

MoneyView *Analyzer*

HANDLEIDING ANALYZER ORV

Februari 2019
Versie 2.6

Inhoudsopgave

1.	Inleiding	4
2.	Profielenset samenstellen	6
2.1.	Functies van het menu	7
2.2.	Profielenset samenstellen voor Overlijdensrisicoverzekeringen	9
2.2.1.	Onderdelen van het tabblad uitgangspunten - Overlijdensrisicoverzekeringen	9
2.3.	Het tabblad 'Producten'	11
2.4.	Het tabblad 'Instellingen'	12
2.4.1.	Onderdelen van het tabblad 'Instellingen'	12
2.5.	Periodieke berekeningen bekijken	13
2.6.	Profielen Uploaden	13
3.	Rapportage van de resultaten van een berekende profielenset	15
3.1.	Rapportage openen via e-mailbericht	15
3.2.	Eerder gemaakte profielensets en resultaten	15
3.2.1.	Onderdelen van eerder gemaakte profielensets en resultaten	16
3.2.2.	Functies bij een profielenset en/of cluster	16
3.2.3.	Functies bij de rekenresultaten	17
3.3.	Benchmarkrapportage	18
3.3.1.	Functies van het menu	18
3.3.2.	Werking van de benchmarkrapportage	19
3.4.	Het tabblad 'Eigen selecties'	21
4.	De optie 'Onderliggende gegevens downloaden'	23
4.1.	De Excelrapportage	23
4.1.1.	Het tabblad 'Termijnpremie'	24
4.1.2.	Het tabblad 'Premie uitkering verhouding'	24
4.1.3.	Het tabblad 'Totale vergelijkingspremie'	24
4.1.4.	Het tabblad 'Totale premiesom'	24
4.1.5.	Het tabblad 'Premie jaar 1'	24
4.1.6.	Het tabblad 'Marktposities'	24
4.1.7.	Het tabblad 'Acceptatiemeldingen'	24
4.2.	De CSV-rapportage	24
4.3.	De Accessrapportage	24
5.	Profielensetclusters	26
5.1.	Een profielensetcluster aanmaken	26
5.1.1.	Een cluster aanmaken via het tabblad 'Instellingen'	26
5.1.2.	Een cluster aanmaken via het scherm Bestaande profielensets	27
5.2.	Een profielensetcluster bewerken	27
5.3.	Profielensets toevoegen aan een (bestaand) Cluster	28
5.4.	Profielensets verplaatsen van het ene naar het andere cluster	29

5.4.1.	Een profielenset verplaatsen via het tabblad 'Instellingen'	29
5.4.2.	Een profielenset verplaatsen via het scherm 'Bestaande profielensets'	29
5.5.	Een profielenset verwijderen uit een cluster	29
5.5.1.	Een profielenset verwijderen via het scherm 'Bestaande profielensets'	29
5.5.2.	Een profielenset verwijderen via het tabblad 'Instellingen'	30
5.6.	Rapportage van clusterberekeningen.....	30
5.6.1.	Rapportage in .csv formaat	31
5.6.2.	Rapportage in .mdb formaat.....	32

1. Inleiding



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

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

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

De werking van de Analyzerfunctionaliteit verloopt in drie stappen:

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

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

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

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



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

Welkom bij de MoneyView ProductManager

Maak een nieuwe vergelijking

Bestaande vergelijkingen

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

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

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

MoneyView 

HOME | CONTACT

MoneyView **Analyzer**

Bepaal en verklaar de prijspositie van financiële producten

Start

Mon MoneyView **Analyzer**

Vergelijk

Kies module:

- Annuitair Dalende Risicoverzekering
- Gelijkblijvende Risicoverzekering
- Lineair dalende Risicoverzekering
- Beleggingsrekeningen
- Lijfrente - Sparen met periodieke inleg
- Lijfrente - Sparen met eenmalige inleg
- Direct Ingaande Lijfrente
- Direct Ingaand Pensioen
- Uitvaartverzekeringen
- Pensioen - Premieovereenkomsten
- AOV voor zelfstandigen
- Woonlastenverzekeringen
- Inboedelverzekeringen
- Opstalverzekeringen
- Autoverzekeringen WA
- Autoverzekeringen BC
- Autoverzekeringen VC

Verder

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

Bestaande profielensets

Contact Help Vragen en opmerkingen MoneyView **Analyzer**

Wat wilt u doen?

- Nieuwe profielenset
- Periodieke berekeningen
- Uitloggen
- Pop-ups verbergen?

Ga naar:

- Risicoverzekeringen
 - Annuitair Dalende Risicoverzekering
- Beleggingsrekeningen
 - Beleggingsrekeningen
- Lijfrente - Sparen

Bestaande profielensets - Gelijkblijvende Risicoverzekering

Productsoort: Gelijkblijvende Risicoverzekering Soort vergelijking: Alle vergelijkingen... Gebruiker: []

