

MoneyView*Analyzer*

HANDLEIDING ANALYZER PENSIOEN

**Augustus 2017
Versie 1.2**

1. Inhoudsopgave

1.	Inleiding	4
1.1.	Over de Analyzer Pensioen	4
1.2.	Inloggen op Analyzer Pensioen	4
1.2.1.	Vanuit de MoneyView ProductManager	4
1.2.2.	Via login.moneyview.nl	5
1.3.	MoneyView Analyzer Pensioen Algemeen	6
2.	Invoerschermen MoneyView Analyzer Pensioen	7
2.1.	Uitgangspunten algemeen	7
2.1.1.	Invoervelden:	7
2.2.	Deelnemersoverzicht	8
2.2.1.	Deelnemers automatisch inlezen via het 'MoneyView format' deelnemerstemplate	8
2.2.2.	Deelnemers automatisch inlezen via een 'Eigen format' deelnemerstemplate	10
2.3.	Deelnemerslijsten genereren	11
2.4.	Beschikbare premie	12
2.4.1.	Invoervelden:	12
2.5.	Nabestaandenpensioen	12
2.5.1.	Invoervelden:	12
2.6.	Arbeidsongeschiktheid	14
2.6.1.	Invoervelden:	14
2.7.	Beleggen	14
2.7.1.	Lifecyclefonds o.b.v. profiel	14
2.7.2.	Vrij beleggen	15
2.7.3.	Gegarandeerde pensioenuitkering	15
2.8.	Acceptatie	16
2.9.	Berekenen en vergelijking opslaan	17
2.10.	Periodieke berekeningen wijzigen	18
3.	Rapportage	20
3.1.	Tabblad Pensioenlasten	20
3.1.1.	Toelichting berekende gegevens	21
3.2.	Tabblad Pensioenlasten grafiek	22
3.3.	Tabblad Deelnemersoverzicht	23
3.4.	Tabblad Deelnemersopbrengsten	23
3.5.	Gegarandeerde pensioenuitkering	25
3.6.	Tabblad Opbrengsten grafiek	26
3.7.	Toelichting Analyzer-tabbladen	28
3.8.	Tabblad Beschikbare premie	28
3.9.	Tabblad Partnerpensioen	29
3.10.	Tabblad Wezenpensioen	29
3.11.	Tabblad PVA	30
3.12.	Tabblad Contractkosten	30



3.13.	Tabblad Uitgangspunten.....	31
3.14.	Tabblad Verantwoording	31
3.15.	Tabblad Fouten tijdens de berekening	31
4.	Eerder gemaakte vergelijkingen.....	33
4.1.1.	Functies bij de rekenresultaten	34

2. Inleiding

2.1. Over de Analyzer Pensioen

De MoneyView Analyzer Pensioen is de online premievergelijker van MoneyView voor collectieve pensioenen. Met de Analyzer Pensioen kunt u premieovereenkomsten in beleggingen (inclusief PPI's) met elkaar vergelijken op uitvoeringskosten, premies voor nabestaanden- en arbeidsongeschiktheidsdekkingen (PVA) en voorbeeldberekeningen voor het ouderdomspensioen. Binnen de Analyzer is het mogelijk grote profielensets automatisch periodiek te berekenen, waarbij binnen de Analyzer Pensioen per regeling steeds maximaal drie deelnemersbestanden kunnen worden doorgerekend.

De producten die u met MoneyView Analyzer Pensioen met elkaar kunt vergelijken zijn door MoneyView ingeregeld in een Generieke Productadministratie. Dit betekent dat MoneyView Analyzer Pensioen GEEN gebruik maakt van zogenaamde 'black boxes' van verzekeraars. MoneyView ontvangt de formules en tabellen van de verzekeraars en verwerkt deze in de verschillende eigen rekenengines. Dit betekent dat bij MoneyView Analyzer Pensioen vergelijkingen ALLE kosten altijd worden meegenomen en op de juiste wijze worden verrekend. Als gevolg hiervan kunnen er wel (kleine) afwijkingen optreden ten opzichte van berekeningen gemaakt met maatschappijsoftware.

Voor alle producten die met behulp van MoneyView Analyzer Pensioen kunnen worden doorgerekend geldt dat de uitkomsten van de berekeningen zijn voorgelegd aan en geaccordeerd door de verzekeraars.

2.2. Inloggen op Analyzer Pensioen

Er zijn verschillende manieren om de Analyzer Pensioen op te starten

2.2.1. Vanuit de MoneyView ProductManager

- U bereikt de Analyzer door in de MPM verkenner naar bijvoorbeeld de productsoort 'Gelijklijdende 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 ook rechtstreeks naartoe gaan via het scherm 'Bestaande vergelijkingen'.

Welkom bij de MoneyView ProductManager

Maak een nieuwe vergelijking

Bestaande vergelijkingen

Productsoort: Premieovereenkomsten in beleggingen Soort vergelijking: Profielenset Gebruiker: xxx

Productsoort	Soort vergelijking	Naam	Aanmaakdatum
Premieovereenkomsten in beleggingen	Profielenset	xxx	10-01-2017 11:45:11
Premieovereenkomsten in beleggingen	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'xxx'	10-01-2017 11:46:07
Premieovereenkomsten in beleggingen	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'xxx'	23-08-2017 11:56:38

2.2.2. Via login.moneyview.nl

U kunt de Analyzer Pensioen ook opstarten via <https://login.moneyview.nl/>.

MoneyView

Log in op de MoneyView applicaties

Gebruikersnaam: Dion
Wachtwoord: *****
Organisatiecode: MV

Inloggen

MoneyView Special Item
Special Item gratis ontvangen?
Klik hier

Elke maand gratis in uw mailbox
Deze maand:
Recht en Aansprakelijkheid

HOME | CONTACT |

PRODUCTEN

MoneyView

Nadat u uw inloggegevens heeft ingevuld en heeft geklikt op inloggen, kunt u vervolgens kiezen voor 'MoneyView Analyzer' door op de blauwe knop 'Start' te klikken,

MoneyView

MoneyView Advisa
Moeiteloos onderbouwde productadviezen op basis van objectieve analyse

Start

MoneyView AeQuote
Snel en makkelijk premies van verzekeringen vergelijken

AeQuote Arbeidsongeschiktheid

Start

MoneyView Analyzer
Bepaal en verklaar de prijspositie van financiële producten

Start

MoneyView Collectief Pensioen
Vergelijk pensioenen voor het midden- en kleinbedrijf

Start

MoneyView Analyzer

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
☒ Premieovereenkomsten in beleggingen
☐ AOV voor zelfstandigen
☐ Inboedelverzekeringen
☐ Opstalverzekeringen
☐ Autoverzekeringen WIA
☐ Autoverzekeringen BC
☐ Autoverzekeringen VC

Verder

Waarna u kiest voor 'Premieovereenkomsten in beleggingen' en dan op 'Verder' klikt.

2.3. MoneyView Analyzer Pensioen Algemeen

Bij het navigeren door de pagina's van MoneyView Analyzer Pensioen dient u met de volgende eigenschappen rekening te houden:

- De door u ingevulde of gekozen voorwaarden voor het uitvoeren van de berekening worden enkel opgeslagen als u vooruit of achteruit navigeert met de verschillende knoppen [....>>] of [<<....], gebruik dus geen backspace of de navigatieknoppen van uw internetbrowser.
- Aan de linkerkant van de pagina ziet u waar u zich bevindt in de route op weg naar een vergelijking. Deze routebeschrijving toont u welke stappen u heeft afgelegd en welke onderdelen u nog moet invullen.
- Vooruit navigeren met de routebeschrijving kan alleen indien u alle stappen tot aan de 'acceptatie' pagina heeft afgelegd.

3. Invoerschermen MoneyView Analyzer Pensioen

3.1. Uitgangspunten algemeen

Op de eerste pagina voert u de gegevens in die van toepassing zijn op de pensioenregeling, zoals ingangsdatum, contractduur en de opname- en pensioenleeftijd. Na het invullen van de gegevens gaat u naar de volgende pagina door te klikken op de knop [Deelnemers >>].

3.1.1. Invoervelden:

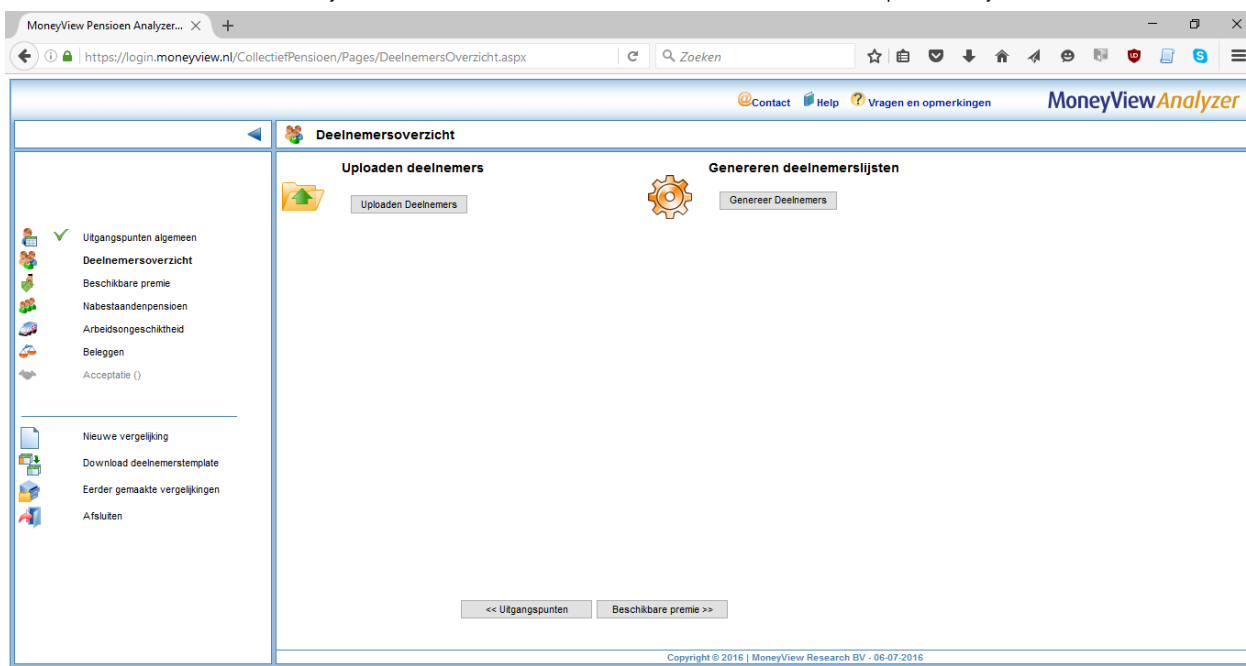
- **Ingangsdatum:** vul hier de gewenste ingangsdatum van het contract in. De Analyzer Pensioen gaat standaard uit van de eerste dag van de volgende maand.
- **Contractduur:** geef hier uw voorkeur aan voor de gewenste contractduur (alle, onbepaald, 5 of 10 jaar). De gekozen contractduur kent een filterfunctie, dus er zullen producten afvallen die de gekozen contractduur niet kennen. Door voor 'alle' te kiezen vervalt de filter en worden alsnog alle producten meegenomen, waarbij voor die producten die zowel een contractduur van 5 en 10 jaar kennen, standaard van 5 jaar wordt uitgegaan.
- **Toetredingsleeftijd:** maak hier een keuze uit leeftijden tussen 15 en 21 jaar. Let op: dit is een productonafhankelijk invoerveld; er wordt bij elk product dus met dezelfde toetredingsleeftijd gerekend. Ook als er bij een product geen minimale toetredingsleeftijd geldt, wordt er alsnog gerekend met de hier geselecteerde leeftijd.
- **Pensioenleeftijd:** Standaard wordt binnen MoneyView Analyzer Pensioen pensioenleeftijd 67 jaar aangehouden.
- **Hoofdvervaldatum:** enkele producten binnen MoneyView Analyzer Pensioen kennen een hoofdvervaldatum die af kan wijken van de ingangsdatum, waarbij 1 januari vaak de standaard hoofdvervaldatum is. Indien gewenst kan hier een andere datum worden gekozen.
- **Maximum salaris:** dit betreft het maximum salaris die door de werkgever kan worden bepaald. Bij werknemers met een hoger salaris dan het maximum, zal niet worden gerekend met het feitelijke salaris, maar met het ingevoerde maximum. Indien een verzekeraar een maximum salaris hanteert,

dan wordt hier al automatisch rekening mee gehouden in de berekeningen. Standaard wordt er uitgegaan van het maximum van € 101.519,- dat geldt per 1 januari 2016.

- **Voorportaalregeling:** voor ingevoerde deelnemers die jonger zijn dan de toetredingsleeftijd, kan bij een aantal producten al wel nabestaanden- en arbeidsongeschiktheidsdekkingen (PVA) worden verzekerd voor deze deelnemers. Indien dit gewenst is dient de keuze 'voorportaalregeling' te worden aangevinkt.

