

Dienstenwijzer

Particulier

T: 088 - 786 62 00

E: particulier@summa.nl

Zakelijk

T: 088 - 786 62 30

E: zakelijk@summa.nl

Summa
oplossingen voor financiële zekerheid

Inhoud

Dienstenwijzer	1
1 Waaron deze dienstenwijzer	4
1.1 Algemeen	4
1.2 Dienstverleningsdocument	4
2 Over Summa	4
2.1 Missie, visie en algemeen profiel	4
2.3 Algemene werkwijze.....	5
2.4 Vakbekwaam en integer	5
2.5 Privacy.....	5
2.6 Keuzevrijheid en onze relatie met verzekeraars.....	6
2.7 Beloning	6
2.8 Wet op Financieel Toezicht.....	7
2.9 Kamer van Koophandel.....	7
2.10 Algemene voorwaarden.....	7
2.11 Klachtenregeling	7
2.12 Beroepsaansprakelijkheidsverzekering	7
2.13 Assurantiebelasting en omzetbelasting.....	7
2.14 Beëindigen relatie of polis	8
2.15 Verlenging polis en contractstermijnen.....	8
2.16 Elektronisch verzekeren.....	8
3 Onze dienstverlening	8
3.1 Algemeen.....	8
3.2 Advies (inventarisatie, analyse, advies).....	9
3.3 Inkoop en implementatie.....	9
3.4 Beheer en administratie.....	9
4 Onze producten	10
4.1 Schadeverzekering particulier en bedrijven.....	10
4.2 Vermogen.....	10
4.3 Hypothecair krediet	10
4.4 Consumptief krediet.....	10
4.5 Betalen en sparen.....	10
4.6 Beleggen	10
4.7 Belangenconflicten.....	11
4.8 Overzicht van adviesproducten, consultancy en cursussen	11

5	Wat verwachten wij van u?	12
6	Premiebetalingen	12
Bijlage A.	Dienstverleningsdocument bij Complexe en impactvolle producten.....	13
Bijlage B.	Dienstverleningsdocument zakelijk op uurtarief.....	15
Bijlage C.	Algemene voorwaarden van Summa	19
Bijlage D.	Ethische afspraken	26

1 Waaron deze dienstenwijzer

1.1 Algemeen

U heeft er voor gekozen of bent van plan een gedeelte van of al uw zaken op het gebied van financiële dienstverlening onder te brengen bij Summa. Een goede beslissing, want voor al uw financiële dienstverlening bent u bij ons aan het juiste adres. Summa heeft zich gespecialiseerd in financiële dienstverlening en hecht grote waarde aan de kwaliteit van haar dienstverlening, evenals aan het vertrouwen van haar klanten.

In het kader van de Wet op het Financieel Toezicht heeft u recht op informatie. Naast het wettelijk verplichte omvat deze dienstenwijzer veel meer informatie en kunt u exact nalezen waar Summa voor staat. Daarnaast zijn opgenomen in Bijlage A: Dienstverleningsdocument bij Complexe producten, Bijlage B: Dienstverleningsdocument zakelijk op uurtarief, Bijlage C: Algemene voorwaarden en Bijlage D: Ethische afspraken. Heeft u nog vragen, aarzel dan niet om contact met ons op te nemen.

1.2 Dienstverleningsdocument

In het kader van onze advisering van complexe en/of impacte financiële producten aan consumenten treft u in bijlage A informatie aan over onze specifieke werkzaamheden en honorering. Daarnaast zijn er separate dienstverleningsdocumenten vermogen, pensioen, risico's afdekken en hypotheekaanvraag. Bijlage A vormt daarmee één geheel.

2 Over Summa

2.1 Missie, visie en algemeen profiel

De missie van Summa luidt:

Wij zorgen voor financiële rust en zekerheid

De visie van Summa luidt:

Iedere klant het Summum! (het hoogst haalbare)

- Iedere klant in staat stellen financiële rust en zekerheid te bewaken
- De beste professionals werken bij Summa
- Summa is een begrip in de regio

Summa adviseert op het gebied van verzekeringen, financiële diensten en financiële producten. Onze taak is om samen met u een inventarisatie te maken van de financiële risico's waarmee u te maken kunt krijgen. Vervolgens gaan wij met u na welke risico's verzekerd kunnen worden. Hierbij geven wij adviezen over welke producten naar ons oordeel het beste aansluiten bij uw wensen en persoonlijke omstandigheden. Naast deze advisering begeleiden wij u ook bij de contacten tussen u en de verzekeringsmaatschappijen, bij wie u de verzekering onderbrengt.

Summa is de groepsnaam van de bij Summa Holding B.V. behorende werkmaatschappijen. Dit zijn Summa Adviesgroep B.V., Summa Assuradeuren B.V. en Summa Services B.V., Acura Assuradeuren B.V., Acura Services B.V., APS Pensioen en Inkomensteam B.V., RISE en Partners B.V. en Cumlaude B.V.

Met in totaal circa 80 medewerkers zijn wij een onafhankelijk en ongebonden adviseur ten opzichte van verzekeraars. Hieronder verstaan wij dat geen enkele financiële instelling inspraak of een eigendomsbelang heeft in onze onderneming. Daarnaast hebben wij geen enkele verplichting naar financiële instellingen toe. Ook hebben wij geen deelneming in een bepaalde aanbieder. Onze medewerkers werken in teams die u kennen, met als voordeel dat zij ook uw zaken kennen. Schadeafhandeling vindt ook plaats binnen het team. Uw contact is direct met de juiste medewerker.

De beloning van onze medewerkers bestaat volledig uit een vast salaris. De vaste salarissen zijn marktconform. Wij beoordelen en sturen onze medewerkers regelmatig aan op integer, solide en klantgericht handelen. Deze beoordeling bepaalt mede de hoogte van het vaste salaris.

Wij doen zaken met vrijwel alle bekende verzekeringsmaatschappijen in Nederland. Wij selecteren businesspartners op basis van kwaliteit van producten en voorwaarden evenals kwaliteit van dienstverlening. Summa is DSI gecertificeerd, een certificering op het gebied van beleggingsadvies en voldoet hiermee aan de Europese ESMA-richtsnoeren.

2.2 Contactgegevens

Vestigingen

Oirlo:

Depute petersstraat 27, 5808 BB Oirlo

Panningen:

Schoolstraat 9, 5981 AH Panningen

Roermond:

Heinsbergerweg 32, 6045 CH Roermond

Horst:

Herstraat 2, 5961 GJ Horst

Weert:

Schoutlaan 26, 6002 EA Weert

Telefoon particulieren : 088-7866200

Telefoon zakelijk : 088-7866230

Email : particulier@summa.nl

Email : zakelijk@summa.nl

Website: www.summa.nl

Bij spoed, zoals ongeval, overlijden, ingrijpende schade of een andere dringende kwestie kunt u ons altijd bereiken via telefoonnummer: 088-7866233. Buiten kantoor tijden wordt u dan doorgeschakeld naar onze "noodtelefoon".

Indien u ons telefonisch een opdracht geeft (bijvoorbeeld een wijziging in uw situatie) dan is een bevestiging daarvan per post, fax of e-mail nog wel gewenst.

In het geval u per e-mail bericht of op een andere wijze enig verzoek aan ons richt en binnen 24 kantooruren na verzending geen ontvangstbevestiging van ons heeft ontvangen, dient het bericht als niet ontvangen te worden beschouwd en dient u telefonisch contact met ons op te nemen.

Onze communicatie met u voeren wij in beginsel in het Nederlands en kan op verschillende manieren plaatsvinden; schriftelijk, per e-mail, telefonisch of in een persoonlijk gesprek. Wij horen graag uw voorkeuren.

2.3 Algemene werkwijze

Wij staan met ons bedrijf voor Maatwerk, Onafhankelijkheid, Deskundigheid en Zekerheid. Dat hebben wij vertaald in onze kernwaarden: *Deskundig*, *Denken in oplossingen* en *Betrokken*.

Wij adviseren en bemiddelen als onafhankelijk intermediair op het gebied van verzekeringen, hypotheek, pensioenen en andere financiële diensten. Zowel aan particulieren als ondernemers. Onze werkwijze wordt gekenmerkt door een persoonlijke benadering en is gericht op het opbouwen van een langdurige en intensieve adviesrelatie met u als klant. Met een hoge mate van vakbekwaamheid, betrokkenheid en kwaliteit als uitgangspunt.

2.4 Vakbekwaam en integer

Summa is lid van diverse verenigingen/organisaties zoals Adviseurs in Financiële Zekerheid (Adfiz) en van de Nederlandse Vereniging van Gevolmachtigde Assurantiebedrijven (NVGA). Wij onderschrijven de Adfiz en NVGA Integriteitcodes en handelen vanuit het belang van de klant. Wij laten ons niet leiden door verzekeraars of banken. Onze medewerkers en door ons ingehuurd derden zijn professioneel, deskundig en integer. Onze beloning voorkomt verkoopgedreven advisering. Onze klanten krijgen eerlijke diensten tegen eerlijke prijzen geleverd. Ons doel reikt verder dan de klant van vandaag. Wij beogen een relatie op lange termijn.

2.5 Privacy

Uit hoofde van ons werk beschikken wij over tal van vertrouwelijke gegevens van u. In overeenstemming met de voorschriften van de Autoriteit Persoonsgegevens zullen deze niet zonder uw toestemming aan derden ter beschikking worden gesteld. Wij zijn aangesloten bij Autoriteit Persoonsgegevens, aansluitnummer 1227289. Daarnaast hebben wij een privacy statement opgesteld. Deze kunt u vinden op onze website.

2.6 Keuzevrijheid en onze relatie met verzekeraars

Summa is een ongebonden, selectieve en onpartijdige bemiddelaar. Wij baseren het advies voor de relatie op een analyse van een toereikend aantal op de markt verkrijgbare en vergelijkbare financiële producten en/of diensten. In Nederland zijn er veel verzekeraars. Het is niet mogelijk om voor elke verzekering bij al deze verzekeraars een offerte aan te vragen. Regelmatig selecteren wij daarom verzekeraars die naar ons oordeel een goede prijs/prestatieverhouding hebben. Wij letten daarbij met name op de kwaliteit van de polisvoorwaarden en de premie, maar ook hoe snel en correct schades worden afgewikkeld en hoe de verwerking van polisaanvragen en mutaties is.

Summa heeft verder volmachten van meerdere verzekeringsmaatschappijen. Dit houdt in dat wij van deze maatschappijen de bevoegdheid hebben gekregen om namens hen te handelen. Hierdoor zijn wij onder meer bevoegd om zelfstandig nieuwe verzekeringen te accepteren en schades af te wikkelen. Het grote voordeel voor u is dat we eerder een polis kunnen afgeven, sneller een schade kunnen regelen en maatwerk kunnen leveren. Wij ontvangen voor de werkzaamheden die in dit kader worden verricht een additionele vergoeding van verzekeraars.

Summa treedt op als gevolmachtigd agent namens:

Achmea Schadeverzekeringen N.V.
Allianz Benelux N.V.
Ansvar Verzekeringsmaatschappij N.V.
ARAG SE
ASR Schadeverzekering N.V.
AWP P&C S.A.
DAS Nederlandse Rechtsbijstand Verzekeringmaatschappij N.V.
Fatum General Insurance N.V.
Glasassurantie Maatschappij Midglas N.V.
Lloyd`s Netherlands Representative B.V.
Lloyd's Insurance Company SA
Markel Insurance SE
MS Amlin Insurance SE
N.V. Schadeverzekering-Maatschappij Bovemij
Nationale-Nederlanden Schadeverzekering Maatschappij N.V.
VIVAT Schadeverzekeringen N.V.

