

MoneyView *Advisa*

GEBRUIKERSHANDLEIDING



COLOFON

Dit is een uitgave van:

MoneyView Research BV
Postbus 1966
1000 BZ AMSTERDAM

(020) 626 85 85
info@moneyview.nl

Versie 2020910

© MoneyView 2020
Alle rechten voorbehouden



Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	3
1. Systeemeisen van MoneyView Advisa	6
1.1. Systeemeisen.....	6
1.2. Internet beveiligingsinstellingen.....	6
1.3. Compatibiliteitsinstellingen Internet Explorer.....	6
2. MoneyView Advisa – Introductie	8
2.1. Wat doet MoneyView Advisa?.....	8
2.2. Wat doet MoneyView Advisa niet?.....	8
2.3. Enkele belangrijke begrippen; Beknopte-, Detailinformatie, Filters, Wensen en MPR.....	8
2.3.1. Beknopte informatie.....	8
2.3.2. Detailinformatie.....	9
2.3.3. Filters.....	9
2.3.4. Eisen en Wensen.....	9
2.3.5. MPR (MoneyView ProductRating Voorwaarden).....	9
2.3.6. Gebruiken van de Persoonlijke ProductScore :.....	11
2.3.7. Gebruik van het ProductScore Percentage:.....	13
2.3.8. De oranje staafgrafieken (ProductRating Voorwaarden):.....	13
2.4. Adfiz Prestatie onderzoek.....	14
3. Opstarten van MoneyView Advisa	15
3.1. Opstarten van MoneyView Advisa vanuit een aan andere (web)applicatie.....	15
3.2. Opstarten van MoneyView Advisa via login.moneyview.nl.....	15
3.3. Het startscherm van MoneyView Advisa.....	16
3.3.1. De Taakbalk.....	16
3.3.2. De knoppen Kennisbank en Vergelijker.....	16
3.3.3. De Voortgangsbalk.....	17
3.4. Het werkscherm.....	17
3. Nieuws en aanbiedingen	18
3.1. Advisa Nieuws.....	19
3.2. Aanbiedingen in Advisa.....	20
4. De Kennisbank	21
5. De Vergelijker	23
5.1.1. Het scherm met de klantgegevens.....	23
5.1.2. De knop 'Zoek Klant'.....	24
5.1.3. De knop 'Klant opslaan'.....	24
5.1.4. De knop 'Download rapporten'.....	24
5.2. Productadviezen opslaan.....	24
5.3. Het scherm productsoort.....	25
6. De Productanalyse	26
6.1. Het scherm.....	26
6.1.1. Zoek kenmerk.....	29
6.1.2. Zoek in een alfabetische lijst.....	29
6.1.3. Zoek o.b.v. Paragraaf.....	29
6.1.4. Uitgebreid zoeken.....	30



6.1.5.	Kenmerken selecteren.....	31
6.1.6.	Detailinformatie bekijken.....	31
6.1.7.	Sjablonen.....	32
6.1.8.	Verschillende soorten filters.....	36
6.1.9.	De Productenteller.....	38
6.2.	Een berekening maken met AeQuote Online.....	38
6.3.	De 'Productanalyse'.....	40
6.3.1.	Koppeling Meetingpoint.....	40
6.3.2.	Filterrapport maken.....	42
6.3.3.	Nadere analyse van de geselecteerde producten via Productvergelijk.....	42
6.3.4.	Weergeven en rapporteren van een grafische presentatie.....	44
6.3.5.	Naar de productselectie.....	44
6.4.	Adviesrapportage.....	45
6.4.1.	Toelichting advies:.....	45
6.4.2.	Stel Rapport samen.....	46



Wijzigingenregister

Hoofdstuk	Bladzijde	Datum	Wie	omschrijving
1	4	30-09-15	Alex Amende	Wijzigingen register ingepast.
4.6	15	30-09-15	Alex Amende	Scherm Productcategorie update
alle	alle	12-11-15	Alex Amende	Sterren veranderd voor Balken
alle	alle	12-11-15	Alex Amende	printscreens en tekst aangepast aan QW
4	13	24-6-16	Alex Amende	Tip manoeuvreren toegevoegd
alle	alle	16-11-16	Alex Amende	Update Advisa 2.0 verwerkt
1	5	29-12-16	Alex Amende	Compatibiliteit opgenomen
2.4	alle	20-04-17	Alex Amende	Adfiz Prestatie onderzoek
4.4	29-31	28-07-17	Alex Amende	Adviesrapportage
4	18-23	19-03-18	Alex Amende	Makkelijk zoeken
2	7-12	22-5-18	Alex Amende	Detailinformatie bij PPS
3	17	31-10-18	Alex Amende	Rapporten downloaden
4	32-33	31-10-18	Alex Amende	Meetingpoint koppeling
2	13-14	26-2-19	Alex Amende	Nett Product Score in Adfiz prestatie onderzoek
alle	alle	7-1-2020	Alex Amende	Sjablonen aangepast
alle	alle	5-2-2020	Alex Amende	Kennisbank
alle	alle	10-9-2020	Alex Amende	Nieuws



1. Systeemeisen van MoneyView Advisa

MoneyView Advisa is 100% webbased. Op uw computer hoeft u geen aparte software te installeren om met MoneyView Advisa te kunnen werken. Wel dient u rekening te houden met de volgende minimum systeem- en overige eisen.

1.1. Systeemeisen

- Operating system: windows 7 of hoger
- Browser: Internet Explorer versie 11 of hoger
- Internetconnectie: breedband (minimaal 512K)
- Schermresolutie: 1024x768, 32-bit echte kleuren (true colour)

1.2. Internet beveiligingsinstellingen

- Pop-ups moeten zijn toegestaan

1.3. Compatibiliteitsinstellingen Internet Explorer

Soms komt het voor dat MoneyView Advisa er in Internet Explorer uitziet als hieronder weergegeven.

Naam	Eis	Wens	Info
Rentek keuze	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(ver) Koop onder voorwaarden	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1 of 2 j rentebedenktijd mogelijk bij verlenging	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ze hypotheek mogelijk als 1e hypotheek elders loopt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ze hypotheek obv nettoschuld 1e hypotheek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aankoop familie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aanpassing rente 1e hypotheek als gevolg 2e hypotheek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aantal dagen respit na rentestijging bij instaprente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aantal dagen respit na rentestijging tijdens rentebedenktijd	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Acceptatetermijn offerte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Advies verplicht aanpassen hypotheek na echtscheiding	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Advies verplicht meeverbinden partner	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Advies verplicht ontslag aansprakelijkheid	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Advieskosten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Advieskosten aanpassen hypotheek na echtscheiding	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Advieskosten meeverbinden nieuwe partner	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Advieskosten ontslag aansprakelijkheid	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Naam aanbieder	Naam product	ProductRating Voorwaarden
<input type="radio"/>	Obvion Obvion Hypotheek	81,5 %
<input type="radio"/>	Obvion Basis Hypotheek	81,0 %
<input type="radio"/>	Rabobank Annuïteitshypotheek	80,9 %
<input type="radio"/>	Florius Profijt twaalf Annuïteiten Hypotheek	80,1 %
<input type="radio"/>	Centraal Beheer Achmea Thuis Hypotheek	79,9 %
<input type="radio"/>	RegioBank Budget Hypotheek Annuïtair	79,5 %
<input type="radio"/>	Florius Profijt drie Annuïteiten Hypotheek	78,8 %
<input type="radio"/>	Woonfonds Annuïteitshypotheek	78,8 %
<input type="radio"/>	Obvion Compact Hypotheek	78,7 %
<input type="radio"/>	SNS SNS Budgethypotheek Annuïteit	78,5 %
<input type="radio"/>	Centraal Beheer Achmea Plus Hypotheek	77,8 %
<input type="radio"/>	Woonfonds Woongenot hypotheek	76,7 %
<input type="radio"/>	ABN AMRO Annuïteitshypotheek	75,8 %
<input type="radio"/>	ING ING Annuïtaire Hypotheek	75,7 %
<input type="radio"/>	Woonfonds Voordeel Lijn Annuïteitshypotheek	75,5 %

Deze weergave kunt u verbeteren door de compatibiliteit aan te passen.

De compatibiliteitsview moet namelijk vanaf IE 11 en hoger uitstaan. Dit doet u als volgt; Ga naar de instellingen door de [Alt] en [X] toets tegelijk in te drukken. Er verschijnt nu een menuvenster in de rechterbovenhoek van uw Internet Explorer. Ga vervolgens naar het onderdeel [Instellingen voor compatibiliteitsweergave] en klik hierop. Nu verschijnt

Instellingen voor de compatibiliteitsweergave wijzigen

Deze website toevoegen: moneyview.nl Toevoegen

Websites die aan de compatibiliteitsweergave zijn toegevoegd: Verwijderen

Intranetsites met de compatibiliteitsweergave weergeven

Compatibiliteitslijsten van Microsoft gebruiken

Meer informatie vindt u in de [privacyverklaring voor Internet Explorer](#)

Sluiten



er een pop-up. Deze moet u gelijkmaken aan de hiernaast geplaatste afbeelding. Dus de website [moneyview.nl] mag niet aan de compatibiliteitsweergave zijn toegevoegd en het vinkje voor [Intranetsites met compatibiliteitsweergave weergeven] *moet uit zijn. Andere websites kunt u uiteraard gewoon laten staan. Vervolgens klikt u op sluiten. De Advisa website zou dan moeten worden weergegeven zoals in deze handleiding getoond is.

* Informeer eventueel bij uw systeembeheerder of het vinkje bij [Intranetsites met compatibiliteitsweergave weergeven] inderdaad uit mag.



2. MoneyView Advisa – Introductie

In dit document wordt kort de werking van MoneyView Advisa beschreven en worden alle functies in het systeem belicht. MoneyView raadt gebruikers echter aan om ten minste één gebruikstraining in MoneyView Advisa te volgen.

2.1. Wat doet MoneyView Advisa?

MoneyView Advisa is een productadviesapplicatie, die adviseurs helpt bij het onderbouwen van hun keuze voor een specifiek product van een specifieke aanbieder. Met MoneyView Advisa kunnen de (vaak impliciete) eisen en wensen die naar voren komen uit het klantprofiel worden 'gematched' met de eigenschappen van de op de markt aanwezige producten. De eisen en wensen van de klant worden door MoneyView Advisa als een 'zeef' gebruikt, zodat alleen die producten overblijven die aan deze eisen en wensen voldoen. Binnen de selectie van producten die aan de eisen voldoen, kunt u met MoneyView Advisa vervolgens een ranking aanbrengen om te bepalen welk product uiteindelijk het beste of het meest aan de klantwensen voldoet. Alle handelingen die binnen MoneyView Advisa worden verricht, worden door het systeem vastgehouden en worden in de rapportage, die het eindpunt vormt van het Advisa-proces, gedocumenteerd. Zo wordt niet alleen richting de klant onderbouwd waarom de keuze op een bepaald product is gevallen, maar ook wordt deze onderbouwing vastgelegd zodat er een compleet klantdossier ontstaat.

2.2. Wat doet MoneyView Advisa niet?

MoneyView Advisa kan de adviseur niet vervangen. De belangrijkste taak van een adviseur bij het bepalen van de productkeuze is het doorvertalen van de vaak impliciete klantwensen en eisen naar concrete productkwalificaties. Het is deze doorvertaling waar MoneyView Advisa bij helpt, maar de adviseur blijft een onmisbare schakel in het proces. Hij is immers degene die op basis van zijn kennis de wensen die de klant zelf niet onder woorden kan brengen aan de oppervlakte brengt en zodoende kan bepalen welke eigenschappen een product moet hebben om als 'best passend' voor die klant te kwalificeren.

2.3. Enkele belangrijke begrippen; Beknopte-, Detailinformatie, Filters, Wensen en MPR

Bij het werken met MoneyView Advisa en het lezen van deze handleiding is het van belang om kennis te hebben van bepaalde termen die in MoneyView Advisa en deze handleiding veel worden gebruikt. Hieronder vindt u voor een aantal begrippen een toelichting

2.3.1. Beknopte informatie

Advisa werkt met de voorwaarden van de veel verschillende producten. Op basis van deze informatie maakt u uw analyse. Deze analyse wordt zoals hierboven beschreven gemaakt op basis van vraag en antwoord. Om dit zo efficiënt mogelijk te maken werken we met een vereenvoudigde weergave van de voorwaarden. Deze komt terug in de beknopte informatie binnen de applicatie. U zult begrijpen dat lang niet in alle gevallen een Ja of Nee als antwoord op een vraag het volledige antwoord is. Toch worden dit soort beknopte antwoorden gebruikt om een analyse mogelijk te maken. Het is belangrijk dat u zich realiseert dat de filters en kenmerken werken op basis van deze beknopte informatie. De beknopte informatie is dus een soort samenvatting van de voorwaarden waarop uw analyse gebaseerd wordt. De beknopte informatie is inzichtelijk in het antwoord op de vraag in een [filter](#), in het scherm van makkelijk [zoeken](#) en in het [Productvergelijk](#). Om u toch een volledig antwoord te geven op de gestelde vraag zijn de antwoorden ook nog uitvoerig beschreven met alle details. Dit gebeurt in de Detailinformatie.



2.3.2. Detailinformatie

Detailinformatie is een uitvoerige beschrijving van de voorwaarden met alle details. Deze informatie is op verschillende plaatsen in de applicatie inzichtelijk gemaakt om de nuance weer te geven van uw analyse. De detailinformatie is inzichtelijk via de [informatie button](#) in het scherm Productanalyse, in het scherm makkelijk [zoeken](#), en in het [Productvergelijk](#).

2.3.3. Filters

Binnen MoneyView Advisa wordt veelvuldig gebruik gemaakt van zogenaamde 'Filters'; middels een vraag/antwoord spel met de Advisa Database komt u tot de selectie van een of meerdere producten die voldoen aan de eisen en wensen van uw klant. Zo'n vraag die u stelt aan de database wordt in MoneyView Advisa een 'filter' genoemd. Door het gebruik van zo'n filter vallen er dus producten uit de selectie. Later zullen we ingaan op het specifieke gebruik van deze filters.

Een voorbeeld: Uit uw klantanalyse is naar voren gekomen dat het voor uw klant een absolute eis is dat het door hem af te nemen hypotheekproduct een offerteduur kent van langer dan zes maanden, omdat diens hypotheek pas over zeven maanden passeert. In MoneyView Advisa, stelt u vervolgens de volgende vraag aan de database: 'Laat mij uit het totale aanbod op de markt zien welke producten een offerteduur kennen van langer dan zes maanden'. Het antwoord van MoneyView Advisa is dan dat u een lijst krijgt te zien van producten die een dergelijke termijn kennen. Uw vraag is daarmee het filter of een combinatie van filters geworden dat MoneyView Advisa toepast op de op de markt aanwezige producten.

2.3.4. Eisen en Wensen

Uw klant heeft eisen en wensen ten aanzien van financiële producten. Hij zal zich er niet altijd van bewust zijn, maar hij heeft ze wel. Eisen zijn eigenschappen waaraan het af te sluiten financiële product absoluut moet voldoen om in aanmerking te komen voor deze klant. Deze eisen vertaalt u in MoneyView Advisa naar filters en daar zullen producten op afvallen (zie voorgaande paragraaf). Wensen vertalen zich daarentegen in eigenschappen die het product voor de klant in mindere of meerdere mate aantrekkelijk maken. U kunt aan de voor uw klant relevante producteigenschappen binnen MoneyView Advisa dan ook een belang toekennen, variërend van 'Informatief' en 'Wens' tot 'Cruciaal'. Door dit te doen maakt u binnen een selectie van producten (die op basis van filters tot stand gekomen is) inzichtelijk welk(e) product(en) het meest tegemoet komen aan de wensen van uw klant. Met andere woorden:

Met behulp van het filter ('Cruciaal') selecteert u producten op basis van 'eisen' (dus de minimale voorwaarden waar een product aan moet voldoen),

Met behulp van 'Wensen' kunt u binnen de selectie zien welk product het hoogste scoort op de voor uw klant 'Belangrijke' productkenmerken.

Binnen MoneyView Advisa worden deze belangen ook grafisch gepresenteerd. Zo heeft u in één oogopslag het overzicht in beeld.

2.3.5. MPR (MoneyView ProductRating Voorwaarden)

Om het best passende product te bepalen in Advisa heeft MoneyView de ProductRating Voorwaarden ontwikkeld, een methode om het zonder waarde oordeel toch mogelijk te maken een product op basis van kenmerken en voorwaarden te wegen. Dit systeem wordt door MoneyView toegepast op de individuele eigenschappen en kenmerken van producten en is bedoeld om te kunnen bepalen in hoeverre een productkenmerk voor de klant gunstig is. Het MPR systeem werkt als volgt: per productkenmerk wordt binnen een bepaalde productcategorie door MoneyView bepaald wat marktconform is. Meestal gebeurt dit door de meest voorkomende waarde vast te stellen. Als dit bepaald is, wordt aan producten die over die voorwaarden beschikken een score van 3 punten toegekend. Een MPR-score van '3' weerspiegelt dus marktconformiteit. Producten die (bezien vanuit de consument) voor het betreffende kenmerk een flexibeler, ruimere of grotere keuze kennen, krijgen een MPR-score van 4 of 5 punten. Producten die juist minder flexibel, minder ruime of minder



keuzemogelijkheid bieden krijgen 1 of 2 punten. Door nu de MPR-scores van de binnen MoneyView Advisa geselecteerde productkenmerken bij elkaar op te tellen, ontstaat een totaalbeeld dat iets zegt over de flexibiliteit en keuzemogelijkheden van een product: een product met een hogere MPR-score, kent meer 'flexibiliteit' of 'ruimere voorwaarden' dan een product met een lagere MPR; dit zijn veelal specialistische producten gericht op een bepaalde doelgroep.

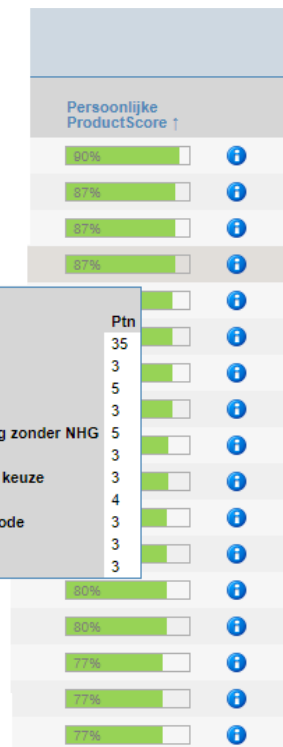
Uiteraard geldt hier dat er met MPR-scores zorgvuldig moet worden omgegaan. Het selecteren van alle productkenmerken en vervolgens sorteren, biedt gezien vanuit het klantperspectief weinig toegevoegde waarde. Er zullen dan namelijk ook productkenmerken worden meegenomen die voor de klant niet van belang zijn, waardoor er een vertekend beeld kan ontstaan. Het ranken op basis van de MPR systematiek voor productkenmerken die gezien de situatie van de klant wél relevant zijn, kan evenwel een belangrijk en makkelijk hulpmiddel zijn bij het bepalen van de uiteindelijk productkeuze.