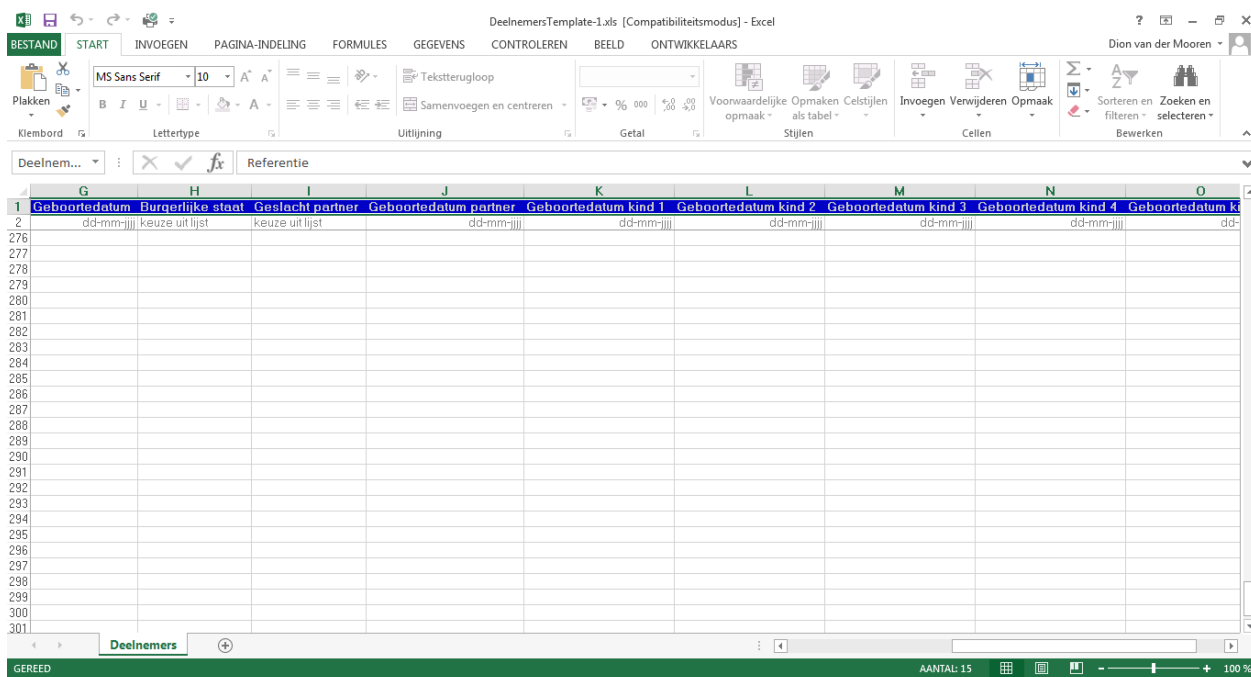
3.2. Deelnemersoverzicht

Op deze pagina dienen de deelnemergegevens te worden ingevoerd. Er kunnen per berekening maximaal drie deelnemerslijsten worden aangemaakt, waarvoor dus per deelnemerslijst dezelfde regeling wordt doorgerekend. Het invoeren van deelnemers kan op twee manieren, door het deelnemersbestand in te voeren via een deelnemerstemplate via Excel. Het deelnemerstemplate kan worden gedownload door op de link 'Download deelnemerstemplate' te klikken aan de linkerzijde van het scherm en kan als deze ingevuld is worden ingelezen via 'Uploaden deelnemers'. Daarnaast is het mogelijk om de Analyzer deelnemerslijsten te laten genereren door middel van het invoeren van minimum en maximum leeftijden in combinatie met een interval en salarissen per leeftijdsc cohort.

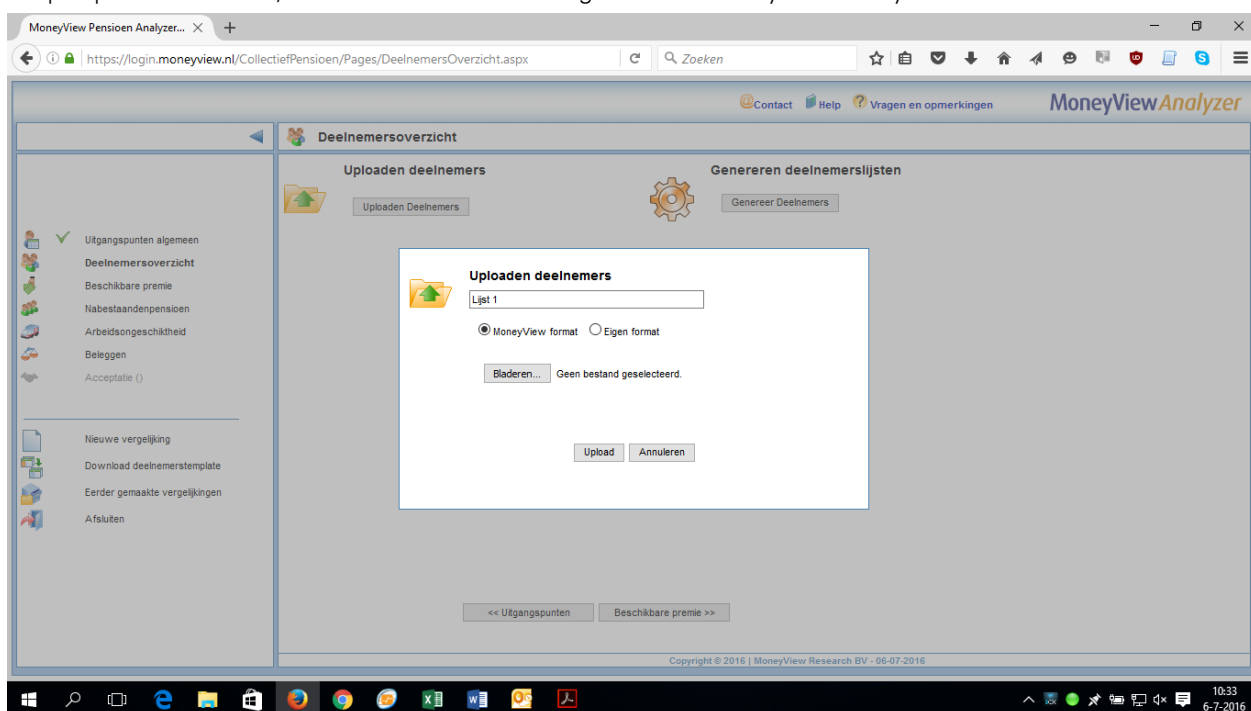


3.2.1. Deelnemers automatisch inlezen via het 'MoneyView format' deelnemerstemplate

Indien u gebruik wilt maken van een eigen deelnemersbestand kunt u deze inlezen vanuit Excel. Door op de link 'Download deelnemerstemplate' te klikken aan de linkerkant van het scherm, kan een Excelbestand worden gedownload, waarin de deelnemergegevens kunnen worden ingevoerd.



Het deelnemersbestand kan nadat de gegevens zijn ingevoerd lokaal worden opgeslagen. Vervolgens kunnen de deelnemers in MoneyView Analyzer Pensioen worden ingelezen door op de knop 'Bladeren' te klikken en het bestand te selecteren op de locatie waar u het heeft opgeslagen. Door daarna op de knop 'Upload' te klikken, worden de deelnemers ingelezen in MoneyView Analyzer Pensioen.



Let op: als u gegevens kopieert vanuit een ander Excel-bestand plak de gegevens dan door middel van 'waarden plakken' of 'plakken speciaal – waarden'. Vooral als een datum gekopieerd wordt en normaal er in geplakt wordt dan kan het zijn dat de celtype niet juist is, waardoor het inlezen niet lukt. Door alleen de waarden te plakken blijft de celtype ongewijzigd en kunt u probleemloos de deelnemersgegevens inlezen. Ook werkt het inlezen met geplakte gegevens beter als het bestand wordt opgeslagen als .xlsx

3.2.2. Deelnemers automatisch inlezen via een 'Eigen format' deelnemerstemplate

Ook eigen deelnemersbestanden in Excel kunnen worden ingelezen. Kies hiervoor de optie 'Eigen format' en vervolgens op 'Bladeren'. Selecteer het door u gewenste bestand en klik op 'Upload'. Er verschijnt dan een scherm waarin u moet aangeven in welke rij in Excel de kolomnamen staan en in welke rij de informatie van de eerste deelnemer staat. Onderaan het scherm ziet u een voorbeeldweergave, zodat u kunt controleren of de gegevens in de juiste kolommen staan. Indien de gegevens niet op de juiste plek staan, kunt u dit aanpassen door de juiste kolom te selecteren rechts boven de voorbeeldweergave.

MoneyView Analyzer Pensioen herkent een aantal deelnemersbestanden van de maatschappijsoftware van de producten die in MoneyView Analyzer Pensioen beschikbaar zijn. Indien u een eigen template heeft die u vaak gebruikt, dan kunt u deze per mail naar MoneyView sturen zodat ook deze in het vervolg herkend wordt. U kunt dit mailen naar servicedesk@moneyview.nl.

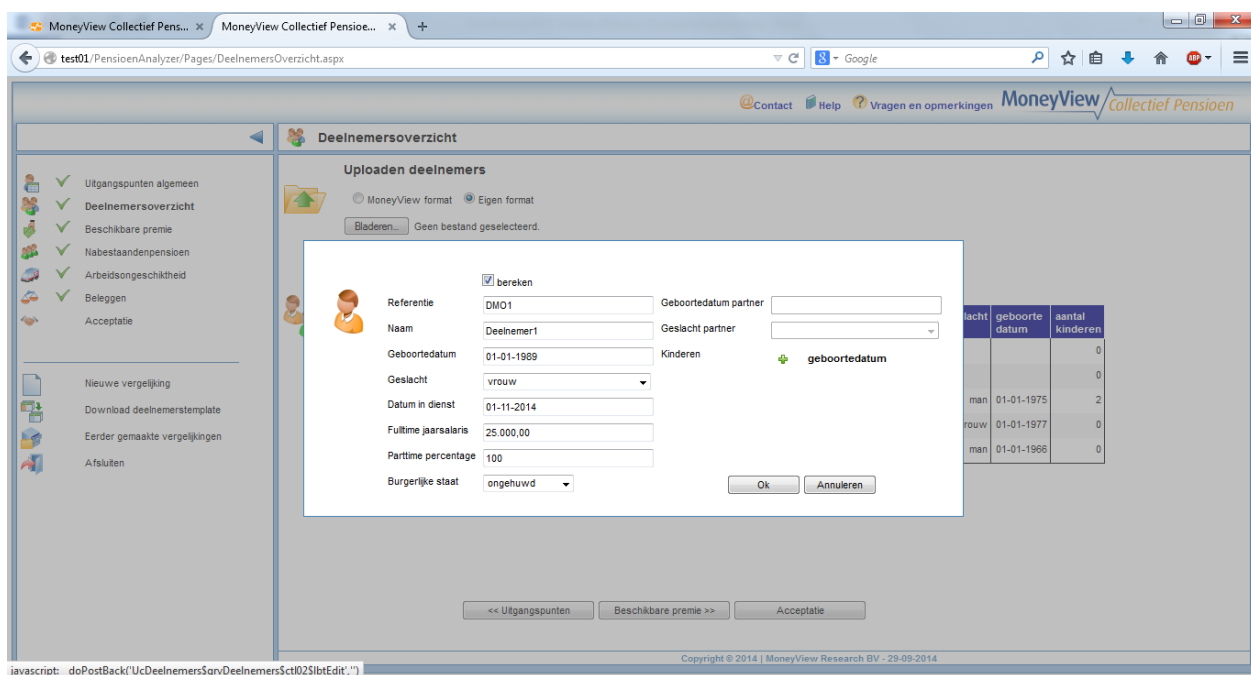
Het eigen deelnemersbestand mag zijn opgeslagen als .xls, .xlsx of .csv formaat.

referentie	naam	datum in dienst	fulltime salaris	parttime percentage	geslacht	geboorte datum	burgerlijke staat	geslacht partner	geboorte datum partner	geboorte datum kind 1
ref_1	DMO1	01-01-2015	€ 25.000,00	100,00%	man	01-04-1982	ongetrouwd			
ref_2	DMO2	01-01-2015	€ 27.500,00	100,00%	vrouw	01-04-1980	ongetrouwd			
ref_3	DMO3	01-01-2015	€ 30.000,00	100,00%	man	01-04-1978	getrouwd	vrouw	01-04-1977	01-01-2
ref_4	DMO4	01-01-2015	€ 32.500,00	70,00%	vrouw	01-04-1976	getrouwd	man	01-04-1972	01-01-2
ref_5	DMO5	01-01-2015	€ 35.000,00	100,00%	man	01-04-1972	samenwonend	vrouw	01-04-1974	
ref_6	DMO6	01-01-2015	€ 40.000,00	100,00%	man	01-04-1970	ongetrouwd			

Let op: indien het eigen deelnemerstemplate bijvoorbeeld geen partner- en/of kindgegevens bevat omdat het bestand bijvoorbeeld uitgaat van een onbepaald systeem, dan dient u deze gegevens handmatig toe te voegen om een vergelijking te kunnen maken met producten die een bepaald systeem kennen. Zie hiervoor de onderstaande uitleg over het wijzigen van deelnemers.

