13:21:09						

Hier kunt u per productsoort de profielensets en de rekenresultaten bekijken. U kunt hier ook profielensets en rekenresultaten van andere gebruikers binnen uw licentie inzien.

### 3.2.1. 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 de 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 .













### 3.2.2. 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 profielenset of cluster kunt u blauwe cirkels aantreffen, deze geven aan dat u de eigenaar bent van het betreffende cluster of profielenset.

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



De icoon voor "Toegangsrechten voor andere gebruikers wijzigen" kent drie vormen. De eerste icoon (een hangslot) geeft aan dat gebruik door andere gebruikers niet is toegestaan. De tweede icoon (twee gebruikers en een hangslot) geeft aan dat gebruik door andere gebruikers is toegestaan, maar dat wijzigen door andere gebruikers niet is toegestaan. De derde icoon (twee gebruikers) geeft aan dat gebruik en wijzigen door andere gebruikers is toegestaan. Door op deze icoon te klikken kunt u de instellingen van de profielenset aanpassen. Deze icoon is voor andere gebruikers niet zichtbaar. **NB: bij clusters is niet mogelijk om aan andere gebruikers toegangsrechten toe te kennen.**



Met de icoon "Selectie of vergelijking verwijderen" kunt u een cluster of profielenset verwijderen. Deze icoon is voor andere gebruikers niet zichtbaar, tenzij u anderen gemachtigd heeft.



Met de icoon "Item overdragen" kunt u een profielenset en alle bijbehorende resultaatbestanden aan een andere gebruiker binnen uw licentie overdragen. U dient hiervoor de organisatiecode en exacte gebruikersnaam (inlognaam) op te geven. **NB: clusters kunnen niet worden overgedragen en profielensets die in een cluster zitten óók niet.**



Met de icoon 'instellingen' kunt u de instellingen van een profielenset of cluster aanpassen



Met de icoon "Profielenset openen" kunt u de profielenset openen. Deze icoon is voor alle gebruikers zichtbaar.



Met de icoon "Doorrekenen" kunt u opdracht geven om de gemaakte profielenset of cluster (opnieuw) door te rekenen. Deze icoon is voor andere gebruikers niet zichtbaar, tenzij u anderen gemachtigd heeft.

### 3.2.3. 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 worden er 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 profielenset 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 als Excel- of Access-bestand downloaden.



U kunt desgewenst ook meerdere profielensets en resultatensets in één keer verwijderen. U plaatst een vinkje achter de Profielenset(s) of Resultatenset(s) die u wilt verwijderen en klikt vervolgens op het  icoon om daadwerkelijk te verwijderen. Deze icoon is voor andere gebruikers niet zichtbaar, tenzij u anderen gemachtigd heeft.

### 3.3. Benchmarkrapportage

U bent in de benchmarkrapportage

MoneyViewAnalyzer

Rapportage 'Resultaten 'test\_standaard' op: 13-05-2016 16:30:39' (AOV voor zelfstandigen)

Totaaloverzicht

Overzicht Uiteenspunten

Kategorie	Product	Gem. positie	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 1	% top 5	Index tov nr.1
Allianz inkomensverzekeringen	AOV Absolut	1,00	1	1	288	100,00	100,00	100,00
Allianz Inkomensverzekeringen	AOV Essentie	1,00	1	1	288	100,00	100,00	100,00
Reaal	Ondernemers AOV	3,67	3	5	288	0,00	100,00	111,04
Klaverblad	Royal AOV	3,80	3	7	288	0,00	92,01	110,78
Allianz inkomensverzekeringen	Allianz AOV	4,85	3	6	288	0,00	89,58	115,56
Amerstoortse (de)	AOV Uitgebreid	6,37	3	9	144	0,00	24,31	124,71
Generali	Generali Aov Extra	6,79	5	8	264	0,00	0,76	127,98
Avéro Achmea	AOV Compleet	6,93	4	9	288	0,00	5,56	130,01
Generali	Generali Aov Exact	8,20	7	9	264	0,00	0,00	137,48

WebObject: 20150123

Als u het rekenresultaat opent krijgt u de benchmarkrapportage te zien. Aan de linkerkant ziet u het menu en aan de rechterkant ziet u de resultaten.

#### 3.3.1. Functies van het menu

Met het menu aan de linkerkant van het scherm kunt u verschillende functies bedienen.