Productsoort	Soort werk	Naam	Aanmaakdatum
Gelijkblijvende Risicoverzekering	Profielenset	DATUMTEST6	06-12-2017 12:19:47
Gelijkblijvende Risicoverzekering	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'DATUMTEST6'	06-09-2018 12:37:40
Gelijkblijvende Risicoverzekering	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'DATUMTEST6'	06-08-2018 12:37:59
Gelijkblijvende Risicoverzekering	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'DATUMTEST6'	06-07-2018 12:38:21
Gelijkblijvende Risicoverzekering	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'DATUMTEST6'	06-06-2018 12:38:20
Gelijkblijvende Risicoverzekering	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'DATUMTEST6'	06-05-2018 12:38:06
Gelijkblijvende Risicoverzekering	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'DATUMTEST6'	06-04-2018 12:37:30
Gelijkblijvende Risicoverzekering	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'DATUMTEST6'	06-03-2018 12:37:22
Gelijkblijvende Risicoverzekering	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'DATUMTEST6'	06-02-2018 12:37:16
Gelijkblijvende Risicoverzekering	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'DATUMTEST6'	06-01-2018 12:37:23

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 voor Overlijdensrisicoverzekeringen opstart en in het linker scherm klikt op 'Nieuwe profielenset' komt u in het volgende scherm:

In dit scherm en de bijbehorende tabbladen stelt u een profielenset samen. U kunt een profielenset zien als een gesimuleerde klantportefeuille, waarin u per set maximaal 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 in principe met de andere gegevens wordt gecombineerd. Geeft u bijvoorbeeld aan dat u als verzekerden een roker en een niet roker wilt doorrekenen met een leeftijd van 30 en 40 jaar dan worden er minimaal vier profielen gegenereerd. Dan zult u dus profielen aanmaken voor een roker van 30, voor een niet roker van 30, voor een roker van 40 en voor een niet roker van 40.

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


aantal producten: 43 | aantal profielen: 10560


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
 - De profielenset doorrekenen
-  **Doorrekenen**
 - Een nieuwe profielenset aanmaken
-  **Nieuwe profielenset**
 - De profielenset opslaan
-  **Opslaan**
 - De profielenset afdrukken
-  **Opslaan als...**
 - Het scherm 'Bestaande profielensets' openen
 - Bekijken welke periodieke berekeningen u heeft ingesteld
-  **Printversie**
 - De applicatie afsluiten
-  **Bestaande profielensets**
-  **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.

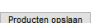
 Met dit icoon maakt u een nieuwe profielenset aan. Alle gegevens die u heeft ingevoerd en niet heeft opgeslagen, worden verwijderd.

 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 deze dan een andere naam geven! Hierop zijn twee uitzonderingen:

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



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

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

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



Met dit icoon kunt u de profielenset openen als Wordbestand (.rtf) en afdrucken of opslaan.



Met dit icoon verlaat u het scherm en gaat u naar het scherm 'Bestaande profielensets'.



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 linkermenu die u tegen kunt komen als u een bestaande profielenset opnieuw opent:



Recente resultaten

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



Rekenresultaten

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 linkermenu 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 u de indicator verversen.

2.2. Profielenset samenstellen voor Overlijdensrisicoverzekeringen


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

2.2.1. Onderdelen van het tabblad uitgangspunten - Overlijdensrisicoverzekeringen

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




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

 **Hoofdcontractant**
Rookgedrag Roker Niet Roker
Leeftijd t/m interval

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

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

Medecontractant Alleen berekeningen met twee contractanten
 Rookgedrag Idem hoofdcontractant Roker Niet Roker
Leeftijd Medecontractant is jaar jonger dan hoofdcontractant.
 Leeftijd zelf invullen t/m interval

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

- Op de eerste plaats dient u te bepalen of u in de profielenset wel met meerdere contractanten wilt werken. Dit bepaalt u door een vinkje te plaatsen voor 'Medecontractant'. Deze staat default aan.
- Door de optie 'Alleen berekeningen met twee contractanten' aan te zetten, worden er géén profielen gegenereerd met één contractant.
- Met de Optie 'Medecontractant is x jaar jonger dan hoofdcontractant' geeft u de medecontractant een leeftijd mee die altijd is gerelateerd aan die van de hoofdcontractant.

Betaling

Maand
 Halfjaar
 Kwartaal
 Jaar

Gelijkblijvende premiebetaling
 Variabele premiebetaling

Met afkoopwaarde
 Zonder afkoopwaarde

Zonder distributiekosten

Ranking op basis van:

Dekking

Annuitair dalend

Bedrag t/m interval

Annuïteit t/m interval

Uitgangspunten berekening

Duur t/m interval

Maximale eindleeftijd in jaren

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

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

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

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

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

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

2.3. Het tabblad 'Producten'

U maakt een prijsvergelijking voor Overlijdensrisicoverzekeringen

Profielenset samenstellen (Gelijkblijvende Risicoverzekering)