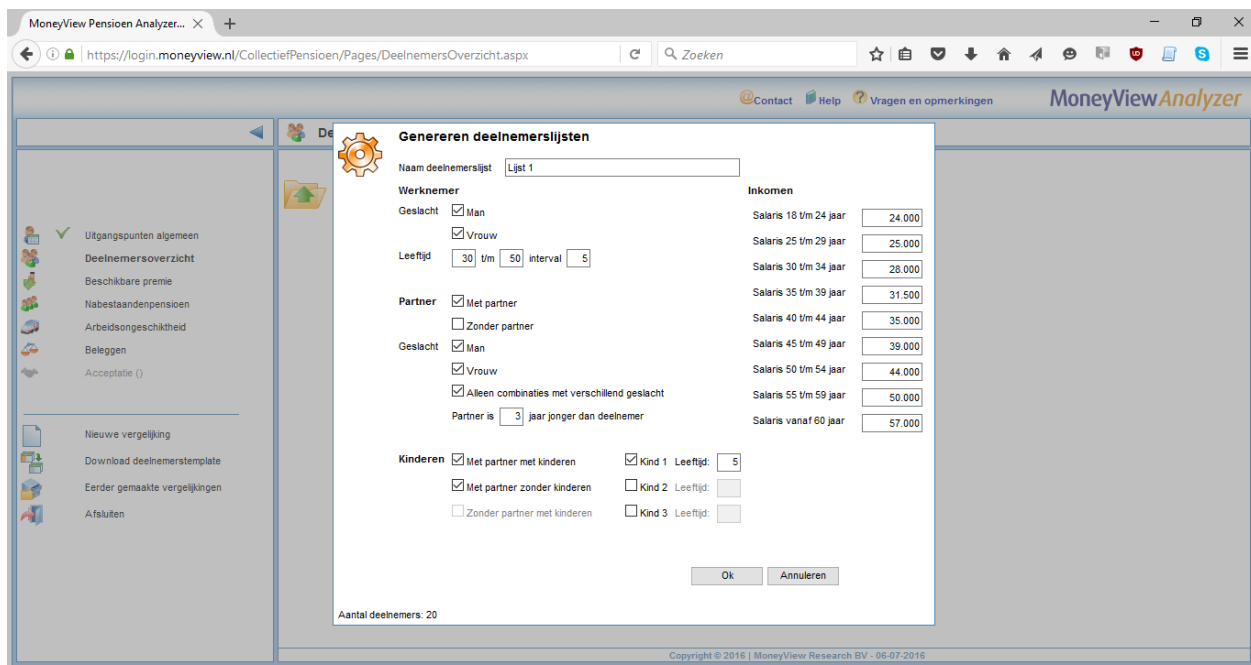
3.2.2.1 Deelnemers wijzigingen of verwijderen

Nadat u de deelnemers één voor één of door middel van het deelnemerstemplate heeft ingevoerd, kunnen de gegevens eventueel nog worden gewijzigd door bij de betreffende deelnemer op het penntje te klikken. Er verschijnt dan een scherm die gelijk is aan het scherm bij handmatig invoeren van deelnemers. Ook kunnen deelnemers na het uploaden van een deelnemersbestand handmatig verwijderd worden. Na het uploaden van een deelnemersbestand kunnen ook nog handmatig deelnemers worden toegevoegd.



3.3. Deelnemerslijsten genereren

Als u zelf geen deelnemersbestanden heeft die via Excel ingelezen kunnen worden, dan kunt u ook via de MoneyView Analyzer Pensioen deelnemerslijsten genereren. Hierbij moet worden aangegeven of u zowel mannelijke en/of vrouwelijke deelnemers, met en/of zonder partner en met en/of zonder kinderen mee wilt nemen in de berekening. De salarissen kunnen per leeftijdsc cohort worden ingevuld, waarbij de leeftijdsc cohorten gelijk zijn aan de gebruikelijke beschikbare premiestaffels.



Ook via het genereren van deelnemerslijsten kunnen er maximaal drie verschillende deelnemersbestanden worden doorgerekend.

3.4. Beschikbare premie

In dit scherm dienen de gegevens ingevuld te worden die betrekking hebben op de beschikbare premie en de betalingsmogelijkheden.

3.4.1. Invoervelden:

- **Franchise:** alleen de middelloon- en eindloonfranchise zijn voorgeprogrammeerd. Indien een andere franchise gewenst is, kan via het uitrolmenu voor 'zelf invullen' worden gekozen, zodat vervolgens in het invoerveld 'bedrag' een zelf gekozen bedrag kan worden ingevuld.
- **Beschikbare premie:** hier kan een keuze worden gemaakt voor een vast percentage of voor een stijgende premiestaffel. Netto staffel 2 is gebaseerd op het staffelbesluit per januari 2015 van het Ministerie van Financiën.
- **Percentage staffel:** vul hier het gewenste percentage in. Let op: het is niet bij alle producten mogelijk om een willekeurig percentage tussen 0% en 100 % te kiezen.
- **Rekenrente staffel:** standaard wordt uitgegaan van 4,0% rekenrente, maar daarnaast kan ook voor de 3,0% (MinFin) worden gekozen. In dit geval wordt de staffel uit bijlage IV gebruikt uit het staffelbesluit per januari 2015. In de rapportage worden de gehanteerde staffels per product weergegeven. Het vaste percentage kan ook zijn gebaseerd op de 3%-staffel. In dat geval kan worden uitgegaan van een maximum percentage van 8%. Ook hierbij geldt dat dit niet bij elk product mogelijk is, dat ziet u dan terug in het scherm 'acceptatie'.
- **Betalingsfrequentie:** vul hier in of de premies per maand, kwartaal, halfjaar of per jaar worden betaald.
- **Eigen bijdrage werknemer:** er kan gekozen worden uit een percentage over de beschikbare premie of een percentage over de pensioengrondslag, waarbij geldt dat als voor pensioengrondslag wordt gekozen dat het percentage niet hoger mag zijn dan de premieklasse waarin de gekozen toetredingsleeftijd valt.
- **Percentage:** vul hier het gewenste percentage eigen bijdrage in, waarbij geldt dat als voor een percentage over de pensioengrondslag wordt gekozen dat het percentage niet hoger mag zijn dan de premieklasse waarin de gekozen toetredingsleeftijd valt.

3.5. Nabestaandenpensioen

In dit scherm dienen de uitgangspunten voor de nabestaandendeckingen te worden ingevoerd, zoals het partnerpensioen, wezenpensioen en het ANW-hiaat/tijdelijk partnerpensioen. Voor het partnerpensioen geldt dat het de (levenslange) dekking voor pensioendatum betreft.

3.5.1. Invoervelden:

3.5.1.1 Algemeen

- **Franchise nabestaandenpensioen:** in verband met het pensioenakkoord per 1 januari 2015 dient ook voor het nabestaandenpensioen een franchise te worden gekozen. Ook hier zijn alleen de middelloon- en eindloonfranchise voorgeprogrammeerd. Indien een andere franchise gewenst is, kan via het uitrolmenu voor 'zelf invullen' worden gekozen, zodat vervolgens in het invoerveld 'bedrag' een zelf gekozen bedrag kan worden ingevuld.
- **Rekenrente nabestaandenpensioen:** een aantal producten kent een variabele rekenrente (bijvoorbeeld het U-rendement of een variabele rentetermijnstructuur), waardoor de premies voor het nabestaandenpensioen gedurende de looptijd afhankelijk zijn van de rente op het moment dat de premies voor het nabestaandenpensioen worden betaald. Hierdoor kunnen de premies

fluctueren. Standaard worden zowel producten met een variabele als een vaste rekenrente meegenomen in de berekening. Mochten fluctuerende premies niet wenselijk zijn, dan kan hier ook worden gekozen om alleen producten met een vaste rekenrente mee te nemen in de vergelijking.

- **Aantal dienstjaren:** hier kan worden aangegeven of voor de bepaling van het aantal mee te nemen dienstjaren voor het nabestaandenpensioen uit moet worden gegaan van de datum van indiensttreding of van de aanvangsdatum van het pensioencontract.
- **Maximum:** voer hier het maximum aantal dienstjaren in die meetellen ter bepaling van het nabestaandenpensioen. Standaard wordt uitgegaan van het verschil tussen de gekozen toetredingsleeftijd en de pensioenleeftijd.

3.5.1.2 Partnerpensioen & wezenpensioen

- **Meeverzekeren:** hier kan worden aangegeven of het partner- en/of wezenpensioen verplicht of vrijwillig meeverzekerd dient te worden.
- **Systeem:** keuze uit een bepaald of onbepaald systeem.
- **Perc. per dienstjaar:** voer hier het gewenste percentage per dienstjaar in ter bepaling van het verzekerde partner- en/of wezenpensioen. Voor het partnerpensioen kan worden gekozen uit een aantal veel voorkomende percentages, maar het is ook mogelijk om een zelf gekozen percentage in te vullen. Het percentage voor wezenpensioen dient altijd zelf ingevuld te worden. Let op: het is mogelijk dat een product alleen een wezenpensioen-opbouwpercentage accepteert dat 20% van het partnerpensioen-opbouwpercentage bedraagt.
- **Stijgende uitkering:** maak hier een keuze uit: geen stijging of 1% t/m 3% samengestelde stijging. Let op: bij een aantal producten dient het stijgingspercentage voor het partner- en wezenpensioen gelijk te zijn aan elkaar.
- **Eindleeftijd (WzP):** voor de eindleeftijd van het wezenpensioen geldt dat er kan worden gekozen voor 18, 21 of 27 jaar. Indien voor 18 of 21 jaar wordt gekozen, kan als optie worden gekozen voor uitbreiding tot 27 jaar voor studerende of invalide wezen. Indien 27 jaar als eindleeftijd wordt gekozen dan geldt voor de producten die dit aanbieden dat er geen onderscheid wordt gemaakt tussen wel of niet studerende/invalide wezen.
- **Verdubbeling volle wees:** bij enkele producten is de verdubbeling voor volle wezen een optie, waardoor hier moet worden aangegeven of dit meeverzekerd dient te worden. Let op: bij de meeste producten geldt dat dit standaard is meeverzekerd.

Perc. per dienstjaar

1,330 %

Zelf invullen

0,000

0,700

1,225

1,330

1,400

1,505

3.5.1.3 ANW-hiaat/tijdelijk partnerpensioen

- **Meeverzekeren:** hier kan worden aangegeven of het ANW-hiaat/tijdelijk partnerpensioen verplicht of vrijwillig meeverzekerd dient te worden. Let op: de premie wordt in geval van een vrijwillige dekking bij de werknemer in rekening gebracht.
- **Systeem:** keuze uit een bepaald of onbepaald systeem.
- **Dekking:** maak hier een keuze uit het 'feitelijke ANW-bedrag' of voor 'zelf invullen'. Indien voor het feitelijk ANW-bedrag wordt gekozen, dan wordt er gerekend met het ANW-bedrag dat in het betreffende jaar geldt (2016: € 14.838). Indien voor 'zelf invullen' wordt gekozen, kan een willekeurig bedrag worden ingevuld.
- **Stijgende uitkering:** maak hier een keuze uit: geen stijging of 1% t/m 3% samengestelde stijging.

3.6. Arbeidsongeschiktheid

Momenteel is alleen de dekking 'Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' (PVA) beschikbaar in dit onderdeel. De WIA-excedent en WGA-hiaat zijn voorlopig nog niet beschikbaar in MoneyView Analyzer Pensioen.

3.6.1. Invoervelden:

- **Premievrijstelling:** hier kan worden aangegeven of premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid wel of niet moet worden meeverzekerd. Let op: bij vrijwel alle producten dient PVA verplicht te worden meeverzekerd.
- **Criterium:** in dit veld is weergegeven welk criterium geldt ter bepaling van de mate van arbeidsongeschiktheid. Momenteel kennen de producten die zijn opgenomen allemaal het criterium 'WIA-volgend/gangbaar' waardoor hier verder geen keuzemogelijkheid bestaat.
- **Klassensysteem:** standaard geldt een 6-klassensysteem, omdat deze door alle in MoneyView Analyzer Pensioen opgenomen producten wordt aangeboden. Naast 6-klassen kan hier eventueel ook voor een 2-, 3-, 4- of 5-klassensysteem worden gekozen.
- **Dekking:** hier kan de keuze worden gemaakt voor gelijkblijvend of staffelvolgend.

3.7. Beleggen

In MoneyView Analyzer Pensioen wordt voor de berekening standaard uitgegaan van het default lifecyclefonds die de verschillende aanbieders hanteren (opting in). Indien gewenst is het ook mogelijk om zelf een lifecyclefonds te kiezen aan de hand van een risicoprofiel, maar voor die producten die 'Vrij beleggen' aanbieden kan ook een berekening worden gemaakt uit het volledige fondsaanbod per product.

Keuzerendement: vul hier een zelf gekozen rendement in. Dit betreft een bruto fondsrendement waardoor de aan de beleggingen verbonden kosten (OCF, TER of Lopende kosten) voor alle producten in de vergelijking op dezelfde manier worden berekend, namelijk door deze op maandelijkse basis te verrekenen met de waarde van de verzekering. Deze methode levert de beste vergelijking op, maar kan leiden tot afwijkingen met offertesoftware van de aanbieders.