Hoe werkt de MoneyView ProductRating Voorwaarden (MPR) precies:

In het algemeen geldt dat aan veel kenmerken in MoneyView Advisa een aantal punten is toegekend. Een keer per jaar worden door een panel van adviseurs, consumenten organisaties, experts en productmanagers een aantal, soms een tiental soms meer dan honderd, kenmerken bepaald die van belang kunnen zijn bij het kiezen van een product. Aan deze kenmerken wordt per product een score gegeven; 3 punten als het product voor deze voorwaarde marktconform is, 4 of 5 voor gunstiger voorwaarden en 1- of 2 voor minder gunstige voorwaarden.

In Advisa ziet u de MPR-methodiek terug in twee schermelementen: De **Persoonlijke ProductScore** (groene staafdiagrammen) en de **ProductRating Voorwaarden** (oranje staafdiagrammen). Beide worden uitgedrukt in de vorm van een aantal punten en een percentage. De Persoonlijke ProductScore is de score die wordt behaald op basis van door de gebruiker geselecteerde kenmerken en voorwaarden, de ProductRating is de generieke beoordeling van de voorwaarden van een product.

Aantal punten per kenmerk	Ptn
Totaal	35
Automatische renteverlaging per einde Maand	3
Maximale duur offerte nieuwbouw	5
Maximale looptijd overbrugging oudbouw	3
Minimaal verplichte overlijdensrisicoverzekering zonder NHG	5
Overlijden partner->boetevrij aflossen	3
Overlijdensrisicoverzekering bij aanbieder naar keuze	3
Rente bij passeren	4
Topopslag kan vervallen tijdens rentevaste periode	3
Verkoop pand -> boetevrij aflossen	3
Wanneer annuleringskosten offerte	3



Het aantal **punten** is de som van de (door u) geselecteerde scores per kenmerk. Dit geeft dus aan hoeveel punten een product behaald op basis van de op basis van klantwensen geselecteerde kenmerken of de door MoneyView vastgestelde ProductRating

Het **percentage** geeft de verhouding aan tussen het totale aantal punten van een product ten opzichte van de maximaal te behalen score en geeft dus aan in welke mate een product tegemoet komt aan de klantwens.

De oranje ingekleurde **Stafgrafieken** weerspiegelen de generieke ProductRating Voorwaarden, deze is dus niet gebaseerd op de specifieke klantwensen, maar geeft een algemene indruk van de voorwaarden van het product. Hoe hogere het in de balk gegeven percentage hoe meer de balk oranje gekleurd is en hoe gunstiger de voorwaarden in algemene zin zijn het product.

ProductRating Voorwaarden	Adfiz Prestatie Onderzoek	
82,2 %	8,7	<input type="checkbox"/>
82,2 %	8,7	<input type="checkbox"/>
84,4 %	8,7	<input checked="" type="checkbox"/>
80,9 %	8,7	<input type="checkbox"/>
75,2 %	7,6	<input type="checkbox"/>
85,7 %	-	<input type="checkbox"/>

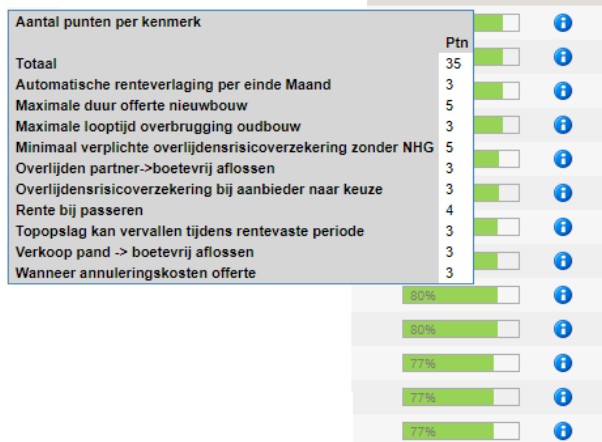
Productrating voorwaarden per cluster			
Allianz Inkomensverzekeringen - Absoluut AOV			
	behaalde score	punten	maximale score
Totaal	255,98	329,05	
Ziektes	100 %	69,00	69,00
En-blocbepalingen	72,7 %	4,90	6,74
Acceptatie voor afsluiting	87,6 %	31,05	46,00
Acceptatie tijdens looptijd	74,8 %	54,05	72,45
Kenmerken schade-/sommenverzekering	78,6 %	27,59	35,11
Uitkering	70,2 %	61,32	87,38
Zwangerschap	83,8 %	5,15	8,10
Extra dekkingen	88,3 %	2,91	4,26



Let op; vaak zullen er tussen het percentage en de grafieken nog een of meerdere kolommen met waarden te zien zijn. Deze zijn in bovenstaand voorbeeld weggelaten.

2.3.6. Gebruiken van de Persoonlijke ProductScore :

Met behulp van deze systematiek kunt u een klantspecifieke totale puntenscore tot stand brengen. Dat doet u door bij de te selecteren kenmerken een van de knoppen 'Eis' of 'Wens' aan te klikken. Bij sommige kenmerken is het niet mogelijk om 'Wens' aan te klikken. In dit geval kan zo'n kenmerk alleen als 'Informatief' worden meegenomen en dient het kenmerk slechts ter informatie en telt dus niet mee voor de punten of het



Naam	Eis	Wens	Info
Rentekeuze	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Acceptatietermijn offerte	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Alimentatie meegenomen in inkomstenroets	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
1 of 2 jr rentebedenktijd mogelijk bij verlenging	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Contante waarde berekening obv boetevrij deel aflossing	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Doorgeefhypotheek mogelijk	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Advieskosten	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Advieskosten aanpassen hypotheek na echtscheiding	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Advieskosten meeverbinden nieuwe partner	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
(ver) Koop onder voorwaarden	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
2e hypotheek mogelijk als 1e hypotheek elders loopt	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
2e hypotheek obv nettoschuld 1e hypotheek	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
30%-regeling	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

percentage.

De punten vertegenwoordigen dus het totaal aantal dat is behaald voor de geselecteerde kenmerken. In zijn algemeenheid kan gesteld worden dat een product dat meer punten heeft dan een ander product over de gehele linie méér tegemoet komt aan de klantwensen.

De Persoonlijke ProductScore wordt weergegeven in een groene balk. Met daarin het percentage.

Naast de groenebalk ziet u een informatie icon. Als u op deze informatie icon klikt opent een scherm met de detail informatie van de door u geselecteerde kenmerken bij het product waarachter de informatie icon staat. Hiermee hebt u direct inzichtelijk op welke reden de punten zijn toegekend of juist niet.

Kenmerk	ProductRatio	Adfiz Prestatie Jerzoek
Is boetevrij aflossen mogelijk na het overlijden van de partner als deze niet heeft getekend voor de hypotheek (niet medeschuldenaar)?	Boetevrij aflossen is mogelijk na het overlijden van de partner als deze niet heeft getekend voor de hypotheek (niet medeschuldenaar). In geval van overlijden mag de nabestaande tot een jaar na overlijden boetevrij aflossen op de lening, mits de gelden uit een polis komen die uitkeert bij overlijden. Deze polis hoeft niet verpand te zijn.	<input type="checkbox"/>
Kan de overlijdensrisicoverzekering bij een verzekeraar naar keuze worden afgesloten?	De ORV kan bij elke gerenommeerde verzekeraar worden afgesloten.	<input type="checkbox"/>
Kan de topopslag tijdens de rentevaste periode vervallen?	De topopslag kan tijdens de rentevaste periode komen te vervallen.	<input type="checkbox"/>
Kan de hypotheek boetevrij worden afgelost bij verkoop van het onderpand?	Bij vrijwillige verkoop van het onderpand kan de lening boetevrij worden afgelost.	<input type="checkbox"/>
Wordt er maandelijks gecheckt of de rente-opslag na aflossing kan worden verlaagd gedurende de rentevaste periode?	Er wordt gedurende de rentevaste periode maandelijks gecheckt of de rente-opslag na aflossing kan worden verlaagd.	<input type="checkbox"/>
Hoeveel maanden is het rentevoorstel/bindend aanbod bij nieuwbouw maximaal geldig, inclusief verlenging?	De offerte is bij nieuwbouw, inclusief verlenging, maximaal 12 maanden geldig.	<input type="checkbox"/>
Wat is de maximale looptijd van het overbruggingskrediet bij bestaande bouw?	De maximale looptijd van het overbruggingskrediet is bij bestaande bouw 24 maanden.	<input type="checkbox"/>
Wat is de minimaal verplichte...	Het gedeelte van de lening boven 80% MW dient te worden afgedekt door een ORV bij hypotheek...	<input type="checkbox"/>



VOORBEELD:

Het kenmerk Offerteduur Oudbouw (zonder verlengen) geeft

1 punten voor	offerte minder dan 2 maanden geldig
2 punten voor	offerte duur tussen de 2 en 3 maanden
3 punten voor	offerte duur tussen de 3 en 4 maanden (meest voorkomend in de markt)
4 punten voor	offerte duur tussen de 4 en 6 maanden
5 punten voor	offertes langer dan 6 maanden geldig

Het kenmerk Offerte verlengen geeft

3 punten voor	verlengen niet mogelijk
4 punten voor	verlengen van 1 tot en met 4 maanden mogelijk
5 punten voor	verlengen langer dan 4 maanden mogelijk

Het kenmerk Rente bij passeren geeft

3 punten voor	offerte rente
4 punten voor	dagrente
5 punten voor	dalrente

Als we nu aan het kenmerk 'Geldigheidsduur offerte zonder verlenging' 'Wens' toekennen, aan 'Offerte verlengen' ook en dan een filter (Eis) op 'Rente bij passeren' plaatsen met als keuze : offerte rente, dan levert dit 5 punten voor 'Geldigheidsduur', 5 punten voor het kenmerk 'Offerte verlengen' en 3 punten voor 'Rente bij passeren'.

Ondanks dat het product dat naar voren komt helemaal aan de eisen voldoet, krijgt het in totaal 13 punten en een percentage van 86%. Er zijn namelijk ook producten die 15 punten scoren (met een percentage van 100%) en die sluiten de geplaatste kenmerken en filters niet uit. (dag en dal rente producten sluiten offerte rente niet uit en zijn flexibeler)

2.3.7. Gebruik van het ProductScore Percentage:

Het percentage geeft aan hoe het product scoort ten opzichte van het maximaal haalbare aantal punten op de gekozen kenmerken. In bovenstaand voorbeeld heeft u bij een product aangegeven dat er drie kenmerken zijn waarvan u het belang op tenminste 'Wens' hebt gezet en deze drie kenmerken vertegenwoordigen een maximale waarde van 5 punten ieder. Er is dus een maximaal aantal punten van 15 te behalen. Het product dat gepresenteerd wordt, heeft echter op één van de drie kenmerken een gemiddelde score (3) en op de overige twee kenmerken een maximale score van 5 punten en dus een totaal van 13 punten. Het percentage dat nu naast het aantal punten (13) getoond wordt is 86%. Immers $13/15=86\%$.

Voor alle productcategorieën met meer dan tenminste 10 producten word er in Advisa ook een ProductRating Voorwaarden weergegeven.



2.3.8. De oranje staafgrafieken (ProductRating Voorwaarden):

De ProductRating Voorwaarden wordt tot stand gebracht met behulp van het hiervoor beschreven MPR-systeem. Het MPR-systeem kent als basis hetzelfde puntensysteem als hierboven beschreven maar op de 'basisscores' (1 tot 5 punten) wordt vervolgens een weging toegepast die tot uitdrukking komt in een 'bonus' of 'malus' -factor. De hoogte van deze factor wordt mede bepaald door een panel dat bestaat uit consumenten, adviseurs, aanbieders en productexperts. Dit panel bepaalt ook mede welke kenmerken wel en niet meetellen voor de ProductRating Voorwaarden.

Naam aanbieder	Naam product	Persoonlijke ProductScore	ProductRating Voorwaarden	Adfiz Prestatie Onderzoek
MUNT Hypotheken	MUNT Hypotheek	5	95%	5
IQWOON	IQWOON	5	95%	5
Obvion	Obvion Hypotheek	5	95%	5
Rabobank	Annuleleihenypothek	5	95%	5
Florus	Profijt twaalf Annuleleihenypothek	5	95%	5
ING	ING Annuleleihenypothek	5	95%	5
Triodos Bank	Triodos Hypotheek (Een)	5	95%	5
Vesta Hypotheken	Vesta Annuleleihenypothek	5	95%	5
ABN AMRO	Annuleleihenypothek	5	95%	5
Centraal Beheer	Thuis Hypotheek	5	95%	5
ABN AMRO	Budget Annuleleihenypothek	5	95%	5
Acadium Easton	Annuleleihenypothek	5	95%	5
NIBC Direct	NIBC Direct Hypotheek	5	95%	5
Obvion	Basis Hypotheek	5	95%	5
Florus	Profijt drie Annuleleihenypothek	5	95%	5
Hypotrust	Woon Bewust Hypotheek	5	95%	5
NIBC Direct	NIBC Direct Extra Hypotheek	5	95%	5
Woonfonds	Woongenot hypotheek	5	95%	5
Argenta	Argenta Hypotheek	5	95%	5
Attens Hypotheken	Attens Hypotheek	5	95%	5

Bij de vertaling van de MPR-scores naar de MoneyView ProductRating Voorwaarden worden de aan elkaar gerelateerde productcriteria bij elkaar gevoegd tot samenhangende clusters. De individuele MPR-scores per cluster worden bij elkaar opgeteld, waarna er per cluster eveneens een weging kan worden toegekend. De aldus ontstane gewogen scores per cluster worden bij elkaar opgeteld waarna er een puntentotaal per product ontstaat.

De ProductRating wordt onafhankelijk van de door u als gebruiker gekozen kenmerken en of filters tot stand gebracht en weergegeven in een percentage in de balk dat overeenkomt met de punten bij het punten systeem. Hoe hoger het percentage hoe langer de oranje balk.

De ProductRating kent een officieel meet /publicatie moment per jaar. Deze wordt kenbaar gemaakt in een Special Item. In het Special Item worden ook de producten bekendgemaakt met de hoogste score. Deze herkent u in Advisa aan het speciale icoon  achter de oranje balk. Wilt u meer informatie over dit onderwerp, dan kunt u deze vinden op onze website Special Item waar ook een aantal historische Special Items te vinden is.

U kunt zich gratis aanmelden om het Special Item maandelijks te ontvangen: [Aanmelden voor Special Item](#).

2.4. Adfiz Prestatie onderzoek

Het Adfiz prestatie onderzoek maakt inzichtelijk hoe adviseurs de prestaties van aanbieders waarderen. De resultaten komen van onafhankelijk adviseurs die een online vragenlijst hebben ingevuld.

Adviseurs kunnen binnen een productcategorie aan elke aanbieder een beoordeling toekennen. Deze beoordeling wordt gepresenteerd op basis van de Net Promotor Score (NPS):

Binnen deze manier van beoordelen staat de vraag centraal:

Hoe waarschijnlijk is het dat klanten het bedrijf of merk zouden aanbevelen aan anderen?

Het antwoord op de vraag wordt gegeven in de vorm van een cijfer van 0 tot en met 10. De cijfers worden ingedeeld in drie groepen:

Naam aanbieder	Naam product	Persoonlijke ProductScore	Net Promotor Score (NPS)	ProductRating Voorwaarden	Adfiz Prestatie Onderzoek
RI G	Arvix Hypotheek	5	9,82%	95%	5
Obvion	Basis Hypotheek	5	2,22%	95%	5
Obvion	Profijt Hypotheek	5	1,83%	95%	5
Obvion	Obvion Hypotheek	5	2,22%	95%	5
Argenta	Arvix Hypotheek	5	2,54%	95%	5
Florus	Profijt twaalf Annuleleihenypothek	5	2,54%	95%	5
Florus	Profijt drie Annuleleihenypothek	5	2,54%	95%	5
ABN	Obvion Hypotheek	5	2,02%	95%	5
ADZ	Obvion Hypotheek	5	2,02%	95%	5
NIBC	NIBC Direct Hypotheek	5	1,83%	95%	5
Argenta	Argenta Hypotheek	5	1,83%	95%	5
Attens	Attens Hypotheek	5	2,22%	95%	5
Centraal Beheer	Thuis Hypotheek	5	1,65%	95%	5
Rabobank	Annuleleihenypothek	5	2,22%	95%	5


1. **Detractors:** respondenten met kritiek (deelnemers die een waardering van 0 t/m 6 gaven)
2. **Passives:** neutrale respondenten (deelnemers die een 7 of 8 gaven)
3. **Promoters:** tevreden respondenten (deelnemers die een 9 of 10 gaven)

Vervolgens wordt de volgende formule op deze cijfers losgelaten:

Net Promotor Score = percentage promoters – percentage detractors.

Een NPS groter dan nul voor een specifieke aanbieder geeft hiermee aan dat er meer promoters dan detractors zijn en dat het bedrijf dus vaker wel wordt aanbevolen dan niet. En andersom: een score kleiner dan nul geeft aan dat er meer detractors dan promoters zijn. Om echter te beoordelen of het bedrijf relatief goed of slecht presteert, moet de individuele uitkomst per bedrijf vergeleken worden met de gemiddelde NPS van de sector waarin het bedrijf actief is.

Als u klikt op één van de scores met een getal, bijvoorbeeld **51** in het resultatenschermb van MoneyView Advisa opent een scherm met de breakdown van de totale NPS voor deze aanbieder.

Er zijn ook gele blokjes zonder getal . Hiervoor geldt dat er (nog) niet voldoende respondenten zijn om een reële score te genereren.

Tenslotte zijn er ook grijze blokjes zonder getal . Hiervoor geldt dat Adfiz geen NPS score heeft voor deze producten van deze aanbieder

NPS: **51**

Periode	NPS	N
2018-09	-50	2
2018-10	43	7
2018-11	0	5
2018-12	83	12
2019-01	64	11
2019-02	0	0
2019-03	0	0
YTD	81	37

Redenen om promotor, passieve of detractor te zijn voor februari 2019.
Aanbieder: Obvion, Categorie: Particulier - Hypotheken.

Score	Percentage
10	24,3%
9	40,5%

PROMOTOR 64,9%
N = 24

Top 3 redenen om promotor te zijn

1. De medewerkers van Obvion
2. Samenwerking t.b.v. effectieve klantbediening
3. De producten van Obvion

PASSIVE 21,6%
N = 8

Top 3 redenen om passieve te zijn

1. De producten van Obvion
2. Afhandeling van aanvraag/wijziging
3. De medewerkers van Obvion

DETRACTOR 13,5%
N = 5

Top 3 redenen om detractor te zijn

1. Afhandeling van aanvraag/wijziging
2. De medewerkers van Obvion
3. Samenwerking t.b.v. effectieve klantbediening



3. Opstarten van MoneyView Advisa

Er zijn twee manieren om MoneyView Advisa op te starten:

- Vanuit een andere (web)applicatie (Figlo, of PIM)
- Via <https://login.moneyview.nl>

3.1. Opstarten van MoneyView Advisa vanuit een aan andere (web)applicatie

MoneyView Advisa is gekoppeld met diverse adviessystemen, zoals Figlo, en PIM. Door gebruik te maken van deze koppeling wordt niet alleen MoneyView Advisa automatisch opgestart, maar worden er ook allerlei relevante klantgegevens meegegeven. Dat scheelt u dus dubbele invoer!

Als u de koppeling van het externe systeem heeft gebruikt, komt u terecht in het klantenscherf van MoneyView Advisa (zie aldaar) en kunt u uw productadvies meteen vorm gaan geven.