Uitgangspunten Producten Instellingen

Productselectie

<input checked="" type="checkbox"/>	Alle producten (47)	Maatschappij
<input checked="" type="checkbox"/>	Overlijdensrisicoverzekering	ABN AMRO
<input checked="" type="checkbox"/>	Aegon Overlijdensrisicoverzekering Uitgebreid	Aegon
<input checked="" type="checkbox"/>	Aegon Overlijdensrisicoverzekering Uitgebreid Levensstijlkorting	Aegon
<input checked="" type="checkbox"/>	Aegon Overlijdensrisicoverzekering	Aegon
<input checked="" type="checkbox"/>	Overlijdensrisicoverzekering (eenjarig)	Allianz
<input checked="" type="checkbox"/>	Overlijdensrisicoverzekering HBO+ of hoog inkomen (eenjarig)	Allianz
<input checked="" type="checkbox"/>	Overlijdensrisicoverzekering	Allianz
<input checked="" type="checkbox"/>	Overlijdensrisicoverzekering HBO+ of hoog inkomen	Allianz
<input checked="" type="checkbox"/>	ASR Overlijdensrisicoverzekering (met afkoopwaarde)	ASR
<input checked="" type="checkbox"/>	ASR Overlijdensrisicoverzekering (zonder afkoopwaarde)	ASR
<input checked="" type="checkbox"/>	Overlijdensrisicoverzekering	BCG Wonen
<input checked="" type="checkbox"/>	Life Care Overlijdensrisicoverzekering	BNP Paribas Cardif
<input checked="" type="checkbox"/>	Overlijdensrisicoverzekering	Brand New Day
<input checked="" type="checkbox"/>	Overlijdensrisicoverzekering (direct)	Brand New Day
<input checked="" type="checkbox"/>	Callas Overlijdensrisicoverzekering	Callas
<input checked="" type="checkbox"/>	Overlijdensrisicoverzekering (ACE)	DAK
<input checked="" type="checkbox"/>	Overlijdensrisicoverzekering (zonder afkoopwaarde (Quantum))	DAK
<input checked="" type="checkbox"/>	Overlijdensrisicoverzekering (met afkoopwaarde (Quantum))	DAK
<input checked="" type="checkbox"/>	Gewoonde Nabestaandenverzekering	Dazure
<input checked="" type="checkbox"/>	Goedidee Eenjarig Nabestaandenverzekering (eenmaandelijks)	Dazure
<input checked="" type="checkbox"/>	Goedidee Nabestaandenverzekering	Dazure
<input checked="" type="checkbox"/>	Finvita ik stop met roken overlijdensrisicoverzekering	Dazure
<input checked="" type="checkbox"/>	Finvita Overlijdensrisicoverzekering	Dazure
<input checked="" type="checkbox"/>	DELA LeefdoorPlan	DELA

Copyright © 2016 | MoneyView Research BV - GRM: 158 | TRM: 158 aantal producten: 47 | aantal profielen: 8

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

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

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

Uitgangspunten Producten Instellingen Aanvullende info

Productselectie

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 doorerekend 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.



Aantal profielen:	1200
Aantal producten:	47
Geschatte berekeningstijd:	56400 berekeningen in 10 uren, 48 min, 52,19 sec

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



Rapportage

Aanlevering in:

MDB XLSX CSV

Acceptatiemeldingen:

Ja Nee

Met marktposities:

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

Met behulp van het onderdeel 'Cluster' kunt u de profielenset toekennen aan een bestaand 'profielensetcluster' of een



Cluster:



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

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



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

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.

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 bekijken

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

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

Op de tab instellingen van de betreffende profielenset kunt u het periodiek rekenen opnieuw instellen.

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



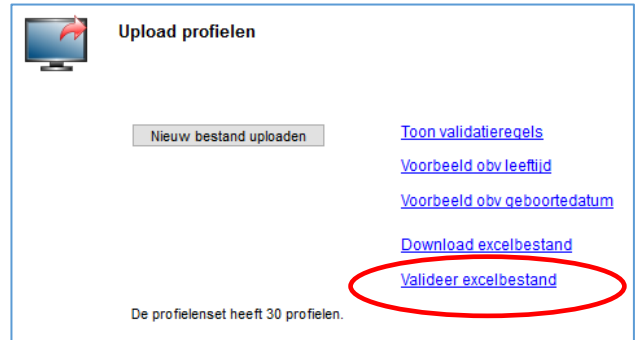
2.6. Profielen Uploaden

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

Het voorbeeld op basis van leeftijd kan ook gebroken leeftijden aan. De rekenmodule werkt bij dit bestand echter met gehele maanden, dus

leeftijden die niet precies zijn afgerond op gehele maanden (0,08333) zullen geen exact resultaat geven. Wanneer u wilt werken met op dagen afgeronde leeftijden, wordt aangeraden de leeftijd op te geven door middel van geboortedatum.

Wanneer een profielenset is geladen via een Excelbestand, is het aan te raden om deze te controleren middels de knop 'Valideer excelbestand'.



Na het uploaden bepaalt u op het tabblad "Producten" welke producten u doorgerekend wilt hebben (zie Paragraaf 2.3) en via het tabblad instellingen

bepaalt u de overige instellingen voor uw profielenset (zie paragraaf 2.4 voor de beschrijving van de werking van dit tabblad). Op het tabblad Aanvullende info vindt u (indien van toepassing) informatie die relevant kan zijn bij het samenstellen van een profielenset.



3. Rapportage van de resultaten van een berekende profielenset

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

3.1. Rapportage openen via e-mailbericht

Nadat een profielenset is doorgerekend krijgt u hiervan een emailbericht:

Geachte heer/mevrouw,

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

De berekeningen zijn gestart om 14/11/2016 15:11:31 en geëindigd om 14/11/2016 15:11:58.
Aantal producten: 9.
Aantal profielen: 8.
Aantal uitgevoerde berekeningen: 48.

Klik hier:

<http://test01/benchmark/Default.aspx?user=cGVwaWpu&pwdmd5=OTBkYTk3Nm1OWJlYTRlMmExZTFmNTl0NjE2MGM4Mjk=&organisationcode=TVY=&productsoortcode=VFJSR0U=&userdocumentid=Mjc0OTU2>

om de rapportages te bekijken en gegevens te downloaden.