3.7.1. Lifecyclefonds o.b.v. profiel

Indien gewenst is het mogelijk om een berekening te maken waarbij alle deelnemers worden doorgerekend in een lifecyclefonds met een zelf gekozen risicoprofiel. In MoneyView Analyzer Pensioen hanteren we risicoprofielen die door de meeste aanbieders gebruikt worden. Indien een bepaalde aanbieder andere termen gebruikt, dan zijn deze vertaald naar de onderstaande risicoprofielen (zo is 'ambitueus' bijvoorbeeld gelijkgesteld aan 'offensief').

Beleggen



Vergelijken op basis van
Lifecyclefonds o.b.v. profiel ▼

Keuzerendement
4 %

Risicoprofiel
Offensief ▼
Zeer offensief
Offensief
Neutraal
Defensief
Zeer defensief

3.7.2. Vrij beleggen

Bij die producten waar vrij beleggen mogelijk is, kan in MoneyView Analyzer Pensioen berekeningen worden gemaakt uit het volledige fonds aanbod van de aanbieder. Indien voor vrij beleggen wordt gekozen verschijnt aan de linkerkant een extra scherm in de routebeschrijving, waar de fondskeuze kan worden gemaakt.

The screenshot shows the 'Vrij beleggen' (Free Investment) screen in the MoneyView Collectief Pensioen application. The interface is divided into three main sections:

- Left Sidebar:** Contains a list of navigation options with icons and checkmarks. The 'Vrij beleggen' option is highlighted. Other options include 'Uitgangspunten algemeen', 'Deelnemersoverzicht', 'Beschikbare premie', 'Nabestaandenpensioen', 'Arbeidsongeschiktheid', 'Beleggen', 'Acceptatie', 'Nieuwe vergelijking', 'Eerder gemaakte vergelijkingen', and 'Afsluiten'.
- Central Area:** Features a bar chart and a list of pension products. The products listed are 'Pensioenabonnement Aegon', 'Persoonlijk Pensioen Plan Delta Lloyd', 'Prisma Pensioen', and 'Legal & General'.
- Right Panel:** Displays a table of funds and their percentages. The table has two columns: 'Fondsen' (Funds) and 'Procent' (Percentage).

Fondsen	Procent
AEAM Asia Equity Fund	%
AEAM Core Eurozone Government Bond Fund	100,00 %
AEAM Emerging Asia Equity Fund	%
AEAM Europe Equity Fund	%
AEAM European Bond Fund	%
AEAM Global Commodity Fund	%
AEAM Global Real Estate Fund	%
AEAM Japan Equity Fund	%
AEAM Money Market Euro Fund	%
AEAM North America Equity Fund	%
	100 %

At the bottom of the central area, there are two buttons: '<< Beleggen' and 'Acceptatie'.

3.7.3. Gegarandeerde pensioenuitkering

Bij de producten van de Amersfoortse en Delta Lloyd kan van de beschikbare premie direct een gegarandeerde pensioenuitkering worden aangekocht. Bij Het Werknemers Pensioen van de Amersfoortse bestaat de keuze uit 100% garantie of 100% beleggen in het lifecyclefonds. Bij het Delta Lloyd Persoonlijk Pensioen Plan is het ook mogelijk om combinaties te kiezen, waarbij een deel van de beschikbare premie bestemd is voor aankoop van de gegarandeerde pensioenuitkering en een deel voor beleggen (zowel in de lifecycles als vrij beleggen).

De voorbeelden die worden weergegeven in de rapportage in het onderdeel 'Deelnemers-opbrengsten' zijn voor de gehele looptijd gebaseerd op de huidige rentetermijnstructuur die beide aanbieders hanteren op het moment van berekenen. Zowel bij de Amersfoortse als bij Delta Lloyd geldt echter dat de uitkeringen worden aangekocht tegen de geldende rentetermijnstructuur die geldt op het moment van premiebetaling. De weergegeven pensioenuitkeringen in de rapportage van MoneyView Analyzer Pensioen zijn dus prognoses en zullen dus afhankelijk van de renteontwikkelingen in werkelijkheid hoger of lager uitvallen.

De berekening van de gegarandeerde pensioenuitkering kan worden gemaakt, door in het scherm 'Beleggen' te kiezen voor '100% gegarandeerde pensioenuitkering' of voor 'Combinatie beleggen en garantie'.

In het getoonde scherm hieronder is als voorbeeld het Aegon Pensioenabonnement weergegeven, waarbij wordt aangegeven dat de gewenste eindleeftijd van het wezenpensioen van 21 jaar niet mogelijk is. Aan de rechterkant van het scherm staan de 'geldige waarden', waarmee wordt aangegeven dat het Aegon Pensioenabonnement uitsluitend een eindleeftijd kent van 18 jaar.

Product	Uitgangspunt	Eindleeftijd	Geldige waarden
☒ Pensioenabonnement Aegon	Wezenpensioen	18	18
☒ Prisma Pensioen Legal & General			
☒ Persoonlijk Pensioen Plan Delta Lloyd			
☐ Het Werknemers Pensioen De Amersfoortse			

Door de eindleeftijd in het uitrolmenu te wijzigen naar 18 jaar, verschijnt er alsnog een groen vinkje voor het product, zodat deze alsnog mee gaat in de vergelijking. Het rode uitroepteken geeft aan dat voor dit product bepaalde uitgangspunten zijn gewijzigd om deze alsnog mee te kunnen nemen in de productvergelijking.

3.9. Berekenen en vergelijking opslaan

Als alle uitgangspunten zijn ingevoerd kan de berekening worden gestart. Onderaan het Acceptatie-scherm zijn de onderstaande knoppen weergegeven.

Om de berekening te starten klikt u op de knop 'Berekenen'. Er verschijnt dan een scherm waarmee de berekening opgeslagen kan worden.

Nadat u de vergelijking van een naam heeft voorzien, dient u aan te geven of de vergelijking uitsluitend door uzelf ingezien kan worden. Indien er meerdere gebruikers zijn die van MoneyView

Analyzer Pensioen gebruik maken, kunt u uw collega's rechten geven om de vergelijking in te zien of zelfs te wijzigen.

Als u de berekening periodiek, bijvoorbeeld maandelijks, wilt uitvoeren dan dient er een startdatum en tijd te worden ingevuld.

Nadat de berekening is gestart verschijnt schermpje waarin wordt aangegeven hoelang de berekening ongeveer duurt. **Let op:** de weergegeven rekentijd is een indicatie. Afhankelijk van hoe druk het is op de server van MoneyView Analyzer Pensioen kan de rekentijd korter of langer duren dan de aangegeven tijd.

Berekening starten

Om te kunnen rekenen moeten de uitgangspunten eerst worden opgeslagen.

Geef de vergelijking een naam...

Naam:

☒ Gebruik door andere gebruikers niet toestaan
☐ Gebruik door andere gebruikers toestaan
☐ Wijzigen door andere gebruikers toestaan

Profielenset periodiek doorrekenen:

☒ Ja ☐ Nee
☒ Maand ☐ Kwartaal ☐ Halfjaar ☐ Jaar

Voor de eerste keer op om

Zodra de berekening klaar is, ontvangt u een mail:.

Geachte heer/mevrouw,

Vergelijking 'test32' is doorgerekend met het volgende resultaat:

Er zijn 1 profielen doorgerekend.
Profiel 'Lijst 1' is gestart om 14/11/2016 15:26:17 en geëindigd om 14/11/2016 15:26:47.
Aantal producten: 3.
Aantal deelnemers: 6.

Deze profielenset wordt jaarlijks doorgerekend. De eerst volgende berekening is gepland voor 14/11/2016 15:41:00.

Klik hier om rekeninstellingen aan te passen:

<http://test01/PensioenAnalyzer/Pages/Schedules.aspx?user=cGVwaWpu&organisationcode=TVY=&productsoortcode=UFdQTQ0I=&applicationCode=QV9QU58TFlaRQ==&userdocumentid=Mjc0OTU4>

Klik hier:

<http://test01/PensioenAnalyzer/Default.aspx?user=cGVwaWpu&organisationcode=TVY=&productsoortcode=UFdQTQ0I=&applicationCode=QV9QU58TFlaRQ==&userdocumentid=Mjc0OTU4>

om de rapportages te bekijken en gegevens te downloaden.

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 hieronder) en kunt u deze aanpassen.

3.10. Periodieke berekeningen wijzigen

De instellingen van periodieke berekeningen kunnen worden aangepast door in het menu aan de linkerkant van het scherm op 'Periodieke berekeningen' te klikken. Als u toegang heeft tot meerdere Analyzers dan krijgt u een overzicht van alle periodieke berekeningen die u heeft ingesteld.

Overzicht van al uw periodieke berekeningen					
Periodiek doorrekenen Dit is een overzicht van profielen die periodiek doorgerekend worden. Door op het kruisje te klikken kunt u het periodiek doorrekenen stoppen.					
Productsoort	Naam	Frequentie	Eerstvolgende berekening		
Risicoverzekeringen	11_11_11	Maand	04-08-2016 16:47		

Bestaande periodieke berekeningen kunt u aanpassen door de frequentie te wijzigen of een ander tijdstip te kiezen waarop de berekening gestart wordt. Ook kunt u door 'Nee' te kiezen de automatische periodieke berekening uitschakelen.

4. Rapportage

4.1. Tabblad Pensioenlasten

Nadat u op de link in de mail heeft geklikt, wordt de rapportage met rekenresultaten geopend. U komt terecht in het scherm met pensioenlasten, waarin op geaggregeerd niveau de totale kosten worden weergegeven op basis van de contractduur die u heeft ingevuld in de invoerschermen.

U bent in de Benchmarkrapportage

MoneyViewAnalyzer

Rapportages - 'Resultaten TEST1' op: 29-06-2016 12:20:53 - 'Lijst 1' (Premieovereenkomsten)

Pensioenlasten Lasten grafiek Deelnemers Deelnemersopbrengsten Opbrengsten grafiek Beschikbare premie Partnerpensioen Wezenpensioen PVA Contractkosten

Vrijwillig PPWzP/TPP Uitgangspunten Verantwoording

Aanbieder - product Deelnemers Periode Uitsplitsen

☒ Alle producten ☒ Alle deelnemers ☐ 1 jaar ☐ Per deelnemer

☒ Zwitserleven - Exclusief Pensioen ☒ wv (WWW) ☒ 5 jaar ☐ Per jaar

☒ Zwitserleven PPI - Nu Pensioen ☒ AAAA (AAAA) ☐ 10 jaar

☒ BBBBBB (BBBBB) ☐ 15 jaar

☒ CCCCCC (CCCCC) ☐ 20 jaar

☒ DDDDD (DDDDD) ☐ Per jaar

☒ EEEEEEE (EEEEEE) ☐ Per jaar

☒ FFFFFFF (FFFFFFF) ☐ Per jaar

Product	Werkgeverslasten	Werknemerslasten (eigen bijdrage)											
Aanbieder	Productnaam	Vergelijkings-premie	Totaal	% van salaris	Beschikbare premie	Uitvoerings-kosten	Contract-kosten	Partner pensioen	Wezen pensioen	ANW-Hiaat TPP	PVA	Beschikbare premie	Vrijwillig PPWzP/TPP
Zwitserleven PPI	Nu Pensioen	153.991	160.966	8,56	145.907	2.276	0	6.992	353	0	5.438	0	7.988
Zwitserleven	Exclusief Pensioen	155.753	162.771	8,66	145.907	3.326	755	6.992	353	0	5.438	0	7.988

Datum berekening: 29-06-2016, 2 producten doorerekend voor 7 deelnemers

<https://login.moneyview.nl/CollectiefPensioen/Pages/Rapportages.aspx#>

Bepaalde gegevens worden geel gemarkeerd en in rode cijfers weergegeven. Dit betreffen de afwijkingen van producten waarbij u in het Acceptatie-scherm aanpassingen heeft gedaan om het product alsnog mee te krijgen in de vergelijking.

In het blok boven de rapportage met de berekende gegevens kunt u de inhoud van de rapportage aanpassen.

Aanbieder - product Deelnemers Periode Uitsplitsen

☒ Alle producten ☒ Alle deelnemers ☒ Contractduur ☐ Per deelnemer

☒ Aegon - Pensioenabonnement ☒ DMO1 (DMO1) ☐ 5 jaar ☐ Per jaar

☒ De Amersfoortse - Het Werknemers Pensioen ☒ DMO2 (DMO2) ☐ 10 jaar

☒ Delta Lloyd - Persoonlijk Pensioen Plan ☒ DMO3 (DMO3) ☐ 15 jaar

☒ Legal & General - Prisma Pensioen ☒ DMO4 (DMO4) ☐ 20 jaar

☒ Zwitserleven - Zwitserleven Exclusief Pensioen - DEMO ☒ DMO5 (DMO5)

☒ DMO6 (DMO6)

☒ DMO7 (DMO7)

☒ DMO8 (DMO8)

Verversen

Standaard worden in de rapportage alle berekende producten getoond, waarbij de getoonde gegevens de totalen zijn van alle deelnemers, berekend over de gekozen contractduur. Het is echter mogelijk om zelf te kiezen wat u in de rapportage wilt zien.