3.2. Opstarten van MoneyView Advisa via login.moneyview.nl

Opstarten van MoneyView Advisa via de Advisa Login doet u door naar de juiste webpagina te gaan (<https://login.moneyview.nl>) en daar de logingegevens in te vullen. Nadat u MoneyView Advisa geselecteerd heeft, gaat u door naar het startscherm van MoneyView Advisa.

The image shows two screenshots of the MoneyView Advisa interface. The top screenshot is the login page, titled "Log in bij MoneyView". It features a navigation menu with "HOME" and "CONTACT". The login form includes fields for "Gebruikersnaam" (containing "MoneyView"), "Wachtwoord" (masked with dots), and "Organisatiecode" (containing "MV"). There is an "Inloggen" button and links for "Wachtwoord wijzigen?", "Wachtwoord vergeten?", and "Nieuw wachtwoord aanvragen?". The bottom screenshot shows the dashboard after login, with the MoneyView logo and navigation menu. It displays three service cards: "MoneyView Advisa" (Moeiteloos onderbouwde productadviezen op basis van objectieve analyse), "MoneyView AeQuote" (Snel en makkelijk premies van verzekeringen vergelijken), and "MoneyView Selector" (Moeiteloos onderbouwde productadviezen op basis van objectieve analyse). Each card has a "Start" button.



3.3. Het startscherm van MoneyView Advisa

Het startscherm van MoneyView Advisa bevat vier onderdelen. De delen 1, 2 en 3 zult u altijd in beeld zien, deel 4 verandert afhankelijk van de keuzes die u maakt.



3.3.1. De Taakbalk

1. In de MoneyView Advisa taakbalk bevinden zich diverse opties waarmee u verschillende functies kunt uitvoeren.



Deze worden hieronder beschreven:

- **Home:** Met deze functie keert u terug naar het startscherm van MoneyView Advisa. Uw ingevoerde gegevens worden dan NIET opgeslagen.
- **MoneyView:** Via deze functie bereikt u de website van MoneyView.
- **Contact:** Via deze functie komt u op de webpagina waar de contactgegevens van MoneyView staan.
- **Mail ons:** Als u hierop klikt, opent een e-mail direct aan ons gericht.
- **Handleiding:** Hier vindt u deze handleiding
- **Special Item:** Als u hierop klikt komt u direct in het Archief van de Special Item website
- **PVWO:** Via deze functie komt u op de webpagina van PolisvoorwaardenOnline.
- **Nieuws:** Via deze link kunt u het MoneyView nieuws bekijken.
- **Aanbiedingen:** Via deze link kunt u de lopende aanbiedingen bekijken
- **Corona:** Deze link leidt u naar onze pagina met Corona gerelateerd nieuws en informatie.

2.

3.3.2. De knoppen Kennisbank en Vergelijker



De knop kennisbank maakt het mogelijk snel de voorwaarden in Advisa te raadplegen zonder de Analyse Flow te betreden. De kennisbank en het gebruik ervan wordt in hoofdstuk 4 nader beschreven. Drukt u op de knop Vergelijker komt u in het onderdeel van Advisa waar u de analyse kunt uitwerken, filters kunt plaatsen en een rapportage kunt maken. Als u voor de Vergelijker kiest zult u ook altijd de voortgangsbalk zien. Hier kunt u een samenvatting zien van wat u precies gedaan hebt.



3.3.3. De Voortgangsbalk

Met de voortgangsbalk bedoelen we het linkerdeel van het scherm. Hier kunt u volgen in welke fase van uw productadvies u verkeert. Elke actie die u doet komt terug in de bovenzijde van deze voortgangsbalk. Door te klikken op één van de 'stappen' komt u in het scherm desbetreffende scherm terecht en kunt u dit aanpassen.

Indien uw schermbreedte niet voldoende is kunt u met het icoon met een minteken links bovenin de balk deze versmallen. Wel bent u dan een deel van de informatie kwijt.

U ziet dat het teken op het icoon is veranderd in een plusteken. Hiermee kunt u de balk weer zijn oorspronkelijke vorm teruggeven

The screenshot shows the MoneyView Advisa interface. At the top, there is a header with the date and time: "7-11-2016 | 11:48:57". Below this, there is a section titled "Klantgegevens" (Client Information) with the following details: "Dhr. A test en Mevr. B getest", "Eerdere adviezen", "Keuze productsoort", "Annuititeiten Hypotheken", and "Filterdefinitie". Below this, it says "4 kenmerken geselecteerd" and "2 filters gedefinieerd". At the bottom of this section is a "Rapport" (Report) button. To the right of this section is a vertical navigation menu with a plus sign icon at the top and a minus sign icon at the bottom. The menu items are: "Maak", "Nieuwe vergelijking", "Ga naar", "Instellingen", and "Uitloggen". At the bottom right of the menu is a small icon with a red circle and the word "STOP".

3

Opties en instellingen

In dit deze sectie vindt u de overige opties die hieronder worden uitgelegd:

- **Maak een nieuwe vergelijking:** Via deze knop kunt u snel een nieuwe productvergelijking maken voor uw klant. Uw huidige advies kunt u beste eerst opslaan omdat u nu met een volledig blanco vergelijking begint.
- **Instellingen:** Hier legt u uw eigen NAW-gegevens vast. Deze worden vervolgens gebruikt in de Advisa-rapportages. Met de knop 'Opslaan' legt u de ingevoerde of gewijzigde gegevens vast. Ook kunt u hier de door u aangemaakte sjablonen zien en verwijderen.
- **Uitloggen:** Via deze functie logt u uit het MoneyView Advisa systeem.

In de versmalde stand van de balk zijn de overige opties nog steeds benaderbaar. Nu echter door op een icoon te klikken.

3.4. Het werkscherm

4

In dit scherm gaat u afhankelijk van uw keuze voor Kennisbank of Vergelijker voorwaarden zoeken of uw feitelijke productadvies samenstellen, te beginnen met de invoer van de klantgegevens.



1. Nieuws en aanbiedingen

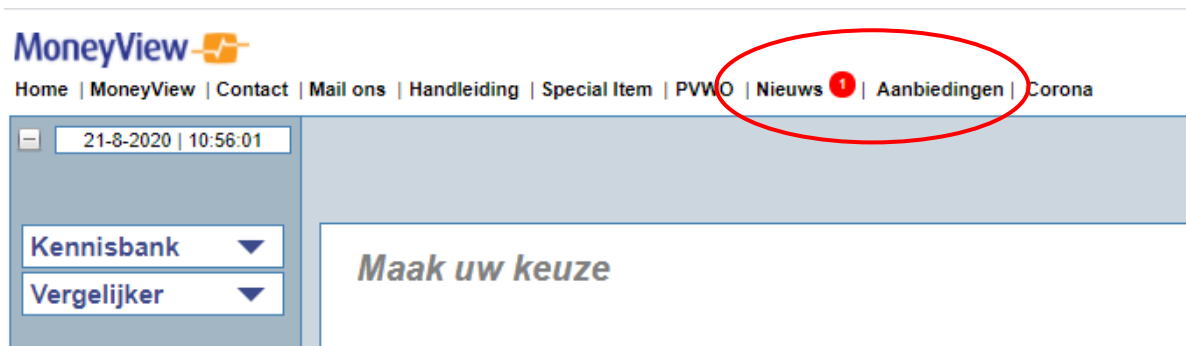
MoneyView houdt alle wijzigingen van financiële producten bij. Deze worden samengevat in nieuwsberichten. Het nieuws waarover u beschikking krijgt bestaat uit:

- Premie- en prijswijzigingen
- Nieuwe producten
- Producten die van de markt gehaald worden
- Nieuwe aanbieders en aanbieders die stoppen
- Wijzigingen in kenmerken, waaronder ook nieuwe en verwijderde kenmerken
- MoneyView Nieuws, zoals ProductRatings en persberichten.

Elk nieuwsitem blijft twee jaar bewaard. In het nieuwsarchief kunt u deze terugvinden.

Daarnaast blijft u met Advisa op de hoogte van eventuele aanbiedingen en acties van aanbieders. Denk hierbij aan een rente-actie, welkomstgeschenken, tijdelijke kortingsacties etc.

Het nieuws en de aanbiedingen zijn via het menu te benaderen.

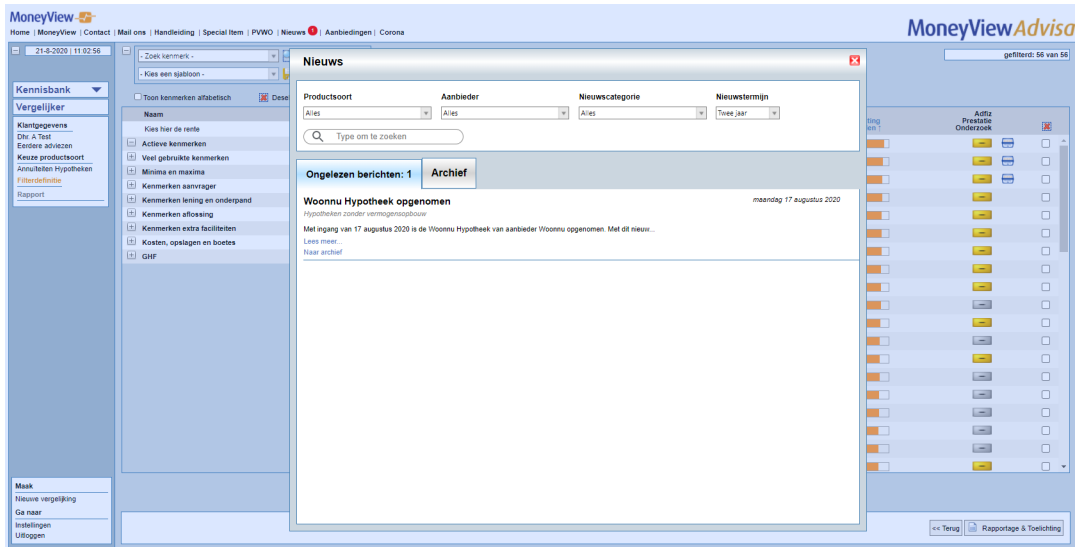


In de menubalk ziet u bij het Nieuws in het rode cirkeltje het aantal ongelezen OF NIEUWE? nieuwsberichten dat geplaatst is sinds u voor het laatst hebt ingelogd.

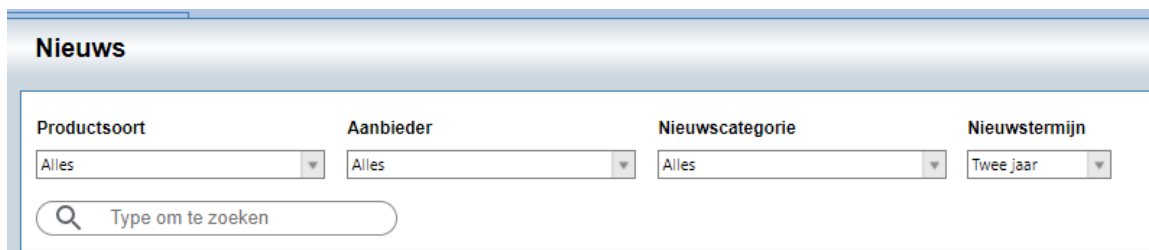
1.1. Advisa Nieuws

In MoneyView Advisa vindt u nieuws over de producten uit de module(s) waarvoor u een licentie heeft.





Als u op de link “Nieuws” klikt verschijnt er een pop-up scherm met daarin het laatste nieuws. U kunt de nieuwsselectie verfijnen door op één van de 4 keuzemenu’s, (Productsoort, Aanbieder, Nieuwscategorie of Nieuwstermijn), te klikken en daar uw specifieke keuze te maken.



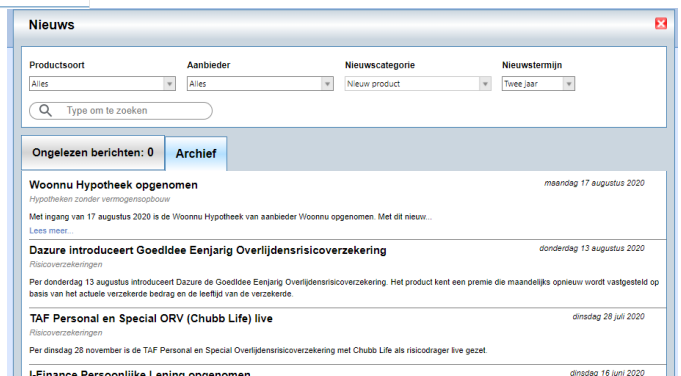
Ook kunt het nieuws doorzoeken naar specifieke onderwerpen door in het zoekmenu steekwoorden in te typen.



U kunt gelezen berichten naar het archief verplaatsen, door onder elk bericht te klikken op “naar archief”.



Het archief kunt bekijken door op het tabblad “Archief” te klikken. Binnen dit tabblad kunt u ook weer gebruik maken van de uitrolmenu’s en de zoekfunctie.




1.2. Aanbiedingen in Adviva

Naast de link voor het nieuws staat de link voor de aanbiedingen in het menu.

Als u daarop klikt verschijnt er een pop-up met de lopende aanbiedingen die voor u of uw klant van belang kunnen zijn.



MoneyView  MoneyView *Adviso*

Home | MoneyView | Contact | Mail ons | Handleiding | Special Item | PVWO | Nieuws | Aanbiedingen | Corona

21-8-2020 | 10:59:34

Kennisbank
Vergelijker

Maak uw keuze

Aanbiedingen

Kies een aanbieder:

Kies een productsoort:

Annuitenten Hypotheken

Rabobank - Annuitentehypothek

Er geldt voor dit product een duurzaamheidskorting indien het een duurzaam gebouwde nieuwbouwwoning betreft. De hypotheek bestaat uit een Annuitentehypothek met een looptijd van maximaal 30 jaar en een rentevrije periode van ten jaar. De maximale hoogte van de Rabo GreenHypothek hangt af van de hoogte van de Energiecertificaatscoëfficiënt (EPC) van de woning en of de nieuwbouwwoning een accoertement is of niet. De kortingsbedraagt 0,5% op het 10-jaars tarief.

Start: donderdag 22 december 2016
Eind: vrijdag 22 januari 2021
Oppubliceerd: zondag 22 december 2016

Rabobank - Basishypothek

Er geldt voor dit product een duurzaamheidskorting indien het een duurzaam gebouwde nieuwbouwwoning betreft. De hypotheek bestaat uit een Annuitentehypothek met een looptijd van maximaal 30 jaar en een rentevrije periode van ten jaar. De maximale hoogte van de Rabo GreenHypothek hangt af van de hoogte van de Energiecertificaatscoëfficiënt (EPC) van de woning en of de nieuwbouwwoning een accoertement is of niet. De kortingsbedraagt 0,5% op het 10-jaars tarief.

Start: donderdag 22 december 2016
Eind: vrijdag 22 januari 2021
Oppubliceerd: zondag 22 december 2016

Triodos Bank - Triodos Hypotheek

- Voor hypotheken op een woning met een EPC van 0,19 of lager, geldt een korting van 0,1% op de actuele rente die hoort bij energielabel A.
- Voor hypotheken op een nul op de meterenergie reedrale woning geldt een korting van 0,1% op de actuele rente die hoort bij energielabel A.

Dit tarief is van toepassing op hypotheken met Nationale Hypotheek Garantie (NHG) en zonder NHG. De klant komt in aanmerking voor dit tarief wanneer met een afschrift van de EPC-berekening schriftelijk kan worden aangetoond dat de woning een EPC van 0,19 of lager heeft. Dit tarief wordt voor een rentevrije periode toegepast. Bij een volgende rentevrije periode wordt er opnieuw gekeken naar welke tarief de woning voldoet en welke rente het is. Klanten die al een Triodos Hypotheek hebben met een woning met een EPC van 0,19 of lager en dit kunnen aantoonen door middel van een afschrift van de EPC-berekening, komen ook in aanmerking voor dit gunstige tarief. Er kan alleen een hypotheek met dit tarief worden afgesloten in de periode dat het tarief geldt. Triodos Bank behoudt zich het recht voor om de periode waarin dit gunstige tarief is te verkrijgen per direct te beëindigen en/of te wijzigen.

Deze korting is niet verrekend in het getoonde tarief.

Voor onderstaande energielabels geldt een opslag ten opzichte van de actuele rente die hoort bij energielabel A.

Maak
Nieuwe vergelijking
Ga naar
Instellingen
Uitloggen

Ook de selectie van Aanbiedingen kunt u verfijnen door een keuze te maken in de uitrolmenu's "Aanbieder" of "Productsoort".

Ook voor aanbiedingen geldt dat ze getoond worden voor de producten uit de module(s) waarop u een licentie hebt.



2. De Kennisbank

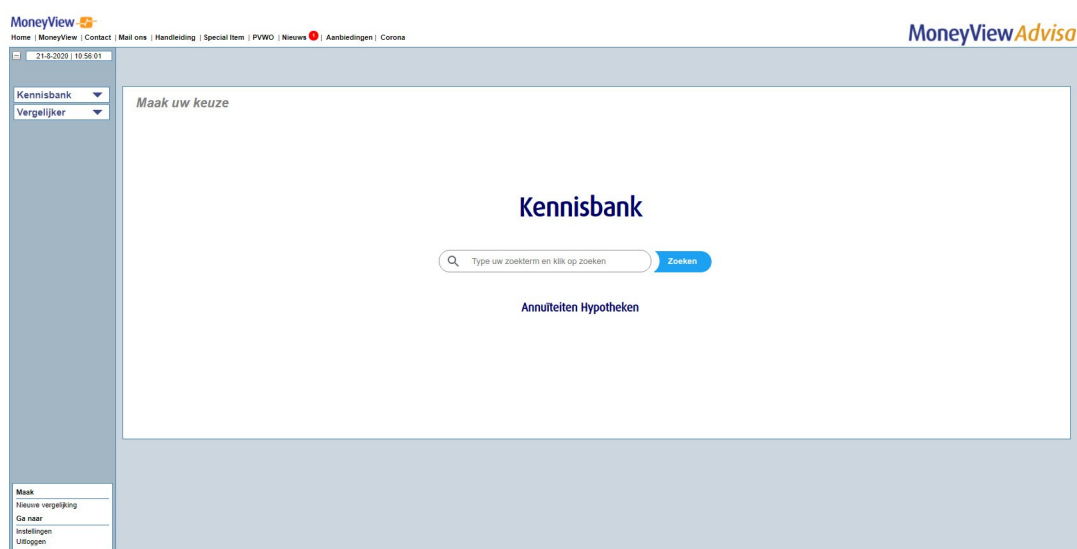
De kennisbank is te benaderen door de knop [Kennisbank] te klikken.

Er verschijnt een “Keuzeveld” met daarin de productgroepen waarop u een licentie hebt.

Het keuzeveld is verdeeld in de Hoofdgroepen en als u daarop klikt verschijnt een submenu met de productgroepen waaruit u kunt kiezen. Ook hier is het van belang de groep te kiezen waarvoor u daadwerkelijk informatie wilt zoeken omdat alle productgroepen hun productspecifieke, verschillende, voorwaarden bevatten.



Als u op het submenu een productgroep hebt gekozen verschijnt een nieuw scherm waarin u een zoekveld ziet. U kunt hier uw zoekterm in typen.



