

## Mediakit MoneyView

---

### Inhoudsopgave

<b>Mediakit MoneyView</b> .....	<b>1</b>
<b>Inhoudsopgave</b> .....	<b>1</b>
<b>De visie van MoneyView</b> .....	<b>2</b>
<b>De geschiedenis van MoneyView</b> .....	<b>2</b>
<b>De structuur van MoneyView</b> .....	<b>3</b>
<b>Directieleden</b> .....	<b>3</b>
<b>Voor de financieel adviseur: MoneyView</b> .....	<b>4</b>
<b>De producten en diensten van MoneyView</b> .....	<b>4</b>
AdviesDesk .....	4
MoneyView Advisa Online .....	4
AeQuote Online .....	5
Trainen van vaardigheden .....	5
Coaching on the job .....	5
<b>Voor banken en verzekeraars: MoneyView Research</b> .....	<b>5</b>
Professioneel Productbeheer .....	6
De producten en diensten van MoneyView Research .....	6
MoneyView ProductManager (MPM) .....	6
AeQuote Analyzer .....	6
MoneyView Special Item .....	7
Schadevergelijk .....	7
WebWijzers .....	7
Benchmarking .....	7
Datadump .....	7
Historische gegevens .....	8
Polisvoorwaarden Online .....	8
Advies op een kennisfundament .....	8
<b>Contactgegevens</b> .....	<b>9</b>

## De visie van MoneyView

In de visie van MoneyView is informatie een onmisbare grondstof voor een gezonde bedrijfsvoering. Hoe vaker een beslissing wordt genomen op basis van de juiste input, hoe vaker het een juiste beslissing zal blijken te zijn. Dus: hoe beter de informatie waar een organisatie over beschikt en hoe beter zij met deze informatie omgaat, hoe succesvoller een bedrijf zal opereren. Dát is de centrale stellingname van MoneyView.

MoneyView vergaart en analyseert informatie van en over de markt voor financiële dienstverlening. Daarmee wil MoneyView organisaties ondersteunen bij het succesvoller opereren in de financiële dienstverlening. MoneyView voorziet van informatie, helpt bij het effectief omgaan met deze informatie en dus bij het nemen van de juiste beslissing op het juiste moment.

Informatie wordt pas waardevol als deze toepasbaar is in de dagelijkse praktijk. Vandaar dat MoneyView verschillende toepassingsvormen voor de verschillende geledingen in de bedrijfskolom ontwikkelt en onderhoudt. Zo bedient MoneyView zowel de banken en verzekeraars als financieel adviseurs met informatietoepassingen die toegesneden zijn op de specifieke eisen die de ontwikkeling, het beheer, de distributie en de advisering van financiële producten met zich meebrengen.

## De geschiedenis van MoneyView

MoneyView is opgericht in 1993. Al vanaf het begin vergaart MoneyView informatie over de kenmerken en voorwaarden van financiële producten om vergelijkingen mogelijk te maken. Dit is tot op de dag van vandaag één van de kernactiviteiten van MoneyView.

MoneyView publiceerde haar informatie aanvankelijk in haar weekblad MoneyWiser en in onderzoeksrapportages. Al snel werden deze publicatievormen uitgebreid met FaxNieuwsbrieven. MoneyView Research richtte zich met haar activiteiten meer en meer op het bedienen van banken en verzekeraars door middel van maatwerkinformatie en -onderzoek. In toenemende mate ontstond hierbij de noodzaak om informatie elektronisch vast te leggen en te distribueren. Het systeem hiervoor werd gevonden in de [Aequos Database](#), een van oorsprong Engels systeem waarvoor MoneyView de exclusieve Nederlandse licentie wist te verwerven. Aequos kwam in 1999 op de Nederlandse markt.