Met de icon "Onderliggende gegevens downloaden" download u de onderliggende gegevens van de rapportages: u download hiermee alle berekende premies van de producten als Excel- of Access-bestand.



Met de icon "Nieuwe profielenset maken" verlaat u dit scherm en gaat u naar het scherm 'Profielenset samenstellen' waar een lege profielenset wordt geopend.



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



Met de icon "Uw werk opslaan" slaat u de rapportage op, zodat handmatige aanpassingen (bijvoorbeeld tabellen die u zelf heeft samengesteld) niet verloren gaan.



Met de icon "Afdrukken" opent u de benchmarkrapportage als Word-bestand (.rtf) die u kunt afdrukken of opslaan.



Met de icon "Eerder gemaakte selecties en vergelijkingen" verlaat u het scherm en gaat u naar het scherm 'Eerder gemaakte selecties en vergelijkingen'.



Met de icon "Periodieke berekeningen bereikt u het scherm waarin u kunt zien welke berekeningen periodiek worden uitgevoerd.

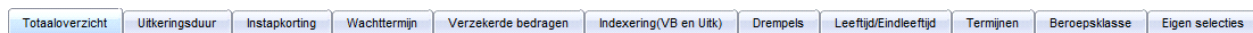


Met de icon "Dit scherm sluiten (niet-opgeslagen gegevens gaan verloren)" verlaat u het scherm en keert u terug in het startscherm van de MoneyView ProductManager.

#### 3.3.2. Werking van de benchmarkrapportage

De werking van de benchmarkrapportage is voor alle Analyzer-modules identiek. Wel zijn er uiteraard inhoudelijke verschillen. In alle gevallen geldt dat het scherm is opgedeeld in een aantal tabbladen.

Hierbij geldt dat er per premiebepalende factor een tabblad wordt aangemaakt met op dat tabblad een ranking waarin u terugziet wat de invloed is van de betreffende premiebepalende factor. Als u voor een bepaalde premiebepalende factor maar één waarde heeft gebruikt in de profielenset wordt er géén apart tabblad aangemaakt; deze ranking zou er immers hetzelfde uitzien als de overall ranking die te vinden is op het tabblad 'Totaaloverzicht':



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

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

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

Kies Product... Toon top 5 Toon historie...

**Totaaloverzicht**

Aanbieder	Product	Gem positie ▲	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 1	% top 5	Index tov Nr.1
Zelf.nl	Inboedel (AR)	5,37	1	38	16416	27,95	69,91	121,99
Nationale-Nederlanden	Inboedel (EUG)	8,59	1	39	16416	2,94	47,79	142,48
Woongarant	Inboedel (AR)	9,28	1	41	16416	13,80	49,55	137,01
ZLM	Inboedel (AR)	9,80	1	37	2016	0,89	33,93	140,76
Centraal Beheer Achmea	Inboedelgarant collectief (EUG)	10,10	1	43	16416	5,38	29,90	151,04

- 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 "Toon top 5". 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 woonverzekeringen wordt in eerste instantie de top 5 van 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.

Aegon - Inboedel Online (AR) Toon top 5 Resultaten 'Benchmark Nederland 8-10-2013' op: 08-10-2013 23:20:04

**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
ZLM	Inboedel (AR)	7,71	8,40	1	1	33	36	1008	1008	1,79	1,79	49,80	43,06	133,90	135,82
Nationale-Nederlanden	Inboedel (EUG)	7,78	9,54	1	1	36	39	8208	8208	14,45	2,19	48,05	42,62	140,84	147,66
Zelf.nl	Inboedel (AR)	8,69	6,03	1	1	47	38	8208	8208	13,26	23,25	51,05	65,69	139,12	126,46
Turien & Co	Inboedel - Primair (EUG)	8,88	10,61	1	1	30	32	8208	8208	6,21	5,21	35,23	23,05	143,81	151,84
Aon Direct	Inboedel (AR)	9,29	10,59	1	1	50	53	8208	8208	31,14	27,14	56,38	53,41	130,80	139,35
Aegon	Inboedel Online (AR)	23,01	25,77	1	1	49	52	8208	8208	0,83	0,80	5,14	3,56	166,61	196,43