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben u te adviseren over/ te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken, verzekeraars of andere financiële instellingen.

2.7 Beloning

Als kantoor maken wij kosten. Onze inkomsten kunnen bestaan uit een vergoeding van de kosten die wij van de verzekeringsmaatschappij ontvangen waar u met onze begeleiding en bemiddeling een verzekering of financieel product heeft afgenomen. Dit is de meeste gebruikelijke vorm en wordt "vergoeding op basis van provisie" genoemd. De verzekeringsmaatschappij zal deze vergoeding bijna altijd als kosten verwerken in de premie die u betaalt.

Het is ook mogelijk dat wij met u afspreken dat de premie geheel of gedeeltelijk ontdaan wordt van onze provisie en u ons rechtstreeks vergoedt. Dit wordt dan "vergoeding op basis van declaratie" genoemd. Dit kan zowel op basis van een uurtarief of vast tarief zijn. Het uiteindelijk gewenste tarief, keuze integraal of productadvies, evenals de indicatie van het aantal uren, stemmen wij voorafgaand aan onze dienstverlening met u af en wordt vastgelegd in een dienstverleningsovereenkomst.

Het kan zijn dat wij u alleen adviseren en u besluit elders zonder onze bemiddeling een verzekering of financieel product af te nemen. In deze gevallen worden onze werkzaamheden en dienstverlening eveneens vergoed op "basis van declaratie".

Daarnaast werken wij met abonnementen en beheercontracten. De abonnementen en beheercontracten hebben een contractduur van 36 maanden, daarna per maand opzegbaar. De abonnementskosten variëren van € 5,- tot €20,- per maand. De kosten van de beheercontracten variëren van €3,25,- tot €35,50 per maand.

Het interne beloningsbeleid voor Summa Groep is niet gebaseerd op targets of andere omzetafhankelijke prikkels. De hoogte voor al onze medewerkers bestaat voor 100% uit een vast salaris.

2.8 Wet op Financieel Toezicht

Summa staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële markten (AFM). De AFM heeft ons kantoor een vergunning gegeven voor het adviseren (2:75) en bemiddelen (2:80) in schadeverzekeringen particulier, schadeverzekeringen bedrijven, zorgverzekeringen, inkomensverzekeringen, vermogen, hypothecair krediet, pensioenen, premiepensioenvorderingen, consumptief krediet, spaarrekeningen, betaalrekeningen en elektronisch geld. Tevens mogen wij optreden als gevolmachtigd agent (2:92) in schadeverzekeringen particulier, schadeverzekeringen bedrijven, inkomensverzekeringen, zorgverzekeringen en vermogen. Daarnaast is ons toegestaan te adviseren (2:96) in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen. Summa is ingeschreven in het register onder nummer 12012150. Registratie is een wettelijke verplichting. Het register is te raadplegen op de website van de AFM (www.afm.nl)

2.9 Kamer van Koophandel

In de Kamer van Koophandel staat Summa Holding B.V. geregistreerd onder nummer 13040942.

2.10 Algemene voorwaarden

Op verzekeringen zijn de polisvoorwaarden van de verzekeraars van toepassing. Voor overeenkomsten van opdracht en/of dienstverlening hanteert Summa voor al haar ondernemingen en voor al haar diensten de "Algemene voorwaarden" van Summa, welke voorwaarden zijn gedeponereerd bij de Kamer van Koophandel. In bijlage C vindt u de complete tekst van deze voorwaarden. De voorwaarden zijn tevens te vinden op de internetsite van Summa. Deze algemene voorwaarden worden uitdrukkelijk op alle overeenkomsten met de ondernemingen van Summa van toepassing verklaard.

2.11 Klachtenregeling

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Als u een klacht heeft over onze dienstverlening, dan verzoeken wij u ons daar zo spoedig mogelijk over te informeren. De klacht dient schriftelijk gericht te zijn aan de directie/klachtencoördinator, via kwiteit@summa.nl. Na ontvangst van de klacht nemen wij snel contact met u op. Mocht een klacht niet tot een bevredigende oplossing leiden, dan kunt u vervolgens uw klacht voorleggen aan de onafhankelijke Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) het aansluitnummer is: 300.008219, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoon: 070-3338999, e-mail: info@kifid.nl, website: www.kifid.nl. Deze regeling staat open voor consumenten met klachten over particuliere verzekeringen. U kunt zich tevens - ook met klachten over zakelijke verzekeringen - wenden tot de Burgerlijke Rechter.

2.12 Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Wij doen ons uiterste best uw belangen zo goed mogelijk te behartigen. Maar ook wij kunnen fouten maken, vandaar dat wij voor mogelijke fouten een beroepsaansprakelijkheidsverzekering hebben afgesloten. Deze verzekering geeft binnen de grenzen van de polis dekking voor schade die verband houdt met beroepsfouten. Iedere aansprakelijkheid is beperkt tot het bedrag waarop de door de betreffende rechtspersoon afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering aanspraak geeft. Voor u geeft deze verzekering extra zekerheid.

2.13 Assurantiebelasting en omzetbelasting

Voor de vraag of de beloning voor onze dienstverlening onderhevig is aan de heffing van BTW en assurantiebelasting, dient steeds de vraag te worden gesteld of de dienstverlening bestaat uit adviseren of bemiddelen. De hoofdregel luidt, dat indien de dienstverlening bestaat uit advisering BTW in rekening wordt gebracht. Is er sprake van bemiddeling bij het tot stand komen van verzekeringen, dan wordt er in beginsel assurantiebelasting in rekening gebracht.

Verzekeringen op het gebied van leven, ongevallen, arbeidsongeschiktheid, ziektekosten, werkloosheid, transport en exportkrediet zijn daarentegen vrijgesteld van assurantiebelasting. Bemiddeling in hypothecair krediet, consumptief krediet, sparen, betalen en financiële instrumenten is vrijgesteld van BTW.

Bij bemiddeling in een samengestelde verzekering die één of meer van assurantiebelasting vrijgestelde verzekeringen omvat, wordt de vrijstelling toegepast op het aan die vrijgestelde verzekeringen toe te rekenen gedeelte van de premie.

2.14 Beëindigen relatie of polis

U heeft het recht om op elk moment de relatie met ons kantoor te beëindigen. U kunt ons verzoeken de bestaande verzekeringen over te dragen naar een adviseur van uw keuze. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen.

Bij een intermediairwijziging volgt Summa de gedragscode intermediairwijziging, zoals vastgesteld door de Adfiz op 22 juni 2010. In het kort komt het erop neer dat het besluit van de klant om de behandeling van bestaande verzekering aan een ander intermediair toe te vertrouwen moet blijken uit een door de klant getekende verklaring. Met inachtneming van elkaars rechten en plichten dienen de betrokken intermediairs in het belang van de klant te handelen en zorg te dragen voor een correcte informatie uitwisseling, soepele overgang van lopende dossiers en premiebetalingen.

2.15 Verlenging polis en contractstermijnen

Summa volgt de door verzekeraars vastgestelde Gedragscode geïnformeerde verlenging en contractstermijnen.

2.16 Elektronisch verzekeren

Sinds juli 2010 heeft de wetgever alle obstakels voor elektronisch verzekeren weggenomen en kunnen polissen en verzekeringsvoorwaarden in plaats van toezending per post ook langs elektronische weg worden verzonden. Uiteraard moet u als klant dat ook willen. Nog niet alle polissen zijn geschikt voor elektronische opmaak, maar ondertussen worden er dat steeds meer. Het is ook mogelijk om via internet bij ons een offerte aan te vragen, premies te vergelijken en een polis te sluiten. Via Mijn Polismap bent u in staat om uw eigen gegevens te raadplegen, wijzigingen door te geven en eventuele schades te melden. Om toegang te krijgen tot uw polismap dient u zich wel eenmalig registreren. Heeft u al een gebruikersnaam en wachtwoord, dan kunt u direct inloggen.

3 Onze dienstverlening

3.1 Algemeen

Summa levert proactief advies en bemiddelt op het gebied van risicobeheersing voor vermogen, schade en zorg. Dit doen wij door regelmatig de optimale prijs-/prestatie verhouding per klant te bepalen. Wij hebben een gestructureerde aanpak, die zich laat samenvatten in onderstaand diagram.



3.2 Advies (inventarisatie, analyse, advies)

Samen met u maken wij een inventarisatie van uw risico's, voeren wij een analyse uit en geven wij u advies over producten die het beste aansluiten bij uw zakelijke of persoonlijke wensen en mogelijkheden. Indien wij alleen adviseren en u besluit elders een verzekering of financieel product af te nemen, dan dient u de kosten van het advies aan ons te voldoen.

3.3 Inkoop en implementatie

Als wij na het advies ook de inkoop en implementatie voor u mogen verzorgen spreken wij over **bemiddelen met advies**¹ en stellen wij afhankelijk van de situatie een beperkt of uitgebreider zakelijk of persoonlijk profiel op. Op basis van de inventarisatie, uw wensen en de mogelijkheden in de markt dragen wij middels onze bemiddeling en expertise zorg voor de totstandkoming van een verzekeringsovereenkomst. Op basis van de bij punt 2.6 genoemde wijze van selecteren, adviseren wij u welke producten qua prijs en kwaliteit het beste bij u passen. U ontvangt van ons een offerte en bij overeenstemming zorgen wij voor de totstandkoming van de verzekeringsovereenkomst inclusief eventuele voorlopige dekking. Wij bewaken vervolgens het administratieve proces totdat er een juiste polis is opgemaakt en er op juiste wijze is gefactureerd.

3.4 Beheer en administratie

Wij houden een administratie bij van uw gegevens en van de polissen die u via ons heeft ondergebracht. Gedurende de looptijd van de verzekering, beheren wij namens u deze verzekering, met uitzondering van bemiddeling zonder advies (execution only). Indien zich wijzigingen voordoen in de wet- en regelgeving of in een veranderende verzekeringsmarkt of veranderingen in uw zakelijke of persoonlijke omstandigheden dan zorgen wij, in overleg met u, dat uw verzekering wordt aangepast. Uiteraard kunnen wij dit alleen doen als u ons tijdig en volledig informeert over de wijzigingen.

Wij zien het actueel houden van uw verzekering ook als belangrijke taak. Het gaat hierbij bijvoorbeeld om veranderingen in de aard en omvang van de dekking. Bent u niet te laag of te hoog verzekerd of zijn de risico's ondertussen niet gewijzigd. Door middel van periodieke contacten, nieuwsbrieven en andere informatie willen wij uw verzekeringen zo goed mogelijk actueel houden.

Er kan een moment ontstaan dat u een beroep moet doen op de verzekering. Dat kan zijn na een schade, calamiteit, ongeval of bij een overlijden. Allemaal situaties waarbij u waarschijnlijk uw aandacht aan andere zaken moet besteden. Namens u verzorgen wij alle contacten met de verzekeraars en zien wij erop toe dat u zo snel als mogelijk de uitkering ontvangt waarop u volgens de polisvoorwaarden recht heeft.

4 Onze producten

4.1 Schadeverzekering particulier en bedrijven

Vrijwel iedereen heeft wel één of meer schadeverzekeringen. Het kan gaan om particuliere verzekeringen, maar ook om verzekeringen voor kleine dan wel grote bedrijven, alsmede instellingen. Wellicht heeft u ook behoefte aan schadeverzekeringen die u beschermen tegen financiële schade die ontstaat door bijvoorbeeld brand, diefstal of aansprakelijkheid. Wij hebben de bevoegdheid om u te adviseren en om te bemiddelen in schadeverzekeringen.

