

URM-KeuzeEngine

In vijf stappen rekenen

Alleen voor Windows 10/11 (64-bit) met Excel voor Windows - niet geschikt voor Mac.

Wat u heeft gedownload. Eén map met alles erin: het rekenprogramma (keuzeengine.exe), een Excel-werkmap, drie fictieve voorbeeldregelingen ("bundels"), en dit document. U hoeft niets te installeren en u heeft geen beheerdersrechten nodig. De berekeningen werken offline. Tijdens de tests is geen netwerkverkeer van de engine waargenomen. Excel zelf kan verbinding maken met Microsoft-diensten.

1. **Deblokkeer de zip vóór het uitpakken:** klik met rechts op de zip, kies **Eigenschappen**, vink **Blokking opheffen** aan en klik **OK**. Pak de zip daarna uit naar een eigen map, bijvoorbeeld Documenten\KeuzeEngineProef.
2. **Start de proef** met een dubbelklik op Start-KeuzeEngine.cmd. Ziet u **Windows heeft uw pc beschermd**? Alleen bij het rechtstreeks ontvangen en op hash gecontroleerde PRMPT-pakket: **Meer informatie**, daarna **Toch uitvoeren**. Ontbreekt die optie, neem contact op met uw IT-beheerder; wijzig geen beveiligingsinstellingen. De starter controleert of alle lokale bestanden aanwezig zijn, heft de Windows-downloadblokkering uitsluitend voor de eigen pakketbestanden op en opent daarna de werkmap. Sta macro's toe als Excel daarom vraagt.
3. **Kies een voorbeeldregeling** in het keuzelijstje op het tabblad Invoer, bovenaan in **1 Regeling**, en klik **Valideer URM-set**. U ziet de technische geldigheid, geen actuariële goedkeuring. **Bekijk regeling en URM-set** toont de grondslagen.
4. **Vul de licht-oker velden in bij 2 Deelnemer, 3 Keuzes en 4 Opties** (of laat de voorbeeldwaarden staan). Partner, scenariokapitaal en AOW-JSON opent u met **+**. Klik bij **5 Berekenen op Bereken keuze**.
5. **Bekijk de uitkomst:** het tabblad Uitkomst toont drie blokken - *Zonder keuzes*, *Met uw keuzes* en het *Vershil* - telkens in drie scenario's (pessimistisch, verwacht, optimistisch). Het tabblad Validatie toont een Nederlandse rekenbon: invoer, premie, kapitaal, URM-opzoekstappen, uitkering, keuzes en controles. Formules staan in woorden. De 17 technische CSV-kolommen staan achteraan ingeklapt; met **+** opent u ze. Onder de scenario's staan eventuele waarschuwingen en de werkelijk gebruikte tabellen. **Open uitvoermap** toont de opgeslagen bestanden.

Een groep doorrekenen? Klik "Groep doorrekenen (CSV)" en kies een CSV-bestand (voorbeeld meegeleverd in de map voorbeelden). Open dit voorbeeld niet eerst in Excel en sla het niet vanuit Excel opnieuw op: Excel kan codes en datums in CSV-bestanden ongemerkt veranderen. Rij 6 bevat bewust een fout (de geboortedatum ontbreekt), zodat u ook de foutweergave ziet.

Nieuwe situatie vergelijken. Vul alleen wijzigingen onder **Nieuwe situatie** in: status, salaris, deeltijd, grondslag of profiel. Leeg betekent gelijk aan de huidige situatie. Links blijft die huidige situatie staan; rechts ziet u de nieuwe situatie met uw pensioenkeuzes. Het effectblok scheidt beide effecten. Zonder nieuwe peildatum geldt de wijziging vanaf de kapitaalpeildatum. Een latere datum gebruikt een **benaderd startkapitaal op het verwachte scenario**, tenzij u zelf een bedrag invult. Dit is geen exacte tweetraps projectie. Een eerdere datum rekent niet terug; lees de melding. Op of na pensionering blijft de rechterkolom leeg. Validatie toont de tussenstand.

Scenariokapitaal normaal leeg laten. Alleen invullen als uw uitvoerder drie kapitalen op pensioendatum heeft opgegeven (bijvoorbeeld op het UPO): die bedragen vervangen de eigen schatting. Verandert u de situatie of de pensioenleeftijd, dan past de engine uw bedragen naar verhouding aan.