Deze profielenset is eenmalig doorgerekend.

Klik hier om rekeninstellingen aan te passen:

<http://test01/benchmark/Pages/Schedules.aspx?startuptab=c2V0dGluZ3M=&user=cGVwaWpu&pwdmd5=OTBkYTk3Nm1OWJlYTRlMmExZTFmNTl0NjE2MGM4Mjk=&organisationcode=TVY=&productsoortcode=VFJSR0U=&userdocumentid=Mjc0OTU2>

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":

Productsoort	Soort vergelijking	Gebruiker	Soort werk	Naam	Aankomstdatum
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	tarievencheck2	22-01-2019 16:26:56
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	tarievencheck	22-01-2019 13:43:06
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	voorbeeldtemplate gebod	15-01-2019 15:02:46
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	voorbeeldtemplate it	15-01-2019 15:02:09
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	uploadbestand	02-01-2019 15:51:13
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	aanvullende info	20-12-2018 13:31:33
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	Finiva SMRO	17-12-2018 14:19:32
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	ranking termijpremie	17-12-2018 11:26:40
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	ranking totale premie	17-12-2018 11:25:58
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	ranking TVP	17-12-2018 11:24:32
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	ranking PUV	17-12-2018 11:23:57
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	periodek AD	14-12-2018 13:58:34
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	testen distributiekosten	14-12-2018 12:14:34
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	testen uploaden	13-12-2018 11:23:05
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	testen uploaden2	13-12-2018 11:19:43
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	basiss2	24-10-2018 09:08:52
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	testche	30-08-2018 12:12:04
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	testen tabs	27-08-2018 15:44:10
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	update analyser onv	07-08-2018 11:13:35
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	basiss 4%	12-02-2018 13:28:46
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	basiss	12-02-2018 12:12:45
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	ORV_AD_VRAAG_3MF2	12-04-2017 09:17:13
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Alle vergelijkingen	Thijs Kaper	Profielenset	ORV_AD_VRAAG_3MF	12-04-2017 09:13:57

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

Gebruiker

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

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

3.2.2. 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							<input type="checkbox"/>
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Profielenset	TEST1234	02-08-2017 13:21:09							<input type="checkbox"/>
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Profielenset	T2	27-07-2017 12:50:41							<input type="checkbox"/>

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							<input type="checkbox"/>
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Rekenresultaat cluster	Resultaten 'HO'	21-08-2017 10:56:30							<input type="checkbox"/>
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Rekenresultaat cluster	Resultaten 'HO'	02-08-2017 13:04:00							<input type="checkbox"/>
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Rekenresultaat cluster	Resultaten 'HO'	02-08-2017 11:20:55							<input type="checkbox"/>
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Rekenresultaat cluster	Resultaten 'HO'	02-08-2017 10:33:08							<input type="checkbox"/>
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Rekenresultaat cluster	Resultaten 'HO'	28-07-2017 16:56:00							<input type="checkbox"/>
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Rekenresultaat cluster	Resultaten 'HO'	27-07-2017 13:19:01							<input type="checkbox"/>

- 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 het 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 dan worden twee iconen getoond.



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



Met de icoon "Rekenresultaat 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 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

MoneyView Analyzer

Rapportage 'Resultaten 'periodieke test' op: 08-06-2016 15:36:50' (Gelijkblijvende Risicoverzekering)

Totaaloverzicht

Overzicht Uitgangspunten

Kies Product... Alles Toon historie...

Aanbieder	Product	Gem positie ▲	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 1	% top 5	Index tov Nr.1
Allianz	Overlijdensrisicoverzekering HBO+ of hoog inkomen	3.66	1	10	286	28.67	71.33	130.07
Aegon	Aegon Overlijdensrisicoverzekering	4.99	1	11	304	9.21	54.61	129.91
Dazure	Finvita Overlijdensrisicoverzekering	5.21	1	9	336	2.38	55.36	135.79
Dazure	Finvita k stop met roken overlijdensrisicoverzekering	5.95	1	16	336	38.69	48.81	119.72
Dazure	Gewoonidee Nabestaandenverzekering	6.58	1	12	336	2.38	32.14	137.86
Brand New Day	Overlijdensrisicoverzekering	6.69	1	16	336	13.10	48.21	141.33
DAK	Overlijdensrisicoverzekering (zonder afkoopwaarde (Quantum))	6.84	1	17	334	5.99	40.12	138.68
Callas	Callas Overlijdensrisicoverzekering	7.76	1	16	336	1.79	29.17	144.23
BLG Wonen	Overlijdensrisicoverzekering	7.81	1	18	352	9.09	45.45	143.02
Allianz	Overlijdensrisicoverzekering	7.87	1	17	298	0.67	38.26	147.07
Brand New Day	Overlijdensrisicoverzekering (direct)	8.17	2	18	336	0.00	38.69	144.06
ABN AMRO	Overlijdensrisicoverzekering	8.95	1	16	384	4.69	27.08	149.80
Dazure	Goedidee Nabestaandenverzekering	12.11	6	18	336	0.00	0.00	162.70
DAK	Overlijdensrisicoverzekering (ACE)	12.85	1	18	300	2.00	8.67	166.51
ASR	ASR Overlijdensrisicoverzekering (zonder afkoopwaarde)	13.23	5	17	304	0.00	1.97	168.88
DAK	Overlijdensrisicoverzekering (met afkoopwaarde (Quantum))	13.39	1	18	336	0.60	5.36	172.45
ASR	ASR Overlijdensrisicoverzekering (met afkoopwaarde)	15.66	10	18	304	0.00	0.00	178.74
Aegon	Aegon Overlijdensrisicoverzekering Uitgebred	15.79	8	18	304	0.00	0.00	182.06

Datum berekening: 08-06-2016, 19 producten doorgekeurd voor 384 profielen

ARM 08062016

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



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



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



Met de icon "Bestaande profielensets" verlaat u het scherm en gaat u naar het scherm 'Bestaande profielensets'.