4.2 Vermogen

Levensverzekeringen (vermogen) zijn er in veel vormen. Van een eenvoudige verzekering om de uitvaart te bekostigen tot complexe verzekeringen om uw pensioen te financieren. Maar ook een verzekering waarmee u te zijner tijd de schuld van uw hypotheek aflost, kan een vorm van vermogensvoorziening zijn. Wij hebben de bevoegdheid om u te adviseren en om te bemiddelen in producten op het gebied van vermogen.

4.3 Hypothecair krediet

Wanneer u een woning koopt, zult u hiervoor waarschijnlijk een financiering nodig hebben. Een goede keuze is belangrijk, omdat u een verplichting aangaat voor een lange periode. Bij een dergelijke beslissing moet u als consument op veel punten letten. Niet alleen de hoogte van de rente, maar ook de rentevaste periode en de aflossingsbevoegdheid is belangrijk. Wij hebben de bevoegdheid om u te adviseren en om te bemiddelen in hypotheeklen.

4.4 Consumptief krediet

Soms heeft u extra geld nodig voor bijvoorbeeld het kopen van een auto, een vakantie of woningverbetering. Wij vinden het belangrijk dat u met een gerust gevoel en verantwoord leent én de financiering kiest die bij u past. Wij hebben de bevoegdheid om u te adviseren en om te bemiddelen in consumptieve financieringen.

4.5 Betalen en sparen

Sparen kunt u op verschillende manieren doen. Door geld te storten op een spaarrekening of via een bedrijfsspaarrekening of deelname aan een levensloopregeling. Wij hebben de bevoegdheid om u te adviseren en om te bemiddelen in betaal- en spaarproducten. Het opbouwen van vermogen kan ook met banksparen. Bijvoorbeeld ten behoeve van het aflossen van uw hypotheek of het opbouwen van een oudedagsvoorziening of lijfrentevoorziening. Wij kunnen u adviseren of banksparen, in de vorm van sparen of beleggen, geschikt is voor u. Met uitzondering van de zogenaamde bankspaarproducten hebben wij op het gebied van spaar- en betaalproducten een (gedeeltelijke) exclusieve samenwerking met RegioBank.

4.6 Beleggen

U heeft de mogelijkheid om vermogen op te bouwen via beleggingsfondsen. Wij staan u graag terzijde bij de keuze of deze dienst geschikt is voor u en past bij uw doelstelling en risicobereidheid. Wanneer u besluit om in beleggingsfondsen te gaan participeren begeleiden wij u graag in het contact met de financiële instelling. Wij zijn bij de AFM geregistreerd onder het Nationaal regime.

Onder het National regime mogen wij de volgende beleggingsdiensten voor u verlenen:

- ontvangen en doorgeven van orders met betrekking tot rechten van deelneming in beleggingsfondsen;
- adviseren met betrekking tot rechten van deelneming in beleggingsfondsen.

Wij verstrekken advies m.b.t. rechten van deelneming in beleggingsfondsen op onafhankelijke basis. Dit betekent dat bij het advies een voldoende aantal beschikbare rechten van deelneming in beleggingsfondsen beoordeeld wordt. Onze eigen onderneming of aanverwante entiteiten geven geen rechten van deelneming uit.

Ons advies is gebaseerd op een beperkte analyse van verschillende soorten beleggingsfondsen. Dit betekent dat wij tenminste de volgende aspecten beoordelen: risico's, kosten, rendement, sector, regio.

Bij ieder beleggingsadvies ontvangt u een geschiktheidsverklaring waarin het aangegeven advies wordt geschetst en wordt aangegeven hoe de gedane aanbeveling voor u geschikt is. Hierbij wordt onder meer vermeld hoe deze op uw doelstellingen en persoonlijke situatie is toegesneden.

Voor onze beleggingsdienstverlening brengen wij de volgende kosten in rekening:

- Advieskosten (kosten die u betaalt voor het beleggingsadvies, vermogensadvies en/of financiële planning);
- Bemiddelingskosten (kosten voor het vergelijken, offren en openen rekening);

- Evt. beheerkosten voor het onderhoud op de beleggingsdienstverlening.

De kosten worden in rekening gebracht door middel van incasso.

U ontvangt (periodiek) een rapportage over onze dienstverlening. De kosten van uw beleggingen staan hierin uitgesplitst. Dit betreft zowel de productkosten van de aanbieder van rechten van deelneming in een beleggingsfonds, als onze kosten voor advies en bemiddeling en evt. beheerkosten.

Jaarlijks ontvangt u van ons een rapportage van alle gemaakte kosten en lasten.

4.7 Belangenconflicten

Door de verschillende diensten die wij aanbieden kunnen situaties ontstaan waarbij de belangen van klanten en die van ons strijdig zijn met elkaar. Hierdoor kan mogelijk nadeel voor klanten ontstaan. Wij hebben een beleid opgesteld over de wijze waarop we deze situaties proberen te voorkomen en te beheersen. Een samenvatting van dit beleid treft u hieronder aan. Als u meer informatie wilt over dit beleid kunt u contact met ons opnemen.

De kans op een belangenconflict is vanwege aard en omvang van onze beleggingsdienstverlening uiterst gering. Op het moment dat er sprake is van een belangenconflict zullen wij ons inspannen deze situatie zo spoedig mogelijk naar tevredenheid van alle betrokkenen te beëindigen. Hiertoe zullen wij in het geval van een belangenconflict de volgende procedure volgen.

Bij een belangenconflict tussen u als klant en Summa of tussen u en een andere klant stellen wij u na vaststelling hiervan zo spoedig mogelijk schriftelijk de hoogte. Tevens stellen wij de directie van Summa ook onverwijld op de hoogte. Vervolgens komen wij met een voorstel om het belangenconflict te beëindigen. Afhankelijk van de aard van het belangenconflict maakt compensatie van het door u geleden nadeel en de voortzetting van de relatie tussen u als klant en Summa als dienstverlener onderdeel uit van de geboden oplossing.

Bent u niet tevreden met de geboden oplossing? In dat geval kunt u een klacht indienen via onze interne klachtenprocedure. Meer informatie over onze klachtenprocedure vindt u in onze dienstenwijzer. Mochten wij uw klacht onverhoopt niet naar tevredenheid afwickelen, dan kunt u een klacht indienen bij het Kifid (www.kifid.nl).

4.8 Overzicht van adviesproducten, consultancy en cursussen

U kunt daarbij denken aan onder meer marktverkenningen, consultancy, bedrijfsrisicoscans, onderzoek, employee benefit scan, financial planning, hypothecair advies en cursussen op het gebied van pensioenen en wia - wga.

Sommige van onze verzekeringsproducten kwalificeren zich volgens de Wet op het Financieel Toezicht als complex en/of impactvolle producten. In het geval van geadviseerde complex en/of impactvolle producten dient men rekening te houden met een uitgebreider protocol en een adviesrapport betreffende vastlegging en documentatie van klantgegevens.

5 Wat verwachten wij van u?

U mag aan onze adviezen, bemiddeling en dienstverlening zeer hoge eisen stellen, maar wij verwachten ook een paar dingen van u. In elk geval dat u actief en tijdig de juiste gegevens verstrekt. Dit is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.

Heeft u elders verzekeringen afgesloten, dan is het voor ons belangrijk dat wij dat weten. Deze informatie is nodig om te bepalen of er in uw geval sprake is van onder- of juist oververzekering.

Ook als uw zakelijke of persoonlijke situatie wijzigt of er zich wijzigingen voordoen met betrekking tot verzekerde zaken, verwachten wij van u dat u dit aan ons doorgeeft. Dit is belangrijk om te voorkomen dat belangrijke risico's onverzekerd blijven.

Onder wijziging van persoonlijke situatie vallen onder meer de volgende onderwerpen: geboorte, samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden, wijziging van bestemming van uw woning, wijziging van beroep, relevante verandering van inkomen, aanschaf van kostbare zaken, aan- en verbouw van uw woning, verhuizing en beëindiging van of wijziging in elders lopende verzekeringen.

Wij vragen u de gegevens uit de ontvangen stukken te controleren op juistheid en onjuistheden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

U dient steeds naar waarheid documenten (zoals aanvraagformulieren) in te vullen en u dient offertes zorgvuldig te beoordelen en contracten rechtsgeldig te ondertekenen.

Op grond van de Wet Identificatie bij Dienstverlening en de Wet Melding Ongebruikelijke Transacties dient u zich middels een geldig paspoort of rijbewijs te legitimeren. In geval van een rechtspersoon dient aanvullend een gewaarmerkt uittreksel uit het register van de Kamer van Koophandel te worden overlegd.

6 Premiebetalingen

Wij maken met u duidelijke afspraken over wie bij u de verschuldigde premies incasseert. Premies kunnen bij u in rekening worden gebracht door ons kantoor, of rechtstreeks door de verzekeraar.

Het is belangrijk dat u de premies tijdig betaalt. Indien u de premie niet tijdig betaalt kunt u geen enkel recht aan uw verzekering ontleen. Zo zal de dekking worden opgeschort, zal de verzekeraar de schade mogelijk niet in behandeling nemen en weigeren deze schade bij premieachterstand te vergoeden. De verplichting tot betalen van de premie blijft bestaan en zal desgewenst gerechtelijk worden geïncasseerd. De hieraan verbonden kosten worden bij u in rekening gebracht. Indien u de premie voor een autoverzekering niet op tijd betaalt, wordt het kenteken bij de RDW afgemeld. Als u verwacht niet op tijd te kunnen betalen, informeert u ons dan tijdig, zodat wij naar een passende oplossing kunnen zoeken.

In veel gevallen is het ook mogelijk de jaarpremies met een opslag gespreid te betalen.

Bijlage A. Dienstverleningsdocument bij Complexe en impactvolle producten

Dit dienstverleningsdocument vormt een geheel met de afzonderlijke dienstverleningsdocumenten pensioenaanvraag werkgever, vermogensopbouw, hypotheekaanvraag en risico's afdekken.

In het kader van onze advisering en bemiddeling van complexe financiële producten en hypotheeklen aan consumenten treft u hierbij specifieke informatie aan over onze werkzaamheden en honorering (cijfers 2010) op het gebied van individuele levensverzekeringen, hypotheeklen, fiscale bankspaarrekeningen en deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (beleggingsfondsen)

Onze dienstverlening bestaat uit inventarisatie, analyse, advies, bemiddeling en/of beheer. Dit kan aansluitend in een traject plaatsvinden (van advies tot en met beheer) maar ook als losse componenten welke elk afzonderlijk zijn af te nemen.

Deze bijlage is bestemd en bedoeld om u in een zo vroeg mogelijk stadium inzicht te verschaffen in de tarieven van onze dienstverlening. Omdat wij hierin volledig transparant zijn, hebben wij dit zo overzichtelijk mogelijk voor u gehouden. Dit overzicht is niet bedoeld als een (onherroepelijk) aanbod.

Zoals omschreven in onze dienstenwijzer zullen wij u voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk op de hoogte brengen van onze beloning voor het gewenste traject.

Wij behouden ons het recht voor de overeengekomen beloning jaarlijks aan de te passen conform de CBS-index voor contractuele loonkosten voor de zakelijke dienstverlening (2000=100).

Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen zijn de genoemde vergoedingen en tarieven exclusief eventueel te betalen omzetbelasting en/of assurantiebelasting en de kosten van derden.

1. Beloning voor onze diensten

1.1 Advisering

De vergoeding voor onze advisering bestaat uit een vast tarief per uur. De hoogte van de vergoeding is afhankelijk van het daadwerkelijk benodigd aantal uren. De vergoeding is exclusief voor het advies. Wanneer u er tevens voor kiest de bemiddeling en het beheer door ons te laten verzorgen dan dient u de hiervoor vermelde tarieven nog bij op te tellen.