In september 2000 ging de ontwikkeling van start van [AeQuote](#), dat samen met Aequos het complete platform voor de ontwikkeling en het beheer van financiële producten vormt. De kern van AeQuote is een generieke productadministratie samen met een generieke rekenkern, waarin alle levensverzekeringen kunnen worden vastgelegd en doorgerekend.

In het voorjaar van 2003 nam MoneyView IFC Systems over. Met deze overname werd het assortiment van MoneyView gecompleteerd, want naast de toonaangevende informatie en applicaties in de leven- en bancaire sector heeft MoneyView nu ook de beschikking over systemen en informatie in de schademarkt.

In 2006 volgde de introductie van MoneyView Advisa Online, de productadviesapplicatie gefundeerd op de data uit de Aequos database en volledig voorbereid op de eisen die de zorg- en informatieplicht stellen aan de onafhankelijke financieel adviseur. Met MoneyView Advisa Online dat zowel aan de 'voorkant' als aan de 'achterkant' koppelbaar is met adviessoftware, assurantiepakketten en de rekenengines van AeQuote beoogt MoneyView van de 'missing link' de 'linking pin' te maken.

Op 1 oktober 2009 introduceerde MoneyView een geheel vernieuwde en verbeterde versie van de Aequos Online database. Deze vernieuwing is zelfs zo ingrijpend dat MoneyView de naam wijzigt van Aequos Online naar MoneyView ProductManager. Daarnaast introduceerde MoneyView ook per 1 oktober een vernieuwde versie van MoneyView Advisa Online.

Beide applicaties zijn door MoneyView geheel in eigen beheer ontwikkeld. Dit betekent dat MoneyView nog sneller en beter kan inspelen op de wensen van de gebruikers.

## **De structuur van MoneyView**

MoneyView heeft verschillende bedrijfsonderdelen die naar inhoudelijke competentie en doelgroep zijn ingericht: 'Leven en Bancair' en 'Schade en Zorg'. Binnen deze twee units vindt het onderzoek naar financiële producten plaats, worden de informatieproducten als de MoneyView ProductManager, AeQuote, Research Special en Schadevergelijk gemaakt en wordt de ontwikkeling van nieuwe informatieconcepten geïnitieerd en uitgevoerd.

De unit 'Schade en Zorg' is een zelfstandige BV, gevestigd te Assen. Een tiental medewerkers houdt hier de ontwikkelingen in de schade- en zorgmarkt bij. MoneyView Schade en Zorg onderhoudt en distribueert de volgende producten: MPM Schade, Schadevergelijk, Zorgvergelijk en Polisvoorwaarden Online. Daarnaast verricht MoneyView Schade en Zorg veelvuldig onderzoek in opdracht van verzekeraars.

Op de vestiging in Amsterdam houdt de unit 'Leven en Bancair' zich bezig met het bijhouden van alle levensverzekeringen en bancaire producten op de Nederlandse markt. De volgende producten worden hier gemaakt en onderhouden: MPM Leven en Bancair, AeQuote, MoneyView Advisa Online, WebWijzers en de AdviesDesk. Op de vestiging in Amsterdam zijn daarnaast de administratie, boekhouding en marketingafdeling van de MoneyView groep gevestigd.

## **Directieleden**

Algemeen directeur Peter Post (Hummelo en Keppel, 1966) is sinds 1996 werkzaam bij MoneyView. Na zijn studie Bedrijfseconomie in Groningen begon hij zijn carrière als controller bij de provincie Groningen. Hij heeft binnen MoneyView verschillende functies gehad. Als senior onderzoeker was hij in de eerste jaren verantwoordelijk voor de ontwikkeling van de afdeling Leven en Pensioenen. Na een periode als Hoofd Research trad hij in 2000 toe tot de directie.

Commercieel Directeur Pepijn van Kleef (Delft, 1972) is sinds 1995 werkzaam bij MoneyView waar hij na verschillende functies vervuld te hebben in 1997 toetrad tot de directie. Na afronding van het VWO studeerde hij Psychologie aan de UvA en Marketing Communicatie aan de Hoge School van Amsterdam. Voordat hij zijn loopbaan bij MoneyView startte, was Van Kleef werkzaam bij marktonderzoeksbureau Motivaction als projectcoördinator.