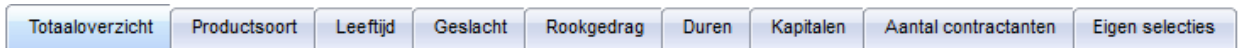
Met de icon "Periodieke berekeningen" bereikt u het scherm waarin u kunt zien welke berekeningen periodiek worden uitgevoerd.



Met de icon "Uitloggen" 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 pop-up scherm waarin u terug kunt vinden hoe de onderliggende profielenset is opgebouwd.

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

Inhoud profielenset

Aantal profielen: 24

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

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

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

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

- Met het menu voor "Kies product..." kunt u een product kiezen dat vervolgens altijd getoond wordt en geel gearceerd wordt in de tabel. U kunt deze optie bijvoorbeeld gebruiken om uw eigen product makkelijk herkenbaar te maken.
- Het tweede menu staat standaard op "Alles". Met dit menu bepaalt u hoeveel producten u in de tabel terug wilt zien. U kunt kiezen uit 5, 10, 20, 30 of alle producten. Als u bij "Kies product..." een product heeft gekozen dat niet in de top voorkomt dan wordt dit product alsnog onder de top getoond.
- Het derde menu wordt alleen getoond als de profielenset vaker is berekend. U kunt in dat geval de resultaten van een eerdere berekening naast de huidige berekening leggen.

Totaaloverzicht

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

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

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

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

Kies Product... ▼ Alles ▼ Kies tabel...

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

Leeftijd Selecteer alle

Leeftijd 1e contractant: 20 jaar

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

Leeftijd 1e contractant: 30 jaar

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

Leeftijd 1e contractant: 40 jaar

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

Leeftijd 1e contractant: 50 jaar

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

Ok Cancel

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

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

Leeftijd 1e contractant: 40 jaar

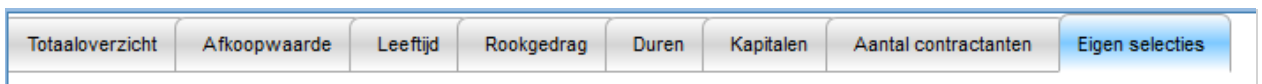
Aanbieder	Product	Gem positie	Gem positie	Hoogste	Hoogste	Laagste	Laagste	# waarnemingen	# waarnemingen	% nr 1	% nr 1	% top 5	% top 5	Index tov Nr.1	Index tov Nr.1
Allianz	Overlijdensrisicoverzekering HBO+ of hoog inkomen	3.83	3.87	1	1	10	10	94	46	34.04	34.78	70.21	69.57	130.27	129.44
Aegon	Aegon Overlijdensrisicoverzekering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

Leeftijd 1e contractant: 50 jaar

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

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

3.4. 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:

Productsoort...

Afkoop...

Rookgedrag 1e contractant...

Periode premiebetaling...

Rookgedrag 2e contractant...

Duur in jaren...

Aantal contractanten...

Aantal resterende profielen: 24

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

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.

Aantal resterende profielen: 24

Productsoort... Selecteer alle

Risicoverzekering

1-jarige risicoverzekering

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

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

Nieuwe tabel

Tabel 1


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


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

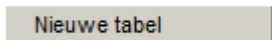
Boven de tabel ziet u de beschrijving staan van de door u gekozen variabelen. In de tabel ziet u dezelfde gegevens als in de andere tabbladen, maar hier gaat het om de marktposities binnen de gekozen subset aan profielen. Wanneer u een eigen product heeft gekozen dan is deze geel gemarkeerd. Wanneer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


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

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

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

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

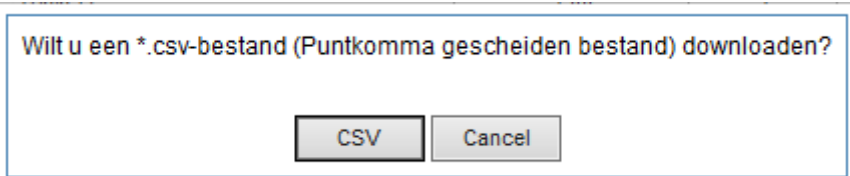
 Met de knop 'Nieuwe tabel' kunt u naast de zojuist gemaakte tabel nog één of meerdere tabellen maken. Het aantal tabellen is onbepakt.