Voorafgaand aan onze advisering specificeren wij onze werkzaamheden en laten wij u de exacte hoogte van onze vergoeding weten, vastgelegd in een dienstverleningsovereenkomst. De indicatie van het aantal uren voor onze advisering zijn gebaseerd op een volledige inventarisering, het opstellen van een klantprofiel, informatieverstrekking en opstellen van een adviesrapport, vastgelegd in een dienstverleningsovereenkomst.

1.2. Bemiddeling

Bij onze bemiddeling zullen wij voor u een klein gericht marktonderzoek verrichten om te bepalen welke verzekeraar/offerte het best bij uw wensen zoals deze bij ons bekend zijn past. Dit kan nadat wij u van advies hebben voorzien.

1.3 Communicatie vergoeding aan kredietgever

Voor wat betreft hypothecair krediet is per 21 maart 2016 de Europese richtlijn hypotheeklen (Mortgage credit directive) van kracht. Op grond van deze richtlijn zullen wij de kredietverstrekker informeren over de hoogte van onze vergoeding voor advies en bemiddeling.

1.4. Beheer

In alles wat er gebeurt, willen wij u behoeden voor het onnodig en onbewust lopen van financiële risico's. Wij helpen u om inzicht en overzicht te krijgen en te houden. Wij bieden hiervoor verschillende beheermodules aan, te weten:

Summa basis : Informerend en ondersteunend
Summa standaard : Proactief en flexibel
Summum : Toekomstgericht, begeleidend en altijd bereikbaar

Aan u de keuze. Wij zijn u graag van dienst.

1.5 Aanvullende nazorg

Onze dienstverlening gaat hierin verder dan de wetgever ons verplicht. Wij bieden namelijk aanvullende nazorg.

Wanneer u niet langer gebruik wenst te maken van de aanvullende nazorg of u wilt de daarvoor overeengekomen vergoeding niet meer betalen, zullen wij de betreffende beheermodule beëindigen.

1. Wij zullen u dan enkel nog informeren wanneer de aanbieder van het financiële product een wijziging doorvoert in het afgesloten product. U krijgt géén advies meer van ons over wat u in dat geval het beste kunt doen.
2. Wij zullen u informeren wanneer er een wetswijziging plaatsvindt die consequenties heeft voor de werking of financiering van het afgesloten product.
3. Wij zullen uw vragen beantwoorden over het advies dat wij u hebben gegeven ten tijde van het afsluiten van het product. Wij zullen u geen nieuw advies meer geven.
4. Wij zullen wijzigingen in uw bereikbaarheidsgegevens doorgeven aan de betreffende aanbieder(s).

U heeft dan geen recht meer op advies van ons over wat u in dat geval het beste kunt doen. Het gevolg daarvan kan zijn dat uw financiële product nu of in de toekomst niet langer past bij uw persoonlijke situatie. Dat kan (grote) financiële consequenties voor u hebben. Op uw verzoek zullen wij de dienstverlening hervatten tegen het daarvoor geldende tarief.

Mocht u gebruik willen maken van uw recht om het beheer van uw financiële producten over te dragen aan een andere financieel dienstverlener, dan is dat mogelijk. Als u deze keuze maakt, zullen wij aan een zogenaamde intermediairwijziging meewerken. Wij zullen hoe dan ook de betreffende aanbieders informeren over het feit dat u geen prijs meer stelt op onze nazorg en hen vragen u een andere financieel dienstverlener voor te stellen.

2. Execution Only (bemiddeling zonder advies)

Er bestaat ook bemiddelen zonder advies (execution only). Als u zonder een advies van ons (en dat kan per post, telefonisch, per e-mail of via onze website) dan wel via een verzekeraar rechtstreeks dan wel via een zogenaamde mantelovereenkomst bij Summa een verzekering of financieel product afsluit, dan werken wij volgens het principe van Execution Only en wordt er geen klantprofiel opgesteld, noch vindt er een inventarisatie/analyse plaats.

Met Execution Only komen wij groepen van consumenten tegemoet die geen behoefte hebben aan een adviestraject en graag zelf rechtstreeks verantwoordelijk willen zijn voor de aanschaf en het beheer van hun financiële producten. Uiteraard proberen wij - samen met de aanbieders van deze verzekeringen en producten ervoor te zorgen u van zoveel mogelijk informatie te voorzien.

Omdat wij geen persoonlijk advies geven bij gebruikmaking van de mogelijkheid zelf rechtstreeks uw verzekering en/of financiële voorziening te regelen, bent u zelf verantwoordelijk voor de keuze van verzekering en financieel product, alsmede voor de afstemming op uw persoonlijke situatie. U kunt in geval van Execution Only ons op geen enkele manier verantwoordelijk houden voor de door u gemaakte keuzes. De Execution Only zal worden overeengekomen via een overeenkomst.

Voorbeelden van Execution Only zijn o.a.: Op verzoek bemiddelen bij offertes van verzekeraars, wijzigingen van uw polis en het aangaan van een verzekeringsovereenkomst.

Wij verlenen géén nazorgactiviteiten bij Execution Only, enkel beheer van de gesloten regeling. Nazorg is namelijk primair bedoeld om er voor te zorgen dat het afgesloten product blijft passen bij u als klant. Bij Execution Only ligt de verantwoordelijkheid van deze afstemming bij uzelf.

3. Provisie (verbod)

Per 1 januari 2013 is het provisieverbod in werking getreden. Het provisieverbod houdt in dat klanten adviseurs en directe aanbieders rechtstreeks betalen voor advies en het afsluiten van producten die impactvol zijn voor klanten.

Een uitzondering hierop is advisering en/of bemiddeling van consumptief krediet. Het is wettelijk niet toegestaan om voor de werkzaamheden die gepaard gaan met het consumptief krediet een (directe) vergoeding te vragen aan klanten. Daarvoor ontvangen wij als vergoeding de doorlopende provisie van de aanbieder van het krediet.

Bijlage B. Dienstverleningsdocument zakelijk op uurtarief

In het kader van onze dienstverlening zakelijk op uurtarief treft u hierbij specifiek informatie aan over deze dienstverlening. Al deze diensten kunnen aansluitend in een traject plaatsvinden maar zijn ook elk afzonderlijk af te nemen.

Zoals omschreven in onze dienstenwijzer zullen wij u voorafgaand aan onze dienstverlening schriftelijk op de hoogte brengen van onze exacte beloning voor het gewenste traject en zal er een dienstverleningsovereenkomst worden opgesteld waarin de overeengekomen dienstverlening en de wijze van beloning zal worden opgenomen.

Voor de zakelijke markt bieden we de volgende dienstverleningsovereenkomsten aan:
AgriZeker, speciaal toegespitst op bedrijven/ondernemers in de agrarische sector
ZakelijkZeker, speciaal toegespitst op bedrijven /ondernemers in het MKB segment

Wij behouden ons het recht voor de overeengekomen beloning jaarlijks aan de te passen conform de CBS-index voor contractuele loonkosten voor de zakelijke dienstverlening (2000=100).

1. Schade

1.1 Inventarisatie, analyse en advies (risicomanagementscan)

Het in nauw overleg met u op hoofdlijnen opstellen van het risicoprofiel van uw organisatie, waarbij de eerste aanzet gericht is op verzekerbare risico's.

Het toetsen van de bestaande risico management aanpak en het bestaande verzekeringsprogramma aan het risicoprofiel.

Het in nauw overleg met u raadplegen van de verzekeringsmarkt voor het verkrijgen van alternatieven. Het adviseren van de mogelijke en meest gewenste oplossingen ten aanzien van risico management en risicofinanciering (w.o. het verzekeringsprogramma).

Advisering vindt plaats:

- in de dagelijkse contacten met u;
- door de accountmanager in verband met externe ontwikkelingen;
- op uw aangeven naar aanleiding van interne ontwikkelingen;
- door de specialist in verband met ontwikkelingen in de verzekeringsmarkt.

1.2 Implementatie

Het inwinnen van de benodigde risico informatie voor verzekeraars. Het plaatsen van de verzekering en het bevestigen van het bestaan. Het (tijdig) opmaken van documenten.

Het incasseren en afdragen van de premie.

Het controleren van de solvabiliteit van verzekeraars bij het plaatsen van verzekeringen doch Summa aanvaardt geen aansprakelijkheid als achteraf een verzekeraar insolvent blijkt te zijn.

1.3 Risicoteknische informatie (waaronder waardebeoordeling)

Het verzorgen van underwriting information.

Het periodiek toetsen van de underwriting information.

Het adviseren van preventiemaatregelen voor zover nodig voor het verzekeren van het risico. Indien in het begeleidende document additioneel overeengekomen:

- 1.3.1 het volgen van de uitvoering en instandhouding van de preventieadviezen;
- 1.3.2 het periodiek met u evalueren van de preventie adviezen;
- 1.3.3 het begeleiden van alle preventiegesprekken tussen u en verzekeraars;
- 1.3.4 het op afroep begeleiden van preventiegesprekken tussen u en verzekeraars.

1.4 Prolongatie

Het per contractvervaldatum in gezamenlijk overleg met u verlengen van de afgesloten verzekeringen. Tijdens het prolongatieproces worden met u de navolgende stappen doorlopen:

- Het in overleg met u inventariseren van verwachtingen en voornemens.

- Marktbenadering
- Overleg met u inzake uitkomsten marktbenadering/mandaat.
- Plaatsing en bevestiging.
- De premie/schadegegevens worden eveneens in dit proces betrokken.

1.5 Beheer

Het gedurende de looptijd van de verzekeringen, in gezamenlijk overleg met u nagaan of de verzekeringen nog steeds in overeenstemming zijn met de door u gewenste dekkingen en uw risicoprofiel.

Het controleren van de solvabiliteit van verzekeraars bij verlenging van de verzekeringen, doch Summa aanvaardt geen aansprakelijkheid als achteraf een verzekeraar insolvent blijkt te zijn.

1.6 Schade

Het opstellen van een schade-aanmeldingsprocedure en het volgens deze procedure verzamelen en registreren van schadegegevens en het informeren van verzekeraars.

Het namens verzekeraar(s) benoemen van schade-expert(s) en indien gewenst het in nauw overleg met u benoemen van een contra-expert; het volgen van de voortgang in de rapportage.

Het in nauw overleg met u voeren van onderhandelingen met verzekeraar(s) voor een tijdige en adequate schadeafwikkeling.

Het toezien op de voortgang van het schadebehandelingsproces. Het incasseren en uitbetalen van de schadepenningen.

1.7 Monitor

Summa bewaakt de samenhang van het risico management respectievelijk het verzekeringsprogramma. Summa bewaakt de voortgang van de 'lopende zaken'.

1.8 kenniscentrum en dienstenportaal

Deze diensten welke u naar eigen wens kunt afnemen, bieden toegang tot een aantal portalen:

HRM portaal : biedt toegang tot een HRK kenniscentrum;

Mijn polismap : een webportal waarin u inzage krijgt in uw polissen en diensten welke u via ons kantoor heeft ondergebracht .

Verzuimsignaal : een webportal waarmee u mutaties kunt doorgeven zoals ziek- en herstelmeldingen van uw medewerkers.

2. Vermogen / Hypothecair krediet, Betalen en sparen, beleggen

2.1 Inventarisatie, analyse en advies

Het bij aanvang beleidsmatig en vaktechnisch ondersteunen bij de vaststelling van de individuele pensioenregeling (arbeidsvoorwaardelijk).

Het adviseren omtrent de te hanteren financieringsmethodiek.

Het informeren en adviseren op hoofdlijnen over de relevante wettelijke kaders en (verwachte) ontwikkelingen daarin.

Het toetsen van het eerste pensioenreglement (inclusief het eerste individuele addendum per werknemer) of de eerste individuele pensioenbrieven.