## Voor de financieel adviseur: MoneyView

MoneyView biedt financieel adviseurs informatie, kennis en kunde die direct toepasbaar zijn in de dagelijkse adviespraktijk. Daarmee helpt MoneyView financieel adviseurs om meer klanten in kortere tijd te voorzien van een gedegen en onderbouwd advies én om te voldoen aan de eisen van de Wft.

Een financieel adviseur draagt grote verantwoordelijkheid. Van hem wordt verwacht dat hij precies weet hoe wettelijke regelingen werken en dat hij deze toe kan passen op de situatie van een klant. Hij moet luisteren naar wat de klant zegt en tegelijkertijd horen wat de klant *niet* zegt. Hij moet op basis van vaak indirecte aanwijzingen een objectief klantprofiel bepalen en dit zien aan te sluiten op de karakteristieken van het juiste product.

Zijn advies moet duidelijk zijn, passen bij de omstandigheden van de relatie en voldoen aan wetgeving, gedragsregels en codes. En dat alles in een omgeving waarin veranderingen aan de orde van de dag zijn. Een financieel adviseur moet tegelijkertijd fiscalist, jurist, rekenaar, productdeskundige en psycholoog zijn. En dan hebben we het alleen nog maar over de 'corebusiness' van de financieel adviseur: het adviseren van zijn klanten.

Met alle eisen die in toenemende mate aan de uitvoering van dit primaire proces worden gesteld, neemt de noodzaak van een efficiënte inrichting van dit proces navenant toe, zonder dat er de kwaliteit er onder mag lijden. Dat is waar MoneyView ondersteuning biedt.

## De producten en diensten van MoneyView

MoneyView biedt informatie, kennis en kunde in direct toepasbare producten en diensten:

### AdviesDesk

De AdviesDesk is dé online vraagbaak en kennisbank ten behoeve van financieel adviseurs. Elke vraag die een adviseur heeft op het terrein van pensioen en leven, Wft, fiscaliteiten, sociale zekerheid, financiële planning, beleggen en notariaat kan via de AdviesDesk worden voorgelegd aan het netwerk van specialisten van MoneyView. Uiterlijk binnen 12 werkuren wordt de vraag beantwoord. Alle vragen en antwoorden worden opgeslagen in de online kennisbank. Dit betekent 24 uur per dag toegang tot alle informatie. Voor meer informatie zie: [www.adviesdesk.nl](http://www.adviesdesk.nl).

### MoneyView Advisa Online

MoneyView Advisa Online is hét systeem voor het maken van een goed onderbouwd productadvies. Uit het enorme aanbod in de markt selecteert de adviseur met behulp van MoneyView Advisa Online zonder administratieve rompslomp het best passende product. Een automatische schriftelijke onderbouwing van het selectieproces is inbegrepen. Voor meer informatie zie: [www.moneyviewadvisa.nl](http://www.moneyviewadvisa.nl)

## **AeQuote Online**

Met AeQuote voert u één keer de gegevens van uw klant en zijn verzekeringswensen in. Daarna berekent AeQuote de premies of kapitalen van de door u gekozen producten en presenteert de uitkomsten op één overzichtelijk A4-tje. Alle kosten zijn meegenomen in de berekeningen. De uitkomsten zijn uitgebreid op juistheid gecontroleerd, wat een exacte vergelijking oplevert. AeQuote Online vergelijkt Universal-Life KEW-verzekeringen, Box III verzekeringen, koopsompolissen en premiebetalende lijfrente-verzekeringen, Risicoverzekeringen en Spaarhypotheken en Woonlastenverzekeringen. Voor meer informatie zie: [www.aequoteonline.nl](http://www.aequoteonline.nl).