Deze zoekterm wordt vervolgens gezocht in de kenmerknamen, de kenmerk omschrijvingen en in de detailteksten

De resultaten worden vervolgens weergegeven in het scherm



8-9-2020 | 12:43:29

Kennisbank
Vergelijker

Maak
Nieuwe vergelijking
Ga naar
Instellingen
Uitloggen

Kennisbank: Annuïteiten Hypotheken

depot Zoeken

Kenmerk	Omschrijving	Detailtekst
Stapelopslagen rente	Kent het product stapelopslagen of -kortingen?	1
Aflossstart afhankelijk van volledige opname bouwdepot	Start aflossing op de lening voor volledige opname van ext. bouwdepot?	55
Afwijking% maximale leencapaciteit bij energiebesparing	Tot welk percentage van de marktwaarde wordt er maximaal verstrekt in het geval er energiezuinige maatregelen aan de woning zijn getroffen?	1
Energiebespaarbudget	Biedt de aanbieder de mogelijkheid aan de klant om gebruik te maken van een energiebespaarbudget?	4
Rentevergoeding bouwdepot na verlenging	Is rentevergoeding over het bouwdepot nog van toepassing na verlenging van de duur van het bouwdepot?	56
Rente bouwdepot nieuwbouw	Welke rente wordt bij nieuwbouw vergoed over het bouwdepot?	51
Rente depot verbouwing	Welke rente wordt bij verbouwing vergoed over het bouwdepot?	56
Restant bouwdepot opnemen	Tot welk bedrag kan een restant in het bouwdepot opgenomen worden?	56
Voorwaarden CPO	Onder welke voorwaarden wordt een Collectief Particulier Opdrachtgeverschap (CPO) geaccepteerd?	2
Duur bouwdepot ombouw	Hoeveel maanden kan een bouwdepot bij bestaande bouw worden aangehouden?	56
Duur nieuwbouwdepot	Hoeveel maanden kan een nieuwbouwdepot worden aangehouden?	51
Bouw in eigen beheer	Wordt bouw in eigen beheer/kavelbouw geaccepteerd? (met aannemer)	7
Bouwdepot vrijwillige technische keuring	Wordt de klant verplicht een bouwdepot aan te houden voor de kosten die voortvloeien uit een vrijwillige bouwtechnische keuring?	55
Actieve VvE	Is voor financiering van een appartementsrecht een actieve VvE verplicht?	1

Sluiten

Copyright © 2020 - MoneyView Research BV - Laatste update: dinsdag, 08 september 2020 04:38

Klikt u in bovenstaand scherm op de blauwe document afbeelding dan verschijnt er een nieuw scherm met de product details voor alle producten in de productgroep. De gevonden zoekterm is oranje gekleurd zodat u deze snel kunt vinden.

8-9-2020 | 12:46:37

Kennisbank
Vergelijker

Maak
Nieuwe vergelijking
Ga naar
Instellingen
Uitloggen

Kennisbank: Annuïteiten Hypotheken

depot Zoeken

Kenmerk	Omschrijving	Detailtekst
Stapelopslagen rente	Kent het product stapelopslagen of -kortingen?	1
Aflossstart afhankelijk van volledige opname bouwdepot	Start aflossing op de lening voor volledige opname van ext. bouwdepot?	55
Afwijking% maximale leencapaciteit bij energiebesparing	Tot welk percentage van de marktwaarde wordt er maximaal verstrekt in het geval er energiezuinige maatregelen aan de woning zijn getroffen?	1
Energiebespaarbudget	Biedt de aanbieder de mogelijkheid aan de klant om gebruik te maken van een energiebespaarbudget?	4
Rentevergoeding bouwdepot na verlenging	Is rentevergoeding over het bouwdepot nog van toepassing na verlenging van de duur van het bouwdepot?	56
Rente bouwdepot nieuwbouw	Welke rente wordt bij nieuwbouw vergoed over het bouwdepot?	51
Rente depot verbouwing	Welke rente wordt bij verbouwing vergoed over het bouwdepot?	56
Restant bouwdepot opnemen	Tot welk bedrag kan een restant in het bouwdepot opgenomen worden?	56
Voorwaarden CPO	Onder welke voorwaarden wordt een Collectief Particulier Opdrachtgeverschap (CPO) geaccepteerd?	2
Duur bouwdepot ombouw	Hoeveel maanden kan een bouwdepot bij bestaande bouw worden aangehouden?	56
Duur nieuwbouwdepot	Hoeveel maanden kan een nieuwbouwdepot worden aangehouden?	51
Bouw in eigen beheer	Wordt bouw in eigen beheer/kavelbouw geaccepteerd? (met aannemer)	7
Bouwdepot vrijwillige technische keuring	Wordt de klant verplicht een bouwdepot aan te houden voor de kosten die voortvloeien uit een vrijwillige bouwtechnische keuring?	55
Actieve VvE	Is voor financiering van een appartementsrecht een actieve VvE verplicht?	1

Detailinformatie	Beknopt	Uitgebreid
Aanbieder - product	Rente bouwdepot nieuwbouw	Welke rente wordt bij nieuwbouw vergoed over het bouwdepot?
a.s.r. DiglThis hypotheek	leningrente -/- 1%	Over het bouwdepot wordt bij nieuwbouw de leningrente minus 1% vergoed. Bij meerdere leningdelen geldt het gewogen gemiddelde.
a.s.r. WelThis hypotheek	leningrente -/- 1%	Over het bouwdepot wordt bij nieuwbouw de leningrente minus 1% vergoed. Bij meerdere leningdelen geldt het gewogen gemiddelde.
a.s.r. WelThis Startershypotheek	leningrente -/- 1%	Over het bouwdepot wordt bij nieuwbouw de leningrente minus 1% vergoed. Bij meerdere leningdelen geldt het gewogen gemiddelde.
ABN AMRO Annuïteitenhypotheek	leningrente	Over het bouwdepot wordt bij nieuwbouw de leningrente vergoed. Deze rente wordt alleen vergoed gedurende de eerste 30 maanden. Daarna stopt de rentevergoeding.
ABN AMRO Budget Annuïteiten hypotheek	leningrente	Over het bouwdepot wordt bij nieuwbouw de leningrente vergoed. Deze rente wordt alleen vergoed gedurende de eerste 30 maanden. Daarna stopt de rentevergoeding.
Aegon Annuïteitenhypotheek	leningrente	Over het bouwdepot wordt bij nieuwbouw de leningrente vergoed.
Allianz Allianz Hypotheek	leningrente	Over het bouwdepot wordt bij nieuwbouw de leningrente vergoed.
Argenta Argenta Hypotheek	leningrente	Over het bouwdepot wordt bij nieuwbouw de leningrente vergoed.
ASN ASN Annuïteitenhypotheek	leningrente	Over het bouwdepot wordt bij nieuwbouw de leningrente vergoed.
Attens Hypotheken Attens Hypotheek	leningrente	Over het bouwdepot wordt bij nieuwbouw de leningrente vergoed.
bijBouwe bijBouwe Hypotheek	leningrente	Over het bouwdepot wordt bij nieuwbouw de leningrente vergoed. Indien de looptijd eenmalig verlengd is met zes maanden, dan wordt geen rente vergoed over het uitstaande saldo.

Sluiten

Sluiten

Copyright © 2020 - MoneyView Research BV - Laatste update: dinsdag, 08 september 2020 04:38



3. De Vergelijker

3.1.1. Het scherm met de klantgegevens

In de Vergelijker kunt u de analyse uitwerken, filters kunt plaatsen en een rapportage kunt maken. U begint in onderstaand scherm.

MoneyView Advisa

Home | MoneyView | Contact | Mail ons | Handleiding | Special Item | PVWO | Nieuws | Aanbiedingen | Corona

6-9-2020 | 13:23:16

Voer de klantgegevens in:

Zoek Klant | Wis Gegevens | Download rapporten

Klant 1 Klant 2

Aanhef *

Initialen + Achternaam *

Geslacht *

Roker

Geboortedatum *

Aard Dienstverband

Beroep

Opleiding

Straat

Huisnummer

Huisnummer toevoeging

Postcode

Woonplaats

Telefoon

Telefoon werk

Mobiel

E-mail

Woonsituatie

Burgerlijke staat

Opslaan

Productsoort >>

Copyright © 2020 - MoneyView Research BV - Laatste update: dinsdag, 08 september 2020 04:38

In dit scherm voert u klantgegevens in, of zoekt u klantgegevens op. Als u beschikt over een adviespakket dat gekoppeld is met MoneyView Advisa hoeft u de klantgegevens niet in te vullen als u MoneyView Advisa heeft geopend vanuit dit Adviespakket. Overigens hoeft u alleen maar de gegevens met de sterretjes erachter verplicht in te vullen. De overige gegevens zijn optioneel.

Met de knoppen kunt u klantgegevens opzoeken van productadviezen die u eerder heeft uitgebracht ('Zoek Klant'), of het scherm leeg maken ('Wis Gegevens'). Wij raden u aan om dit altijd te doen voordat u een nieuwe selectie gaat maken.

Onderaan in het scherm kunt de gegevens van een nieuw opgevoerde Klant opslaan ('Klant Opslaan'). U hoeft de klantgegevens overigens niet op te slaan! U kunt de gegevens ook eenmalig invullen in het scherm 'Klantgegevens'. Deze worden dan niet bewaard en alleen gebruikt voor het advies waar u mee bezig bent

Voer de klantgegevens in:

Zoek Klant | Wis Gegevens

Klant 1

Aanhef *

Initialen + Achternaam *

Geslacht *

Rookgedrag

Geboortedatum *

Aard Dienstverband

Beroep *

Opleiding

Straat

Huisnummer

Huisnummer toevoeging

Postcode

Woonplaats

Telefoon

Telefoon werk

Mobiel

E-mail

Woonsituatie

Burgerlijke staat

Met de knop 'Productsoort' tenslotte start u het feitelijke productadvies.

3.1.2. De knop 'Zoek Klant'

Via de knop 'Zoek Klant' komt u terecht in het scherm waarin u alle ooit eerder door u aangemaakte en opgeslagen klanten en adviezen kunt terugvinden. U kunt in dit scherm een nieuw

Open een productadvies:

Achtmeernaam klant Zoek Klant








Klant(en)		
De heer A Amende		
De heer A Amende en Mevrouw A Amende		
De heer A test		
De heer B Brandama en Mevrouw H Ten Buren		
De heer Joost de Vries		
De heer P Vries		
De heer P Vries en Mevrouw A Vries		
De heer Pieter Jansen en Mevrouw Astrid Jansen		

<< Teng

Copyright © 2014 - MoneyView Research BV - Laatste update: woensdag, 22 januari 2014 05:01



productadvies maken voor uw klant, een bestand advies opnieuw activeren, een bestaande klant verwijderen en een bestand advies verwijderen:

-  Een nieuw advies maken voor een bestaande klant, door te klikken op het  icoon achter de naam van de klant; u keert dan terug in het scherm met de klantgegevens, waar deze al voor u zijn ingevuld.
-  Een bestaand advies opnieuw activeren, door te klikken op het  icoon achter het advies; u keert dan terug in het scherm waar u de voorgaande keer uw advies heeft opgeslagen.
-  Een bestaande klant verwijderen, door te klikken op het  icoon achter de naam van de klant.
-  Een bestaand productadvies verwijderen, door te klikken op het  icoon achter het advies.

U kunt ook klanten zoeken door (een deel van) de naam in te vullen en op 'Zoek klant' te klikken

Achternaam klant:

3.1.3. De knop 'Klant opslaan'

Met de knop 'Klant opslaan' slaat u de gegevens van de klant op. Als de klant is opgeslagen ziet u onderaan het scherm in rode letters, de tekst: De klantgegevens zijn bewaard. U kunt uw klant via de functie 'Zoek klant' later altijd weer terugvinden.

De klantgegevens zijn bewaard.

Als de naam van de klant al vaker voorkomt in de database, wordt de klant als nieuwe klant toegevoegd.

3.1.4. De knop 'Download rapporten'


Met de knop 'Download rapporten' kunt u via een vinkje voor een klant naam alle rapportages van één klant downloaden. Zet u alle vinkjes voor alle klanten aan (standaard) dan download u alle rapportages.

Download rapporten:

Achternaam klant:

<input checked="" type="checkbox"/>	Klant(en)
<input checked="" type="checkbox"/>	Dhr. B Brandsma (19-07-1973) - Mevr. H Ten Buren (19-07-1980)
<input checked="" type="checkbox"/>	Mevr. C Camps (17-08-1988)
<input checked="" type="checkbox"/>	Dhr. Joost de Vries (01-01-1978)
<input checked="" type="checkbox"/>	Dhr. J de Zeeuw (01-01-1970)
<input checked="" type="checkbox"/>	Dhr. ZZ Duf (01-01-1988)
<input checked="" type="checkbox"/>	Dhr. EH Hypotheekservice (01-01-1987)
<input checked="" type="checkbox"/>	Dhr. Peter Jansen (15-05-1983) - Mevr. Astrid Jansen (25-08-1985)
<input checked="" type="checkbox"/>	Dhr. J. Janssen (02-02-1985)
<input checked="" type="checkbox"/>	Dhr. AD Nieuws (01-01-1986)
<input checked="" type="checkbox"/>	Dhr. A.R.B. Ongeslacht (02-02-1987)
<input checked="" type="checkbox"/>	Dhr. HYP Olthek (01-01-1987) - Mevr. P Alther (01-01-1987)
<input checked="" type="checkbox"/>	Dhr. A test (02-07-1984) - Mevr. B getest (28-01-1988)
<input checked="" type="checkbox"/>	Dhr. b test (01-01-1986)
<input checked="" type="checkbox"/>	Dhr. P Vries (03-03-1983) - Mevr. A Vries (05-05-1985)
<input checked="" type="checkbox"/>	Dhr. P Vries (01-01-1983)

3.2. Productadviezen opslaan

In diverse schermen komt u de knop 'Advies Opslaan'  tegen. Met deze knop heeft u de mogelijkheid om uw adviezen (tussentijds) op te slaan, zodat u ze later weer kunt openen.


Advies bewaren

Hoe wilt u deze sessie bewaren?

Opslaan als nieuw advies

Aanpassing op bestaand advies

Adviesnaam:

Als u klikt op de knop 'Advies Opslaan' krijgt u bovenstaand scherm te zien. U kunt hier een naam aan het advies geven en de sessie bewaren. Om een opgeslagen advies opnieuw te openen, gaat u terug naar het beginscherm van MoneyView Advisa en klikt op 'Zoek klant'. Hier treft u een lijst aan van opgeslagen adviezen. Door te klikken op het  icoon, komt u in een scherm met een overzicht van alle in het verleden opgeslagen adviezen voor die klant. Als u wederom op het  icoon klikt, keert u terug naar het scherm waar u het advies de vorige keer heeft opgeslagen.

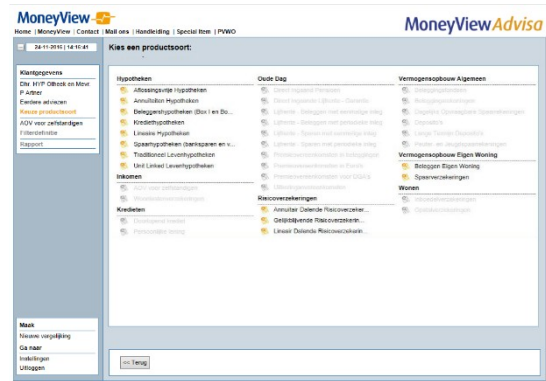
Let op:



De productinformatie in MoneyView Advisa is dynamisch. Dit betekent dat u de uitgangspunten (de filters en wensen) opslaat maar niet de uitkomsten. Als u op een later tijdstip het advies weer opent, worden deze uitkomsten opnieuw bepaald en eventueel berekend en kunnen deze, als gevolg van productwijzigingen, een ander resultaat opleveren. Uitsluitend het door u opgeslagen "word document" houdt alle gegevens vast. Bewaar deze daarom goed.

3.3. Het scherm productsoort

Nadat u de klantgegevens heeft ingevuld en op de knop 'Productsoort' heeft geklikt komt u in dit scherm terecht. Hier ziet u alle productsoorten die beschikbaar zijn in MoneyView Advisa. De soorten waarop u een licentie heeft zijn donker gekleurd en hebben een geel icoon voor de tekst. De soorten waarvoor u geen licentie hebt zijn licht gekleurd en hebben een grijs icoon voor de tekst. Door op de gewenste productsoort te klikken, gaat u naar het volgende scherm 'Selecteer en definieer filters'.



4. De Productanalyse

MoneyView [Home](#) | [MoneyView](#) | [Contact](#) | [Mail ons](#) | [Handling](#) | [Special Item](#) | [PVVO](#) | [Nieuws](#) | [Aanbiedingen](#) | [Corona](#) MoneyView *Advisa*

8-9-2020 | 13:59:19 gefilterd: 31 van 56

1. Zoek kenmerk - Uitgebreid zoeken
- Kies een sjabloon - Sjabloon opslaan

Toon kenmerken alfabetisch Deselecteer kenmerken

Naam	Eis	Wens	Info
Actieve kenmerken Aantal: 12			
Overlijden partner->boetevrij aflossen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
Overlijdensrisicoverzekering bij aanbieder naar keuze	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
Topopslag kan vervallen tijdens rentevaste periode	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
Verkoop pand -> boetevrij aflossen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
Automatische renteverlaging per einde maand	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
Maximale duur offerte nieuwbouw	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
Maximale looptijd overbrugging oudbouw	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
Minimaal verplichte overlijdensrisicoverzekering zonder NHG	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
Rente bij passeren	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
Wanneer annuleringskosten offerte	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
Berekening boetevrij deel	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
Maximaal boetevrij aflossen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
Veel gebruikte kenmerken			
Minima en maxima			
Kenmerken aanvrager			
Kenmerken lening en onderpand			
Kenmerken aflossing			
Kenmerken extra faciliteiten			
Kosten, opslagen en boetes			
GHF			

Naam aanbieder	Naam product	Persoonlijke ProductScore 1	ProductRating Voorwaarden	Afz. Prestatie Onderzoek
Hypotrust	Hypotrust Vijf Leven	95%	75%	
Rabobank	Annuleren hypotheek	95%	75%	
MLNT Hypotheken	MUNT Hypotheek	95%	75%	
Triodos Bank	Triodos Hypotheek	95%	75%	
Vista Hypotheken	Vista Annuleren hypotheek	95%	75%	
HollandWoont Hypotheken	HollandWoont Hypotheek	95%	75%	
Robuust Hypotheken	Robuust Hypotheken	95%	75%	
Florus	Profijt twaalf Hypotheek	95%	75%	
ABN AMRO	Annuleren hypotheek	95%	75%	
Argenta	Argenta Hypotheek	95%	75%	
Centraal Beheer	Thuis Hypotheek	95%	75%	
ING	ING Annuleren hypotheek	95%	75%	
Lot Hypotheken	Lot Hypotheek	95%	75%	
NIBC Direct	NIBC Direct Extra Hypotheek	95%	75%	
Obvion	Obvion Woon Hypotheek	95%	75%	
ASN	ASN Annuleren hypotheek	95%	75%	
BLG	Annuleren hypotheek	95%	75%	
Lloyds Bank	Lloyds Bank Hypotheek (1)	95%	75%	
Lloyds Bank	Lloyds Bank Verhuurhypotheek	95%	75%	
NIBC Direct	NIBC Direct Hypotheek	95%	75%	

2. **3.** **4.** **5.**

<< Terug Informatierapport >> Rapportage & Toelichting

Copyright © 2020 - MoneyView Research BV - Laatste update: dinsdag, 08 september 2020 04:38

4.1. Het scherm

In dit scherm kiest u de productkenmerken die, gezien het profiel van uw klant, meegenomen moeten worden in uw productadvies. Hier bepaalt u ook op welke manier u wilt gaan filteren en welk belang u toekent aan de kenmerken die u selecteert.