Het adviseren over uitbreiding resp. inkrimping van verzekeringsvormen.

Het adviseren over (wijzigingen in) het te hanteren winstdelingsstelsel in geval van een collectieve regeling.

2.2 Bemiddeling

Het in overleg selecteren van de meest geschikte verzekeraar voor de pensioenregeling, zowel bij aanvang als na elke contractperiode.

Het inwinnen van de benodigde informatie ten behoeve van verzekeraars.

Het benaderen van één of meerdere verzekeraars voor het verkrijgen van (indicatieve) offerte(s). Het vergelijken van offertes.

Het onderhandelen met verzekeraars over tariefstelling, voorwaarden en service level. Het uitbrengen en toelichten van de offertes.

Het onderbrengen van verzekeringen bij verzekeraars en het acceptatietraject begeleiden c.q. het bestaan van dekking bevestigen in geval van opdracht.

Het gedurende de looptijd van de verzekering(en), in overleg met u nagaan of de verzekering(en) nog steeds in overeenstemming is (zijn) met de gewenste dekking(en).

2.3 Beheer

Het rechtstreeks beantwoorden van vragen met betrekking tot de administratieve uitvoering van de pensioenregeling, dan wel het begeleiden van de vragen richting de verzekeraar.

Begeleiding bij het oplossen van problemen bij kennelijk onjuist of niet tijdig verwerkte mutaties.

Het op hoofdlijnen maken van afspraken met de verzekeraar ten aanzien van de administratie. Administratie zelf vindt rechtstreeks plaats tussen klant en verzekeraar.

Het op hoofdlijnen maken van afspraken met de verzekeraar ten aanzien van de kwaliteit van de dienstverlening (levertijden, foutenmarge etc.).

2.4 Begeleiding

Hieronder wordt verstaan het begeleiden van uitkeringsaanvragen bij ingang pensioen, overlijden en arbeidsongeschiktheid.

2.5 Actuariële Dienstverlening Pensioen

Het vervaardigen van actuariële berekeningen en bijbehorende rapportages ten behoeve van:

- regelingswijzigingen;
- harmonisatie van regelingen;
- splitsing van een regeling;
- contractverlenging;
- collectieve waardeoverdracht;
- kostenprognose;
- wijziging van de financieringsmethodiek;
- wijziging van de winstdelingsmethodiek;
- individuele personen;
- VUT-reservering;
- backservice;
- toereikendheid van de indexatievoorziening;
- IFRS/IAS19/FRS17/FAS87/RvJ271.

Het controleren van het jaarwerk van Gesepareerde Beleggingsdepots.

Het opstellen en certificeren van het jaarwerk met bijbehorende stukken van het pensioenfonds. Het uitvoeren van due diligence werkzaamheden.

Het verrichten van Asset Liability Management studies.

Het adviseren over de strategische allocatie van de beleggingen. Het opstellen van vermogensbeheermandaten.

Ondersteunen bij beleggingsgesprekken met de vermogensbeheerder.

2.6 Juridische Dienstverlening Pensioen

Het opstellen van:

- pensioenreglementen en -brieven;
- statuten;
- gedragscode;
- overeenkomsten;
- sociaal plan (bij individueel/collectief ontslag).

Het oprichten of liquideren van een pensioenfonds/VUT-fonds/spaarfonds. Het becommentariëren van jurisprudentie (nationaal recht/ Europees recht). Het opstellen van interne beleidslijnen als gevolg van jurisprudentie en/of wetgeving. Het aanwenden van juridische experts in geval van grensoverschrijdend woon-werkverkeer. Het integreren van meerdere pensioenregelingen.

Het adviseren inzake probleemgevallen.

2.7 Pensioen Administratie

Het uitvoeren van werkzaamheden in verband met het uitbesteden van de pensioenadministratie.

Het beheren van de deelnemersadministratie inclusief de berekening van de aanspraken en de benodigde voorzieningen.

Het beheren van een uitkeringsadministratie. Het beheren van een financiële administratie.

Het leveren en inrichten van het pensioenadministratiesysteem ConPackage.
Indien van toepassing wordt deze dienstverlening vastgelegd in een separate overeenkomst.

2.8 Communicatie

Het leveren van een pensioenplanner voor het individueel doorrekenen van pensioenscenario's.
Het vervaardigen van en jaarlijks actualiseren van de populaire versie van de Employee Benefitregeling.
Het op nader af te spreken basis ter beschikking stellen van een consultant voor persoonlijke (Personal Benefit Advisering) gesprekken met medewerkers van de werkgever.
Het (periodiek) verzorgen van presentaties ten behoeve van nieuwe medewerkers. Het leveren, beheer en communicatie van uw employee benefits.

Bijlage C. Algemene voorwaarden van Summa

Artikel 1. Algemeen

- 1.1. In deze algemene voorwaarden wordt verstaan onder:
 - Opdrachtnemer: Summa Adviesgroep B.V. gevestigd te Oirlo aan de Deputé Petersstraat 27, hierna te noemen Summa;
 - Opdrachtgever: de natuurlijke- of rechtspersoon die aan Summa opdracht heeft gegeven tot het verrichten van werkzaamheden en/of verrichten van diensten.
 - Waar in deze Algemene Voorwaarden opdrachtgever wordt genoemd zijn behalve deze ook bedoeld diens vertegenwoordigers, gemachtigden, erfgenamen en andere rechtverkrijgenden.
- 1.2. Deze Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op alle overeenkomsten met en/of alle opdrachten aan Summa, tot het verrichten van werkzaamheden en/of het verlenen van diensten. Verwijzingen door opdrachtgevers naar hun eigen voorwaarden worden door Summa niet aanvaard. Bij het afsluiten van een verzekeringspolis kunnen tevens voor die betreffende polis geldende algemene voorwaarden overeen worden gekomen, welke dan prevaleren boven de onderhavige algemene voorwaarden indien en voor zover zij afwijken van de onderhavige algemene voorwaarden.
- 1.3. Indien (een) bepaling(en) van deze Algemene Voorwaarden nietig is/zijn of vernietigd wordt/worden, zullen de overige bepalingen van deze Algemene Voorwaarden volledig van kracht blijven en zullen Summa en opdrachtgever in overleg treden teneinde (een) nieuwe bepaling(en) ter vervanging van de nietige c.q. vernietigde bepaling(en) overeen te komen die de bedoeling van Summa met de nietige c.q. vernietigde bepaling(en) zo dicht mogelijk benadert.

Artikel 2. Aanbod en overeenkomst

- 2.1. Een overeenkomst tussen Summa en de opdrachtgever komt eerst tot stand vanaf de dag van ondertekening van de overeenkomst/opdracht
- 2.2. Na de totstandkoming van de overeenkomst gemaakte aanvullende afspraken of wijzigingen binden Summa slechts nadat Summa deze schriftelijk aan opdrachtgever heeft bevestigd.
- 2.3. Summa behoudt zich het recht voor opdrachten zonder opgave van redenen te weigeren.
- 2.4. Door Summa verstrekte adviezen of offertes zijn uitsluitend bestemd voor opdrachtgever. Het is opdrachtgever niet toegestaan een adviesrapport of een offerte of delen daarvan ter inzage te geven of mee te delen aan andere potentiële opdrachtgevers.

Artikel 3. Offertes

- 3.1. Alle aanbiedingen, ongeacht of deze bij speciale offerte, in prijscouranten of anderszins zijn gedaan, zijn - tenzij uitdrukkelijk anders is overeengekomen - geheel vrijblijvend. Alle aanbiedingen van Summa hebben een geldigheidsduur van 30 dagen, tenzij uitdrukkelijk anders in de aanbieding vermeld, en komen na het verstrijken van deze termijn van rechtswege te vervallen.
Een aanbieding geldt, tenzij uitdrukkelijk anders vermeld, niet voor toekomstige opdrachten.
- 3.2. Alle overeenkomsten, ook indien en voor zover zij door al dan niet in dienst van Summa zijnde tussenpersonen zijn aangegaan, komen pas tot stand, nadat deze door Summa, dan wel door een door haar uitdrukkelijk daartoe gemachtigde, schriftelijk of mondeling zijn bevestigd, dan wel zonder voorafgaande opdrachtbevestiging zijn uitgevoerd.
- 3.3. Een samengestelde prijsopgave verplicht Summa niet tot het verrichten van een deel van de opdracht tegen een deel van de geoffreerde prijs.
- 3.4. De schriftelijke opdrachtbevestiging door Summa wordt correct en akkoord bevonden geacht, tenzij binnen acht dagen na de verzending daarvan aan opdrachtgever door Summa schriftelijk bezwaren zijn ontvangen.

Artikel 4. Duur en opzegging van de overeenkomst, hoofdelijkheid

- 4.1. De overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde duur, tenzij uit de opdrachtbevestiging of bij gebreke daarvan de aard en strekking van de verstrekte opdracht voortvloeit dat deze zal duren tot het moment dat Summa hetgeen is overeengekomen heeft verricht en/of opgeleverd.
- 4.2. Alle door Summa genoemde termijnen voor uitvoering van de opdracht zijn indicatief en naar beste weten vastgesteld. Indien overschrijding van een termijn plaatsvindt zal Summa opdrachtgever hiervan zo spoedig mogelijk schriftelijk op de hoogte stellen.
- 4.3. Partijen zijn, in geval van een voor onbepaalde duur aangegane overeenkomst, bevoegd de overeenkomst te allen tijde op te zeggen.
- 4.4. Een opzegging dient te allen tijde te geschieden.
- 4.5. Indien van een genoegzame kredietwaardigheid van de opdrachtgever niet is gebleken of de rechtsvorm van de opdrachtgever, dan wel de zeggenschap binnen haar rechtsvorm in wezenlijke zin is gewijzigd, is Summa gerechtigd om te allen tijde een overeenkomst, hetzij geheel, hetzij gedeeltelijk zonder rechterlijke tussenkomst, te ontbinden, zonder enige nadere gehoudenheid van Summa tot nakoming van het overige en/of tot enige (schade)vergoeding van welke aard ook. De genoegzaamheid van de kredietwaardigheid is ter beoordeling van Summa

- 4.6. In geval van een gezamenlijk gegeven opdracht zijn opdrachtgevers hoofdelijk aansprakelijk voor de betaling van de facturen van Summa

Artikel 5. Informatieplicht van de opdrachtgever

- 5.1. De opdrachtgever is gehouden alle gegevens en bescheiden, die Summa naar haar oordeel, of waarvan opdrachtgever redelijkerwijs moet begrijpen dat Summa deze nodig heeft voor het uitvoeren van de verleende opdracht, tijdig in de gewenste vorm en op de gewenste wijze, kosteloos, ter beschikking van Summa te stellen.
Indien Summa het noodzakelijk acht om deze gegevens en/of bescheiden zelf te verzamelen - zij is daartoe geenszins verplicht tenzij de overeenkomst anders bepaalt - doet zij zulks voor rekening en risico van de opdrachtgever.
- 5.2. Summa is gerechtigd de uitvoering van de opdracht op te schorten tot het moment waarop de opdrachtgever aan de in het vorige lid van dit artikel genoemde verplichting zal hebben voldaan. Eventuele kosten van vertraging dienaangaande komen voor rekening van opdrachtgever en worden door Summa belast.
- 5.3. Alle door opdrachtgever aan Summa ter beschikking gestelde originele stukken of originele gegevensdragers zullen desgewenst op verzoek zo spoedig mogelijk weer aan opdrachtgever ter hand worden gesteld.
- 5.4. Opdrachtgever is te allen tijde verantwoordelijk voor de adequaatheid en de juistheid van de door haar aan Summa in het kader van de offerteaanvraag, opdracht, overeenkomst of anderszins aan Summa verstrekte informatie, gegevens en/of bestanden. Dit geldt evenzeer wanneer Summa deze informatie op grond van gemaakte afspraken of op grond van het bepaalde onder 5.1. laatste volzin zelf verzamelt, tenzij een gebrek daarin zoals onjuistheid en/of onvolledigheid aan Summa kenbaar behoorde te zijn.