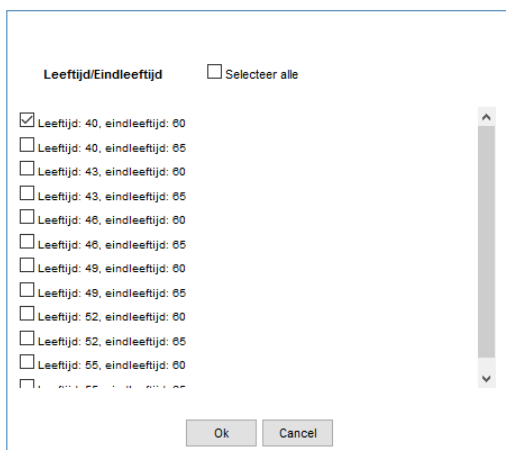
Onder de menu's wordt een tabel gepresenteerd met een rangschikking van alle producten voor alle doorgerekende profielen. In de oranje kolommen worden de historische resultaten getoond, in de blauwe kolommen de meest recente. Op deze manier is snel te zien of er verschuivingen in marktpositie hebben 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. In deze tabbladen is de knop 'Kies tabel...' zichtbaar. Met deze knop bepaalt u welke gegevens u in het tabblad wilt zien.



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



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

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

Leeftijd: 40, eindleeftijd: 60

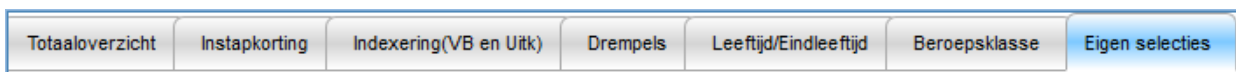
Aanbieder	Product	Gem positie ▲	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 1	% top 5	Index tov Nr.1
Allianz Inkomensverzekeringen	AOV Absoluut	1.00	1	1	24	100.00	100.00	100.00
Allianz Inkomensverzekeringen	AOV Essentie	1.00	1	1	24	100.00	100.00	100.00
Klaverblad	Royal AOV	3.83	3	6	24	0.00	91.67	111.32
Reaal	Ondernemers AOV	3.83	3	5	24	0.00	100.00	111.48
Allianz Inkomensverzekeringen	Allianz AOV	4.42	3	5	24	0.00	100.00	114.10

Leeftijd: 55, eindleeftijd: 60

Aanbieder	Product	Gem positie ▲	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 1	% top 5	Index tov Nr.1
Allianz Inkomensverzekeringen	AOV Absoluut	1.00	1	1	24	100.00	100.00	100.00
Allianz Inkomensverzekeringen	AOV Essentie	1.00	1	1	24	100.00	100.00	100.00
Reaal	Ondernemers AOV	3.17	3	4	24	0.00	100.00	111.29
Klaverblad	Royal AOV	4.08	3	6	24	0.00	91.67	116.16
Avéro Achmea	AOV Compleet	5.42	4	7	24	0.00	66.67	125.89

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

### 3.4. Het tabblad '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**

Eigen product:

Concurrent product:

Plaats filters:

Aantal resterende profielen: 288

- Uitkeringsduur: eindleeftijd
- Instapkorting: nee | ja
- Wachtermijn: 1 maand
- Jaarrente: 40000
- Indexering verzekerd bedrag: gelijkblijvend
- Indexering uitkering: 2 | gelijkblijvend
- Uitkeringsdrempel A: 25
- Uitkeringsdrempel B: 25 | 45
- Leeftijd: 40 | 43 | 46 | 49 | 52 | 55
- Eindleeftijd: 60 | 65
- Termijnen: jaar
- Beroepsklasse: - volgens klasse 1 | - volgens klasse 2 | - volgens klasse 3

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.

Leeftijd...  Selecteer alle

- 40
- 43
- 46
- 49
- 52
- 55

Aantal resterende profielen: 96

- Uitkeringsduur: eindleeftijd
- Instapkorting: nee | ja
- Wachtermijn: 1 maand
- Jaarrente: 40000
- Indexering verzekerd bedrag: gelijkblijvend
- Indexering uitkering: 2 | gelijkblijvend
- Uitkeringsdrempel A: 25
- Uitkeringsdrempel B: 25 | 45
- Leeftijd: 40 | 55
- Eindleeftijd: 60 | 65
- Termijnen: jaar
- Beroepsklasse: - volgens klasse 1 | - volgens klasse 2 | - volgens klasse 3