URM-KeuzeEngine

Goed om te weten

- **De voorbeeldregelingen zijn volledig fictief.** Ze laten de werking zien en zijn niet actuariael vrijgegeven; elke uitkomst draagt daarom een zichtbaar signaal. Voor een echte regeling worden eigen, regelingsspecifieke URM-rekentabellen gegenereerd en actuariael beoordeeld.
- **Bètaperiode.** Circa een maand; de einddatum staat na valideren op het scherm. Daarna volgt een update met verbeteringen uit de praktijktests. Updates worden niet automatisch geïnstalleerd.
- **Eigen SPR-demotabellen.** SPR heeft één collectief, synthetisch glijpad en een eigen set. FPR: set 2026Q4 (AG2026), variabel en vast. Het regelingsblad en de rekenbon onderscheiden de **tabelpremie van 25%** en de **EW-staffelpremie**: de huidige trede plus één equivalente premie voor latere treden (benadering, demo-rente 1,5%; actuariael oordeel volgt).
- **Wat deze regeling toestaat.** Na valideren toont de werkmap de pakketkeuzes. SPR biedt geen profielkeuze of vast. FPR biedt drie profielen en vast/variabel. Grijs velden zijn niet van toepassing. Afwijkende onderzoeks invoer via de engine blijft mogelijk met signalen; terugval staat bij **Let op**. Het regelingsblad toont ook glijpaden, generatie-aannamen en bronnen. SPR/EW: AG2024-**periodetafel** 2026; FPR: AG2026-cohortprojectie (vereenvoudiging). Verwerkt is niet actuariael goedgekeurd. **AOW-overbrugging wordt nog niet doorerekend**, alleen gesignaleerd; het JSON-veld is grijs bij de drie demo's.
- **Resultaten blijven bewaard. Nieuwe berekening - terug naar Invoer** bewaart uw invoer. **Terug naar voorbeeldwaarden** zet fictieve demo-invoer terug. Groepsdetails opent u met **+**. Berekend is geen actuariële goedkeuring.
- **Vast is indicatief en extern in te kopen.** FPR heeft vaste grids, EW niet. De vaste conversie blijft apart; bevestiging verzekeraar vereist. Geen actuariële vrijgave.
- **De engine stuurt niet.** Alles is doorrekenbaar; wettelijke en combinatieregels verschijnen als signaal, nooit als blokkade. De beoordeling ligt bij u en uw actuariael adviseur.
- **Melding?** De statusregel geeft uitleg in gewone taal. Stuur bij een vraag **Machinecode (alleen voor support)** mee: daar en in Validatie staan code, betekenis en eventuele technische details. U hoeft met die regel niets te doen.
- **Eigen regeling proberen (PoC)?** Eén eigen regelingsbundel is mogelijk na registratie en afstemming: u levert de regelingsgegevens aan, wij genereren en ondertekenen server-side, en een actuaaris beoordeelt de uitkomsten. Er gaan daarbij nooit deelnemergegevens van u naar ons.

Windows-waarschuwing? De proef-exe heeft nog geen uitgeverscertificaat. Deblokkeer eerst de ZIP via **Eigenschappen, Blokkering opheffen** en pak opnieuw uit. Dit verwijdert de downloadmarkering; ander beveiligingsbeleid kan het starten nog steeds weigeren. Schakel de beveiliging dan niet uit. Vraag uw IT-beheerder of PRMPT.

- **Virusscan bij downloaden?** Grote bestanden kunnen door uw cloud- of mailomgeving niet vooraf worden gescand. Gebruik uitsluitend het rechtstreeks ontvangen pakket en vergelijk altijd de meegestuurde SHA-256-hash.
- **Duurt starten lang?** Eerste start na een herstart kan één tot twee minuten duren (virusscanner controleert het rekenprogramma); daarna reageert elke knop binnen enkele seconden. Start niet nogmaals. De duur van valideren en rekenen wordt vastgelegd in `runtime\starter.log`; stuur dat log mee bij een vraag. Bij een onveilige runtime-map staat het foutlog in `starter-fout.log`. Geen log? Maak een foto van het startvenster: ook logschrijven kan mislukken.
- **Pensioenleeftijd:** de drie demo's hebben factoren voor 60 t/m 68 jaar. Het pessimistische scenario kan bij eerder stoppen hoger uitvallen; de oorzaak is nog in onderzoek (F6), niet actuariael goedgekeurd.
- **Ondersteuning:** via uw vaste PRMPT-contactpersoon.