Artikel 6. Uitvoering

- 6.1. Summa zal zich inspannen om de overeenkomst naar beste inzicht en vermogen uit te voeren.
- 6.2. Summa bepaalt de wijze waarop volgens haar de opdracht dient te worden uitgevoerd. Desgevraagd zal Summa de opdrachtgever tevoren inlichten over de wijze waarop aan de uitvoering van de opdracht vorm wordt gegeven.
- 6.3. De opdrachtgever is en blijft zelf verantwoordelijk voor de juiste en tijdige toepassing van de gegeven adviezen door Summa
- 6.4. Tussentijdse bijstellingen van eerder afgegeven adviezen zijn enkel geldig wanneer deze schriftelijk zijn bevestigd door Summa. Aan telefonisch gegeven adviezen kunnen geen rechten worden ontleend.
- 6.5. Summa is gerechtigd zonder nadere kennisgeving aan de opdrachtgever, de opdracht of een gedeelte daarvan te laten verrichten door derden, tenzij dit in strijd is met de aard van de opdracht. Mits opdrachtgever aan inschakeling van een derde zijn goedkeuring heeft verleend, zullen de meerkosten van de derde aan opdrachtgever worden doorberekend tenzij met opdrachtgever voor de uitvoering een vast honorarium is afgesproken, met inachtneming van het bepaalde in artikel 9.7.
- 6.6. Indien is overeen gekomen dat de dienstverlening in fasen zal worden uitgevoerd, kan Summa het verstrekken van de dienstverlening, die tot een volgende fase behoort, uitstellen totdat de opdrachtgever de resultaten van de daaraan voorafgaande fase schriftelijk heeft goedgekeurd. Daartoe is geen nadere kennisgeving aan opdrachtnemer vereist.
- 6.7. Indien is overeen gekomen dat de dienstverlening in fasen zal worden uitgevoerd, kan opdrachtgever na voltooiing van een of een aantal fase(n) de overeenkomst met onmiddellijke ingang schriftelijk beëindigen. Bij beëindiging op grond van dit artikel zal opdrachtgever het overeen gekomen honorarium over de reeds voltooide fase(n) integraal verschuldigd zijn.
- 6.8. Summa behoudt zich het recht voor meer werkzaamheden dan overeengekomen uit te voeren en aan de opdrachtgever in rekening te brengen, indien deze werkzaamheden in het belang van de opdrachtgever en/of voor de correcte uitvoering van de overeenkomst nodig zijn.
Wanneer Summa voorziet dat er meer of aanvullende werkzaamheden nodig zijn en zulks niet mogelijk is in het kader van de uitvoering van de overeenkomst en/of de daarvoor geplande tijd, zal zij daarover met opdrachtgever in overleg treden.
- 6.9. Aanvullende werkzaamheden en/of het overleg daarover kan leiden tot vertraging in de uitvoering van de overeenkomst. Zulks kan aan Summa niet worden tegengeworpen.
- 6.10. Indien door een tussen partijen nader overeen te komen wijziging en/of aanvulling van de opdracht het tijdstip van voltooiing van de opdracht zal worden beïnvloed, zal Summa opdrachtgever zo spoedig mogelijk schriftelijk op de hoogte stellen.
- 6.11. Indien tussen partijen is overeengekomen dat de opdracht door Summa zal worden uitgevoerd tegen een vast honorarium, zal Summa opdrachtgever voordat partijen ertoe over gaan de overeenkomst te wijzigen en/of aan te vullen schriftelijk informeren of, en zo ja, in hoeverre, als gevolg daarvan aanpassing van het honorarium dient plaats te vinden.
- 6.12. Wanneer Summa de overeenkomst niet of niet geheel kan uitvoeren op grond van een redelijkerwijs voor rekening van de opdrachtgever komende omstandigheid, dan is Summa gerechtigd de uitvoering op te schorten en/of de overeenkomst door een schriftelijke mededeling te ontbinden. In dat geval is Summa geen enkele (schade)vergoeding van welke soort ook aan opdrachtgever verschuldigd. Opdrachtgever zal dan aan Summa in elk geval dienen te betalen hetgeen door Summa redelijkerwijs binnen het bestek van de overeenkomst reeds is uitgevoerd. Dienaangaande is de administratie van Summa leidend en biedt daarvan sluitend bewijs, behoudens door de opdrachtgever te leveren tegenbewijs.

- 6.13 Indien noodzakelijk is dat opdrachtgever zijn medewerking verleent aan het uitvoeren van de overeenkomst zal opdrachtgever desgevraagd steeds tijdig en te allen tijde schriftelijk alle nuttige en noodzakelijke gegevens en inlichtingen verschaffen.
- 6.14 Indien voor de uitvoering van de overeenkomst noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig, niet volledig of niet overeenkomstig de afspraken ter beschikking worden gesteld aan Summa of indien opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn verplichtingen voldoet, kan dit tot opschorting van de uitvoering van de overeenkomst door Summa aanleiding geven en kunnen extra kosten, verband houdende met aanvankelijk niet gepland tijdsbeslag of anderszins, volgens de gebruikelijke tarieven van Summa in rekening worden gebracht.

Artikel 7. Intellectuele eigendom

- 7.1. Alle rechten met betrekking tot van Summa afkomstige programmatuur, adviezen of andere materialen zoals analyses, ontwerpen, documentatie, rapporten, offertes alsmede voorbereidend materiaal daarvan, blijven zowel tijdens als na de uitvoering van een opdracht uitdrukkelijk en uitsluitend bij Summa of de licentiegevers van Summa berusten. Een en ander ongeacht het aandeel van opdrachtgever of door haar ingeschakelde derden in de totstandkoming daarvan. De uitoefening van deze rechten, openbaarmaking of overdracht van gegevens daaronder begrepen, is zowel tijdens als na de uitvoering van de opdracht uitdrukkelijk en uitsluitend aan Summa voorbehouden.
- 7.2. Alle door Summa, aan opdrachtgever verstrekte stukken, zoals rapporten, adviezen, plannen, alsmede programmatuur, zijn uitsluitend bestemd om te worden gebruikt voor het gebruik door de opdrachtgever ter uitvoering van de opdracht en mogen zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Summa niet worden verveelvoudigd, openbaar worden gemaakt en/of op enigerlei wijze ter kennis van derden worden gebracht.
- 7.3. De opdrachtgever mag geen aanduiding omtrent rechten van intellectuele eigendom uit de programmatuur en of materialen die door Summa zijn geleverd, verwijderen, verminken, uitwissen of wijzigen, waaronder begrepen aanduidingen omtrent het vertrouwelijk karakter en geheimhouding van de programmatuur en andere materialen.
- 7.4. Summa of haar licentiegevers hebben het recht technische maatregelen te nemen ter bescherming van de programmatuur. Indien Summa of haar licentiegevers door middel van technische bescherming de programmatuur beveiligd hebben, is het opdrachtgever niet toegestaan deze beveiliging te verwijderen, te omzeilen en/of te ontwijken.
- 7.5. Indien de programmatuur, of de door Summa geleverde materialen inbreuk maken op enig aan een derde toebehorend recht van intellectuele of industriële eigendom of indien naar het oordeel van Summa een gerede kans bestaat dat een zodanige inbreuk zich voordoet, zal Summa het geleverde tegen creditering van de verwervingskosten onder aftrek van een redelijke gebruikersvergoeding terugnemen of zorgdragen dat opdrachtnemer, of althans te leveren functioneel gelijkwaardige andere programmatuur of materialen, ongestoord kan (blijven) gebruiken. Iedere andere of verdergaande aansprakelijkheid of vrijwaringsverplichting wegens schending van rechten van intellectuele of industriële eigendom van derden is uitgesloten, daaronder doch niet uitsluitend begrepen aansprakelijkheid en vrijwaringsverplichting van Summa voor inbreuken die veroorzaakt worden door het gebruik van de geleverde programmatuur en/of materialen in een niet door Summa gemodificeerde vorm, al dan niet in samenhang met niet door Summa geleverde of verstrekte zaken of programmatuur of op een andere wijze dan waarvoor de programmatuur en/of materialen is/zijn ontwikkeld of bestemd.
- 7.6. Opdrachtgever staat er voor in dat geen rechten van derden zich verzetten tegen beschikbaarstelling door opdrachtgever aan Summa Adviesgroep BV van programmatuur of materialen met het doel van gebruik en/of bewerking. Opdrachtgever vrijwaart Summa tegen elke actie die is gebaseerd op de bewering dat zodanig beschikbaar stellen, gebruik of bewerken inbreuk maakt op enig recht van derden.
- 7.7. Bij overtreding van het voorgaande is de opdrachtgever gehouden aan Summa alle daardoor geleden schade te vergoeden.

Artikel 8. Vertrouwelijke informatie

- 8.1. Partijen zijn, behoudens wettelijke verplichtingen tot openbaarmaking van bepaalde gegevens, verplicht tot geheimhouding van de van de andere partij ontvangen informatie en de door verwerking daarvan verkregen resultaten. Partijen zullen hiertoe alle redelijkerwijs te nemen voorzorgsmaatregelen treffen.
- 8.2. Summa is gerechtigd de bij uitvoering van de overeenkomst verkregen (cijfermatige) uitkomsten en/of gegevens aan te wenden voor statistische of vergelijkende doeleinden, mits die uitkomsten en/of gegevens niet te herleiden zijn tot individuele opdrachtgevers.

Artikel 9. Honorarium en betaling

- 9.1. Het overeengekomen honorarium geldt uitsluitend voor de in de overeenkomst genoemde prestaties of leveringsomvang.
- 9.2. Alle tarieven, afgegeven prijzen, overeengekomen honoraria, aanbiedingen, etc. zijn tenzij uitdrukkelijk anders aangegeven steeds in euro's exclusief verschotten, leges, declaraties van ingeschakelde derden, wettelijke toeslagen en omzetbelasting.
- 9.3. Summa is gerechtigd, indien de uitvoering van de overeengekomen opdracht in fasen zal geschieden, per fase te factureren.
- 9.4. Het honorarium van Summa is niet afhankelijk van de uitkomst van de verleende opdracht en wordt berekend door het aantal door Summa bestede uren maal het overeengekomen uurtarief danwel op basis van hetgeen daaromtrent schriftelijk tussen partijen is overeengekomen, en is verschuldigd naar mate door Summa werkzaamheden ten behoeve van opdrachtgever zijn verricht.

De tarieven kunnen door Summa worden verhoogd met een door Summa zelf vast te stellen percentage. Daarnaast is Summa gerechtigd om het overeengekomen tarief te verhogen wanneer er zich omstandigheden voordoen die tot een verhoging van haar kostprijs leiden en die in redelijkheid voor of bij het overeenkomen van het uurtarief niet voorzienbaar waren.