Als u bijvoorbeeld wilt inzoomen op het product van Delta Lloyd en voor één bepaalde deelnemer wilt zien hoeveel de jaarlijkse lasten bedragen voor de komende 10 jaar, dan kunt u dit aangegeven zoals hierna is weergegeven.

Aanbieder - product	Deelnemers	Periode	Uitsplitsen
☐ Alle producten	☐ Alle deelnemers	☐ Contractduur	☒ Per deelnemer
☐ Aegon - Pensioenabonnement	☐ DMO1 (DMO1)	☐ 5 jaar	☒ Per jaar
☐ De Amersfoortse - Het Werknemers Pensioen	☐ DMO2 (DMO2)	☒ 10 jaar	
☒ Delta Lloyd - Persoonlijk Pensioen Plan	☒ DMO3 (DMO3)	☐ 15 jaar	
☐ Legal & General - Prisma Pensioen	☐ DMO4 (DMO4)	☐ 20 jaar	
☐ Zwitserleven - Zwitserleven Exclusief Pensioen - DEMO	☐ DMO5 (DMO5)		
	☐ DMO6 (DMO6)		
	☐ DMO7 (DMO7)		
	☐ DMO8 (DMO8)		

Door op de knop 'Verversen' te klikken wordt nu een tabel aangemaakt waarin alleen de resultaten worden getoond van het Delta Lloyd Persoonlijk Pensioen Plan, waarbij voor deelnemer 3 wordt getoond hoe het lastenverloop er uit ziet voor de komende 10 jaar.

Product				Werkgeverslasten									Werknemerslasten (eigen bijdrage)	
Aanbieder	Productnaam	Deelnemer referentie	Jaar	Vergelijkings-premie	Totaal	% van salaris	Beschikbare premie	Uitvoerings-kosten	Partner pensioen	Wezen pensioen	ANW-Hiaat TPP	PVA	Beschikbare premie	Vrijwillig PP/WzP/TPP
Delta Lloyd	Persoonlijk Pensioen Plan	DMO3	1	1.762	1.862	5,32	1.681	100	0	7	0	75	0	0
Delta Lloyd	Persoonlijk Pensioen Plan	DMO3	2	1.728	1.864	5,33	1.681	100	0	9	0	75	0	0
Delta Lloyd	Persoonlijk Pensioen Plan	DMO3	3	2.064	2.245	6,41	2.047	95	0	12	0	91	0	0
Delta Lloyd	Persoonlijk Pensioen Plan	DMO3	4	2.026	2.248	6,42	2.047	95	0	14	0	91	0	0
Delta Lloyd	Persoonlijk Pensioen Plan	DMO3	5	1.990	2.251	6,43	2.047	95	0	18	0	91	0	0
Delta Lloyd	Persoonlijk Pensioen Plan	DMO3	6	1.954	2.253	6,44	2.047	95	0	20	0	91	0	0
Delta Lloyd	Persoonlijk Pensioen Plan	DMO3	7	1.903	2.257	6,45	2.047	95	0	23	0	91	0	0
Delta Lloyd	Persoonlijk Pensioen Plan	DMO3	8	2.279	2.723	7,78	2.500	85	0	27	0	111	0	0
Delta Lloyd	Persoonlijk Pensioen Plan	DMO3	9	2.239	2.727	7,79	2.500	85	0	31	0	111	0	0
Delta Lloyd	Persoonlijk Pensioen Plan	DMO3	10	2.183	2.730	7,80	2.500	85	0	34	0	111	0	0

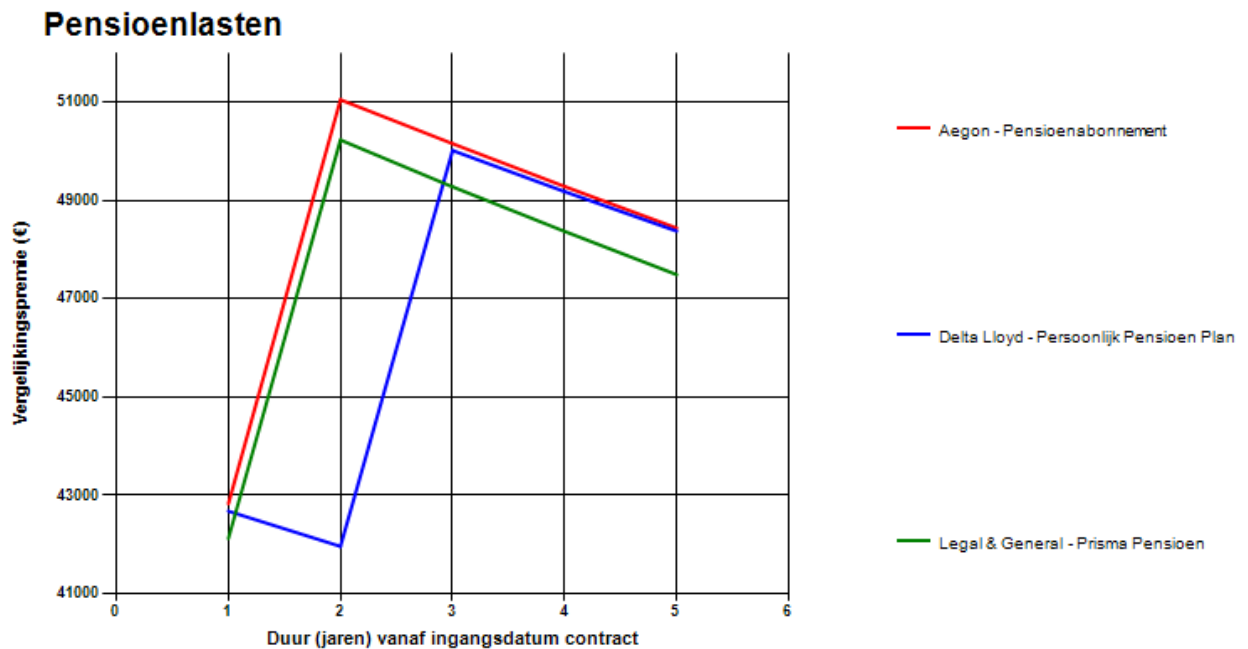
4.1.1. Toelichting berekende gegevens

De getoonde cijfers zijn altijd op jaarbasis, ongeacht de betalingsfrequentie. Voor een aantal berekende gegevens treft u hieronder een toelichting:

- **Vergelijkingspremie:** de vergelijkingspremie is het totaal van de pensioenlasten over de berekende contractduur of zelf gekozen periode. Omdat hierin ook toekomstige lasten zijn opgenomen zijn deze lasten contant gemaakt tegen een rekenrente van 2%. Ook is het mogelijk dat de deelnemer komt te overlijden gedurende de looptijd, waardoor rekening is gehouden met de kans op sterfte op basis van de overlevingstafel GBM/GBV 2005-2010.
- **Totaal:** dit is de optelsom van de lasten gedurende de looptijd zonder rekening te houden met een contantmakingsfactor of de kans op overlijden.
- **% van salaris:** indien het om geaggregeerde gegevens gaat wordt hier het percentage getoond ten opzichte van de totale salarissom van het deelnemersbestand. Als naar één specifieke deelnemer wordt gekeken is het afgezet tegen het salaris van de betreffende deelnemer.
- **Uitvoeringskosten:** de uitvoeringskosten zijn de maandelijkse of jaarlijkse uitvoeringskosten (administratiekosten).
- **PVA:** bij een aantal producten worden de premies voor het partner-, wezen- en tijdelijk partnerpensioen berekend inclusief een PVA-opslag. Voor deze producten geldt dat de getoonde PVA-premie dus alleen de premie betreft die over de beschikbare premie wordt berekend. In het tabblad 'Verantwoording' kunt u terugvinden bij welke producten dit het geval is.

4.2. Tabblad Pensioenlasten grafiek

In dit tabblad is het mogelijk om de pensioenlasten grafisch weer te geven in een lijngrafiek.



In het bovenstaande voorbeeld is de vergelijkingspremie getoond, waarbij in één oogopslag duidelijk wordt dat de lijn van Delta Lloyd afwijkt van de overige producten. Dit wordt in dit voorbeeld veroorzaakt doordat Delta Lloyd een andere leeftijdsbepaling kent voor de beschikbare premie, waardoor de deelnemers een jaar later ouder worden en dus ook pas een jaar later in een hogere staffeltrede terecht komen.

Ook bij de grafieken is het mogelijk om zelf te bepalen wat u grafisch gepresenteerd wilt hebben. Dit gaat op dezelfde wijze als bij de pensioenlasten.

Aanbieder - product	Deelnemers	Type	Periode
☒ Alle producten	☒ Alle deelnemers	☒ Vergelijkingspremie	☒ Contractduur
☒ Aegon - Pensioenabonnement	☒ DMO1 (DMO1)	☐ Totaal	☐ 5 jaar
☒ Delta Lloyd - Persoonlijk Pensioen Plan	☒ DMO2 (DMO2)	☐ % van het Salaris	☐ 10 jaar
☒ Legal & General - Prisma Pensioen	☒ DMO3 (DMO3)	☐ Uitvoeringskosten	☐ 15 jaar
	☒ DMO4 (DMO4)	☐ Partner pensioen	☐ 20 jaar
	☒ DMO5 (DMO5)	☐ Wezen pensioen	
	☒ DMO6 (DMO6)	☐ ANW-Hiaat TPP	
	☒ DMO7 (DMO7)	☐ PVA	
	☒ DMO8 (DMO8)	☐ Beschikbare premie	
		☐ Vrijwillig PP/WzP/TPP	
			Verversen

4.3. Tabblad Deelnemersoverzicht

In dit tabblad wordt een overzicht gegeven van de deelnemers. Ook zijn hier de berekende beschikbare premies en aanspraken weergegeven voor het nabestaandenpensioen. De getoonde aanspraken per werknemer zijn gebaseerd op de ingevoerde uitgangspunten. Productspecifieke aanpassingen in het acceptatiescherm kunnen deze aanspraken beïnvloeden, waardoor voor deze producten andere premies of aanspraken kunnen gelden. De aangepaste lasten en opbrengsten zijn per product gemarkeerd in de betreffende overzichten.

4.4. Tabblad Deelnemersopbrengsten

In deze rapportage treft u de voorbeeldberekeningen aan voor het ouderdomspensioen. Deze voorbeelden betreffen de voorbeeldkapitalen op pensioendatum en pensioenindicaties voor het ouderdomspensioen en het partnerpensioen na pensioendatum.

4.4.1.1 Voorbeeldkapitalen

Standaard worden vier voorbeeldkapitalen getoond. Het standaard voorbeeldkapitaal is gebaseerd op een gelijkblijvend rendement op basis van het percentage wat in de invoerschermen in het onderdeel 'Beleggen' is ingevoerd. Deze is standaard ingevuld op 4% (bruto fondsrendement). Naast het voorbeeldrendement is ook een pessimistisch, gemiddeld en optimistisch scenario weergegeven. De ScenarioAnalyse is gebaseerd op een berekening met een veelvoud aan mogelijke toekomstige rentescenario's (Monte Carlo Simulaties). Dit is gebaseerd op percentielrendementen. Deze rendementen zijn afhankelijk van de duur tot pensioendatum en het verwachte rendement en volatiliteit van de fondscategorie waarin belegd wordt. Deze gegevens zijn per fondscategorie gedefinieerd door de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

fondscategorie	jaarrendement	jaarvolatiliteit
aandelen met valutarisico	8,30%	27,50%
aandelen zonder valutarisico	8,30%	25,50%
emerging met valutarisico	8,30%	32,20%
emerging zonder valutarisico	8,30%	30,50%
vastgoed met valutarisico	6,70%	15,70%
vastgoed zonder valutarisico	6,70%	11,80%
mix met valutarisico	6,20%	16,60%
mix zonder valutarisico	6,20%	12,90%
obligatie met valutarisico	4,20%	11,30%
obligatie zonder valutarisico	4,20%	4,40%
deposito met valutarisico	3,70%	1,04%
deposito zonder valutarisico	3,70%	0,60%

Indien er belegd wordt in één fonds gedurende de looptijd wordt er gebruik gemaakt van het verwachte rendement en volatiliteit die geldt voor de fondscategorie van dat fonds. Indien er belegd wordt in meerdere fondsen met een vaste verdeling gedurende de looptijd wordt er gebruik gemaakt van het verwachte rendement en volatiliteit die geldt voor de fondscategorie behorend bij de betreffende fondsverdeling. De bepaling van de fondscategorie van een fondsverdeling wordt in de NRgfo beschreven in bijlage 5 (<http://wetten.overheid.nl/BWBR0020540/Bijlage5>).