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

4. De optie 'Onderliggende gegevens downloaden'



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



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

4.1. De Excelrapportage

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

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30			
	Roelgeleding, 1c contractant	Roelgeleding, 2c contractant	Leedtijd 1c contractant	Leedtijd 2c contractant	Aantal contractanten	Verzekerd kapitaal	Duur in jaren	Periodieke premiebetaling	30-10-00	30-10-01	30-10-02	30-10-03	30-10-04	30-10-05	30-10-06	30-10-07	30-10-08	30-10-09	30-10-10	30-10-11	30-10-12	30-10-13	30-10-14	30-10-15	30-10-16	30-10-17	30-10-18	30-10-19	30-10-20	30-10-21			
17789	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	2	200000	30	Maand	18,37	15,53	16,32	13,79	16,47	16,21	13,55	10,89	19,10	17,74	16,41	19,26	21,93	17,73	13,19	12,59	12,46	14,20							
17790	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	2	200000	30	Jaar	220,47	186,11	199,96	163,93	195,81	189,62	158,85	128,94	229,21	207,31	191,28	254,54	201,46	158,33	159,57	157,14	180,07								
17791	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	2	200000	30	Maand	24,39	21,91	22,49	13,79	23,42	21,75	17,56	17,20	24,42	25,74	23,37	19,26	28,82	21,72	19,21	21,15	19,78	24,15							
17792	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	2	200000	30	Jaar	292,64	262,09	267,32	163,93	278,36	254,52	205,53	203,58	293,08	304,09	275,98	340,63	246,80	230,47	260,43	242,34	297,24								
17793	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	2	200000	30	Maand	36,00	34,59	33,06	13,79	37,03	31,42	27,61	31,93	35,89	44,40	40,10	19,26	50,62	34,09	32,29	45,51	38,34	52,04							
17794	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	2	200000	30	Jaar	432,03	413,36	392,82	163,93	439,92	368,12	322,95	377,66	430,63	525,34	474,32	600,82	387,38	387,48	555,14	465,60	634,70								
17795	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	2	200000	10	Maand	11,22	7,26	7,85	6,83	9,31	8,20	7,92	7,56	10,50	9,83	9,35	13,17	13,95	10,79	7,95	7,75	7,68	8,76							
17796	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	2	200000	10	Jaar	134,61	87,03	93,35	81,16	110,71	107,69	92,87	89,77	125,96	113,34	107,65	180,65	122,65	91,06	98,27	96,94	111,13								
17797	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	2	200000	20	Maand	13,08	11,33	10,37	6,83	12,31	11,58	11,84	10,44	12,38	12,60	11,64	13,17	15,91	11,78	10,69	11,66	11,03	13,23							
17798	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	2	200000	20	Jaar	157,00	135,68	123,26	81,16	146,29	135,61	138,59	123,52	148,50	148,41	136,99	186,77	133,89	128,24	143,46	135,19	162,98								
17799	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	2	200000	30	Maand	20,33	16,98	14,73	6,83	18,59	16,05	17,83	17,08	17,38	20,66	18,77	13,17	25,33	17,90	16,23	21,26	18,38	24,30							
17800	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	2	200000	30	Jaar	243,92	203,02	175,08	81,16	221,02	188,13	208,55	202,15	208,51	244,51	222,17	300,16	196,63	194,75	259,40	223,37	296,47								
17801	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	1	200000	10	Maand	13,67	10,04	9,89	8,33	9,93	9,78	9,01	7,43	12,23	8,18	10,66	9,98	12,64	13,20	11,98	8,51	7,65	7,57	8,68						
17802	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	1	200000	10	Jaar	140,08	120,38	117,62	99,08	118,07	114,39	105,66	87,91	146,76	124,33	116,14	153,71	136,17	102,17	96,94	95,42	110,08								
17803	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	1	200000	20	Maand	14,90	13,55	13,72	8,33	14,17	13,16	11,32	11,04	15,62	8,18	15,40	14,08	12,64	17,36	13,81	11,58	13,26	12,36	15,13						
17804	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	1	200000	20	Jaar	178,76	162,14	163,05	99,08	168,48	154,09	132,45	130,68	187,38	181,93	166,31	205,43	156,90	139,01	163,35	151,55	186,40								
17805	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	1	200000	30	Maand	21,47	20,82	19,71	8,33	22,10	18,82	17,38	19,70	23,55	8,18	26,27	23,80	12,64	29,90	20,63	19,56	28,45	23,97	32,94						
17806	Ja	Ja	30 jaar	27 jaar	1	200000	30	Jaar	297,60	248,89	234,25	99,08	262,67	220,59	203,34	233,12	282,63	310,76	281,54	355,12	234,44	234,72	347,16	291,17	397,09								
17807	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	1	200000	10	Maand	7,63	5,22	5,22	4,59	5,92	5,85	5,68	5,52	7,20	7,40	6,29	6,07	8,86	8,83	7,81	5,30	4,92	4,88	5,50						
17808	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	1	200000	10	Jaar	91,57	62,61	62,11	54,60	70,36	68,49	66,58	65,29	86,39	72,40	69,80	101,98	88,76	63,61	62,39	61,55	69,71								
17809	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	1	200000	20	Maand	8,58	7,75	6,78	4,59	7,77	7,33	7,92	7,02	8,34	7,40	7,89	7,36	8,86	10,05	7,90	7,05	7,39	6,98	8,34						
17810	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	1	200000	20	Jaar	102,97	92,83	80,62	54,60	92,38	85,81	92,69	83,11	100,13	92,88	86,59	118,22	89,79	84,57	90,87	85,62	102,76								
17811	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	1	200000	30	Maand	12,95	11,07	9,26	4,59	11,44	9,94	11,46	10,82	11,77	7,40	12,52	11,45	8,86	15,51	10,86	10,41	13,28	11,51	15,12						
17812	Nee	Nee	30 jaar	27 jaar	1	200000	30	Jaar	155,38	132,43	109,84	54,60	135,98	116,57	134,09	128,07	141,24	148,09	135,44	183,90	123,41	124,97	162,13	139,85	184,51								