- 9.5. Summa is steeds gerechtigd om van de opdrachtgever de betaling van een voorschot op honorarium, verschotten, leges en/of kosten voor in te schakelen derden te verlangen. Een ontvangen voorschot wordt verrekend met de eerstvolgende tussentijdse afrekening of de eindafrekening van de opdracht.
- 9.6. Summa heeft voor de aanvang van de werkzaamheden het recht de uitvoering van de werkzaamheden op te schorten tot op het moment dat opdrachtgever een naar redelijkheid en billijkheid bepaald voorschot voor de te verrichten werkzaamheden heeft betaald aan Summa, dan wel daarvoor zekerheid heeft gesteld.
- 9.7. Indien tussen Summa en opdrachtgever een vast honorarium of vaste prijs is overeengekomen, is Summa desalniettemin gerechtigd om deze te verhogen wanneer er zich omstandigheden voordoen die tot een verhoging van haar kostprijs leiden en die in redelijkheid voor of bij het overeenkomen van het honorarium of de prijs niet voorzienbaar waren. Tevens is Summa gerechtigd om het vast honorarium of de vaste prijs te verhogen wanneer blijkt dat bij de uitvoering van de overeenkomst het aantal daaraan bestede uren de bij het aangaan van de overeenkomst ingecalculerde c.q. veronderstelde uren te boven gaat. Summa is ook gerechtigd om het vast honorarium of de vaste prijs te verhogen wanneer voor de uitvoering van de overeenkomst werkzaamheden vereist zijn, of kosten gemaakt moeten worden, die bij het aangaan van de overeenkomst in redelijkheid niet voorzienbaar waren.
- 9.8. Tenzij de uitvoering van de overeenkomst zich daarmee niet verdraagt, zal Summa een verhoging van het vaste honorarium of de vaste prijs zoals hiervoor bedoeld schriftelijk aan opdrachtgever mededelen.
- 9.9. Vindt verhoging van het vaste honorarium of de vaste prijs plaats binnen drie maanden na het aangaan van de overeenkomst, of vindt nadien een verhoging plaats van meer dan 10%, dan is de opdrachtgever gerechtigd de overeenkomst te ontbinden door middel van een daartoe strekkende schriftelijke verklaring aan Summa. In dat geval blijft opdrachtgever aan Summa een vergoeding verschuldigd voor de tot dan toe verrichte werkzaamheden, zulks naar rato van de uitvoering van de overeenkomst tot dan toe. Deze verklaring dient Summa binnen zeven (7) werkdagen na de mededeling van de voorgenomen prijsverhoging te bereiken. Bij gebreke daarvan vervalt het recht op ontbinding en wordt opdrachtgever geacht met de verhoging te hebben ingestemd.
- 9.10. De administratie van Summa die betrekking heeft op de aard en de tijdsduur van verrichte werkzaamheden alsmede de betaalde verschotten en declaraties van ingeschakelde derden, strekt tegenover de opdrachtgever tot volledig bewijs, behoudens door de opdrachtgever te leveren tegenbewijs.
- 9.11. Tenzij schriftelijk anders overeengekomen, geschiedt betaling in euro's hetzij á contant aan Summa hetzij via overboeking op een door Summa aan te wijzen bank- of girorekening in Nederland, zonder enige korting, opschorting of verrekening, binnen de op de factuur vermelde betalingstermijn. Bij gebreke van een specifieke betalingstermijn zal opdrachtgever betalen binnen veertien dagen na dagtekening van de factuur.
- 9.12. Summa is te allen tijde gerechtigd van de opdrachtgever gehele of gedeeltelijke tussentijdse betaling van het alsdan verschuldigde bedrag te vorderen.

Artikel 11. Wanprestatie van opdrachtgever

- 11.1. Indien de opdrachtgever niet, niet tijdig, niet deugdelijk, of slechts gedeeltelijk aan zijn betalingsverplichting heeft voldaan of enige andere bepaling van de overeenkomst niet, niet tijdig of onvolledig nakomt, op diens goederen conservatoir of executoriaal beslag wordt gelegd, de opdrachtgever onder bewind of curatele wordt gesteld, wordt toegelaten tot een wettelijke schuldsaneringsregeling, surséance van betaling aanvraagt of indien diens faillissement wordt aangevraagd, wordt hij van rechtswege geacht in verzuim te zijn en is het totale aan Summa verschuldigde bedrag zonder sommatie of ingebrekestelling - ongeacht eerder gemaakte termijn of betalingsafspraken - terstond opeisbaar.
- 11.2. Het onder 11.1 bedoelde bedrag wordt verhoogd met vertragsrente van 1% per maand gerekend vanaf veertien dagen na de dagtekening van de declaratie (een gedeelte van een maand voor een gehele maand rekenende) over het bruto bedrag van de declaratie, tot aan het tijdstip van algehele voldoening.
- 11.3. In de onder 11.1 bedoelde gevallen heeft Summa eveneens het recht de uitvoering van nog lopende overeenkomst(en) op te schorten, c.q. elke overeenkomst met de opdrachtgever geheel of gedeeltelijk, zulks ter keuze van Summa, zonder rechterlijke tussenkomst te ontbinden, zulks zonder welke gehoudenheid van de zijde van Summa tot welke vergoeding dan ook jegens de opdrachtgever.
- 11.4. In de onder 11.1 bedoelde gevallen heeft Summa eveneens het recht een derde (waaronder verzekeraars) te verzoeken niet mee te werken aan een wijziging van lopende overeenkomsten en/of het sluiten van nieuwe overeenkomsten tussen opdrachtgever en die derde op grond van door Summa voor opdrachtgever verrichte werkzaamheden en/of verleende diensten, zulks zonder welke gehoudenheid van de zijde van Summa tot welke vergoeding dan ook jegens de opdrachtgever.
- 11.5. Wanneer naar oordeel van Summa, Summa genoodzaakt is incassomaatregelen te nemen terzake van een onbetaald gebleven declaratie is zij gerechtigd aan de debiteur buitengerechtelijke incassokosten te berekenen van 15% van het bruto bedrag van de declaratie (met een minimum van € 150,00).

Artikel 12. Recht van retentie

- 12.1. Summa is gerechtigd om alle financiële gegevens, adviezen, rapporten, calculaties, programmatuur en alle overige bescheiden en gegevens van welke aard ook en op welke wijze ook opgeslagen, die Summa ten behoeve van opdrachtgever heeft gemaakt of heeft laten maken onder zich te houden tot voldoening van alle kosten die Summa gemaakt heeft ter uitvoering van opdrachten van opdrachtgever, onverschillig of deze opdrachten betrekking hebben op voormelde of andere zaken van de opdrachtgever, tenzij de opdrachtgever voor die kosten genoegzame zekerheid heeft gesteld.
- 12.2. Het bepaalde in het vorige lid is niet van toepassing met betrekking tot zaken of bescheiden van opdrachtgever die geen bewerking door Summa hebben ondergaan.

Artikel 13. Eigendomsvoorbehoud

- 13.1. De door Summa aan opdrachtgever geleverde zaken blijven haar eigendom totdat de opdrachtgever alle navolgende verplichtingen uit alle met Summa gesloten overeenkomsten is nagekomen:
 - de tegenprestatie(s) met betrekking tot geleverde of te leveren zaken;
 - de tegenprestatie(s) met betrekking tot krachtens overeenkomst door Summa verrichte of te verrichten diensten;
 - eventuele vorderingen wegens niet-nakoming door de opdrachtgever van (een) met Summa gesloten overeenkomst(en).
- 13.2. De opdrachtgever is niet bevoegd de geleverde zaken te verpanden of hier enig ander recht op te vestigen.
- 13.3. Op zaken, die met inachtneming van het in lid 1 bepaalde in eigendom op de wederpartij zijn overgegaan en die zich nog onder de wederpartij bevinden, behoudt Summa zich hierbij reeds nu voor dan de pandrechten voor als bedoeld in artikel 3:237 BW tot meerdere zekerheid van vorderingen die zij uit welken hoofde dan ook op de opdrachtgever mocht hebben of krijgen. Dit voorbehoud van pandrechten geldt eveneens ten aanzien van door Summa geleverde zaken die door de opdrachtgever zijn bewerkt of verwerkt en waardoor het eigendomsvoorbehoud van Summa zou komen te vervallen.
- 13.4. Als opdrachtgever zijn verplichtingen niet nakomt of indien er gegronde vrees bestaat dat deze zijn verplichtingen niet zal nakomen, is Summa gerechtigd om de geleverde zaken waarop het in lid 1 bedoelde eigendomsvoorbehoud rust bij de wederpartij of bij derden die deze zaken voor de wederpartij houden weg te (doen) halen. De opdrachtgever is verplicht hiertoe alle medewerking te verlenen op straffe van een onmiddellijk opeisbare boete van 10% per dag van al het door haar aan Summa verschuldigde, zulks met een minimum van € 500,00 per dag.

Artikel 14. Levertijden - leveringen

- 14.1. Tenzij uitdrukkelijk schriftelijk anders is overeengekomen zijn door Summa genoemde of in de overeenkomst opgenomen termijnen voor gereedkoming van (een deel van) de opdracht of opgegeven levertijden, altijd slechts een indicatie en zijn deze nooit te beschouwen als een fatale termijn.
- 14.2. Behoudens opzet of bewuste roekeloosheid van de directie of van leidinggevende ondergeschikten van Summa kan de opdrachtgever bij een overschrijding van de levertijd tot 30 dagen, geen aanspraak maken op enige vorm van schadevergoeding en/of ontbinding van de overeenkomst. Indien de levertijd wordt overschreden met meer dan 30 dagen, dient de opdrachtgever Summa schriftelijk in gebreke te stellen. In deze ingebrekestelling dient aan Summa een redelijke termijn voor de nakoming te worden geven.
- 14.3. De levertijd of termijn voor (gedeeltelijke) oplevering of het gereedkomen van de dienstverlening, begint op de dag waarop de opdrachtgever van Summa een schriftelijke bevestiging van het ontstaan van de overeenkomst heeft ontvangen, echter ook dan niet eerder dan nadat door de opdrachtgever is voldaan aan alle eventuele bijzonderheden, verbandhoudend met de uitvoering van de overeenkomst welke eerst door opdrachtgever tot stand moeten worden gebracht.
- 14.4. Summa is steeds bevoegd om in gedeelten te leveren.
- 14.5. Het risico van beschadiging en/of teloorgang van zaken, waaronder onderzoeksrapporten en/of adviezen, die onderwerp zijn van de overeenkomst gaat over op de opdrachtgever op het moment dat deze feitelijk in de macht van opdrachtgever of een door deze aangewezen partij worden gebracht.

Artikel 15. Overmacht

- 15.1. Summa is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting jegens opdrachtgever en is niet aansprakelijk voor niet, niet juiste of niet tijdige uitvoering van aan haar verleende opdrachten, indien die het gevolg zijn van overmacht in de meest ruime zin van het woord. Onder overmacht wordt mede begrepen: ernstige storingen in het productieproces, oorlog, oorlogsgevaar, oproer, terrorisme, epidemieën, natuurrampen, molest, brand, waterschade, storingen in de levering van gas, water- en elektriciteit en ICT-diensten en andere calamiteiten, werkstaking, uitsluiting, maatregelen van overheidswege, het verlies of de beschadiging van voor de uitvoering van de overeenkomst noodzakelijke gegevens, voor zover deze omstandigheden directe gevolgen hebben voor een correcte uitvoering van de opdracht.
- 15.2. Zodra een onder 15.1. genoemde omstandigheid zich voordoet zal Summa daarvan mededeling doen aan de opdrachtgever.

- 15.3. Indien nakoming door Summa tijdelijk onmogelijk is, is deze gerechtigd de uitvoering van de overeenkomst zolang op te schorten, totdat de omstandigheid die de overmacht oplevert zich niet meer voordoet. Indien in redelijkheid van opdrachtgever niet kan worden verwacht dat hij op de uitvoering van de opdracht wacht, is de opdrachtgever in geval van tijdelijke onmogelijkheid de opdracht uit te voeren gerechtigd schriftelijk met onmiddellijke ingang de overeenkomst te beëindigen. Summa is alsdan gerechtigd betaling te vorderen van het honorarium behorende bij de dienstverlening die reeds is verstrekt en de werkzaamheden die reeds zijn verricht tot het moment van beëindiging van de overeenkomst.
- 15.4. In geval van een blijvende situatie van overmacht zal na ontvangst van de onder 15.2. bedoelde mededeling de overeenkomst, voor het nog niet uitgevoerde gedeelte, geacht te zijn ontbonden, onder de verplichting van de opdrachtgever om van Summa af te nemen en haar te vergoeden het uitgevoerde gedeelte van de overeenkomst.