Indien er sprake is van een lifecyclefonds met een veranderende verdeling over fondsen en dus fondscategorieën gedurende de looptijd wordt conform de NRgfo een samengesteld rendement en volatiliteit hiervoor bepaald. Uitgangspunt is dat de fondsverdeling binnen de lifecycle een verloop over

Middels Monte Carlo simulaties op basis van deze gegevens wordt bepaald wat de spreiding van de eindkapitalen bij periodieke inleg is voor een specifieke duur. Uit deze spreiding is te herleiden wat de bijbehorende percentielrendementen zijn. De Monte Carlo simulatie is gebaseerd op random rendementstrekkingen uit een normaalverdeling van rendementen. Voor de pessimistische, gemiddelde en optimistische scenariorendementen gelden de volgende percentielverdelingen:

In de rapportage worden standaard zowel de voorbeeldkapitalen als de voorbeeldberekeningen voor het ouderdomspensioen en partnerpensioen na pensioendatum getoond op basis van het pessimistische-, gemiddelde- en optimistische rendement.

Deelnemer		Opbouwindicatie				Pensioenindicatie OP OP obv 2% rente				Pensioenindicatie OP/PP OP obv 2% rente				PP obv 2% rente			
Referentie	Naam	Vorb.	Pess.	Gem.	Opt.	Vorb.	Pess.	Gem.	Opt.	Vorb.	Pess.	Gem.	Opt.	Vorb.	Pess.	Gem.	Opt.
DMO1	DMO1	120.622	77.497	163.628	428.217	7.732	4.968	10.489	27.450	6.456	4.148	8.758	22.919	4.519	2.903	6.130	16.043
DMO2	DMO2	159.608	102.677	209.639	518.800	10.231	6.582	13.438	33.256	8.543	5.496	11.220	27.767	5.980	3.847	7.854	19.437
DMO3	DMO3	177.510	116.073	220.689	491.355	11.379	7.441	14.147	31.497	9.501	6.212	11.812	26.298	6.650	4.349	8.268	18.409
DMO4	DMO4	126.255	84.334	148.625	296.499	8.093	5.406	9.527	19.006	6.757	4.514	7.955	15.869	4.730	3.160	5.568	11.108
DMO5	DMO5	167.473	116.478	186.680	324.308	10.735	7.467	11.967	20.789	8.963	6.234	9.992	17.358	6.274	4.364	6.994	12.150
Totaal		751.467	497.059	929.260	2.059.179	48.171	31.863	59.568	131.999	40.220	26.604	49.736	110.211	28.154	18.623	34.815	77.148

Aanbieder - product	Deelnemers	Opbouwindicatie	Pensioenindicatie
☒ Alle producten	☒ Alle deelnemers	☒ voorbeeld	☐ 1%
☒ Aegon - Pensioenabonnement	☒ DMO1 (DMO1)	☒ pessimistisch	☒ 2%
☒ De Amersfoortse - Het Werknemers Pensioen	☒ DMO2 (DMO2)	☒ gemiddeld	☐ 3%
☒ Delta Lloyd - Persoonlijk Pensioen Plan	☒ DMO3 (DMO3)	☒ optimistisch	☐ 4%
☒ Legal & General - Prisma Pensioen	☒ DMO4 (DMO4)		
	☒ DMO5 (DMO5)		

Verversen

•24•

4.5. Gegarandeerde pensioenuitkering

In het onderdeel 'Deelnemersopbrengsten' worden van de producten die een gegarandeerde pensioenuitkering kennen zowel het gegarandeerde ouderdomspensioen als het partnerpensioen na pensioendatum weergegeven.

Uitgangspunten bewerken
 Exporteren
 Nieuwe vergelijking
 Printversie
 Eerder gemaakte vergelijkingen
 Afsluiten

Rapportages - 'Resultaten 'test 100% garantie 28/5' op: 28-05-2015 11:02:24'

Pensioenlasten Lasten grafiek Deelnemers Deelnemersopbrengsten Opbrengsten grafiek Uit

De Amersfoortse - Het Werknemers Pensioen

Deelnemer		Gegarandeerde pensioenuitkering	
Referentie	Naam	OP	PP
1	DMO1	4.537	3.176
2	DMO2	4.915	3.440
3	DMO3	3.571	2.500
4	DMO4	5.246	3.672
5	DMO5	2.517	1.762
Totaal		20.786	14.550

Delta Lloyd - Persoonlijk Pensioen Plan

Deelnemer		Gegarandeerde pensioenuitkering	
Referentie	Naam	OP	PP
1	DMO1	4.076	2.854
2	DMO2	4.299	3.009
3	DMO3	3.167	2.217
4	DMO4	4.717	3.302
5	DMO5	2.295	1.607
Totaal		18.554	12.988

Indien voor de combinatie beleggen en garantie wordt gekozen dan worden in de tabel eerst de gebruikelijke voorbeelden op basis van de verschillende beleggingsscenario's weergegeven. Aan de rechterkant van de tabel worden in de laatste twee kolommen de gegarandeerde OP en PP uitkeringen getoond.

Uitgangspunten bewerken
 Exporteren
 Nieuwe vergelijking
 Printversie
 Eerder gemaakte vergelijkingen
 Afsluiten

Rapportages - 'Resultaten 'test combinatie beleggen/garantie 28/5' op: 28-05-2015 11:08:28'

Pensioenlasten Lasten grafiek Deelnemers Deelnemersopbrengsten Opbrengsten grafiek Uitgangspunten Verantwoording

Aanbieder - product

☒ Alle producten
☒ Delta Lloyd - Persoonlijk Pensioen Plan

Deelnemers

☒ Alle deelnemers
☒ Deelnemer1 (DMO1)
☒ Deelnemer2 (DMO2)
☒ Deelnemer3 (DMO3)
☒ Deelnemer4 (DMO4)
☒ Deelnemer5 (DMO5)
☒ Deelnemer6 (DMO6)
☒ Deelnemer7 (DMO7)
☒ Deelnemer8 (DMO8)

Opbouwindicatie Pensioenindicatie

☒ voorbeeld
☒ pessimistisch
☒ gemiddeld
☒ optimistisch

☐ 1%
☒ 2%
☐ 3%
☐ 4%

Verversen

Delta Lloyd - Persoonlijk Pensioen Plan

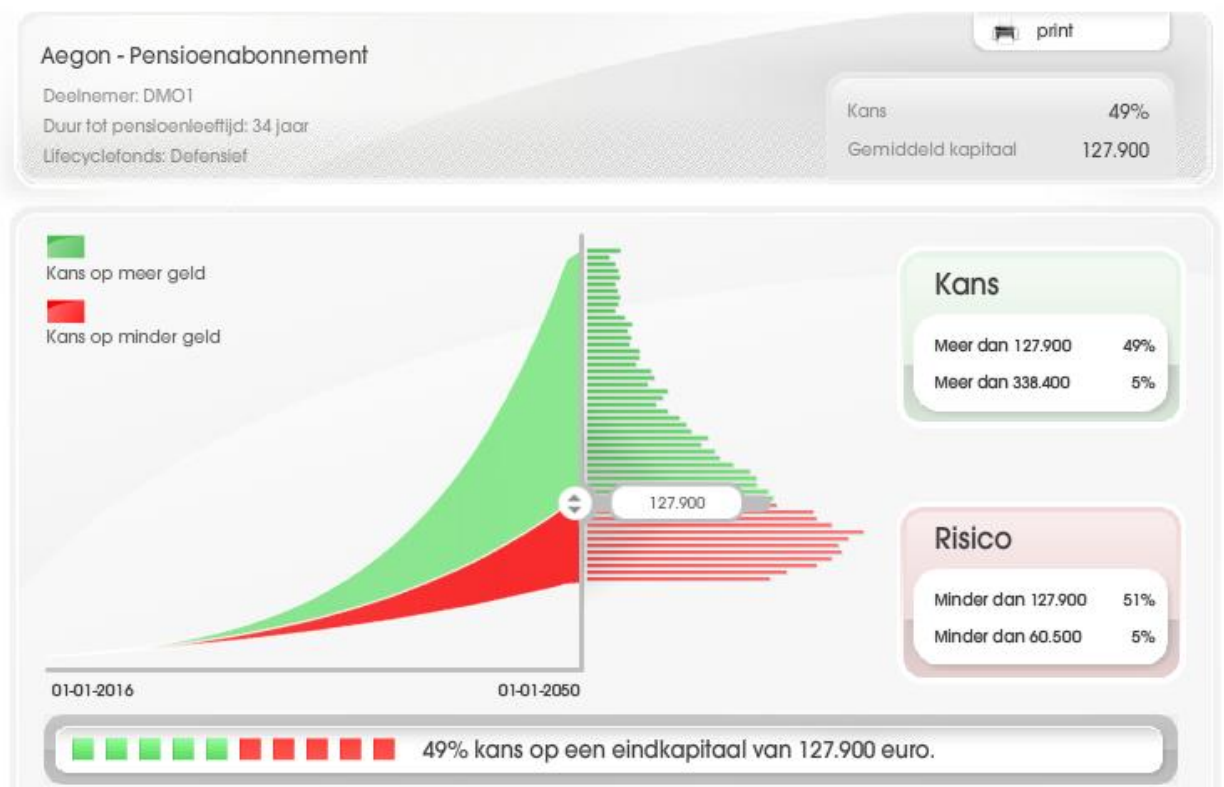
Deelnemer		Opbouwindicatie				Pensioenindicatie OP OP obv 2% rente				Pensioenindicatie OP/PP OP obv 2% rente				PP obv 2% rente				Gegarandeerde pensioenuitkering	
Referentie	Naam	Voorb.	Pess.	Gem.	Opt.	Voorb.	Pess.	Gem.	Opt.	Voorb.	Pess.	Gem.	Opt.	Voorb.	Pess.	Gem.	Opt.	OP	PP
DMO1	Deelnemer1	30.805	19.746	47.617	153.433	1.975	1.266	3.052	9.835	1.649	1.057	2.549	8.212	1.154	740	1.784	5.748	1.517	1.062
DMO2	Deelnemer2	32.868	21.172	48.041	142.049	2.107	1.357	3.080	9.106	1.759	1.133	2.571	7.603	1.231	793	1.800	5.322	1.714	1.200
DMO3	Deelnemer3	23.398	14.969	32.362	88.529	1.500	960	2.075	5.675	1.252	801	1.732	4.738	877	561	1.212	3.317	1.294	905
DMO4	Deelnemer4	32.416	21.018	42.455	104.096	2.078	1.347	2.721	6.673	1.735	1.125	2.272	5.571	1.215	787	1.591	3.900	1.903	1.332
DMO5	Deelnemer5	29.774	19.468	36.951	82.048	1.909	1.248	2.369	5.259	1.594	1.042	1.978	4.391	1.115	729	1.384	3.074	1.858	1.300
DMO6	Deelnemer6	30.805	19.746	47.617	153.433	1.975	1.266	3.052	9.835	1.649	1.057	2.549	8.212	1.154	740	1.784	5.748	1.517	1.062

4.6. Tabblad Opbrengsten grafiek

De mogelijke uitkomsten voor wat betreft te bereiken voorbeeldkapitalen op basis van het standaard voorbeeldrendement en de pessimistisch, gemiddeld en optimistisch scenario's kunnen grafisch worden weergegeven, waarbij kan worden gekozen uit twee mogelijkheden, een grafiek met kansverdeling of een grafiek zonder kansverdeling. Als wordt gekozen uit een grafiek met kansverdeling dan kan er maar voor één product en één deelnemer tegelijk een grafiek worden aangemaakt. Kiest u voor de grafiek zonder kansverdeling dan is het mogelijk om voor één enkele deelnemer een grafiek aan te maken, maar indien gewenst wel voor meerdere producten tegelijk.