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

Nieuwe tabel

Tabel 1


- Utkeringsduur: eindleeftijd
- Instapkortng: nee | ja
- Wachttermijn: 1 maand
- Jaarrente: 40000
- Indexering verzekerd bedrag: gelijkblijvend
- Indexering uitkering: 2 | gelijkblijvend
- Utkeringsdrempel A: 25
- Utkeringsdrempel B: 25 | 45
- Leeftijd: 40 | 55
- Eindleeftijd: 65
- Termijnen: jaar
- Beroepsklasse: - volgens klasse 1


Aanbieder	Product	Gem positie	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 1	% top 5	Index tov Nr.1
Allianz Inkomensverzekeringen	AOV Absoluut	1.00	1	1	16	100.00	100.00	100.00
Allianz Inkomensverzekeringen	AOV Essentie	1.00	1	1	16	100.00	100.00	100.00
Reaal	Ondernemers AOV	3.63	3	5	16	0.00	100.00	110.76
Amersfoortse (de)	AOV Uitgebreid	4.00	3	5	8	0.00	100.00	111.06
Klaverblad	Royaal AOV	4.44	3	7	16	0.00	75.00	113.69
Allianz Inkomensverzekeringen	Allianz AOV	5.00	4	6	16	0.00	75.00	114.68
Generali	Generali Aov Extra	6.44	6	7	16	0.00	0.00	123.39
Generali	Generali Aov Exact	7.69	7	9	16	0.00	0.00	132.53
Avéro Achmea	AOV Compleet	8.31	7	9	16	0.00	0.00	137.25

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

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

Aanbieder	Product	Gem positie	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 1	% top 5	Index tov Nr.1	Index CP
Allianz Inkomensverzekeringen	AOV Absoluut	1.00	1	1	16	100.00	100.00	100.00	90.06
Allianz Inkomensverzekeringen	AOV Essentie	1.00	1	1	16	100.00	100.00	100.00	90.06
Reaal	Ondernemers AOV	3.63	3	5	16	0.00	100.00	110.76	99.75
Amersfoortse (de)	AOV Uitgebreid	4.00	3	5	8	0.00	100.00	111.06	100.00
Klaverblad	Royaal AOV	4.44	3	7	16	0.00	75.00	113.69	103.61
Allianz Inkomensverzekeringen	Allianz AOV	5.00	4	6	16	0.00	75.00	114.68	103.28
Generali	Generali Aov Extra	6.44	6	7	16	0.00	0.00	123.39	110.96
Generali	Generali Aov Exact	7.69	7	9	16	0.00	0.00	132.53	119.17
Avéro Achmea	AOV Compleet	8.31	7	9	16	0.00	0.00	137.25	122.56

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

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

Nieuwe tabel

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

Wilt u een \*.csv-bestand (Puntkomma gescheiden bestand) downloaden?