Het scherm is onder te verdelen in 5 delen:

1. (Uitrol)menu's voor kenmerken zoeken en sjablonen toepassen
2. Overzicht van productkenmerken naar keuze ingedeeld in paragrafen of alfabetisch
3. Menu met verschillende functies voor doorrekenen, vergelijken en opslaan
4. Overzicht van producten waar deze analyse op van toepassing is
5. Balk met twee knoppen waarmee u naar het vorige of volgende scherm gaat.

1) (Uitrol)menu's voor kenmerken zoeken en sjablonen toepassen:

Het zoeken naar voorwaarden en sjablonen kunt u in de linker bovenkant van het scherm in een tweetal keuze vakken.

[Zoek kenmerk] Een zeer krachtige tool om eenvoudig kenmerken te vinden. Door de eerste paar letters van een zoekterm in het tekstvak te typen vindt u snel het kenmerk of de voorwaarde die u nodig hebt.

[Kies sjabloon] Hier kunt u uw opgeslagen sjablonen weer toepassen. Alle voorgedefinieerde belangen en filters worden via dit uitrolmenu in één keer toegepast.



[Sjabloon opslaan]: Met deze knop kunt u uw selectie van ingevoerde kenmerken en filters als sjabloon opslaan. Dit kan handig zijn indien u veel adviezen in een bepaald segment van de markt geeft waarbij deze adviezen grotendeels op elkaar lijken. Door een volgende keer het sjabloon op te roepen worden in een keer alle kenmerken en sjablonen op dezelfde wijze ingevuld met een druk op de knop.

- Zoek kenmerk - Uitgebreid zoeken
- Kies een sjabloon - Sjabloon opslaan

Toon kenmerken alfabetisch Deselecteer kenmerken

- Kies een sjabloon -

- Alex test AOV 1
- Casus AOV zelfstandige
- Kenmerken Schade/Sommenverzekering
- Schade/Sommenverzekering2
- Sommenverzekering
- Veel gebruikte kenmerken

Sluiten Toepassen



Standaard worden de kenmerken gegroepeerd in paragrafen getoond. Als u voor het eerst in het filterdefinitie scherm komt ziet u dan ook alleen de namen van deze paragrafen. Kijkt u op het + teken voor de paragraafnaam dan worden alle kenmerken in die betreffende paragraaf vertoont. Wilt u liever Alfabetisch door de kenmerken scrollen dan vinkt u **[Toon kenmerken alfabetisch]** aan. Als u reeds kenmerken geselecteerd hebt worden die in de bovenste paragraaf **[Actieve kenmerken]** getoond.

[Deselecteer kenmerken] zorgt ervoor dat u met een blanco kenmerken lijst opnieuw kunt beginnen.

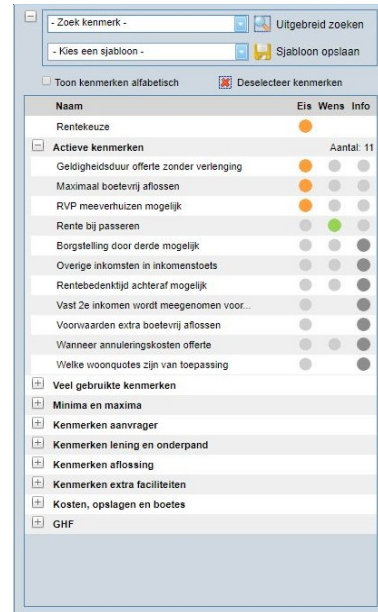
2) Overzicht van productkenmerken naar keuze ingedeeld in paragrafen of alfabetisch

In dit deel van het scherm ziet u alle kenmerken staan, afhankelijk van uw keuze, gegroepeerd in paragrafen of op alfabetische volgorde.

Uitzondering:

Er is een uitzondering: bij alle product soorten die een rente kennen zoals hypotheek, kredieten en spaarrekeningen, en bij de modules die een maatman kennen; Direct ingaand pensioen en Direct ingaande lijfrente staan de rente/tarief kenmerken bovenaan de lijst die daaronder dan wel weer alfabetisch verloopt.

U kunt hier kenmerken aanvinken en er een belang aan geven of er een filter mee maken. Achter de kenmerken ziet u drie buttons. Eén onder Eis één onder Wens en één onder Info.



Niet alle kenmerken hebben drie buttons. Het kan voorkomen dat er bij een kenmerk maar één of twee buttons actief zijn.

‘Eis’ (Filters definiëren): Door op het button onder Eis te klikken maakt u een filter. Met een filter definiëren past u selectiecriteria toe op de producten in de gekozen productsoort. MoneyView Advisa selecteert hierdoor de producten die aan de gekozen criteria voldoen.

Nadat u een kenmerk heeft aangevinkt verschijnt er een invulscherm dat van toepassing is op het door u geselecteerde kenmerk. In dit ‘pop-upscherm’ kunt u aangeven waaraan het product minimaal moet voldoen. U hecht er een cruciaal belang aan en producten die niet voldoen zullen worden uitgesloten








Als u een filter gedefinieerd hebt wordt de button oranje.

‘Wens’ (Een belang toekennen aan een kenmerk): u kunt aan een kenmerk een belang toekennen door te klikken op de ‘Wens-button’ . Als u op de button onder Wens klikt worden er punten toegekend binnen de Persoonlijke ProductScore maar worden geen producten uitgesloten. Zie voor meer informatie over dit onderwerp paragraaf: 4.7.3

Info (Een kenmerk informatief meenemen): Door op de ‘Info-button’ te klikken neemt u informatie over dit kenmerk mee in de uiteindelijke schriftelijke rapportage. Deze kenmerken worden echter niet meegewogen in de Persoonlijke ProductScore.



3) Menu met verschillende functies voor doorrekenen, vergelijken en opslaan

-  **[Bereken]:** Om het u zo gemakkelijk mogelijk te maken hebben we het mogelijk gemaakt om naar keuze éérst te berekenen of om juist éérst een voorwaarden analyse te maken en daarna pas te rekenen. Met dit icoon gaat u naar [AeQuote](#) waarmee u een cijfermatige analyse kunt maken. Het icoon is uitsluitend zichtbaar indien u ook daadwerkelijk een licentie hebt genomen voor de AeQuote module waarin u in Advisa aan het werk bent.
-  **[Filtrerrapport]:** Met dit icoon gaat u naar een scherm om een [Filtrerrapport](#) te maken zie daarvoor paragraaf 5.3.2.
-  **[Productvergelijk]:** Met dit icoon gaat u naar een scherm om een [Productvergelijk](#) op basis van voorwaarden te maken zie daarvoor paragraaf 5.3.3.
-  **[Grafieken]:** Met dit icoon gaat u naar een scherm om een [Grafische presentatie](#) te maken met een of meer grafieken zie daarvoor paragraaf 5.3.4
-  **[Renteoverzicht]:** Bij enkele modules (hypotheken, sparen, consumptief krediet) wordt een extra mogelijkheid geboden. Via deze knop kunt u een overzicht vinden van een selectie van rentes behorend bij de producten uit de betreffende module.
-  **[Kenmerken-overzicht]:** onder deze knop kunt u een opsomming vinden van alle kenmerken die bij deze producten aanwezig zijn.
-  **[Advies opslaan]:** Is reeds eerder [besproken](#). Met deze knop kunt u uw advies opslaan. Omdat Advisa via het internet werkt, is het aan te bevelen regelmatig uw advies op te slaan. Als onverhoopt de verbinding wegvalt bent u dan niet al uw werk kwijt.

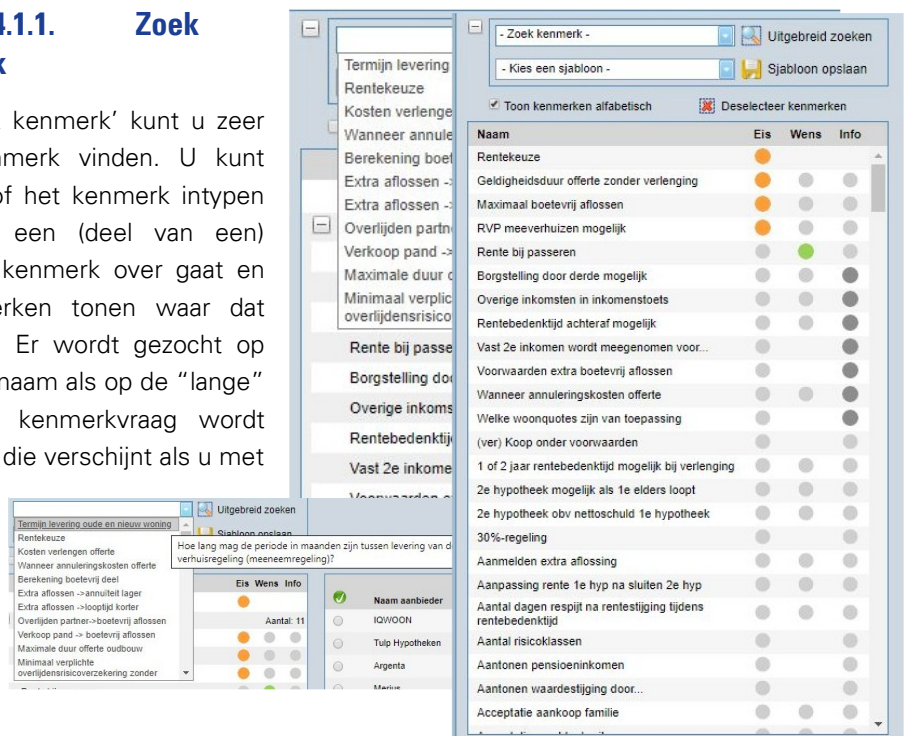
[Gefilterd: x van xx]: In de rechterbovenhoek van het scherm kunt u per geplaatst filter zien hoeveel producten er nog voldoen aan de gemaakte selectie. Na ieder geplaatst filter wordt het aantal ververs en ziet u direct hoeveel producten nog voldoen. Dit onderdeel wordt nader uitgelegd in paragraaf 4.1.8.: De Productenteller.

MoneyView Advisa

gefilterd: 3 van 51

4.1.1. Zoek kenmerk

Via het uitrolscherm 'Zoek kenmerk' kunt u zeer eenvoudig het juiste kenmerk vinden. U kunt scrollen in het overzicht, of het kenmerk intypen dat u zoekt. Type hier een (deel van een) sleutelwoord in waar het kenmerk over gaat en Advisa zal u alle kenmerken tonen waar dat sleutelwoord in voorkomt. Er wordt gezocht op zowel de "korte" Kenmerknaam als op de "lange" Kenmerknaam. De lange kenmerknaam wordt getoond in een mouseover die verschijnt als u met de muisaanwijzer over een kenmerk gaat, zoals in het



The screenshot displays the 'Zoek kenmerk' (Search feature) interface. At the top, there are search filters: 'Termijn levering', 'Rentekeuze', 'Kosten verlengde', 'Wanneer annuleren', 'Berekening boete', 'Extra aflossen ->', 'Overlijden partner', 'Verkoop pand ->', 'Maximale duur o...', 'Minimaal verplichte overlijdensrisico', 'Rente bij passen', 'Borgstelling door...', 'Overige inkomsten', 'Rentebedenktijd', and 'Vast 2e inkom...'. Below these is a table of features with columns for 'Naam', 'Eis', 'Wens', and 'Info'. A tooltip is visible over the 'Rente bij passen' feature, showing a question: 'Hoe lang mag de periode in maanden zijn tussen levering van de verhuurregeling (meeneemregeling)?'. At the bottom, there is a 'Naam aanbieder' section with radio buttons for 'ICWOON', 'Tulp Hypotheken', 'Argenta', and 'Marius'.



voorbeeld hiernaast waar De muiswijzer over het kenmerk "Termijn levering oude en nieuwe woning" wordt gehouden.

4.1.2. Zoek in een alfabetische lijst

Als u wilt zoeken in een alfabetische lijst dan kunt u een vinkje zetten voor "Toon kenmerken alfabetisch" U ziet dan eerst de al geselecteerde kenmerken. Deze staan altijd bovenaan en direct daaronder de niet geselecteerde kenmerken op alfabetische volgorden beginnend met leestekens, gevolgd door cijfers en daarna het alfabet.

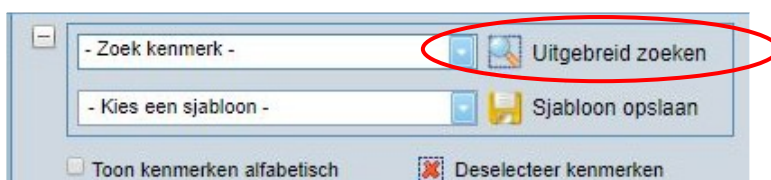
4.1.3. Zoek o.b.v. Paragraaf

kunt u het juiste kenmerk vinden in een van de paragrafen waarin zij ingedeeld zijn. Klik op één van de 'plusjes' voor de paragraafnaam en alle kenmerken die zich in die paragraaf bevinden zullen getoond worden



4.1.4. Uitgebreid zoeken

Naast de hiervoor beschreven 'menu-zoekfunctie' is ook de 'uitgebreid zoeken-functie' beschikbaar, waarbij u op basis van een trefwoord op zoek kunt gaan naar de kenmerken waar dit tref- of zoekwoord in de Advisa kenmerknaam, of de lange Advisa vraag voorkomt.



10-9-2020 | 12:12:54
Uitgebreid zoeken: Annuïteiten Hypotheken

Kennisbank

Vergelijkjer

Klantgegevens

Dhr. A. Test

Eerdere adviezen

Kuize productsoort

Annuïteiten Hypotheken

Filterdefinitie

Rapport

Kenmerk	Omschrijving	Detailtekst	
<input type="checkbox"/>	Stapeloplagen rente	Kent het product stapeloplagen of -kortingen?	1
<input type="checkbox"/>	Aflossstart afhankelijk van volledige opname bouwdepot	Start aflossing op de lening voor volledige opname van evt. bouwdepot?	55
<input type="checkbox"/>	Afwijking% maximale leencapaciteit bij energiebesparing	Tot welk percentage van de marktwaarde wordt er maximaal verstrekt in het geval er energiezuinige maatregelen aan de woning zijn getroffen?	1
<input type="checkbox"/>	Energiebespaarbudget	Biedt de aanbieder de mogelijkheid aan de klant om gebruik te maken van een energiebespaarbudget?	4
<input type="checkbox"/>	Rentevergoeding bouwdepot na verlenging	Is rentevergoeding over het bouwdepot nog van toepassing na verlenging van de duur van het bouwdepot?	56
<input type="checkbox"/>	Rente bouwdepot nieuwbouw	Welke rente wordt bij nieuwbouw vergoed over het bouwdepot?	51
<input type="checkbox"/>	Rente depot verbouwing	Welke rente wordt bij verbouwing vergoed over het bouwdepot?	56
<input type="checkbox"/>	Restant bouwdepot opnemen	Tot welk bedrag kan een restant in het bouwdepot opgenomen worden?	56
<input type="checkbox"/>	Voorwaarden CPD	Onder welke voorwaarden wordt een Collectief Particulier Opdrachtgeverschap (CPO) geaccepteerd?	2
<input type="checkbox"/>	Duur bouwdepot oudbouw	Hoeveel maanden kan een bouwdepot bij bestaande bouw worden aangehouden?	56
<input type="checkbox"/>	Duur nieuwbouwdepot	Hoeveel maanden kan een nieuwbouwdepot worden aangehouden?	51
<input type="checkbox"/>	Bouw in eigen beheer	Wordt bouw in eigen beheer/kavelbouw geaccepteerd? (met aannemer)	7
<input type="checkbox"/>	Bouwdepot vrijwillige technische keuring	Wordt de klant verplicht een bouwdepot aan te houden voor de kosten die voortvloeien uit een vrijwillige bouwtechnische keuring?	55
<input type="checkbox"/>	Actieve VvE	Is voor financiering van een appartementsrecht een actieve VvE verplicht?	1

Copyright © 2020 - MoneyView Research BV - Laatste update: donderdag, 10 september 2020 04:38

De Kenmerknaam en de langere kenmerknaam worden naast elkaar gepresenteerd zodat eenvoudig zichtbaar is in welke kenmerken het gezochte woord voorkomt. Hiermee kunt u snel het kenmerk vinden dat u zoekt maar ziet u direct ook de overige kenmerken die over hetzelfde onderwerp gaan.

4.1.5. Kenmerken selecteren




In het overzicht ziet u vóór de kenmerknaam een tickbox en een blauw documenticoon. U kunt meerdere kenmerken selecteren met behulp van deze tickboxes. Als u klaar bent met het selecteren van kenmerken keert u terug naar het vorige scherm als u de knop **[Toepassen]** klikt rechts onderin. De betreffende kenmerk(en) worden dan als 'info' geselecteerd en bovenaan als actieve kenmerken gegroepeerd. U kunt ze dan bewerken en ze als wens of eis definiëren. De kenmerken die reeds in het vorige scherm waren geselecteerd ziet u hier terug met een grijs vinkje. Zo weet u altijd welke kenmerken al gebruikt zijn en welke u nog niet hebt gebruikt.

Kenmerk
<input type="checkbox"/> Offerte bij onverkochte woning
<input type="checkbox"/> Voorwaarden offerte bij onverkochte woning
<input checked="" type="checkbox"/> Kosten verlengen offerte
<input checked="" type="checkbox"/> Rente bij verlenging
<input checked="" type="checkbox"/> Wanneer annuleringskosten offerte
<input type="checkbox"/> Offerte mogelijk indien woning onbekend
<input type="checkbox"/> Acceptatietermijn offerte
<input type="checkbox"/> Maximale duur offerte oudbouw
<input type="checkbox"/> Maximale duur offerte nieuwbouw
<input checked="" type="checkbox"/> Geldigheidsduur offerte zonder verlenging
<input type="checkbox"/> Offerte verlengen
<input checked="" type="checkbox"/> Rente bij passeren



4.1.6. Detailinformatie bekijken



Met de knop  opent het onderstaande scherm, waarin voor alle producten de gegevens worden getoond van het betreffende kenmerk.