## **Trainen van vaardigheden**

De Wet op het financieel toezicht zal van veel adviseurs een andere manier van werken vragen. Dit vereist niet alleen kennis, maar met name vaardigheden. MoneyView brengt deze bij aan adviseurs middels intensieve trainingstrajecten.

Deze trainingen hebben betrekking hebben op het (kunnen) omgaan met de softwarecomponenten, zoals MoneyView Advisa Online en AeQuote Online, maar ook op kennis van de inhoud van de Wft, een 'nieuwe' manier van omgaan met klanten, het opnieuw inrichten van het adviesproces, het commercieel benutten van het 'Wft adviseurschap' et cetera.

## **Coaching on the job**

Bij coaching on the job levert MoneyView ondersteuning bij de adviseur op kantoor. Zo kunnen er met hulp van de specialisten van MoneyView gezamenlijk lastige klantcases worden doorlopen en zelfs kan er in voorkomende gevallen worden 'ingevalen' en een geheel adviestraject worden overgenomen. Verder kan er, naast kennisoverdracht, bij coaching on the job worden gedacht aan het gezamenlijk analyseren van de adviesprocessen en het opstellen van plannen voor aanpassing of verbetering daarvan. Veelal gebeurt dit op een uur maal tarief afspraak.

## **Voor banken en verzekeraars: MoneyView Research**

Informatie over de marktpositie, de sterke en zwakke punten van het product en de relatieve prijspositie, is onmisbaar bij het voeren van een effectief en succesvol productbeleid. MoneyView Research levert deze informatie, inclusief software die een optimale ontsluiting ervan mogelijk maakt. Hierbij staat de visie van MoneyView op productmanagement niveau centraal.

De informatiesystemen van MoneyView Research zijn zo ontworpen dat ze een continue marktmonitoring mogelijk maken. Zo is te volgen of de concurrentiepositie binnen de gewenste bandbreedte blijft. De systemen van MoneyView vervullen een signaalfunctie die de beslissing om een productaanpassing door te voeren initieert. Daarnaast bevatten de systemen van MoneyView analyse functionaliteit om te bepalen hoe die productaanpassing eruit zou moeten zien. Ze geven daarmee niet alleen antwoord op de vraag 'Moeten we wat doen?' maar ook op de vervolgvraag "Maar wat moeten we dan doen?".

MoneyView Research heeft twee business units, één die zich richt op Beleggingen, Bancaire producten, Levensverzekeringen en Pensioenen en één die zich richt op Schade- en Zorgverzekeringen. Aldus dekt de informatie van MoneyView het volledige spectrum aan

financiële retailproducten: van betaalrekening tot pensioenverzekering en van autopolis tot aan de aanvullende ziektekostendekking. Van duizenden producten worden alle voorwaarden en tarieven op dagelijkse basis bijgehouden, geanalyseerd, gestructureerd en genormaliseerd.

MoneyView Research levert niet alleen standaard informatiesystemen. Ook onderzoek in opdracht, benchmarking, producttesting en het leveren van data in een door de klant gedefinieerd formaat behoren tot de mogelijkheden. Ook advies over productontwikkeling of zelfs de ontwikkeling inclusief actuariële onderbouwing van nieuwe producten kan MoneyView leveren.

## **Professioneel Productbeheer**

MoneyView is informatieleverancier, maar informatie is op zichzelf nog niets waard. Pas als er wat met informatie wordt gedaan, is ingebed in de bedrijfsprocessen, wordt informatie wat waard. Vél waard. MoneyView ontwikkelt al haar informatieproducten voor banken en verzekeraars dan ook vanuit één centrale visie: Professioneel Productbeheer.