CSV

Cancel

**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 Excel-rapportage (.xlsx-formaat)

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

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U
1	ID	Leeftijd	Eindeleeftijd	Uitkeringsduur	Dekking	A.O. Criterium	Tariefsoort	Instaprenting	Opleiding	Sluit opleiding aan	Provisie	Wachtermijn	Jaarrente	Indexering verzekerd bedrag	Indexering uitkering	Uitkeringsschepel A	Uitkeringsschepel B	Looptijd	Terminen	Beroepsklasse	Zakelijke kilometers
2	557565	40	60	EINDLEEFTE VOLLEDIG BEROEPS, STANDAA	Ja	HBO	JA	NEE	1 MAAND	40000	GELIJKBLIJ	GELIJKBLIJ	25	25	10	JAAR	- VOLGEN	0			
3	557566	40	60	EINDLEEFTE VOLLEDIG BEROEPS, STANDAA	Ja	HBO	JA	NEE	1 MAAND	40000	GELIJKBLIJ	GELIJKBLIJ	25	25	10	JAAR	- VOLGEN	0			
4	557567	40	60	EINDLEEFTE VOLLEDIG BEROEPS, STANDAA	Ja	HBO	JA	NEE	1 MAAND	40000	GELIJKBLIJ	GELIJKBLIJ	25	25	10	JAAR	- VOLGEN	0			
5	557568	43	60	EINDLEEFTE VOLLEDIG BEROEPS, STANDAA	Ja	HBO	JA	NEE	1 MAAND	40000	GELIJKBLIJ	GELIJKBLIJ	25	25	10	JAAR	- VOLGEN	0			
6	557569	43	60	EINDLEEFTE VOLLEDIG BEROEPS, STANDAA	Ja	HBO	JA	NEE	1 MAAND	40000	GELIJKBLIJ	GELIJKBLIJ	25	25	10	JAAR	- VOLGEN	0			
7	557570	43	60	EINDLEEFTE VOLLEDIG BEROEPS, STANDAA	Ja	HBO	JA	NEE	1 MAAND	40000	GELIJKBLIJ	GELIJKBLIJ	25	25	10	JAAR	- VOLGEN	0			
8	557571	46	60	EINDLEEFTE VOLLEDIG BEROEPS, STANDAA	Ja	HBO	JA	NEE	1 MAAND	40000	GELIJKBLIJ	GELIJKBLIJ	25	25	10	JAAR	- VOLGEN	0			
9	557572	46	60	EINDLEEFTE VOLLEDIG BEROEPS, STANDAA	Ja	HBO	JA	NEE	1 MAAND	40000	GELIJKBLIJ	GELIJKBLIJ	25	25	10	JAAR	- VOLGEN	0			
10	557573	46	60	EINDLEEFTE VOLLEDIG BEROEPS, STANDAA	Ja	HBO	JA	NEE	1 MAAND	40000	GELIJKBLIJ	GELIJKBLIJ	25	25	10	JAAR	- VOLGEN	0			
11	557574	49	60	EINDLEEFTE VOLLEDIG BEROEPS, STANDAA	Ja	HBO	JA	NEE	1 MAAND	40000	GELIJKBLIJ	GELIJKBLIJ	25	25	10	JAAR	- VOLGEN	0			
12	557575	49	60	EINDLEEFTE VOLLEDIG BEROEPS, STANDAA	Ja	HBO	JA	NEE	1 MAAND	40000	GELIJKBLIJ	GELIJKBLIJ	25	25	10	JAAR	- VOLGEN	0			
13	557576	49	60	EINDLEEFTE VOLLEDIG BEROEPS, STANDAA	Ja	HBO	JA	NEE	1 MAAND	40000	GELIJKBLIJ	GELIJKBLIJ	25	25	10	JAAR	- VOLGEN	0			
14	557577	52	60	EINDLEEFTE VOLLEDIG BEROEPS, STANDAA	Ja	HBO	JA	NEE	1 MAAND	40000	GELIJKBLIJ	GELIJKBLIJ	25	25	10	JAAR	- VOLGEN	0			
15	557578	52	60	EINDLEEFTE VOLLEDIG BEROEPS, STANDAA	Ja	HBO	JA	NEE	1 MAAND	40000	GELIJKBLIJ	GELIJKBLIJ	25	25	10	JAAR	- VOLGEN	0			
16	557579	52	60	EINDLEEFTE VOLLEDIG BEROEPS, STANDAA	Ja	HBO	JA	NEE	1 MAAND	40000	GELIJKBLIJ	GELIJKBLIJ	25	25	10	JAAR	- VOLGEN	0			
17	557580	55	60	EINDLEEFTE VOLLEDIG BEROEPS, STANDAA	Ja	HBO	JA	NEE	1 MAAND	40000	GELIJKBLIJ	GELIJKBLIJ	25	25	10	JAAR	- VOLGEN	0			
18	557581	55	60	EINDLEEFTE VOLLEDIG BEROEPS, STANDAA	Ja	HBO	JA	NEE	1 MAAND	40000	GELIJKBLIJ	GELIJKBLIJ	25	25	10	JAAR	- VOLGEN	0			

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 'Premie'

Op dit tabblad staat per product en per profiel de maand- of jaarpremie (afhankelijk van de profielenset) voor het berekende profiel. De premies zijn berekend exclusief assurantiebelasting. Indien bij een

product geen premies zijn weergegeven dan houdt dit in dat het product niet wordt geaccepteerd bij het betreffende profiel.