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

4.1.1. Het tabblad 'Termijnpremie'

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

4.1.2. Het tabblad 'Premie uitkering verhouding'

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

4.1.3. Het tabblad 'Totale vergelijkingspremie'

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

4.1.4. Het tabblad 'Totale premiesom'

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

4.1.5. Het tabblad 'Premie jaar 1'

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

4.1.6. Het tabblad 'Marktposities'

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

4.1.7. Het tabblad 'Acceptatiemeldingen'

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

4.2. De CSV-rapportage

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

4.3. De Accessrapportage

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

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

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

5. Profielensetclusters

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


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

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

5.1. Een profielensetcluster aanmaken

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

5.1.1. Een cluster aanmaken via het tabblad 'Instellingen'

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



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

5.1.2. Een cluster aanmaken via het scherm Bestaande profielensets

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



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

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


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

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

5.2. Een profielensetcluster bewerken

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

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


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

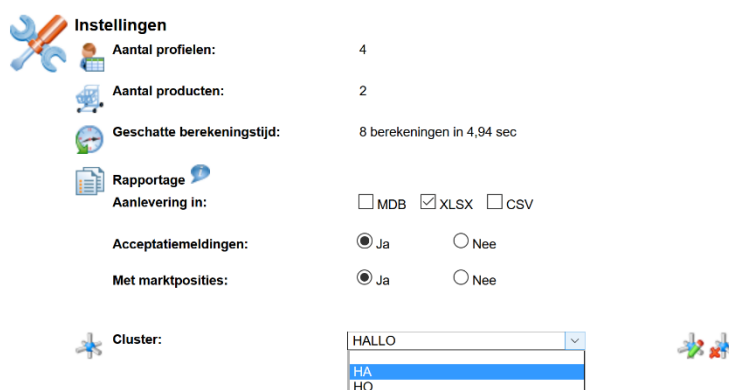


In het scherm dat verschijnt kunt u profielensets toevoegen of verwijderen door vinkjes te plaatsen of weg te halen, u kunt de aanlevering van de resultaten wijzigen met de radiobuttons bij 'Aanlevering in:', u kunt acceptatiemeldingen aan- of uitzetten en u kunt de rekenfrequentie naar wens aanpassen.

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

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 Bestaande profielensets (zie paragraaf 5.2)
2. Via het tabblad 'Instellingen' binnen een profielenset:
Op het tabblad Instellingen van een bestaande profielenset kunt u met het uitrolmenu 'Cluster' de bewuste profielenset toevoegen aan een bestaand cluster:



5.4. Profielenets verplaatsen van het ene naar het andere cluster

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

5.4.1. Een profielenet verplaatsen via het tabblad 'Instellingen'

In het tabblad instellingen van de profielenet 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 profielenet verplaatsen via het scherm 'Bestaande profielenets'

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

Bestaande profielenets - Annuitair Dalende Risicoverzekering

Productsoort: Annuitair Dalende Risicoverzekering | Soort vergelijking: Cluster | Gebruiker: Thijs Kaper

Productsoort	Soort werk	Naam	Aanmaakdatum					
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Cluster	HO	24-01-2019 15:10:56					

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

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

5.5. Een profielenet verwijderen uit een cluster

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

5.5.1. Een profielenet verwijderen via het scherm 'Bestaande profielenets'

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

Bestaande profielenets - Annuitair Dalende Risicoverzekering

Productsoort: Annuitair Dalende Risicoverzekering | Soort vergelijking: Cluster | Gebruiker: Thijs Kaper

Productsoort	Soort werk	Naam	Aanmaakdatum					
Annuitair Dalende Risicoverzekering	Cluster	HO	24-01-2019 15:10:56					

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



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:	<input type="checkbox"/> MDB <input checked="" type="checkbox"/> XLSX <input type="checkbox"/> CSV
Acceptatiemeldingen:	<input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee
Met marktposities:	<input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nee
Cluster:	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;"> HALLO ▼ HA HO </div>



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 resultatenbestanden:

Geachte heer/mevrouw,

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

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

Klik hier:

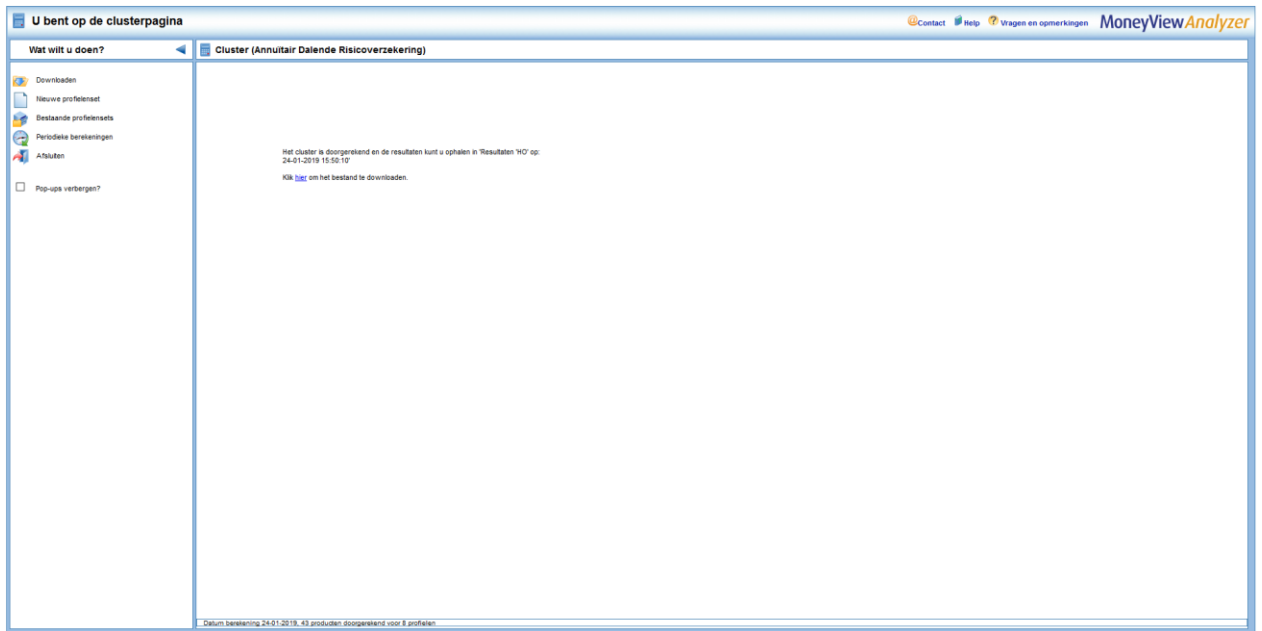
<http://test01/benchmark/Default.aspx?user=VGhpanM=&pwdmd5=ZiQ5MjhINDhIMTE4Zm1lZGNlZWlxMjg4ZDBjZiFhZTU=&organisationcode=TVY=&productsoortcode=VFJSQUQ=&userdocumentid=NDY5MzMO>

om gegevens te downloaden.

Dit cluster is eenmalig doorgerekend.

Met vriendelijke groet,
 MoneyView Research

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



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

5.6.1. Rapportage in .csv formaat

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

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

Het bestand xxx_product_table.csv bevat de producten die zijn meegenomen in de berekeningen:

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	BerProductCode	BerProductOmschrijving	BerMaatschappijCode	BerMaatschappijOmschrijving	ANSPRODUCTID	ANSPRODUCTOMSCHRIJVING	ANSMaatschappijID	ANSMaatschappijOmsc
2	ARM_10402	Rabo OpbouwHypotheek		781 Rabobank	10402	Rabo OpbouwHypotheek		781 Rabobank
3	ARM_12489	Hypotheekaflossing		156 Brand New Day	12489	Hypotheekaflossing		1562 Brand New Day
4	ARM_13260	Maecman Balansrekening		154 Maecman	13260	Maecman Balansrekening		1548 Maecman

Het bestand xxx_profiel_table.csv bevat de profielen die zijn doorgerekend:

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

Het bestand xxx_resultaat_table.csv bevat de berekende resultaten:

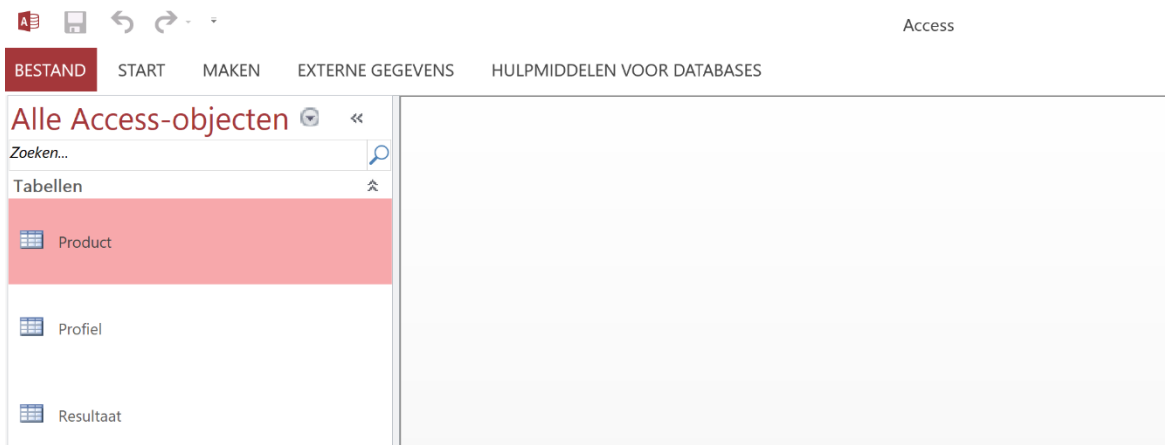
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1	ID	ProductID	BerProductCode	ProfielID	Eindkapitalen	Fondsen	Geaccepteerd	Rank	Prijsindex	Foutmeldingen			
2	15619266	37428	ARM_13981	509918	86659.18		True	14	112				
3	15619283	37445	ARM_14453	509918	111299.92		True	5	103				
4	15619114	37430	ARM_13982	509909	258896.84		True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

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

- Met het veld BerProductCode zijn de resultaten te koppelen aan de producten uit xxx_product_table.csv
- Met het veld ProfiellID zijn de resultaten te koppelen aan de profielen uit xxx_profiel_table.csv

5.6.2. Rapportage in .mdb formaat

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



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

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

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