

# Geslaagde operatie, bij een grote verzekeringsmaatschappij



Onze klant is een verzekeringsmaatschappij met een rijke historie. Zowel particulieren als bedrijven vinden bij deze organisatie een compleet en gevarieerd assortiment aan verzekeringen en financiële producten op het gebied van verzekeringen, pensioenen, hypotheek en sparen en beleggen.

“Door de inzet van InExcelsis konden wij onze doelstellingen halen met een beperkte hoeveelheid machines”

**Manager Actuariel Kennisteam Compensatie Pensioenen bij grote verzekeringsmaatschappij**

In het verleden zijn de verzekeraars van levensverzekeringen met beleggingskeuze onvoldoende transparant geweest over de hoogte van de kosten. De verzekeraars willen dit graag herstellen. Daarom verlenen zij compensaties. Deze compensatiebedragen moeten berekend worden. Ook voor deze klant is dit van toepassing.

Het berekenen van de compensatiebedragen is geen sinecure. Om dit goed te doen, moet de klant voor alle pensioenpolissen met een beleggingskeuze de gehele historische ontwikkeling van de opgebouwde kapitalen opnieuw vastleggen. Ook moet berekend worden hoe de kapitaalontwikkeling zou zijn geweest bij hantering van de in het advies genoemde maximale kosteninhoudingen. Het verschil tussen beide kapitalen vormt de compensatie.

Voor het berekenen van de compensatie was behoefte aan extra expertise. “Wij bouwen het gehele model in Excel op. Hierbij maken we veel gebruik van VBA. Dat doen wij voor meerdere labels met vaak ook meerdere systemen. We moesten 215.000 polissen doorberekenen in maximaal 14 uur. Dat is 4 à 5 polissen per seconde. Bovendien bestond iedere polis uit vele transacties. Via een detachingsbureau zijn we bij inExcelsis terecht gekomen. De open instelling tijdens het eerste

gesprek, de eerlijkheid over wat wel en niet kan, en het enthousiasme gaven de doorslag om inExcelsis in te huren”, aldus de **Manager Actuariel Kennisteam Compensatie Pensioenen**

inExcelsis heeft de reeds gebouwde sheets (met VBA) van de klant voorzien van een “schil” waarmee input en output per polis snel konden worden verwerkt. Ook bewerkte inExcelsis de bestaande onderdelen in de sheets en in de VBA-code. Dit leverde de klant veel tijdswinst op. De sheets zijn geschikt gemaakt voor simultaan draaien op meerdere machines. En passant is de input vanuit een tijdelijke database gecontroleerd. Daarnaast zijn vele hulpvragen van andere teamleden beantwoord.

“inExcelsis zorgde er voor dat andere gebruikers begrepen wat er gebeurde, en er later ook zelfstandig mee verder konden. Door de inzet van InExcelsis konden wij onze doelstellingen halen met een beperkte hoeveelheid machines. De open houding, het meedenken in het proces en de hoge mate van betrokkenheid samengenomen met de grote toegevoegde waarde maken dat wij zeer tevreden zijn met hetgeen inExcelsis voor ons betekend heeft. Daarnaast zorgde de humor en levendigheid van de betreffende medewerker voor een prettige sfeer op de werkvloer.”

## Emil Seidenbecher

M 0623 724 119  
emil.seidenbecher@inexcelsis.nl  
Elandstraat 12  
3064 AH Rotterdam  
www.inexcelsis.nl

## Frank Kusters

M 0622 548 202  
frank.kusters@inexcelsis.nl  
Spuistraat 241-A  
1012 VP Amsterdam  
www.inexcelsis.nl

In Excelsis ontwikkeld verkoop-instrumenten, budgetmodellen en modellen voor financiële en data-analyse.