#### 4.1.2. Het tabblad 'Marktposities'

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

#### 4.1.3. Het tabblad 'Acceptatiemeldingen'

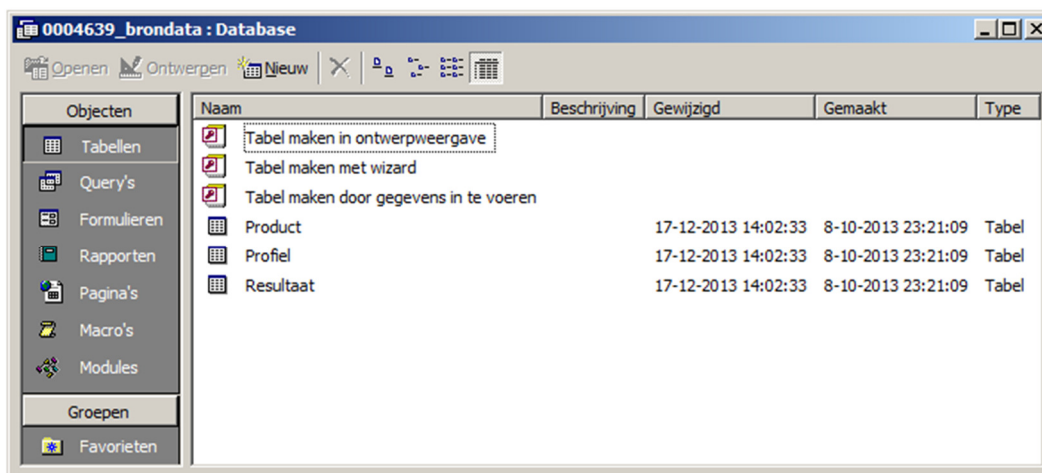
Op dit tabblad staat per product en profiel weergegeven waarom een product bij een bepaald profiel niet door de acceptatienormen is gekomen. Ook wanneer een product om andere redenen dan acceptatienormen niet berekend kan worden dan wordt de reden hier getoond.

### 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 premies. Om deze reden bevat dit bestand dan ook alleen brondata. De Access-rapportage bestaat uit drie tabellen:



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

## 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 'Eerder gemaakte profielensets'.

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

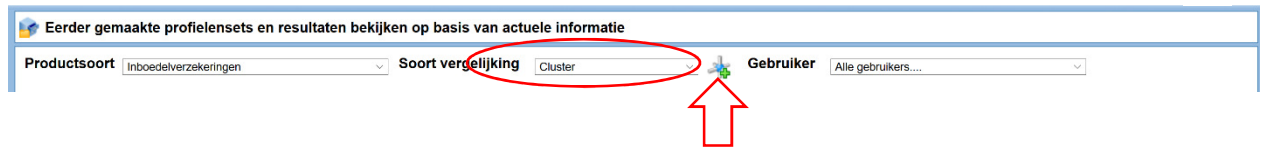
Op het tabblad Instellingen van een bestaande profielenset kunt u door op  te klikken een nieuw cluster aanmaken en daar meteen de bewuste profielenset aan toevoegen:

 MDB  XLSX  CSV; Acceptatiemeldingen:  Ja  Nee; Met marktposities:  Ja  Nee. At the bottom, there is a 'Cluster:' field with a dropdown arrow and a cluster icon, which is circled in red." data-bbox="530 615 900 790"/> CSV and  MDB; 'Acceptatiemeldingen:' with  Ja and  Nee; 'Periodiek doorrekenen:' with  Ja and  Nee, and sub-options for frequency:  Maand,  Halfjaar,  Kwartaal, and  Jaar. At the bottom, there is a 'Voor de eerste keer op' field followed by 'om' and another field. At the very bottom are 'Ok' and 'Cancel' buttons." data-bbox="84 716 324 909"/>

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 'Eerder gemaakte vergelijkingen' (zie hiervoor hoofdstuk 3).

## 5.1.2. Een cluster aanmaken via het scherm Eerder gemaakte profielensets

Ook via het scherm 'Eerder gemaakte vergelijkingen kunt u een nieuw cluster aanmaken. Om dit doen kiest u 'Cluster' in het uitrolmenu 'Soort vergelijking' en ziet u dat de button 'Nieuw cluster' verschijnt.



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

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

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

U geeft aan in welk formaat u de resultaten wilt ontvangen, of u acceptatiemeldingen terug wilt zien in de 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.