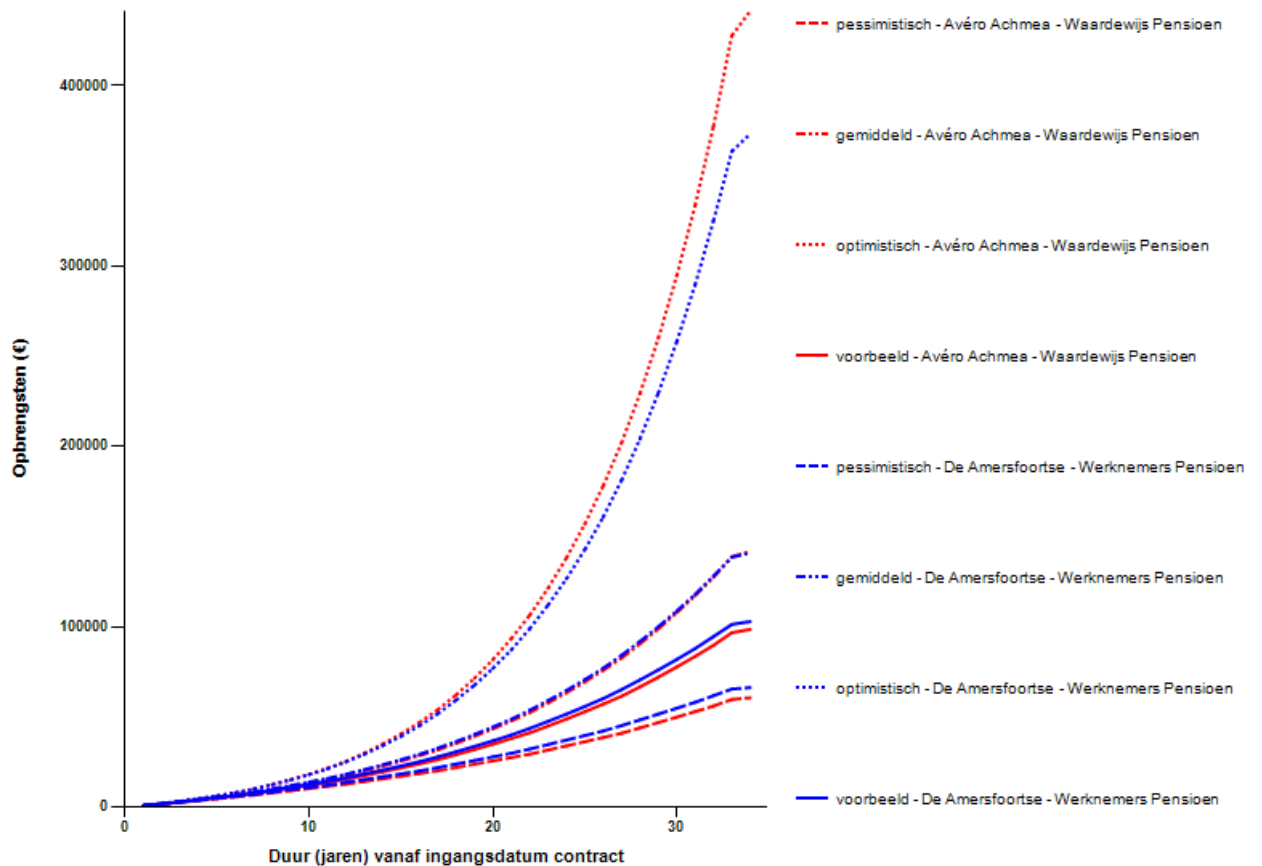
Aanbieder - product	Deelnemers	Grafiektype
☒ Aegon - Pensioenabonnement ☐ Allianz - Allianz Pensioen ☐ Avéro Achmea - Waardewijs Pensioen ☐ Avéro Achmea - Waardewijs Pensioen Basis ☐ Avéro Achmea - Waardewijs Pensioen Compact ☐ Brand New Day - Collectief pensioen ☐ De Amersfoortse - Werknemers Pensioen ☐ Delta Lloyd - Persoonlijk Pensioen Plan	☒ DMO1 (DMO1) ☐ DMO2 (DMO2) ☐ DMO3 (DMO3) ☐ DMO4 (DMO4) ☐ DMO5 (DMO5)	☒ Grafiek met kansverdeling ☐ Grafiek zonder kansverdeling
		Verversen

De grafiek met kansverdeling laat op basis van het pessimistisch, gemiddeld en optimistisch rendement de spreiding zien van de mogelijke uitkomsten. Aan de rechterkant van de grafiek ziet u aan de hand een soort gekantelde staafdiagram hoe groot de kans is dat een bepaald eindkapitaal wordt bereikt. Hierbij geldt dus dat hoe langer het staafje is hoe groter de kans is dat de betreffende uitkomst wordt gehaald.



Als voor de grafiek zonder kansverdeling wordt gekozen is het mogelijk om meerdere producten te tonen in de grafiek. Zo kan grafisch inzichtelijk worden gemaakt wat de mogelijke uitkomsten zijn van de lifecycles van de verschillende aanbieders. Bij een vergelijking op basis van default lifecycles kan het voorkomen dat er enorm grote verschillen ontstaan in de grafiek, dat wordt vooral veroorzaakt doordat de ene aanbieder een defensief profiel als default hanteert terwijl de andere een neutraal profiel gebruikt. Ook kan een neutraal profiel van de ene aanbieder veel meer en soms ook veel langer in aandelen beleggen dan het neutrale profiel van de andere aanbieder. Juist in deze grafiek komen deze verschillen tot goed tot uiting.

Deelnemersopbrengsten



Voor de leesbaarheid van de grafiek is het echter verstandig om maar twee of drie producten tegelijk te selecteren, zodat de verschillende lijnen nog goed te onderscheiden zijn.

4.7. Toelichting Analyzer-tabbladen

Afhankelijk van de gekozen dekkingen verschijnt er een aantal tabbladen met informatie over behaalde rangposities:

- **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 3:** Het percentage van het aantal berekende profielen waarin een product een top 3-marktpositie inneemt.
- **Index tov Nr. 1:** Het gemiddelde indexcijfer ten opzichte van het goedkoopste product. Dit geeft de relatieve afstand in euro's weer tussen de diverse producten in de benchmark.

4.8. Tabblad Beschikbare premie

Aanbieder	Product	Gem positie	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 1	% top 3	Index tov Nr.1
Avéro Achmea	Waardewijs Pensioen	1,22	1	2	300	77,67	100,00	100,00
Avéro Achmea	Waardewijs Pensioen Basis	1,22	1	2	300	77,67	100,00	100,00
Avéro Achmea	Waardewijs Pensioen Compact	1,22	1	2	300	77,67	100,00	100,00
Delta Lloyd	Persoonlijk Pensioen Plan	1,22	1	2	300	77,67	100,00	100,00
Allianz	Allianz Pensioen	1,43	1	7	300	74,00	96,33	101,86
Generali	Generali Pensioen	1,43	1	7	300	74,00	96,33	101,86
Aegon	Pensioenabonnement	1,73	1	9	300	70,00	92,33	101,08
BeFrank	BeFrank	3,24	1	9	300	47,67	70,00	103,82
De Amersfoortse	Het Werknemers Pensioen	3,77	1	10	300	43,67	66,00	104,15
Brand New Day	Collectief pensioen	7,71	1	10	300	22,33	22,33	104,16

De verschillen tussen de berekende beschikbare premies zijn relatief klein en worden voornamelijk veroorzaakt door de verschillende leeftijdsbepalingen die de verschillende aanbieders hanteren. De grootste verschillen ontstaan vooral tussen aanbieders die maandelijks de leeftijd bepalen en aanbieders die eenmaal per jaar (vaak per 1 januari) naar de leeftijd van de deelnemer kijkt om te bepalen in welke staffeltrede de deelnemer hoort.

4.9. Tabblad Partnerpensioen

MoneyViewAnalyzer

Rapportages - Resultaten 'test jonge deelnemers WzP onbepaald' op: 23-06-2016 17:51:14 - 'Lijst 1'

Deelnemers: Lijst 1, Eerdere res: []

Systeem: ☒ bepaald PP systeem, ☒ onbepaald PP systeem

Leeftijden: ☒ Leeftijd: 0 t/m 24, ☒ Leeftijd: 25 t/m 29, ☒ Leeftijd: 30 t/m 34, ☒ Leeftijd: 35 t/m 39

Periode: ☐ 1 jaar, ☒ 5 jaar, ☐ 10 jaar, ☐ 15 jaar, ☐ 20 jaar

Totaaloverzicht

Aanbieder	Product	Gem positie A	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 1	% top 3	Index tov Nr.1
Brand New Day	Collectief pensioen	1,56	1	4	300	60,67	99,33	104,99
Delta Lloyd	Persoonlijk Pensioen Plan	2,05	1	4	295	28,14	94,24	115,07
BeFrank	BeFrank	2,67	1	5	300	9,67	88,33	121,16
Aegon	Pensioenabonnement	4,25	2	10	197	0,00	23,35	145,46
De Amersfoortse	Het Werknemers Pensioen	4,33	1	6	300	2,00	4,33	145,92
General	General Pensioen	6,56	5	10	200	0,00	0,00	213,26
Avéro Achmea	Waardewijs Pensioen	7,44	4	8	200	0,00	0,00	219,36
Avéro Achmea	Waardewijs Pensioen Basis	7,44	4	8	200	0,00	0,00	219,36
Avéro Achmea	Waardewijs Pensioen Compact	7,44	4	8	200	0,00	0,00	219,36
Allianz	Allianz Pensioen	7,71	5	10	200	0,00	0,00	208,85

Leeftijd: 0 t/m 24

Aanbieder	Product	Gem positie A	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 1	% top 3	Index tov Nr.1
Delta Lloyd	Persoonlijk Pensioen Plan	1,93	1	4	55	29,09	98,18	106,32
BeFrank	BeFrank	2,08	1	4	60	40,00	86,67	108,99
Brand New Day	Collectief pensioen	2,35	1	4	60	23,33	96,67	114,61

Datum berekening: 23-06-2016, 10 producten doorgerekend voor 60 deelnemers

In het tabblad Partnerpensioen is een extra tabel opgenomen, waarmee u de mogelijkheid heeft om de resultaten te filteren. Als in de profielenset zowel producten met een bepaald als onbepaald partnerpensioen zijn meegenomen dan kan door het aan- of uitvinken één van deze varianten uit de resultaten gefilterd worden. Standaard worden voor alle leeftijdscohorten de tabellen aangemaakt en kunnen optioneel worden uitgevinkt. De aangemaakte tabellen zijn standaard gebaseerd op een periode van vijf jaar, maar ook deze periode kan worden aangepast.

4.10. Tabblad Wezenpensioen

MoneyViewAnalyzer

Rapportages - Resultaten 'PP bepaald / WzP onbepaald' op: 23-06-2016 11:57:41 - 'Lijst 1'

Deelnemers: Lijst 1, Eerdere res: []

Systeem: ☒ onbepaald WzP systeem

Leeftijden: ☒ Leeftijd: 30 t/m 34, ☒ Leeftijd: 35 t/m 39, ☒ Leeftijd: 40 t/m 44, ☒ Leeftijd: 45 t/m 49, ☒ Leeftijd: 50 t/m 54

Periode: ☐ 1 jaar, ☒ 5 jaar, ☐ 10 jaar, ☐ 15 jaar, ☐ 20 jaar

Totaaloverzicht

Aanbieder	Product	Gem positie A	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 1	% top 3	Index tov Nr.1
Avéro Achmea	Waardewijs Pensioen	1,93	1	3	150	29,33	100,00	238,93
Avéro Achmea	Waardewijs Pensioen Basis	1,93	1	3	150	29,33	100,00	238,93
Avéro Achmea	Waardewijs Pensioen Compact	1,93	1	3	150	29,33	100,00	238,93
Allianz	Allianz Pensioen	2,92	1	5	150	30,67	50,00	238,24
Delta Lloyd	Persoonlijk Pensioen Plan	4,03	1	7	150	40,00	42,67	141,13
General	General Pensioen	5,88	5	7	150	0,00	0,00	310,08
Aegon	Pensioenabonnement	6,09	5	7	100	0,00	0,00	320,32

Leeftijd: 30 t/m 34

Aanbieder	Product	Gem positie A	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 1	% top 3	Index tov Nr.1
Delta Lloyd	Persoonlijk Pensioen Plan	1,00	1	1	30	100,00	100,00	100,00
Avéro Achmea	Waardewijs Pensioen	2,50	2	3	30	0,00	100,00	681,70
Avéro Achmea	Waardewijs Pensioen Basis	2,50	2	3	30	0,00	100,00	681,70
Avéro Achmea	Waardewijs Pensioen Compact	2,50	2	3	30	0,00	100,00	681,70
Allianz	Allianz Pensioen	3,50	2	5	30	0,00	50,00	681,42
General	General Pensioen	6,33	6	7	30	0,00	0,00	884,52

Datum berekening: 23-06-2016, 7 producten doorgerekend voor 30 deelnemers

Tussen wezenpensioenpremies van de verschillende aanbieders kunnen grote verschillen ontstaan. Vooral als er in de vergelijking zowel producten zijn meegenomen met een bepaalde als onbepaalde dekking. Ook lopen de verschillen op als er relatief jonge deelnemers in het bestand zijn opgenomen met kinderen. Een aantal producten kent een doorsneepremie voor wezenpensioen terwijl er ook enkele producten in de vergelijking zijn opgenomen waarbij de premie is gebaseerd op het daadwerkelijke risico

dat hoort bij de leeftijd van de betreffende deelnemer. Hierdoor is het mogelijk dat de getoonde cijfers in de kolom 'Index tov nr1' bij jonge deelnemers oplopen tot meer dan 10.000. Dit verschil neemt af naarmate de deelnemers ouder worden.