Kenmerk	Omschrijving		Detailtekst
<input type="checkbox"/> Stapelopsla...	aan.rente	Kent het product stapelopsla...	1
<input type="checkbox"/> Aflossstart...	Detailinformatie	Beknopt	Uitgebreid
<input type="checkbox"/> Afwijking%	Aanbieder - product	Bouw in eigen beheer	Wordt bouw in eigen beheer/kavelbouw geaccepteerd?
<input type="checkbox"/> Energiebe...	a.s.r. DigiThuis hypotheek	neen	Bouw in eigen beheer/kavelbouw wordt niet geaccepteerd.
<input type="checkbox"/> Energiebe...	a.s.r. WelThuis hypotheek	neen	Bouw in eigen beheer/kavelbouw wordt niet geaccepteerd.
<input type="checkbox"/> Renteverg...	a.s.r. WelThuis Starters hypotheek	neen	Bouw in eigen beheer/kavelbouw wordt niet geaccepteerd.
<input type="checkbox"/> Rente bou...	ABN AMRO Annuiteitenhypotheek	ja	Bouw in eigen beheer/kavelbouw wordt geaccepteerd. De maximale financiering bedraagt 80% van de toegestane financieringslast.
<input type="checkbox"/> Rente dep...	ABN AMRO Budget Annuiteiten hypotheek	ja	Bouw in eigen beheer/kavelbouw wordt geaccepteerd. De maximale financiering bedraagt 90% van de toegestane financieringslast.
<input type="checkbox"/> Restant bo...	Aegon Annuiteitenhypotheek	ja	Bouw in eigen beheer/kavelbouw wordt geaccepteerd. Onder bouw in eigen beheer verstaat Aegon wanneer de grond via een losse koopovereenkomst verkregen wordt of is al in eigendom. Er zijn meerdere aannemingsovereenkomsten (metseelaar, elektricien, architect, etc.) De kosten van de woning worden vastgesteld volgens een gespecificeerde bouwbegroting van een onafhankelijk bouwkundig bedrijf. De onherroepelijke omgevingsvergunning is afgegeven.
<input type="checkbox"/> Voorwaard...	Allianz Allianz Hypotheek	ja	Bouw in eigen beheer/kavelbouw wordt onder voorwaarden geaccepteerd. Deze aanvragen worden onafhankelijk beoordeeld door Allianz. Hiervoor dienen de volgende documenten te worden ontvangen: - koop-aanneemovereenkomst; - definitieve omgevingsvergunning; - afbouwgarantie; - nieuwbouw/taxatierapport inclusief tekeningen en bestek.
<input type="checkbox"/> Duur bouw...	Argenta Argenta Hypotheek	ja	Bouw in eigen beheer/kavelbouw uitgevoerd door een aannemer, wordt geaccepteerd. Een insolventieverzekering is verplicht.
<input type="checkbox"/> Duur nieu...	ASN ASN Annuiteitenhypotheek	ja	Bouw in eigen beheer/kavelbouw wordt geaccepteerd. Een financiering van een woning die geheel of gedeeltelijk in eigen beheer (dus niet door een

Hiermee hebt u in één opslag het overzicht over de "beknopte" informatie (waarop gefilterd wordt) en de "uitgebreide" detail informatie die nadere informatie geeft over het onderwerp. Zo ziet u bijvoorbeeld bij de Aegon annuiteitenhypotheek dat de beknopte informatie onder 'Rente bij passeren' [Offerte] weergeeft omdat deze standaard door Aegon wordt aangeboden. In de toelicht onder 'Uitgebreid' ziet u echter dat er tegen een rente-opslag van 0.15% ook voor dagrente kan worden gekozen.



4.1.7. Sjablonen

Via het uitrolmenu 'Kies een sjabloon' kunt u een van te voren gedefinieerd sjabloon toepassen. In een dergelijk sjabloon zijn productkenmerken, eisen en wensen voorgedefinieerd, zodat u deze niet telkens opnieuw hoeft aan te vinken.

Naast de sjablonen die MoneyView standaard meeleverd met Advisa, kunt u ook uw eigen sjablonen definiëren.

Dit doet u door de kenmerken, eisen en wensen die u voor uw klant heeft vastgelegd, op te slaan als een sjabloon. U kunt dit doen door op de knop 'Sjabloon opslaan' te klikken. U komt dan in een scherm waarin u een samenvatting ziet van de kenmerken en filters die u heeft aangevinkt. Als u het sjabloon vervolgens een naam geeft en weer op 'Opslaan' klikt, keert u terug naar het Filterdefinitiescherm.

The screenshot shows a dialog box titled 'Kies een sjabloon'. At the top, there are two dropdown menus: '- Zoek kenmerk -' and '- Kies een sjabloon -'. Below these are several rows of features with checkboxes and eye icons. The features listed are: Casus AOV zelfstandige, Kenmerken Schade/Sommenverzekering, Schade/Sommenverzekering2, Sommenverzekering, and Veel gebruikte kenmerken. At the bottom of the dialog, there are buttons for 'Sluiten' and 'Toepassen'. On the right side, there is a summary table with columns 'Eis', 'Wens', and 'Info', and a row for 'Aantal: 0'.

The screenshot shows the 'Sjabloon opslaan' dialog box. It has a form with a text input field for 'geef een nieuwe naam' and a dropdown menu for 'overschrijf een bestaand sjabloon' with 'Nieuw sjabloon' selected. Below the form is a table with columns 'Kenmerk' and 'Waarde'. The table contains the following data:

Kenmerk	Waarde
Voorwaarden extra boetevrij aflossen	Informatief n.v.t.
Rentekeuze	Informatief n.v.t.
Wanneer annuleringskosten offerte	Informatief n.v.t.
Rentebedenktijd achteraf mogelijk	Informatief n.v.t.
Maximaal boetevrij aflossen	Eis is groter dan of gelijk aan 10
RVP meeverhuizen mogelijk	Eis is ja
Rente bij passeren	Wens n.v.t.
Geldigheidsduur offerte zonder verlenging	Eis is minder dan 7
Borgstelling door derde mogelijk	Informatief n.v.t.
Overige inkomsten in inkomensloets	Informatief n.v.t.
Welke woonquotes zijn van toepassing	Informatief n.v.t.
Vast 2e inkomen wordt meegenomen voor...	Informatief n.v.t.


At the bottom of the dialog, there are buttons for 'Print', 'Converteer naar tekst', 'Opslaan', and 'Sluiten'.

U kunt uw eigen sjabloon terugvinden in het uitrolmenu van de sjablonen en bij 'Instellingen'. Op deze wijze kunt u ook bestaande sjablonen hernoemen of aanpassen.

Het is mogelijk om twee of meerdere sjablonen tegelijk toe te passen. Hierdoor kunt u verschillende groepen voorwaarden die u veel

The screenshot shows the 'Sjabloon opslaan' dialog box with a list of features and their values. The features listed are: A klantprofiel, B klantprofiel, Basis, Beslisboom, C klantprofiel, Casus Doorstormer_EG, Casus doorstromer, Casus starter, Casus verbouwer, Doorstromer_Alex, Familie aankoop, GeldigheidEis, geldigheidInfo, Kenmerken Erpacht, Kenmerken Max. Aflosvrij, Kenmerken Offerte, Kenmerken Omzetten/Aanpassen, Kenmerken Recreatiewoning, Kenmerken Verhuizen, and Kenmerken Verhuizen. The 'Sjabloon opslaan' button is highlighted.

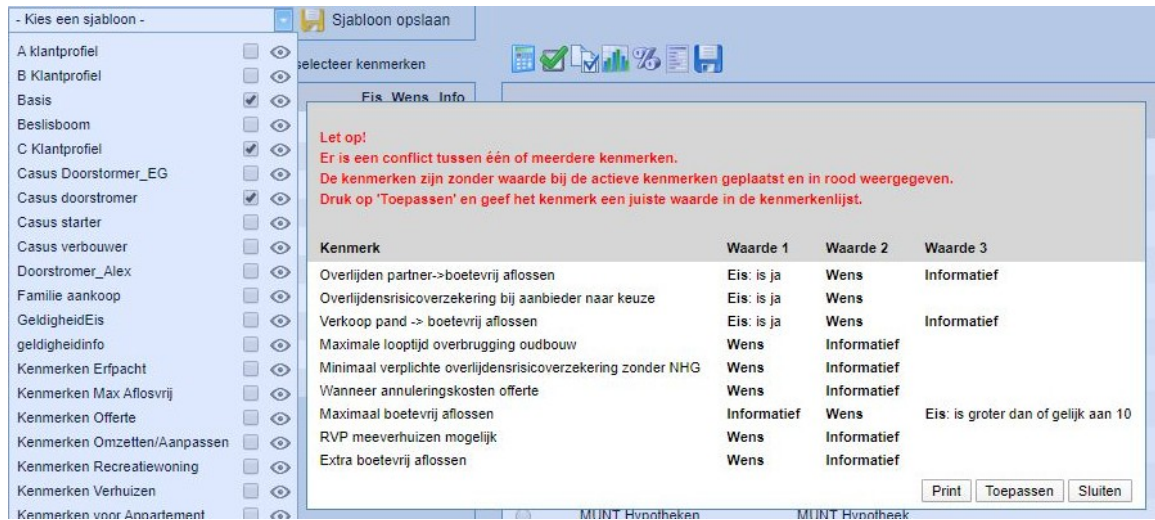


gebruikt clusteren in sjablonen en deze plaatsen wanneer u dat wenst. Het kan natuurlijk voorkomen dat het niet meer helemaal duidelijk is wat u vorige keer precies in een sjabloon hebt ondergebracht. Daarvoor dient het icoon: . Indien u hierop klikt zit u de precieze inhoud van het sjabloon.

U kunt dit scherm sluiten of printen. Indien u het print wordt er een document gegenereerd met de inhoud van het pop-up scherm dat u kunt opslaan als geheugensteun. In bovenstaand voorbeeld wordt de inhoud van het sjabloon "Basis" getoond. U ziet hier alle kenmerken die zullen worden geplaatst en het belang, Eis, wens of info, en indien het een eis betreft ook de waarde die is vastgelegd.

4.1.7.1 Conflicten bij meerdere sjablonen


Bij het plaatsen van sjablonen na individuele kenmerken of het plaatsen van meerdere sjablonen tegelijk kan het voorkomen dat er een of meerdere kenmerken zijn gedefinieerd met verschillend belang of een verschillende waarde. U krijgt dan een "Conflict" scherm te zien



Kenmerk	Waarde 1	Waarde 2	Waarde 3
Overlijden partner->boetevrij aflossen	Eis: is ja	Wens	Informatief
Overlijdensrisicoverzekering bij aanbieder naar keuze	Eis: is ja	Wens	
Verkoop pand -> boetevrij aflossen	Eis: is ja	Wens	Informatief
Maximale looptijd overbrugging oudbouw	Wens	Informatief	
Minimaal verplichte overlijdensrisicoverzekering zonder NHG	Wens	Informatief	
Wanneer annuleringskosten offerte	Wens	Informatief	
Maximaal boetevrij aflossen	Informatief	Wens	Eis: is groter dan of gelijk aan 10
RVP meeverhuizen mogelijk	Wens	Informatief	
Extra boetevrij aflossen	Wens	Informatief	

In bovenstaand voorbeeld worden er drie sjablonen tegelijk toegepast. En er zijn conflicten omdat er kenmerken zijn die met drie verschillende belangen zijn ingesteld. Dit is slechts een waarschuwingsscherm. U kunt dit wederom printen waarmee het digitaal wordt opgeslagen en er een afschrift van dit scherm in een tekstverwerkingsprogramma kan worden bekeken. Als u het echter toepast worden de instellingen van de sjablonen daadwerkelijk toegepast inclusief de conflicten. Deze worden echter nu zonder waarde en in rode tekst geplaatst. U moet hier eerst een correcte waarde aan geven voor u verder kunt.



MoneyView  MoneyView **Advisa**

Home | MoneyView | Contact | Mail ons | Handleiding | Special Item | PWVO | Nieuws | Aanbiedingen | Corona

10-9-2020 13:30:58 gefilterd: 6 van 56

Toon kenmerken alfabetisch Deselecteer kenmerken

Naam	Eis	Wens	Info
Actieve kenmerken Aantal: 35			
Geldigheidsduur offerte zonder verlenging			
Kosten verlengen offerte			
Maximaal boetevrij aflossen			
Maximale duur offerte nieuwbouw			
Maximale duur offerte aanbouw			
Overrijden partner->boetevrij aflossen			
Overrijdenrisicoverzekering bij aanbieder naar keuze			
Rente bij passeren			
Rente bij verlenging			
Verkoop pand -> boetevrij aflossen			
Wanneer annuleringskosten offerte			
Advies verplicht aanpassen hypotheek na echtscheiding			
Kosten aanpassen hypotheek na echtscheiding			
Kosten rentemiddeling			
Topopslag kan vervallen tijdens rentevaste periode			
Advies verplicht meeverbinden partner			
Advies verplicht ontslag aansprakelijkheid			
Automatische renteverlaging per einde maand			
Extra aflossen -> annuïteit lager			
Extra aflossen -> looptijd korter			
Extra boetevrij aflossen			
Kosten meeverbinden nieuwe partner			
Kosten ontslag hoofdeijke aansprakelijkheid			
Maximale looptijd overbrugging aanbouw			

Naam aanbieder	Naam product	Persoonlijke ProductScore	ProductRating Voorwaarden	Adfz Prestatie Onderzoek
<input type="radio"/>	Florius Profijt drie + drie Hypotheek	92%	30%	---
<input type="radio"/>	Florius Profijt twaalf Hypotheek	88%	30%	---
<input type="radio"/>	Moneyou Moneyou Hypotheek	87%	30%	---
<input type="radio"/>	Merius Merius Hypotheek	85%	30%	---
<input type="radio"/>	ING ING Annuïtaire Hypotheek	80%	30%	---
<input type="radio"/>	BLG Annuïteitenhypotheek	79%	30%	---
<input type="radio"/>	RegioBank RegioBank Hypotheek	76%	30%	---
<input type="radio"/>	SNS SNS Annuïteitenhypotheek	76%	30%	---
<input type="radio"/>	Holland/Voont Hypotheken Holland/Voont Hypotheek	82%	30%	---
<input type="radio"/>	Robuust Hypotheken Robuust Hypotheken	82%	30%	---
<input type="radio"/>	Hypotrust Hypotrust Vrij Leven	80%	30%	---
<input type="radio"/>	Hypotrust Woon Bewust Hypotheek	88%	30%	---
<input type="radio"/>	IQWOON IQWOON	90%	30%	---
<input type="radio"/>	Nationale-Nederlanden Annuïteitenhypotheek	89%	30%	---
<input type="radio"/>	Woonnu Annuïteitenhypotheek	89%	30%	---
<input type="radio"/>	Allianz Allianz Hypotheek	87%	30%	---
<input type="radio"/>	Centraal Beheer Thuis Hypotheek	88%	30%	---
<input type="radio"/>	MUNT Hypotheken MUNT Hypotheek	90%	30%	---
<input type="radio"/>	Attens Hypotheken Attens Hypotheek	89%	30%	---
<input type="radio"/>	Lot Hypotheken Lot Hypotheek	89%	30%	---
<input type="radio"/>	Nationale-Nederlanden Verhuurhypotheek	89%	30%	---

Copyright © 2020 - MoneyView Research BV - Laatste update: donderdag, 10 september 2020 04:38

In bovenstaand voorbeeld ziet u dat alle kenmerken die geen conflict opleveren worden geplaatst zoals u ze hebt ingesteld, maar de kenmerken met een conflict worden in rode tekst (bovenaan) zonder waarde geplaatst. U dient ten alle tijden eerst een waarde aan deze kenmerken te geven voordat u verder kunt.

U ziet ook dat er in de voortgangsbalk het aantal geplaatste sjablonen staat vermeld en het aantal kenmerken, filters, wensen, informatie kenmerken en het aantal conflicten. Deze laatste in rode tekst. De sjabloon namen zullen er blijven staan gedurende de sessie. Slaat u de analyse op zullen zij ook weer worden getoond wanneer u deze heropend. Verandert u echter een van de kenmerken in een sjabloon, bijvoorbeeld bij een conflict, dan zal de sjabloonnaam tijdens de sessie getoond blijven maar bij heropenen van de analyse niet meer getoond worden.

Zodra alle conflicten zijn afgehandeld, kunt u verder met de analyse.

4.1.7.2 Verdwenen of gewijzigde kenmerken in sjablonen

Advisa werkt met een dynamische database. Al onze productspecialisten werken dagelijks de database bij. Dit betekent echter wel dat indien u een sjabloon een tijdje niet meer hebt gebruikt er een reële kans is dat een van de kenmerken is veranderd of zelfs verwijderd. Indien dit het geval is krijgt u wederom een waarschuwing te zien.

Let op!
 Een of meerdere kenmerken waren niet meer up-to-date.
 Deze onderstaande kenmerken zijn nu tijdelijk of, indien u de eigenaar bent, definitief verwijderd uit de sjablonen.
 Zie hieronder de opsomming.

Template / Kenmerk	Eigenaar template	Status kenmerk
Casus doorstromer	MoneyView	
Afsluitkosten overbrugging		Tijdelijk verwijderd
Kosten bankgarantie EUR 24000		Tijdelijk verwijderd

Deze waarschuwing wordt altijd voorafgaand aan een eventueel conflictscherm getoond.

In Advisa bestaan drie soorten sjablonen:

- 1) Sjablonen die MoneyView maakt. dit noemen we *MoneyView sjablonen*,



- 2) Sjablonen die een Organisatie voor haar kantoren of afdelingen maakt, dit noemen we *Organisatie sjablonen* (alleen mogelijk indien u beschikt over een speciale "Office-plus" licentie)
- 3) Sjablonen die u zelf voor eigengebruik maakt, dit noemen we *Gebruikerssjablonen*.

Alleen van de Gebruikerssjablonen bent u eigenaar. U kunt deze naar behoefte aanpassen: als u eigenaar bent van het sjabloon waarbij zich bovenstaande voordoet, kunt u het sjabloon exclusief de verwijderde kenmerken opnieuw opslaan en kunt u dit voortaan weer gebruiken zonder deze melding.

Van de 'Organisatie' en MoneyView sjablonen bent u geen eigenaar en mag u ook het sjabloon niet aanpassen. Als u een dergelijk sjabloon gebruikt en er blijken kenmerken in het sjabloon te zitten die niet meer up-to-date zijn, dan worden deze (voor de duur van uw Advisa-sessie) verwijderd. De volgende keer dat u dit sjabloon gebruikt, zullen deze kenmerken weer te zien zijn, tenzij de eigenaar va het sjabloon dit aanpast.

4.1.7.3 Sjabloon verwijderen

Naast het aanpassen van een sjabloon zoals hierboven beschreven kunt u een sjabloon ook verwijderen. Daartoe gaat u naar de instellingen.

The screenshot shows the 'Instellingen' page in MoneyView Advisa. On the left, there is a navigation menu with 'Instellingen' circled in red. The main content area is split into two columns. The left column contains form fields for user and address information. The right column contains a table of templates. The table has the following columns: Productsoort, Niveau, Naam sjabloon, OrganisationCode, User, and Aanmaakdatum. The table lists various templates such as 'A klantprofiel', 'B Klantprofiel', 'Basis', 'Beslisboom', etc. Each row has a red 'X' icon in the rightmost column, indicating that the user is the owner of these templates.

U ziet in dit scherm alle sjablonen waarvan u de eigenaar bent. U verwijdert een sjabloon door op het rode kruisje helemaal rechts in het scherm te klikken.

4.1.8. Verschillende soorten filters

Het definiëren van filters dient om de producten te selecteren die voldoen aan de eisen van uw klant. Door een filter toe te passen, selecteert u dus alleen de producten die voldoen aan de criteria die u binnen het filter heeft gedefinieerd. U past een filter toe door een kenmerk te selecteren in de kolom 'Eis'. Er verschijnt dan een "pop-up"-scherm met de filter kenmerken.