**Cluster toevoegen**

Cluster: \_\_\_\_\_

Profielensets in dit cluster:

- HALLO  - HALLO 1 q

Rapportage:

Aanlevering in:  CSV  MDB

Acceptatiemeldingen:  Ja  Nee

Periodiek doorrekenen:  Ja  Nee

Maand  Kwartaal  Halfjaar  Jaar

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

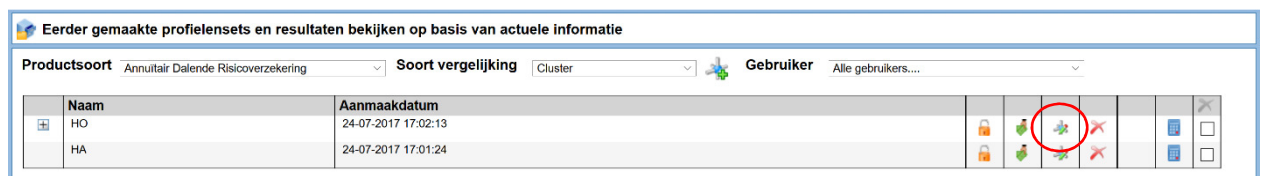
Ok Cancel

## 5.2. Een profielensetcluster bewerken

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

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

Deze bewerkingen kunt u uitvoeren door op het scherm "Eerder gemaakte 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 'Eerder gemaakte profielensets'.

**Cluster bewerken**

Cluster: HG

Profielensets in dit cluster:

- HALLO  - HALLO 1 q

Rapportage:

Aanlevering in:  CSV  MDB

Acceptatiemeldingen:  Ja  Nee

Periodiek doorrekenen:  Ja  Nee

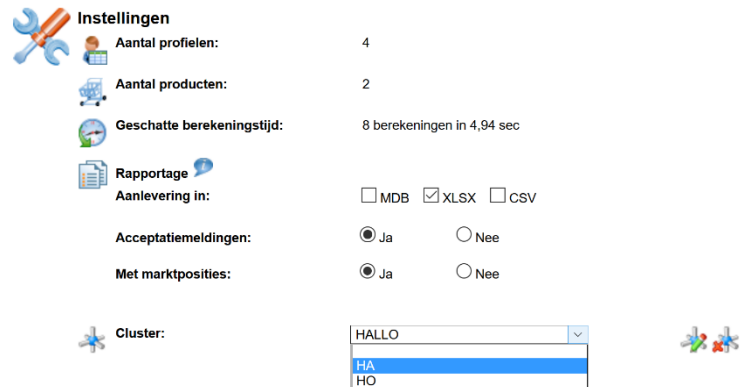
Maand  Kwartaal  Halfjaar  Jaar

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

Ok Cancel

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

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



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

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

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

1. Via het scherm Eerder gemaakte 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:





## 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 "Eerder gemaakte vergelijkingen" en via het tabblad 'Instellingen' van een profielenset.

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

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

**Instellingen**

Aantal profielen: 4

Aantal producten: 2

Geschatte berekeningstijd: 8 berekeningen in 4,94 sec


Rapportage: Aanlevering in:  MDB  XLSX  CSV

Acceptatiemeldingen:  Ja  Nee

Met marktposities:  Ja  Nee















Cluster: HALLO, HA, HO

### 5.4.2. Een profielenset verplaatsen via het scherm 'Eerder gemaakte profielensets'


Het verplaatsen van een profielenset doet u door in het scherm Eerder gemaakte 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 )

Eerder gemaakte profielensets en resultaten bekijken op basis van actuele informatie

Productsoort: Annuitair Dalende Risicoverzekering | Soort vergelijking: Cluster | Gebruiker: Alle gebruikers...

Naam	Aanmaakdatum							
HO	24-07-2017 17:02:13							
HA	24-07-2017 17:01:24							

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 "Eerder gemaakte vergelijkingen" 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 "Eerder gemaakte vergelijkingen" en via het tabblad 'Instellingen' van een profielenset.

### 5.5.1. Een profielenset verwijderen via het scherm 'Eerder gemaakte profielensets'

Het verwijderen van een profielenset doet u door in het scherm 'Eerder gemaakte 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 )

Eerder gemaakte profielensets en resultaten bekijken op basis van actuele informatie

Productsoort: Annuitair Dalende Risicoverzekering    Soort vergelijking: Cluster    Gebruiker: Alle gebruikers...