4.11. Tabblad PVA

Rapportages - Resultaten PP bepaald / WzP onbepaald' op: 23-06-2016 11:57:41 - 'Lijst 1'

Leef tijden Periode

☒ Leef tijd: 30 t/m 34 ☐ 1 jaar

☒ Leef tijd: 35 t/m 39 ☐ 5 jaar

☒ Leef tijd: 40 t/m 44 ☐ 10 jaar

☒ Leef tijd: 45 t/m 49 ☐ 15 jaar

☒ Leef tijd: 50 t/m 54 ☐ 20 jaar

Totaaloverzicht

Aanbieder	Product	Gem positie	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 1	% top 3	Index tov nr1
Delta Lloyd	Persoonlijk Pensioen Plan	1,00	1	1	150	100,00	100,00	100,00
Aegon	Pensioenabonnement	2,24	2	3	150	0,00	100,00	107,68
Allianz	Allianz Pensioen	3,12	2	6	150	0,00	88,00	115,23
Avéro Achmea	Waardewijs Pensioen	3,88	3	4	150	0,00	12,00	121,62
Avéro Achmea	Waardewijs Pensioen Basis	3,88	3	4	150	0,00	12,00	121,62
Avéro Achmea	Waardewijs Pensioen Compact	3,88	3	4	150	0,00	12,00	121,62
Generali	Generali Pensioen	7,00	7	7	150	0,00	0,00	131,96

Leef tijd: 30 t/m 34

Aanbieder	Product	Gem positie	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 1	% top 3	Index tov nr1
Delta Lloyd	Persoonlijk Pensioen Plan	1,00	1	1	30	100,00	100,00	100,00
Aegon	Pensioenabonnement	2,13	2	3	30	0,00	100,00	107,52
Allianz	Allianz Pensioen	3,27	2	6	30	0,00	86,67	114,89
Avéro Achmea	Waardewijs Pensioen	3,87	3	4	30	0,00	13,33	121,25
Avéro Achmea	Waardewijs Pensioen Basis	3,87	3	4	30	0,00	13,33	121,25
Avéro Achmea	Waardewijs Pensioen Compact	3,87	3	4	30	0,00	13,33	121,25

Datum berekening 23-06-2016, 7 producten doorgerekend voor 30 deelnemers

Voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid zijn de resultaten gebaseerd op de betaalde premies in euro's. Hierbij dient er rekening mee te worden gehouden dat de PVA-premies grotendeels afhankelijk zijn van de hoogte van de beschikbare premie en de premies voor het nabestaandenpensioen. Als u inzicht wilt hebben in de procentuele opslagen die gelden voor de PVA-dekking dan kunt u daarvoor het beste de MoneyView ProductManager raadplegen.

4.12. Tabblad Contractkosten

Rapportages - Resultaten PP bepaald / WzP onbepaald' op: 23-06-2016 11:57:41 - 'Lijst 1'

Contractkosten

Aanbieder	Product	Gem positie	Hoogste	Laagste	# waarnemingen	% nr 1	% top 3	Index tov nr1
Avéro Achmea	Waardewijs Pensioen Basis	1,00	1	1	150	100,00	100,00	100,00
Avéro Achmea	Waardewijs Pensioen Compact	2,00	2	2	150	0,00	100,00	107,91
Avéro Achmea	Waardewijs Pensioen	3,00	3	3	150	0,00	100,00	112,95
Aegon	Pensioenabonnement	4,00	4	4	150	0,00	0,00	115,18
Delta Lloyd	Persoonlijk Pensioen Plan	4,00	4	4	150	0,00	0,00	115,18
Generali	Generali Pensioen	6,00	6	6	150	0,00	0,00	153,58
Allianz	Allianz Pensioen	7,00	7	7	150	0,00	0,00	172,77

Datum berekening 23-06-2016, 7 producten doorgerekend voor 30 deelnemers

Het tabblad contractkosten toont de ranking van de maandelijkse of jaarlijkse uitvoeringskosten per deelnemer die bij de werkgever in rekening worden gebracht.

4.13. Tabblad Uitgangspunten

In het tabblad uitgangspunten is per product weergegeven waar de berekeningen op zijn gebaseerd. Ook hier wordt met een gele markering en in rode letters/cijfers duidelijk aangegeven op welke punten een bepaald product afwijkt van de oorspronkelijk ingevoerde uitgangspunten.

Aanbieder	Aegon	De Amersfoortse	Delta Lloyd	Legal & General
Product	Pensioenabonnement	Het Werknemers Pensioen	Persoonlijk Pensioen Plan	Prisma Pensioen
Uitgangspunten algemeen				
Ingangsdatum	01-06-2014	01-06-2014	01-06-2014	01-06-2014
Contractduur	5	5	5	5
Toetredingsleeftijd	21	21	21	21
PensioenLeeftijd	67	67	67	67
HoofdVervaldatum	1 januari	1 januari	1 januari	1 januari
Maximum salaris	330000	330000	330000	330000
Voorportaalregeling	nee	ja	nee	nee
Premie				
Franchise	Witteveen franchise	Witteveen franchise	Witteveen franchise	Witteveen franchise
Franchise bedrag	13.449	13.449	13.449	13.449
Beschikbare premie	Netto staffel 2	Netto staffel 2	Netto staffel 2	Netto staffel 2
Staffel				
15 - 20 jaar	4,6	4,6	4,6	4,6
20 - 25 jaar	5,3	5,3	5,3	5,3
25 - 30 jaar	6,4	6,4	6,4	6,4
30 - 35 jaar	7,8	7,8	7,8	7,8
35 - 40 jaar	9,5	9,5	9,5	9,5

4.14. Tabblad Verantwoording

In het laatste tabblad 'Verantwoording' is per product beschreven of er bijzonderheden zijn. O.a. is hier aangegeven of de berekende resultaten gecontroleerd en geaccordeerd zijn door de maatschappij, maar ook als bijvoorbeeld de premies voor de nabestaandendeckering inclusief PVA-opslag is berekend, dan wordt dit hier verantwoord.

Verantwoordingen betreffende de berekende producten.

Maatschappij	Product	Titel	Verantwoording
Aegon	Pensioenabonnement	Verantwoording resultaten	De resultaten zijn goedgekeurd en geaccordeerd door de maatschappij.
Aegon	Pensioenabonnement	Bijzonderheden	De premies voor PP, TPP en WzP zijn inclusief PVA opslag. Aegon kent geen minimale toetredingsleeftijd, in MCP kan er altijd voor een minimale toetredingsleeftijd worden gekozen. Bij Aegon geldt er een WzP premie indien er een partner is óf als er een kind ingevoerd is.
De Amersfoortse	Het Werknemers Pensioen	Verantwoording resultaten	De resultaten zijn niet goedgekeurd en geaccordeerd door de maatschappij.
De Amersfoortse	Het Werknemers Pensioen	Bijzonderheden	Bij dit product moet het WzP stijgingspercentage gelijk zijn aan het PP stijgingspercentage.
Delta Lloyd	Persoonlijk Pensioen Plan	Verantwoording resultaten	De resultaten zijn goedgekeurd en geaccordeerd door de maatschappij.
Delta Lloyd	Persoonlijk Pensioen Plan	Bijzonderheden	De premies voor PP, TPP en WzP zijn inclusief PVA opslag. Delta Lloyd baseert de leeftijd van de deelnemer op basis van de hoofdvervaldag; dit heeft invloed op de hoogte van de beschikbare premie.
Legal & General	Prisma Pensioen	Verantwoording resultaten	De resultaten zijn niet goedgekeurd en geaccordeerd door de maatschappij.
Legal & General	Prisma Pensioen	Bijzonderheden	Bij de PVA is er uitgegaan van 100% Beroepsgroep A.

4.15. Tabblad Fouten tijdens de berekening

Indien er onverhoopt iets fout gaat in de berekening, dan verschijnt er een extra tabblad in de rapportage. In dit tabblad wordt dan aangegeven voor welk product de berekening niet is uitgevoerd. Fouten kunnen ontstaan doordat er iets vreemds is ingevoerd bij de uitgangspunten, waardoor de berekening niet kan worden uitgevoerd. Mochten hier foutmeldingen staan die niet zijn veroorzaakt door een foute invoer, dan wordt u vriendelijk verzocht dit te melden bij MoneyView, zodat wij kunnen kijken wat er mis gaat.

Er zijn tijdens de berekening fouten betreffende combinatie producten en deelnemers

Maatschappij	Product	Referentie	Werknemer	Foutmelding
Aegon	Pensioenabonnement	CST1	W1	Fout bij het doorrekenen van deelnemer CST1 (ansProductId: 14434, productId: 8). Fout in proces: BP. Geen staffelpercentage gevonden voor leeftijd: 40
Aegon	Pensioenabonnement	CST2	W2	Fout bij het doorrekenen van deelnemer CST2 (ansProductId: 14434, productId: 8). Fout in proces: BP. Geen staffelpercentage gevonden voor leeftijd: 40
Aegon	Pensioenabonnement	CST3	W3	Fout bij het doorrekenen van deelnemer CST3 (ansProductId: 14434, productId: 8). Fout in proces: BP. Geen staffelpercentage gevonden voor leeftijd: 40
Aegon	Pensioenabonnement	CST4	W4	Fout bij het doorrekenen van deelnemer CST4 (ansProductId: 14434, productId: 8). Fout in proces: BP. Geen staffelpercentage gevonden voor leeftijd: 40
Aegon	Pensioenabonnement	CST5	W5	Fout bij het doorrekenen van deelnemer CST5 (ansProductId: 14434, productId: 8). Fout in proces: BP. Geen staffelpercentage gevonden voor leeftijd: 60
De Amersfoortse	Het Werknemers Pensioen	CST1	W1	Fout bij het doorrekenen van deelnemer CST1 (ansProductId: 17801, productId: 47). Fout in proces: BP. Geen staffelpercentage gevonden voor leeftijd: 40
De Amersfoortse	Het Werknemers Pensioen	CST2	W2	Fout bij het doorrekenen van deelnemer CST2 (ansProductId: 17801, productId: 47). Fout in proces: BP. Geen staffelpercentage gevonden voor leeftijd: 40
De Amersfoortse	Het Werknemers Pensioen	CST3	W3	Fout bij het doorrekenen van deelnemer CST3 (ansProductId: 17801, productId: 47). Fout in proces: BP. Geen staffelpercentage gevonden voor leeftijd: 40
De Amersfoortse	Het Werknemers Pensioen	CST4	W4	Fout bij het doorrekenen van deelnemer CST4 (ansProductId: 17801, productId: 47). Fout in proces: BP. Geen staffelpercentage gevonden voor leeftijd: 40
De Amersfoortse	Het Werknemers Pensioen	CST5	W5	Fout bij het doorrekenen van deelnemer CST5 (ansProductId: 17801, productId: 47). Fout in proces: BP. Geen staffelpercentage gevonden voor leeftijd: 60

Fouten kunnen telefonisch of per mail worden doorgegeven op 020 626 85 85 of servicedesk@moneyview.nl

5. Eerder gemaakte vergelijkingen

Aan de linkerkant van het scherm kunt u naar 'Eerder gemaakte vergelijkingen'. Als u daarop klikt verschijnt het volgende scherm:

Id	Soort werk	Naam
262416	Profielenset	test klein bestand
262422	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'test klein bestand' op: 29-03-2016 17:29:15
262417	Profielenset	test uitgebreide benchmark 3 deelnemersbestanden
262426	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'test uitgebreide benchmark 3 deelnemersbestanden' op: 29-03-2016 17:31:23
262742	Profielenset	jong beneden modaal tot oud boven modaal
264156	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'jong beneden modaal tot oud boven modaal' op: 15-04-2016 12:35:12
262756	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'jong beneden modaal tot oud boven modaal' op: 05-04-2016 12:12:41
262743	Profielenset	van klein naar groot
264154	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'van klein naar groot' op: 15-04-2016 12:07:53
262845	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'van klein naar groot' op: 06-04-2016 12:26:41
262748	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'van klein naar groot' op: 05-04-2016 11:45:35
264205	Profielenset	test verduubeling WzP
264224	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'test verduubeling WzP' op: 15-04-2016 14:35:21
264439	Profielenset	12 tot 72 deelnemers
264441	Rekenresultaat profielenset	Resultaten '12 tot 72 deelnemers' op: 18-04-2016 12:34:14
264646	Profielenset	test rankings
264734	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'test rankings' op: 29-04-2016 14:40:15
264648	Rekenresultaat profielenset	Resultaten 'test rankings' op: 22-04-2016 10:48:53
264667	Profielenset	test deelnemersbestand tot max 34 jaar

In dit overzicht kunt u eerder gemaakte vergelijkingen terugzien van uzelf, maar ook van eventuele andere gebruikers die van hetzelfde abonnement gebruik maken.



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.



Met dit icoon kunt de instellingen voor periodiek doorrekenen aanpassen:

Profielenset periodiek doorrekenen:

☐ Ja ☒ Nee

☒ Maand ☐ Kwartaal ☐ Halfjaar ☐ Jaar

Voor de eerste keer op om



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



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



Met de icoon “Profiel doorrekenen” kunt u opdracht geven om de gemaakte profielenset (opnieuw) door te rekenen. Deze icoon is voor andere gebruikers niet zichtbaar, tenzij u anderen gemachtigd heeft.

5.1.1. Functies bij de rekenresultaten

Naam gebruiker	Naam				
Arjen Pilon	Resultaten 'Benchmark Nederland 8-10-2013' op: 08-10-2013 23:20:04				
Arjen Pilon	Resultaten 'Benchmark_eigen_opgave' op: 08-10-2013 15:03:29				
Elzo-Jan Fennema	Resultaten 'EJ_INB_PCTEST' op: 28-08-2013 16:20:07				
Elzo-Jan Fennema	Resultaten 'F.I. inh. 20130912 test updatescherm' op: 12-09-2013 12:33:45				

Achter de rekenresultaten staan drie 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 als Excel- of Accessbestand downloaden.