Maximaal boetevrij aflossen

Welk percentage van de oorspronkelijke hoofdsom kan boetvrij worden afgelost?

Definieer een filter (vanaf 10 tot en met 20)

Is groter dan of gelijk aan

✔
↔
✘

Cruciaal belang: producten die niet voldoen worden uitgesloten.



Bij ieder filter staat links bovenin de naam van het filter, daaronder de 'lange vraagstelling' en een of meerdere antwoord(en) op die vraag. U kunt vervolgens uw criteria aangeven en door te klikken op 'opslaan' uw keuze vast leggen. Opslaan doet u door op het groene vinkje te klikken. Het Blauwe pijltje zorgt ervoor dat het pop-up scherm wordt gesloten zonder op te slaan en het Rode kruis zorgt ervoor dat het pop-up scherm wordt gesloten en alle buttons achter het kenmerk worden geschoond.

LET OP

U kunt per gekozen kenmerk het belang kiezen:

- **[Informatief]:** Het kenmerk wordt niet meegenomen de ranking op basis van punten en percentages (Persoonlijke ProductScore) en er worden geen beschikbare producten uitgesloten. Deze button dient slechts om het kenmerk mee te nemen om kennis te nemen van de producteigenschappen; zowel de beperkte als de uitgebreide. **"Informatie over dit kenmerk wordt getoond in productvergelijk en de rapportage"**.
- **[Wens]:** als de 'Wens'-radiobutton is aangevinkt wordt het kenmerk meegenomen voor de ranking op basis van de Persoonlijke ProductScore. Er vallen echter geen producten af. **"Het kenmerk wordt meegeteld in de puntenscore maar er vallen geen producten door af."**
- **[Eis]:** als de 'Eis' radiobutton is aangevinkt wordt het kenmerk meegenomen voor de punten, het percentage, voor de producteigenschappen en er vallen producten af die niet aan de letterlijke vraagstelling voldoen. De rode tekst onder in de grijze balk luidt: **"Cruciaal belang: producten die niet voldoen worden uitgesloten!"**

Verschillende soorten filters:

Door het plaatsen van een filter selecteert u rechtstreeks op de onderliggende productgegevens. U sluit er dus producten mee uit. En houdt uitsluitend de producten over die aan de gestelde eisen voldoen. Een filter is er in verschillende vormen:

Ja/Nee

In sommige gevallen is een kenmerk simpelweg wel of niet van toepassing. In dat geval heeft het filter het karakter van een ja/nee vraag. Als u 'Ja' kiest worden de producten geselecteerd waarop het kenmerk van toepassing is. Als u 'Nee' kiest worden juist alle andere producten geselecteerd.

1 of 2 jr rentebedenktijd mogelijk bij verlenging

Bij verlenging keuze voor direct ingaande RBT van 1 of 2 jr mogelijk?

ja

nee

✓ ↵ ✕

Cruciaal belang: producten die niet voldoen worden uitgesloten.

Meerdere keuzemogelijkheden

In veel gevallen is er binnen een kenmerk ruimte voor meerdere mogelijkheden. In dat geval kunt u ook meerdere mogelijkheden aanvinken. Zo worden de producten geselecteerd die voldoen aan één of meerdere van de door u geselecteerde criteria. Wel is het van belang dat u zich realiseert dat Advisa deze selectie letterlijk neemt. In bijgaand voorbeeld sluit het laagste percentage de hogere niet uit. Immers als 50% voldoende is vallen 60%,70%,80% en 90% daar ook onder. Toch zal Advisa uitsluitend de producten selecteren die aan het aangevinkte laagst percentage (50%) voldoen en de hogere niet aangevinkte percentages uitsluiten. Tenzij die ook aangevinkt worden.

Minimaal verplichte overlijdensrisicoverzekering

Wat is de minimaal verplichte overlijdensrisicoverzekering? Let op meerdere opties tegelijk mogelijk

Kies een of meerdere waarden uit de lijst:

lening -/- 50% MW

lening -/- 60% MW

lening -/- 65% MW

lening -/- 75% MW

lening -/- 80% MW

lening -/- 90% MW

ORV niet verplicht

✓ ↵ ✕

Cruciaal belang: producten die niet voldoen worden uitgesloten.



Groter dan/kleiner dan

Als een productkenmerk numeriek van aard is (bijvoorbeeld 'offerte duur in maanden), dan kunt u een filter definiëren op basis van het 'groter dan' of 'kleiner dan' principe. In dit voorbeeld worden dus alle producten geselecteerd waarbij de geldigheidsduur van de offerte minimaal 2 maanden is. Er wordt dan bij het filter altijd een minimum en maximum waarde aangegeven. Dit zijn dan ook de minimale en maximale waarden waaraan alle producten in de Advisa database voldoen. Dit kunnen ook producten zijn die inmiddels door andere filters zijn uitgesloten. In onderstaand voorbeeld is er bijvoorbeeld tenminste één aanbieder die een offerte duur van 24 maanden aanbiedt. Als deze al is uitgesloten door een eerder geplaatst filter zal hier desondanks toch (vanaf 2 tot en met 24) getoond worden.

Bij dit soort filters hebt u soms, niet altijd, de mogelijkheid zelf aan te geven of u groter, kleiner of gelijk aan wilt kiezen.

Max. duur offerte oudbouw

Hoeveel maanden is de offerte bij oudbouw maximaal geldig, incl. verlenging?

Definieer een filter (vanaf 2 tot en met 24)

Is gelijk aan

✓ ↩ ✂

Cruciaal belang: producten die niet voldoen worden uitgesloten.

Max. duur offerte oudbouw

Hoeveel maanden is de offerte bij oudbouw maximaal geldig, incl. verlenging?

Definieer een filter (vanaf 2 tot en met 24)

Is gelijk aan
Is niet gelijk aan
Is minder dan
Is kleiner dan of gelijk aan
Is groter dan of gelijk aan
Is groter dan

✓ ↩ ✂

niet voldoen worden uitgesloten.

Filter met extra keuze

In sommige gevallen moet u nog een extra keuze maken alvorens u een filter definieert. Bijvoorbeeld bij het kenmerk 'Offerteduur' kan het gaan om een nieuwbouw offerte of een offerte voor een bestaande woning. In dat geval kiest u eerst om welke offerte het gaat met behulp van het uitrolmenu en daarna de gewenste minimale duur van de offerte (zie vorig voorbeeld).

Geldigheidsduur offerte zonder verlenging

Hoeveel maanden is de offerte geldig bij nieuwbouw/bestaande bouw?

Kies een kenmerk:

Definieer een filter (vanaf 2 tot en met 9)

Is groter dan of gelijk aan

✓ ↩ ✂

Cruciaal belang: producten die niet voldoen worden uitgesloten.

4.1.9. De Productenteller

Rechtsboven in het scherm kunt u per geplaatst filter zien hoeveel producten er nog voldoen aan de criteria. Naarmate u meer filters definieert, zult u het aantal producten af zien nemen. Het is ook mogelijk dat een combinatie van twee filters alle producten uitsluit. Na ieder geplaatst filter wordt het aantal ververs en ziet u direct hoeveel producten nog voldoen. U ziet onder de productenteller in het scherm de aanbieders en hun producten. Als u de analyse begint worden deze producten getoond in zwarte tekst en geeft de teller het maximale aantal producten dat geanalyseerd zal worden weer. Zodra u echter filters gaat maken met een cruciaal belang zullen er producten afvallen. Deze afgevallen producten worden in rode tekst weergegeven en de productenteller geeft het aantal producten weer dat voldoet aan de geplaatste filters. Zo kunt u direct bij het plaatsen van het filter zien welke producten voldoen en welke er zijn afgevallen. Tevens ziet u in de producten teller als u gerekend hebt in AeQuote Online hoeveel producten niet berekend zijn met een vinkje erachter. Standaard staat het vinkje aan en ziet u de niet berekende producten in de lijst met producten. Zet u het vinkje uit dan verdwijnen deze producten uit de lijst.

niet berekend: 11 van de 62

gefilterd: 7 van 62

NB: Wij raden u aan uw productadvies tussentijds te bewaren, via de knop 'Advies opslaan'. Voor een beschrijving van deze procedure, zie paragraaf 3.5 'Adviezen opslaan'.





4.2. Een berekening maken met AeQuote Online




Als u beschikt over een licentie voor het gebruik van AeQuote Online, kunt u premie- en prijsvergelijkingen maken. Afhankelijk van de AeQuote licenties die u heeft, kunt u voor één of meerdere modules in AeQuote premievergelijkingen maken via MoneyView Advisa. Reeds ingevoerde gegevens in Advisa worden indien van toepassing doorgegeven aan AeQuote. De beschikbare AeQuote-modules zijn:

- Beleggingsgebonden Lijfrentes (bancair en verzekeren) – opbouwfase premie en koopsom
- Lijfrente Sparen (bancair en verzekeren) – opbouwfase premie en koopsom
- Beleggingsrekeningen
- Opbouw Eigen Woning - Beleggen
- Spaarhypotheken (bancair en verzekeren)
- Overlijdensrisicoverzekeringen ;Gelijkblijvend, lineair en annuïtair dalend.
- Annuitaire en lineaire hypotheken
- Direct ingaande uitkeringen (bancair en verzekeren)
- Direct Ingaande Pensioenen
- Woonlastenverzekeringen
- Arbeidsongeschiktheidsverzekeringen
- Spaarverzekeringen

Let op! De Advisa module aflosvrije hypotheken kent geen aparte rekenmodule in AeQuote. Het berekenicoon  is daarom volledig grijs  als u met uw muiswijzer over dit grijze icoon gaat ziet u een informatieballon waarin ook vermeldt wordt dat rekenen niet mogelijk is. Aflosvrije hypotheken zijn wel als een hypotheekdeel te berekenen in de AeQuote module Annuitaire en lineaire hypotheken en de module Spaarhypotheken (bancair en verzekeren).

MoneyView Advisa is gekoppeld met AeQuote. Deze koppeling wordt automatisch geactiveerd

door te klikken op de knop  in het Filterdefinitie scherm. Vervolgens wordt AeQuote opgestart en worden uw login-gegevens

automatisch doorgegeven, alsmede de voor de berekening relevante klantgegevens. U komt in het tabblad waar u de gegevens voor de premie vergelijking in AeQuote kunt opgeven. Het tweede tabblad laat u een scherm zien waarin de producten staan die voldoen aan de filters in zwarte kleur en de producten die niet voldoen onderaan in rode kleur. In dit scherm kunt u eventueel extra producten aanvinken die u óók wilt meenemen in de premievergelijking. Door een vinkje te plaatsen voor een product, neemt u een product mee naar AeQuote Online. Indien u alle producten wilt doorrekenen dient u een vinkje te plaatsen bij 'Aanbieder' helemaal bovenaan de rij met aanbieder. Nu zijn alle producten aangevinkt om door te rekenen met AeQuote. 'U wordt aangeraden om voor een nadere bestudering van de mogelijkheden in AeQuote de AeQuote Online Handleiding te bestuderen. Wel van belang voor Advisa is dat als u een premievergelijking in AeQuote heeft gemaakt u de uitkomsten hiervan kunt meenemen naar Advisa door op de knop [naar Filterdefinitie] te klikken. U komt dan terug

Aanbieder	Product	Premievergelijk mogelijk	
<input checked="" type="checkbox"/>	BLG	BLG Bankspaarhypotheek	Ja
<input checked="" type="checkbox"/>	Florus	Profijt die BankSpaar Hypotheek	Ja
<input checked="" type="checkbox"/>	Florus	Profijt tusaaf BankSpaar Hypotheek	Ja
<input checked="" type="checkbox"/>	Woonfonds	Spaarlenening Eigen Woning	Ja
<input checked="" type="checkbox"/>	ABN AMRO	Bankspaarhypotheek	Ja
<input checked="" type="checkbox"/>	ABN AMRO	Budget Bankspaar Hypotheek	Ja
<input checked="" type="checkbox"/>	Acadum Bank	BankSpaar Hypotheek	Ja
<input type="checkbox"/>	Acadum Bank	Spaar Hypotheek	De product kan (nog) niet in deze applicatie worden berekend
<input type="checkbox"/>	Aegon	Bankspaarhypotheek	Ja
<input type="checkbox"/>	Aegon	Spaarhypotheek	Ja
<input type="checkbox"/>	Argenta	Argenta Hypotheek	Ja
<input type="checkbox"/>	ASR	WelThuis Spaarhypotheek	Ja
<input type="checkbox"/>	Centraal Beheer Achmea	Kapitaalrekening Eigen Woning Basis Hypotheek	Ja
<input type="checkbox"/>	Centraal Beheer Achmea	Kapitaalrekening Eigen Woning Plus Hypotheek	Ja
<input type="checkbox"/>	De Hypotheekshop	Hypotheekshop Netto Plus (DL)	Ja
<input type="checkbox"/>	De Hypotheekshop	SKP Budget Delta Lloyd	Ja
<input type="checkbox"/>	De Hypotheekshop	SKP Delta Lloyd	Ja

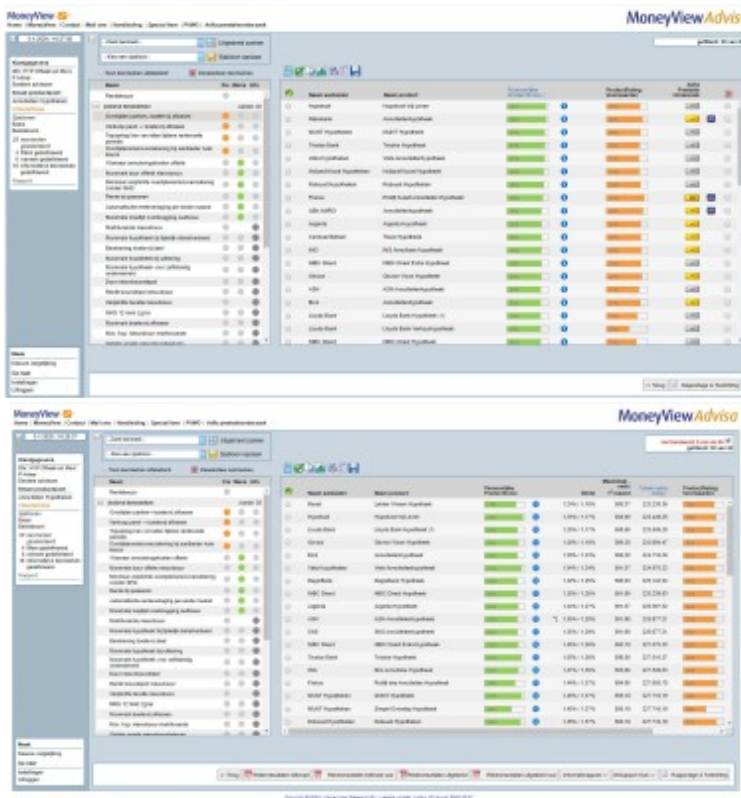


in het Filterdefinitie scherm van Advisa alwaar u de doorgerekende resultaten in het scherm zult zien achter de Persoonlijk ProductScore.

Let op! In Advisa wordt u aangeraden uw advies regelmatig op te slaan. Dit is echter niet mogelijk voor de in AeQuote ingevoerde data. Wel kunt u een pdf document met de berekeningen en ingevoerde gegevens genereren en opslaan maar de in AeQuote ingevoerde gegevens zullen altijd geschoond worden.

4.3. De 'Productanalyse'

De Productanalyse staat in het rechterdeel van het scherm. U ziet hier de resultaten van de filters en de belangen die u hebt toegekend aan de door u geselecteerde product-kenmerken. U ziet in het midden van het scherm de aanbieders met hun producten, de balken van de MoneyView ProductRating Voorwaarden de Persoonlijke ProductScore staan. In dit geval (omdat het hypotheek betreft) ziet u ook de hypotheekrente voor de duur en verstrekking die u in het kenmerken scherm hebt ingevoerd en omdat we een berekening gemaakt hebben in AeQuote Online de rekenresultaten. De producten zijn geselecteerd op basis van de door u gedefinieerde filters. Deze producten zijn gesorteerd van hoog naar laag op basis van de meegegeven Persoonlijke ProductScore (zie paragraaf MPR,) van de door u aangebrachte belangen.(punten en percentage). Wat ook direct opvalt is dat een aantal aanbieders in zwarte tekst vermeld zijn en een aantal in rode tekst. Deze producten zijn afgefallen door het plaatsten van de filters.



Vanuit verschillende modules in MoneyView Advisa kunt u producten doorrekenen in AeQuote Online (zie paragraaf AeQuote Online). De resultaten van de doorgerekende producten worden direct achter de rente percentages weer gegeven achter de verschillende producten. Het is ook mogelijk om te sorteren op de uitkomsten van AeQuote of de rentestanden. Dit doet u door op de kolomkop van de betreffende kolom te klikken.

4.3.1. Koppeling Meetingpoint

Binnen Advisa is voor een aantal modules de 'Meetingpoint koppeling' beschikbaar. Met behulp van deze koppeling kunt u met medeneming van klantgegevens vanuit Advisa rechtstreeks naar het extranet van Meetingpoint om daar offertes op te vragen of aanvragen in te dienen. Voor alle producten waarachter u het Meetingpoint icoon ziet staan kunt u de gegevens van de analyse doorvoeren naar een (offerte) aanvraag via Meetingpoint. Alleen de ontbrekende gegevens hoeven dan in Meetingpoint nog toegevoegd te worden.

Alle gebruikers van de combinatie Advisa en AeQuote hebben de beschikking over de Meetingpointkoppeling. Of deze koppeling werkt is afhankelijk van twee dingen:



- 1) U moet beschikken over een Digitaal Paspoort
- 2) U moet beschikken over een autorisatie voor het gebruik door Meetingpoint
- 3) Heeft u nog géén Digitaal Paspoort? Klik dan op de volgende link om dit aan te vragen: <https://solera.nl/s/DigitaalPaspoort-znc2.pdf>
- 4) Heeft u wel een Digitaal Paspoort maar nog geen autorisatie voor Meetingpoint? Klik dan op de volgende link om een autorisatie aan te vragen: <https://www.mp4all.nl>

NB: MoneyView kan u niet van dienst zijn bij vragen over Digitale Paspoorten en uw Meetingpoint-autorisatie.

Voor vragen over het Digitaal Paspoort kunt u contact opnemen met de helpdesk van Solera (0800 - 225 52 29).

Voor vragen over uw Meetingpoint-autorisatie kunt u contact opnemen met de helpdesk van Meetingpoint (0800 666 7777).