Artikel 16. Aansprakelijkheid

- 16.1. Iedere aansprakelijkheid voor schade van Summa is beperkt tot het bedrag dat in het desbetreffend geval uit hoofde van de door Summa afgesloten bedrijf-aansprakelijkheidsverzekering wordt uitbetaald, vermeerderd met het bedrag van het eigen risico volgens de polis. Iedere verdere aansprakelijkheid wordt uitgesloten evenals de toepasselijkheid van artikel 7:407 BW.
- 16.2. Bij gebreke van (dekking door) een bedrijf- of beroepsaansprakelijkheidsverzekering of indien een beroep op artikel 16.1. in rechte geen stand houdt, is de aansprakelijkheid voor schade in elk geval beperkt tot maximaal de hoogte van de totale declaraties die betrekking hebben op de desbetreffende opdracht, althans dat gedeelte van de opdracht waarop de aansprakelijkheid betrekking heeft, in de periode van maximaal 6 maanden voorafgaand aan de aansprakelijkstelling.
- 16.3. De aansprakelijkheidsbeperkingen in artikel 16.1. en 16.2. gelden niet indien er sprake is van opzet of bewuste roekeloosheid van Summa
- 16.4. Opdrachtgever staat in voor de juistheid en volledigheid van de door haar ter beschikking gestelde gegevens. Summa aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor de onjuistheid, gebrekkigheid of onvolledigheid van de door opdrachtgever ter beschikking gestelde gegevens. Summa aanvaardt verder geen enkele aansprakelijkheid voor verkregen informatie uit schriftelijke en/of elektronische gegevensbestanden en/of online-databanken, tenzij algemeen bekend zou zijn dat de desbetreffende informatiebron onjuiste en/of onvolledige gegevens bevat.
- 16.5. Summa aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor de onjuistheid, gebrekkigheid of onvolledigheid van inlichtingen en/of adviezen die door Summa zijn verstrekt voordat de overeenkomst tot stand is gekomen.
- 16.6. Summa aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor fouten van de ten behoeve van de opdrachtgever ingeschakelde derden, zoals taxateurs, zakelijke dienstverleners en/of deskundigen.
- 16.7. Summa aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor fouten in de dienstverlening van Summa die veroorzaakt zijn door de door Summa gebruikte computerprogrammatuur, tenzij de leverancier van deze programmatuur aansprakelijkheid voor dergelijke fouten heeft aanvaard en de schade op de leverancier kan worden verhaald.
- 16.8. Summa is, zo er sprake is van enige grond daarvoor, enkel aansprakelijk voor directe schade door opdrachtgever geleden, als rechtstreeks gevolg van aan Summa toerekenbare tekortkomingen. Dit is slechts anders in geval van opzet of bewuste roekeloosheid van de zijde van Summa
Summa is niet aansprakelijk voor indirecte en/of gevolgschade. Daaronder wordt in elk geval verstaan: gevolgschade, winstderving, schade als gevolg van tegenvallende of uitblijvende resultaten, immateriële schade, gemiste besparingen, verminderde goodwill, schade door bedrijfsstagnatie, rente en kosten.
- 16.9. Opdrachtgever is gehouden om (dreigende) schade zoveel als mogelijk te voorkomen c.q. beperken. Summa heeft altijd het recht om - voor zover mogelijk - de schade van opdrachtgever ongedaan te maken of te beperken.
- 16.10. Elke aansprakelijkheid van Summa vervalt als de opdrachtgever Summa niet in de gelegenheid stelt de betreffende tekortkomingen te herstellen, indien maatregelen worden genomen of werkzaamheden worden verricht tot herstel van de (veronderstelde) tekortkomingen plaatsvinden zonder dat Summa daarbij betrokken is of indien de schade is veroorzaakt doordat de opdrachtgever Summa onjuiste of onvolledige informatie heeft verschaft.
- 16.11. De opdrachtgever vrijwaart Summa tegen eventuele aanspraken van derden die direct of indirect samenhangen met de uitvoering van de opdracht.
- 16.12. Summa is nimmer aansprakelijk voor de gevolgen van een onjuiste invoer of doorvoer van gegevens (ten behoeve van het offrenen, aanvragen, muteren of prolongeren van een verzekering) via (web)applicaties en/of programmatuur ter beschikking gesteld door Summa, hierna te noemen applicaties.
- 16.13. Hoewel Summa de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht kan zij niet garanderen dat de informatie en gegevens die op of via Summa applicaties worden weergegeven, daaronder begrepen informatie en gegevens op applicaties van derden tot welke de Summa applicatie toegang geeft, te allen tijde juist en volledig zijn. De opdrachtgever die van de Summa applicatie gebruik maakt blijft zelf verantwoordelijk voor de nauwkeurigheid, volledigheid en bruikbaarheid van zijn oordelen, adviezen, diensten of andere verstrekte informatie, ook indien hij daar bij gebruik maakt van informatie of gegevens die van of via de Summa applicatie zijn verkregen. Informatie en gegevens die zijn opgenomen in of worden weergegeven op of via de Summa applicatie zijn niet bepalend voor de rechtsverhouding tussen Summa, de Opdrachtgever en/of de verzekerde en gelden evenmin als advies, standpunt of oordeel, in welke zin dan ook.

Artikel 17. Reclame

- 17.1 Reclames terzake van leveringen, verleende diensten, verstrekte adviezen, een declaratie en/of verrichte werkzaamheden dienen binnen dertig dagen na de levering, het advies, respectievelijk verzending van de declaratie en/of betreffende zaken en/of bescheiden waarover de opdrachtgever reclameert, dan wel binnen dertig dagen na de ontdekking van het gebrek indien de opdrachtgever aantoonbaar dat hij het gebrek redelijkerwijs niet eerder kon ontdekken, bij aangetekend schrijven aan Summa kenbaar te worden gemaakt, op straffe van verval van alle aanspraken.
- 17.2 Een reclame met betrekking tot de verrichte leveringen, verstrekte adviezen en/of diensten schort de betalingsverplichting van de opdrachtgever niet op.

Artikel 18. Verjaring

Alle rechtsvorderingen van opdrachtgever uit hoofde van een aan deze voorwaarden onderworpen overeenkomst (waaronder vorderingen tot schadevergoeding) verjaren, behoudens bepalingen van dwingend recht, na verloop van één jaar, te rekenen vanaf de dag waarop dat de werkzaamheden van Summa uit hoofde van de overeenkomst, althans dat gedeelte van de opdracht waarop de aansprakelijkheid betrekking heeft, werden voltooid of hadden moeten worden voltooid.

Artikel 19. Adreswijziging

Summa is bevoegd het laatst opgegeven adres en/of bekende adres als correspondentieadres van de opdrachtgever te beschouwen. De opdrachtgever dient adreswijzigingen schriftelijk aan Summa door te geven.

Artikel 20. Persoonsgegevens en identificatie

Summa verwerkt persoonsgegevens van de opdrachtgever op basis van de uitvoering van de door de opdrachtgever verstrekte opdracht(en) (in dit geval aanvragen voor overeenkomsten) en de daarmee samenhangende wettelijke verplichtingen. Op grond van de voor Summa geldende wet- en regelgeving is Summa verplicht om zich van de identiteit van de opdrachtgever te vergewissen en deze in bepaalde gevallen te verifiëren. Verdere informatie omtrent de verwerking van persoonsgegevens staat vermeldt in ons privacy statement.

Artikel 21. Bewaren bescheiden

- 21.1. Indien en voor zover de van de opdrachtgever of van derden afkomstige bescheiden, bij het einde van de behandeling van de opdracht, niet door de opdrachtgever zijn teruggenomen, zullen de onder berusting van Summa gelaten bescheiden, tot uiterlijk 7 jaren na de datum van de laatste declaratie voor rekening en risico van de opdrachtgever worden bewaard.
- 21.2. Na het verstrijken van de in lid 1 bedoelde termijn, is Summa bevoegd om het dossier en alle zich hierin bevindende bescheiden te (laten) vernietigen zonder de opdrachtgever hiervan in kennis te stellen.
- 21.3. Summa aanvaardt in geval van overmacht geen enkele aansprakelijkheid voor het verloren gaan van het dossier en/of ter hand gestelde bescheiden. Van overmacht is onder meer sprake in geval van diefstal, inbraak, brand, overstroming en vandalisme. In alle andere gevallen is de aansprakelijkheid van Summa uit hoofde van bewaarneming beperkt tot een bedrag van maximaal € 200,00.

Artikel 22. Toepasselijk recht/Geschillen

- 22.1. Op alle overeenkomsten tussen Summa en de opdrachtgever is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.
- 22.2. Geschillen zullen uitsluitend worden berecht door voor de vestigingsplaats van Summa in Nederland bevoegde rechter. Summa heeft echter het recht om een geschil met een buitenlandse opdrachtgever te doen beslechten door de buitenlandse bevoegde rechter.

Artikel 23. Wijziging en aanvulling algemene voorwaarden

Wijzigingen en/of aanvullingen van deze Algemene Voorwaarden binden partijen bij de overeenkomst met ingang van de dag, volgend op de dag van toezending daarvan door Summa aan opdrachtgever.

Bijlage D. Ethische afspraken

Summa streeft naar verantwoord ondernemerschap in de branche van financiële dienstverlening en laat zich daarbij leiden door duidelijke normen en hoge kwaliteitsstandaarden.

Kwaliteit, integriteit, openheid en zorgvuldigheid zijn daarbij de basiswaarden. Wij hechten er dan ook veel waarde aan te verklaren dat wij ons in het dagelijks handelen laten leiden door de volgende uitgangspunten:

1. Aan onze cliënten geven wij adviezen die naar onze eer en geweten het meest passend zijn bij de wensen en omstandigheden van de betreffende cliënt.
2. In onze adviezen aan cliënten houden wij rekening met de belangen van de cliënt op langere termijn voor zover wij hiermee bekend zijn of wij deze kunnen veronderstellen.
3. Wij werken niet mee aan constructies die naar ons oordeel in strijd zijn met de belangen van onze cliënten. Ook niet in het geval de cliënt hierom expliciet verzoekt en ons juridisch vrijwaart voor de eventuele gevolgen.
4. Als strijdig met de belangen van cliënten wordt in ieder geval aangemerkt het geven van adviezen of het meewerken aan transacties die leiden tot overkreditering van de cliënt op een zodanige wijze dat een redelijk handelend beroepsgenoot bij het afsluiten van de transactie kan voorzien dat de cliënt in financiële problemen geraakt mede als gevolg van de geadviseerde transactie.
5. Alle gegevens van cliënten worden als strikt vertrouwelijk beschouwd en behandeld. Informatie over en van cliënten wordt door ons alleen gebruikt wanneer dit past in de behartiging van de belangen die de cliënt ons heeft toevertrouwd.
6. Op geen enkele wijze werken wij mee met het bewust geven van verkeerde informatie aan verzekeringsmaatschappijen of andere financiële instellingen bij het aangaan van de verzekering, tijdens de looptijd van de verzekering of indien een beroep op de verzekering wordt gedaan.
7. In ons dagelijks handelen zijn wij ons er van bewust dat wij een vertrouwensfunctie innemen en dat schending van dit vertrouwen niet alleen het aanzien van ons kantoor maar van de gehele financiële dienstverlening kan schaden.