	Naam	Aanmaakdatum						
	HO	24-07-2017 17:02:13						
	HA	24-07-2017 17:01:24						

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

**Cluster bewerken**

Cluster: HO

Profielensets in dit cluster:

HALLO     HALLO v g

Rapportage:

Aanlevering in:  CSV     MDB

Acceptatiemeldingen:  Ja     Nee

Periodek doorrekenen:  Ja     Nee

Maand     Kwartaal     Halfjaar     Jaar

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

Ok    Cancel

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

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

**Instellingen**

Aantal profielen: 4

Aantal producten: 2

Geschatte berekeningstijd: 8 berekeningen in 4,94 sec

Rapportage:

Aanlevering in:  MDB     XLSX     CSV

Acceptatiemeldingen:  Ja     Nee

Met marktposities:  Ja     Nee

Cluster: HALLO

HA

HO

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 'TEST3' van productsoort: 'Beleggen Eigen Woning' is doorgerekend met het volgende resultaat:

De berekeningen zijn gestart om 27/07/2017 14:28:23 en geëindigd om 27/07/2017 14:30:51.  
 Aantal producten: 18.  
 Aantal profielen: 28.  
 Aantal uitgevoerde berekeningen: 480.  
 Verdeeld over de volgende 3 profielensets:  
 - TEST\_1000  
 - TEST\_900  
 - TEST\_999

Klik hier:

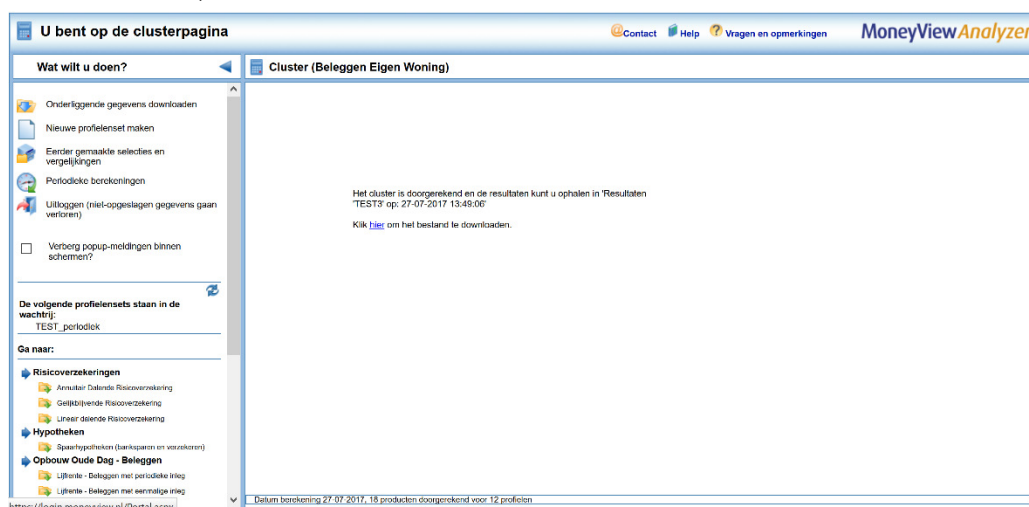
<http://test01/benchmark/Default.aspx?user=cGVwaWpu&pwdmd5=OTBkYTk3NzM1OWJiYTRlMmE2ZmNT10NjE2MGI4Mjk=&organisationcode=TYV=&productsoortcode=V09MRFU=&userdocumentid=Mjc5MTA0>

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 .zipbestand 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 OpbouwHypothek	781	Rabobank	10402	Rabo OpbouwHypothek	781	Rabobank
3	ARM_12489	Hypotheekaflossing	156	Brand New Day	12489	Hypotheekaflossing	1562	Brand New Day
4	ARM_13260	Meesman Relogeringsrekening	154	Meesman	13260	Meesman Relogeringsrekening	1548	Meesman

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(Roekgedra	Roekgedra	Leeftijd	1e	Leeftijd	2e	Aantal con	Duren	Hypothek	Provisie	Rendemen	Betaalsche	Dekkingssc	Beleggingsschema		
2	509908	Man	Vrouw	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	2	30 jaar	27 jaar	2	30 jaar	4%	5% 1 - 150 per 1 -	geen ris 1 -	standaard	fondsen (grondslag: Conform AeQuote)			
3	509909	Man	Vrouw	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	2	30 jaar	27 jaar	2	30 jaar	4%	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	27 jaar	2	30 jaar	4%	5% 1 - 150 per 1 -	geen ris 1 -	standaard	fondsen (grondslag: Conform AeQuote)			
5	509911	Vrouw	Man	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	2	30 jaar	27 jaar	2	30 jaar	4%	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 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 uit de tabel 'Profiel'