✓	Naam aanbieder	Naam product	Persoonlijke ProductScore	Tariefsoort	Indexering verzekerd bedrag	Index uitkering	Jaarpremie te jaar	Totale premie in 5 jaar	ProductRating Voorwaarden	Adfz Prestatie Onderzoek
<input type="radio"/>	Allianz	Absoluut AOV	95%	*) Combinatie	0	1	1.500,92	11.287,73	84%	6,3
<input type="radio"/>	Reaal	Ondernemers AOV	95%	*) Combinatie	0	2	630,48	12.170,73	85%	7,2
<input type="radio"/>	Allianz	Absoluut AOV	95%	*) Combinatie	0	2	1.754,96	12.506,97	84%	6,3
<input type="radio"/>	Aegon	AOV Variant Ongevallen en aandoeningen (incl. psyché)	95%	*) Combinatie	0	CBS	1.769,45	13.024,37	85%	6,7
<input type="radio"/>	Univé	RisicoVerminderaar Vast Inkomen ongeval en ziekte	95%	*) Combinatie	0	1	1.273,38	13.025,64	85%	—
<input type="radio"/>	Aegon	AOV Variant Ongevallen en aandoeningen (incl. psyché)	95%	*) Combinatie	0	2	1.816,53	13.359,19	85%	6,7
<input type="radio"/>	Reaal	Ondernemers AOV	95%	*) Combinatie	0	3	706,08	13.580,27	85%	7,2
<input type="radio"/>	Allianz	Absoluut AOV	95%	*) Combinatie	0	3	1.968,60	13.983,28	84%	6,3
<input type="radio"/>	Univé	RisicoVerminderaar Vast Inkomen ongeval en ziekte	95%							
<input type="radio"/>	De Amersfoortse	Flexibele AOV	100%							
<input type="radio"/>	Movir	Soepel&Zeker AOV	95%							



Aegon
De urenlijst is bij Meetingpoint anders. Kijk daarom de ingevulde urenverdeling in Meetingpoint: goed na!

Producten Vergelijken Zoeken Digitaal archief Klantprofielen Nieuws Geschiedenis

Invoeren Offerte Aanvullen Contractaanvraag

Verzekeringnemer > Ongevallen & aandoeningen incl. Psyche AOV >

Verzekeringnemer

Particuliere of zakelijke verzekeringnemer Particulier Zakelijk

Naam + Voorvoegsels

Voorletters

Voornaam (voluit)

Postcode

Huisnummer + Huisnummertoevoeging

Straat

Plaats

Geslacht Man Vrouw

Geboortedatum

Verzekerde is verzekeringnemer?

Beroep en inkomen

Beroep zelfstandige

Maximale eindleeftijd

Percentage administratief leidinggeven, commercieel, toezicht houden, adviseren in een gemiddelde werkweek

Percentage reizen, surveilleren, verkopen, onderwijzen in een gemiddelde werkweek

Percentage handenarbeid, chaufferen, rij-instrueren en sport-instrueren in een gemiddelde werkweek

Totaal percentage

EGON
Ongevallen & aandoeningen incl. Psyche AOV

Productinformatie
Wil u meer informatie over onze arbeidsongeschiktheidsproducten? Kijk dan op www.aegon.nl/adv. Of zie onze Productinformatie

Contact
Wil u contact met een van onze medewerkers? Zie [Contact](mailto:adv@us@aegon.nl) of stuur een e-mail naar adv@us@aegon.nl.

4.3.1.1 Werking

De werking van de koppeling is eenvoudig. Als u vanuit Advisa een rekenanalyse hebt gemaakt in AeQuote en u hebt deze rekenanalyse weer doorgevoerd naar Advisa ziet u voor een aantal producten in de meest rechterkolom op de resultaatpagina een Meetingpoint icoon. U klikt op dit icoon en komt direct in het overgangsscherm. LET OP ! Dit scherm kan in een aantal situaties waarschuwingen bevatten over verschillen in berekening en aanvraag van een offerte.


Klik als u zich van de waarschuwing verwittigd hebt op de [Doorgaan] button en u komt in het Meetingpoint extranet met de door u opgevoerde gegevens in MoneyView Adisa reeds ingevuld. U hoeft dan alleen de gegevens van de Waarschuwing nog na te kijken en de ontbrekende gegevens in te voeren.



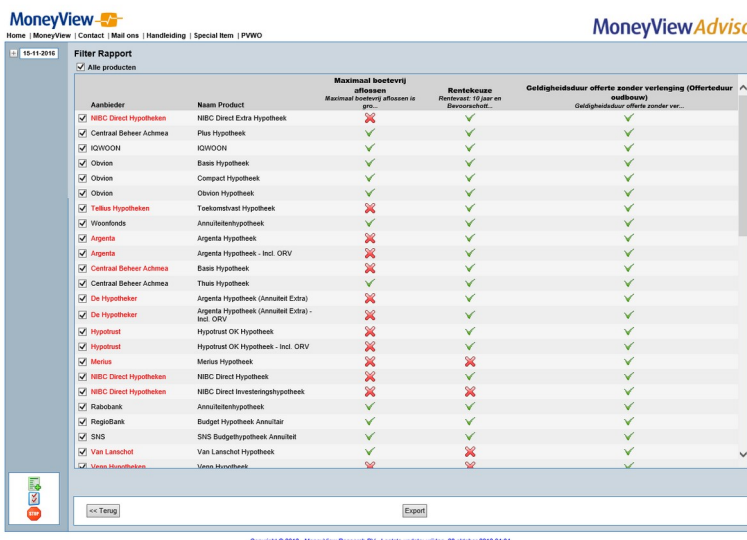
In het Productanalyse scherm kunt u de volgende dingen doen:

- Een berekening maken ([zie paragraaf AeQuote Online](#)).
- [Een filter rapport maken](#)
- Een [nadere analyse](#) op de geselecteerde producten doen
- Een [grafische presentatie](#) van de productanalyse genereren
- De producten selecteren (maximaal 8) die u mee wilt nemen in de rapportage naar uw klant

4.3.2. Filtrerrapport maken

Het kan zijn dat uw klant zich vooraf heeft laten adviseren en eigenlijk een product wil afsluiten dat niet in de lijst staat van producten die aan de filters voldoen. De functie 'Filtrerrapport' kunt u gebruiken om te laten zien op welk kenmerk een product de selectie niet gehaald heeft. Om dat te doen dient u op het  icoon te klikken:

Er opent zich een scherm als hiernaast. Alle producten zijn standaard aangevinkt en zichtbaar. U kunt producten uitzetten door het vinkje voor de aanbieder naam weg te halen. In het scherm ziet u de filters gepresenteerd die u had gedefinieerd en per product per filter een kruisje of een vinkje. Een kruisje betekent dat het betreffende product op dat filter niet aan de criteria heeft voldaan en daarom niet in de selectie is meegenomen.



Aanbieder	Naam Product	Maximaal boetevrij aflossen in gr...	Rentekoers Rentekoers 10 jaar en Bevoorschot...	Geldigheidsduur offerte zonder verlenging (Offerteduur eindloos)
<input checked="" type="checkbox"/>	NIBC Direct Hypotheken	NIBC Direct Extra Hypotheek	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Centraal Beheer Achmea	Plus Hypotheek	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	QWONON	QWONON	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Obvion	Basis Hypotheek	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Obvion	Compact Hypotheek	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Obvion	Obvion Hypotheek	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Telike Hypotheken	Telike Hypotheek	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Woonfonds	Annuleringshypotheek	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Argenta	Argenta Hypotheek	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Argenta	Argenta Hypotheek - Incl. ORV	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Centraal Beheer Achmea	Basis Hypotheek	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Centraal Beheer Achmea	Thuis Hypotheek	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	De Hypotheek	Argenta Hypotheek (Annuleer Extra)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	De Hypotheek	Argenta Hypotheek (Annuleer Extra) - Incl. ORV	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Hypotrust	Hypotrust OK Hypotheek	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Hypotrust	Hypotrust OK Hypotheek - Incl. ORV	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Merius	Merius Hypotheek	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	NIBC Direct Hypotheken	NIBC Direct Hypotheek	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	NIBC Direct Hypotheken	NIBC Direct Investeringshypotheek	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Rabobank	Annuleringshypotheek	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	RegioBank	Budget Hypotheek Annuleer	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	SNS	SNS Budgethypotheek Annuleer	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Van Lanschot	Van Lanschot Hypotheek	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Unicus Hypotheken	Unicus Hypotheek	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Met de knop 'Export' kunt u dit overzicht exporteren en downloaden in een Word-bestand.

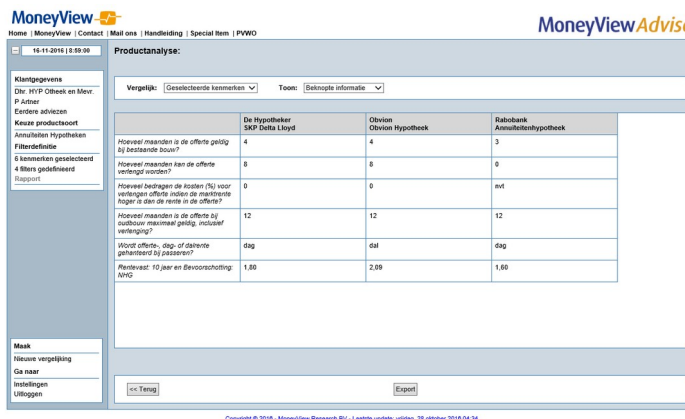
4.3.3. Nadere analyse van de geselecteerde producten via Productvergelijk

U kunt op de producten in het overzichtsscherm verschillende analyses doen en rapportages maken:

- Het beknopt vergelijken van de (geselecteerde/alle) voorwaarden van producten
- Het uitgebreid vergelijken van de (geselecteerde/alle) voorwaarden van producten

Beknopt vergelijken van de (geselecteerde/alle) voorwaarden van producten

In dit scherm kunt u een beknopte presentatie van de voorwaarden per aanbieder bekijken, om zo de verschillen op te zoeken. De kenmerken die u al had geselecteerd in het scherm 'Filterdefinitie' zijn hier automatisch gegenereerd. Via het dropdown menu kunt u kiezen voor een vergelijking met alle kenmerken of alleen de door u geselecteerde kenmerken. Dit voorbeeld illustreert de kracht van de filters. In het voorbeeld



Vergelikt:	De Hypotheekster	Obvion	Rabobank
Hoeveel maanden is de offerte geldig bij bestaande bouw?	4	4	3
Hoeveel maanden kan de offerte verlengd worden?	8	8	6
Hoeveel bedragen de kosten (%) voor verlenging offerte indien de maximale tijd is dan de rente in de offerte?	0	0	evt
Hoeveel maanden is de offerte bij overbouw maximaal geldig, inclusief verlenging?	12	12	12
Wanneer offerte, dag- of daartoe gehanteerd bij passeren?	dag	dag	dag
Rentekoers 10 jaar en Bevoorschotting NIBC	1,80	2,09	1,60



is gevraagd om de producten die een offerte duur langer dan 6 maanden kennen in combinatie met de mogelijkheid van een verlenging. Beide zijn filters met cruciaal belang die tot gevolg hebben dat producten die hier niet aan voldoen afvallen (in rood getoond worden). Daarnaast zijn twee kenmerken meegenomen die niet als filter maar wel met een belang (Wens) zijn gedefinieerd, waardoor dus geen producten zijn afgevallen. Uit het resultaat blijkt dan dat het product van de Rabobank afvalt omdat het niet kan worden verlengd maar door het kenmerk maximale offerte duur te combineren met het kenmerk kosten van verlenging ontstaat een volledig beeld van de producten dat laat zien dat ook Rabobank met een offerte duur van 12 maanden zonder kosten, tot de mogelijkheden behoort.

Het uitgebreid vergelijken van de (geselecteerde/alle) voorwaarden van producten

Deze functie werkt hetzelfde als de functie 'Vergelijk beknopt'. Het verschil is dat u bij gebruik van deze functie ook alle toelichtingen (daar waar van toepassing) op de kenmerken en voorwaarden krijgt. Via het drop-down menu kunt u kiezen voor een uitgebreide vergelijking met alle kenmerken of alleen de door u geselecteerde kenmerken.

Met de knop 'Export' kunt u de informatie exporteren en downloaden als Word bestand.

Let op: Bij een beknopte presentatie van de voorwaarden kunnen er toelichtingen van toepassing zijn die u hier niet ziet. Bij het uitgebreid vergelijken ziet u deze voorwaarden wel. U kunt er overigens ook voor kiezen om de informatie hier niet te exporteren: het is mogelijk om deze toe te voegen aan de automatische Advisa-rapportage in het laatste scherm van MoneyView Advisa.

4.3.4. Weergeven en rapporteren van een grafische presentatie

Als u klikt op de knop 'Grafieken' heeft u de mogelijkheid om uw advies en de verschillen tussen de voorgeselecteerde producten grafisch aan uw klant voor te leggen. Er zijn meerdere grafieken die u kunt oproepen om het voor uw klant zeer eenvoudig inzichtelijk te krijgen hoe de verschillende producten ten opzichte van elkaar verschillen. In het dropdown-menu dat u rechtsboven ziet kunt een grafiek creëren met:

- Overzicht
- Alle kenmerken
- Cruciaal belang
- Wens - Belangrijk

Grafiek 'Alle kenmerken'

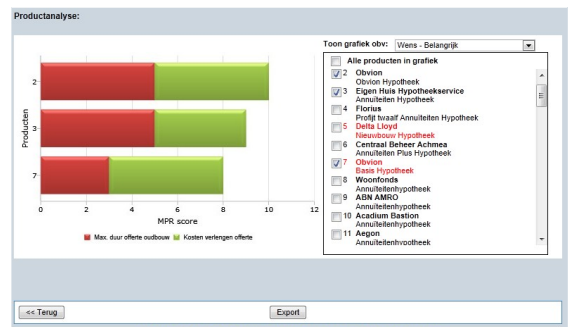
In deze grafiek ziet u hoe de geselecteerde producten zich grafisch gepresenteerd verhouden op basis van hun MPR-scores. Hier kunt u dus zeer makkelijk de verschillen en overeenkomsten tussen de producten



vaststellen. Het product met de hoogste MPR-score komt hierbij het meeste tegemoet aan de door uw klant geformuleerde wensen.

Grafieken 'Cruciaal' en 'Belangrijk'

Ook in deze grafieken ziet u een grafische presentatie van MPR-scores. Hier is echter zichtbaar hoe de scores zijn verdeeld over de kenmerken die als 'Belangrijk' of 'Cruciaal' zijn aangeduid. Met behulp van deze grafiek krijgt u dus inzichtelijk of het product met de hoogste score ook het meeste scoort op die kenmerken die uw klant het belangrijkste vindt.



Via de knop 'Export' kunt u de grafische presentaties exporteren en downloaden in een Word-bestand.

4.3.5. Naar de productselectie

Als u alle nadere analyses hebt uitgevoerd en eventueel een berekening in AeQuote heeft gemaakt kunt u producten selecteren om mee te nemen in de rapportage voor uw klant. Dit doet u door een vinkje te zetten in de uiterst rechts van de regel geplaatste aanvinkvakjes. In de rapportage staan alle producten vermeld die onderdeel hebben uitgemaakt van uw analyse, maar de geselecteerde producten worden in de rapportage nader toegelicht om de onderlinge verschillen richting uw klant duidelijk te maken.

Na het selecteren van deze producten, klikt u op de knop 'Rapportage>>' om naar de laatste stap in Advisa-proces te gaan. **Wij adviseren u voor u dit doet altijd uw advies op te slaan door gebruik te maken van de knop 'Advies Opslaan'** (Zie paragraaf '[Productadviezen opslaan](#)').

4.4. Adviesrapportage

De knop om een rapportage te genereren is standaard uitgeschakeld (1). U kunt deze knop niet gebruiken voordat u uw definitieve aanbeveling voor een product, door één van de overgebleven producten aan te vinken (2) hebt aangegeven. Nu zal de knop 'Rapportage>>' zwart kleuren en ingeschakeld zijn. Met een klik op de knop wordt de rapportage gegenereerd en gepresenteerd in een formaat dat voor u aanpasbaar is.

Als u op de knop Rapportage klikt opent een nieuw venster waarin u uw keuze voor het aanbevolen product kunt uitleggen en verklaren. Dit zal dan worden meegenomen en gepubliceerd worden in de rapportage.

4.4.1. Toelichting advies:

Geselecteerde kenmerken:

Hieronder ziet u de geselecteerde kenmerken staan. De kenmerken die u in het vorige scherm heeft geselecteerd.

Geselecteerd product:

Onder de kop geselecteerd product ziet u het product dat u als aanbevolen product hebt aangemerkt.

Toelichting:

Onder de kop toelichting kunt u een verklarende tekst typen die wordt opgenomen in de rapportage in het hoofdstuk 'Aanbevolen product'. Deze tekst kunt u voorzien van (eenvoudige) opmaak.

Als u uw productadvies opslaat middels de knop 'Opslaan' blijft uw advies inclusief de ingevulde toelichting bewaard. Via de knop 'Rapportage' genereert u een RTF-versie van het adviesrapport, maar u kunt er ook voor kiezen om terug te gaan naar het productanalyseschermb.

4.4.2. Stel Rapport samen

Rechts naast de toelichting op het advies vindt u de mogelijkheid het rapport samen te stellen.

De rapportagemodule van MoneyView Advisa bevat een aantal voorgedefinieerde onderdelen, waarin exact de stappen worden beschreven die u heeft doorlopen in uw productadvies. Deze voorgedefinieerde onderdelen kunt u niet wijzigen; deze gaan altijd mee naar de rapportage. Wel is het mogelijk om aan het rapport een door u zelf samengesteld en geschreven hoofdstuk toe te voegen en om te bepalen of u bijvoorbeeld ook een overzicht van de onderzochte voorwaarden in de rapportage mee wilt nemen.

Stel Rapport samen

- Uitleg productsoort
- Adviesrapportage
 - Behoeften en wensen
 - Aanbieders en producten
 - Geadviseerd product
 - Toelichting advies
- Bijlagen
 - Vergelijkingen
 - Prijsvergelijking
 - Beknopte productinformatie
 - Uitgebreide productinformatie
- Verantwoording en disclaimer
- MoneyView

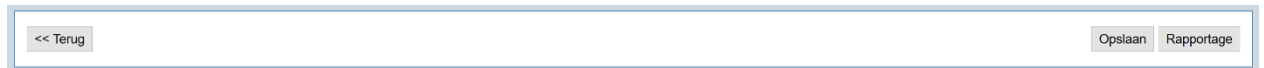
Onderdelen rapportage

In het schermdeel 'Stel Rapport samen' kunt u selecteren welke hoofdstukken u wel en niet wilt meenemen. Door een vinkje te plaatsen of juist weg te halen wordt een onderdeel van de rapportage wel of juist niet meegenomen in de samenstelling van het rapport. Een aantal rapportonderdelen is verplicht, deze vinkjes kunt u niet aan- of uitzetten.

Als u de onderdelen van de rapportage hebt gekozen, uw definitieve productkeuze hebt bepaald, kunt u klikken op de knop 'Rapportage'. Er wordt dan automatisch een rapportage gegenereerd die stap voor stap de onderbouwing bevat voor uw productadvies. Deze rapportage kunt downloaden als Word-bestand, opslaan in uw eigen omgeving en/of toevoegen aan uw eigen klant dossier.



Als u uw productadvies opslaat middels de knop 'Opslaan' blijft uw advies inclusief de ingevulde toelichting bewaard. Via de knop 'Rapportage' genereert u een RTF-versie van het adviesrapport, maar u kunt er ook voor kiezen om terug te gaan naar het productanalysescherf.



Let op:

De productinformatie in MoneyView Advisa is dynamisch. Dit betekent dat u de uitgangspunten (de Filters en wensen en overige parameters) opslaat maar niet de uitkomsten. Als u op een later tijdstip het advies weer opent worden deze uitkomsten opnieuw bepaald en eventueel berekend en kunnen deze, als gevolg van productwijzigingen, een ander resultaat opleveren. Uitsluitend het door u opgeslagen "word document" houdt alle gegevens vast. Bewaar deze daarom goed.