Professioneel Productbeheer is niets anders dan het centraal stellen van productontwikkeling en -beheer als continue proces. Tot dusverre zijn deze processen bij financiële dienstverleners vaak op ad-hoc basis ingericht. En dat kan. Zolang de markt in de basis stabiel is, is een incident gestuurde aanpak te rechtvaardigen. Maar als verandering de enige constante is, rijgen de incidenten zich aan en is deze aanpak niet meer te verantwoorden. De basis van Professioneel Productbeheer is het continu monitoren van marktinformatie en de in- en externe performance van de eigen producten. De informatiesystemen van MoneyView vervullen deze monitorfunctie. MoneyView volgt de markt immers op de voet. Daarmee verzekert een bank of verzekeraar zich van de basis voor Professioneel Productbeheer: de continue informatiestroom.

## **De producten en diensten van MoneyView Research**

### **MoneyView ProductManager (MPM)**

De MPM is het webbased informatiesysteem voor het monitoren en analyseren van financiële producten. De database van MPM bevat de informatie over alle kenmerken, tarieven, voorwaarden, dekkingen en uitsluitingen van duizenden financiële retailproducten. De informatie in de database wordt dagelijks ververs en is dus altijd actueel. MPM is een modulair systeem, waarbij er per module een abonnement kan worden aangegaan dat 24 uur per dag toegang geeft tot de meest actuele concurrentie-informatie. Voor meer informatie zie: [www.mvpm.nl](http://www.mvpm.nl).

### **AeQuote Analyzer**

Dat wat de MPM doet voor de 'kwaliteit' van levensverzekeringen, doet AeQuote voor de pricing van het product, namelijk het bepalen van de relatieve marktpositie. AeQuote wordt gevormd door een generieke productadministratie in combinatie met een generieke rekenmodule. MoneyView legt hierin de actuariële formules en tabellen van alle Universal-Life-producten vast. Met de AeQuote Analyzer is het mogelijk om de prijsperformance van een Universal-Life product op de voet te volgen én te verklaren waarom een product 'duur' of juist 'goedkoop' is. Monitoren, benchmarken en verklaren dat is wat AeQuote Analyzer doet. Voor meer informatie zie: [www.aequoteanalyzer.nl](http://www.aequoteanalyzer.nl).

## MoneyView Special Item

Het MoneyView Special Item is een op maandelijkse basis verschijnende korte rapportage waarin MoneyView telkens een (deel)markt van de financiële dienstverlening onder de loep neemt. Vast onderdeel van elk Special Item is de MoneyView ProductRating, het eerste onafhankelijke ratingsysteem voor financiële producten. Voor het Special Item kunt u zich gratis aanmelden. Na aanmelding ontvangt u de beknopte rapportage automatisch elke maand in uw mailbox. Voor meer informatie zie: [www.specialitem.nl](http://www.specialitem.nl).

## Schadevergelijk

MoneyView Schadevergelijk is een online applicatie waarmee het mogelijk is de premies te berekenen voor vrijwel alle particuliere schadeverzekeringen. Een abonnement op Schadevergelijk wordt alleen verstrekt aan maatschappijen, die hun producten in de database van MoneyView Schade en Zorg BV hebben laten opnemen met een premieberekening.

Schadevergelijk is bedoeld om enkele premieberekeningen uit te voeren. Bijvoorbeeld voor uw commerciële binnendienst naar aanleiding van een vraag van de accountmanager. Of door de productspecialist om een beperkt aantal profielen door te rekenen. Voor meer informatie zie: [www.schadevergelijk.nl](http://www.schadevergelijk.nl).

## WebWijzers

Op de hoogte zijn. Weten wat er speelt. Snel, actueel en beknopt. MoneyView speelt in op deze behoefte met een aantal 'At a glance'-overzichten: de WebWijzers. De WebWijzers zijn nieuwsbrieven met een specifieke (deel)markt als onderwerp. Of het nu gaat om de laatste stand van zaken in de hypotheekmarkt, die voor consumptief krediet of de meest recente productintroductions, de MoneyView WebWijzers leveren de meest actuele product- en tariefinformatie. Voor meer informatie zie: [www.web-wijzers.nl](http://www.web-wijzers.nl).

## Benchmarking

Benchmarking is het proces waarbij de eigen prestaties worden afgezet tegen een standaard. Wat die standaard is, hangt af van de eigen ambities. Is de ambitie om een 'outperformer' te zijn, dan is de benchmark: 'de beste in de markt'. Is het de ambitie om in een bepaald segment de laagste prijs te bieden, dan is de standaard: 'de goedkoopste'. Met de applicaties van MoneyView zijn dergelijke benchmarks op basis van eigen inzichten en de eigen normstellingen zelf uit te voeren. Maar soms ontbreekt de tijd of de capaciteit hiervoor en dan is MoneyView graag bereid om te helpen.

## Datadump

Wanneer u eenmalig behoefte heeft aan informatie die MoneyView normaliter via Aequos in abonnementsvorm aanbiedt, kunt u vragen naar een zogenaamde 'Datadump'. Door de continue marktscan die MoneyView uitvoert, kunnen wij u in het algemeen in een tijdsbestek van slechts 1 tot 5 werkdagen voorzien van de gewenste gegevens. Wanneer u binnen 3 maanden na afname alsnog een abonnement op Aequos neemt, ontvangt u een korting van 50% op de prijs voor de datadump.

## **Historische gegevens**

MoneyView verzamelt al vanaf 1993 informatie over de Nederlandse bank- en verzekeringsmarkt. Hierbij kunt u onder andere denken aan spaarrentes (vanaf 1993), hypotheek- en consumptief kredietrentes (vanaf 1996), koopsom- en lijfrenterendementen (vanaf 1995) en rendementen van beleggingsfondsen (vanaf oprichting fonds). Historische reeksen verschaffen inzicht in de ontwikkeling van de concurrentiepositie door de tijd heen en zijn van onschatbare waarde bij het interpreteren van ontwikkelingen die nu plaatsvinden.

## **Polisvoorwaarden Online**

Polisvoorwaardenonline.nl is een internetsite die vrij toegankelijk is. Op Polisvoorwaarden Online zijn polisvoorwaarden, aanvraagformulieren, schadeformulieren en overige productgerelateerde documenten betreffende schadeverzekeringen, levensverzekeringen, zorgverzekeringen en bancaire producten te bekijken en te downloaden. Polisvoorwaardenonline is gratis voor de gebruiker. Aan de financiële instellingen die hun productdocumentatie op de site laten plaatsen wordt een financiële vergoeding gevraagd om de hosting en onderhoudswerkzaamheden te bekostigen. Voor meer informatie zie: [www.polisvoorwaardenonline.nl](http://www.polisvoorwaardenonline.nl).

## **Advies op een kennisfundament**

MoneyView adviseert, ondersteunt en voert uit bij productontwikkeling-, productaanpassing- en tariefherijkingstrajecten. MoneyView stáát voor efficiënte productontwikkeling, een betere productperformance, lagere kosten en een hogere marge. Uitgangspunt hierbij is de visie van MoneyView op productmanagement: "Professioneel Productbeheer".

## Contactgegevens

Journalisten die meer informatie willen over MoneyView kunnen hun vragen telefonisch, per fax of per e-mail stellen.

Woordvoerders en hun aandachtsgebieden:

MoneyView Algemeen

Contactpersoon: Pepijn van Kleef / Peter Post

MoneyView Research

Contactpersoon Bancair: Lidy Groenewoud

Contactpersoon Leven & Pensioenen: Dion van der Mooren

Contactpersoon Beleggingen: Paul van Dijk

MoneyView Schade en Zorg

Contactpersoon: Michel Behrens / Elzo-Jan Fennema

Marketing

Contactpersoon: Anoeke Hovestad

Contactgegevens:

T: 020 - 626 85 85

F: 020 - 626 42 48

E-mail: [info@moneyview.nl](mailto:info@moneyview.nl)