

---

## Summa Beheermodules voor Particulieren

12-2012

---



## Inhoud

|   |   |
|---|---|
| Summa Beheermodules voor Particulieren.....                       | 2 |
| Begrippenlijst .....  | 2 |
| Wat wij voor u doen en daarbij van u verwachten.....              | 2 |
| Beheermodule Woningfinanciering.....                              | 2 |
| Beheermodule Nabestaandenvoorziening.....                         | 2 |
| Beheermodule Arbeidsongeschiktheidsverzekering .....              | 2 |
| Beheermodule Oudedagsvoorziening (Lijfrente /<br>banksparen)..... | 3 |
| Wat wij van u verwachten.....                                     | 3 |
| Informatie.....   | 3 |
| Betalingen.....   | 3 |
| Looptijd, opschorting en beëindiging .....                        | 3 |
| Wijziging .....   | 3 |
| Als u een klacht hebt.....  | 3 |
| Eerst de klacht kenbaar maken aan ons .....                       | 3 |
| Daarna eventueel naar het klachteninstituut.....                  | 3 |
| Lidmaatschappen en registraties.....                              | 3 |
| Autoriteit Financiële Markten.....                                | 3 |
| Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) .....        | 3 |
| Kamer van Koophandel.....   | 4 |

## Summa Beheermodules voor Particulieren

12-2012

Hierbij ontvangt u de contractvoorwaarden voor beheercontracten. Naast deze contractvoorwaarden zijn ook onze algemene voorwaarden van toepassing. Deze zijn opgenomen in het document Dienstverlening Summa, als bijlage C.

### Begrippenlijst

U: De contracthouder. Dit is de persoon, instelling, organisatie of vereniging die het contract afsluit.  
Wij: Summa, ook aangeduid als onze.  
Beheercontract: Een overeenkomst tussen u en Summa.  
Beheervergoeding: De beloning die wij ontvangen voor de geleverde dienstverlening.

### Wat wij voor u doen en daarbij van u verwachten

Het beheercontract dat door u is afgesloten staat op uw polisblad aangegeven. Dit kunnen er ook meer zijn.

### Beheermodule Woningfinanciering

Deze beheermodule geeft recht op onderstaande werkzaamheden:

- Doorgeven wijzigingen aan betrokken bank en verzekeraar;
- Controleren juistheid aktes, (polis)aanhangsels en rekeningen;
- Telefonische helpdesk voor uw vragen en het doorgeven van wijzigingen;
- Periodieke toetsing juistheid eventuele verzekerde bedragen;
- Periodieke evaluatie juistheid financiering (fiscaal, aflossingsdeel).

De wijzigingen die u altijd aan ons moet doorgeven zijn:

- Verandering hoedanigheid
- Wijziging inkomenssituatie
- Wijziging gezinssituatie
- Overige wijzigingen die relevant zijn voor de uitvoering van hypotheek

### Beheermodule

#### Nabestaandenvoorziening

Deze beheermodule geeft recht op onderstaande werkzaamheden:

- Doorgeven wijzigingen aan betrokken verzekeraars
- Controleren juistheid polissen en polisaanhangsels
- Telefonische helpdesk voor uw vragen en het doorgeven van wijzigingen
- Periodieke toetsing kwaliteit van het beheer van de uitvoerende verzekeraar
- Periodieke toetsing juistheid verzekerde bedragen
- Periodieke toetsing juistheid indexaties en optieregelingen
- Bemiddeling uitkering bij overlijden

De wijzigingen die u altijd aan ons moet doorgeven zijn:

- Wijziging inkomenssituatie;
- Wijziging gezinssituatie;
- Overige wijzigingen die relevant zijn voor de uitvoering van de nabestaandenvoorziening.

### Beheermodule

#### Arbeidsongeschiktheidsverzekering

Het beheercontract geeft recht op onderstaande werkzaamheden:

- Doorgeven wijzigingen aan betrokken verzekeraars;
- Controleren juistheid polissen en polisaanhangsels;
- Telefonische helpdesk voor uw vragen en het doorgeven van wijzigingen;
- Periodieke toetsing kwaliteit van het beheer van de uitvoerende verzekeraar;
- Ziekmelding en begeleiding bij arbeidsongeschiktheid;
- Indien nodig, regelen van second opinion bij vaststelling arbeidsongeschiktheid;
- Periodieke toetsing juistheid verzekerde hoedanigheid;
- Periodieke toetsing juistheid verzekerde bedragen;
- Periodieke toetsing juistheid eigen risico's;
- Periodieke toetsing juistheid indexaties en/of optieregelingen;
- Periodieke toetsing juistheid verzekerd arbeidsongeschiktheids criterium;
- Periodieke toetsing juistheid verzekerde grondslag.

De wijzigingen die u altijd aan ons moet doorgeven zijn:

- Verandering hoedanigheid;
- Melding van arbeidsongeschiktheid;
- Wijziging inkomenssituatie;
- Wijziging gezinssituatie;
- Verandering arbeidsongeschiktheids criterium;
- Overige wijzigingen die relevant zijn voor de uitvoering van de arbeidsongeschiktheidsverzekering.

## Beheermodule Oudedagsvoorziening (Lijfrente / banksparen)

Het beheercontract geeft recht op onderstaande werkzaamheden:

- Doorgeven wijzigingen aan betrokken verzekeraars en/of banken;
- Controleren polissen, polisaanhangsels en rekeningen;
- Telefonische helpdesk voor uw vragen en het doorgeven van wijzigingen;
- Periodieke toetsing kwaliteit van het beheer van de uitvoerende verzekeraar / bank;
- Periodieke toetsing juistheid verzekerd bedrag;
- Periodieke toetsing te bereiken doelkapitaal;
- Periodieke toetsing fiscale aftrekbaarheid premie / inleg.

De wijzigingen die u altijd aan ons moet doorgeven zijn:

- Verandering hoedanigheid
- Wijziging inkomenssituatie
- Wijziging gezinssituatie
- Overige wijzigingen die relevant zijn voor de uitvoering van de lijfrenteverzekering / banksparen

## Wat wij van u verwachten

### Informatie

Om u zo goed mogelijk van dienst te kunnen zijn is het noodzakelijk dat u ons volledig en naar waarheid informeert over uw situatie.

Om onze afspraken die wij met u gemaakt hebben na te komen is het belangrijk dat u op tijd (binnen 5 werkdagen) de wijzigingen aan ons doorgeeft.

Wij vragen u ons voortdurend uw meest actuele e-mailadres beschikbaar te stellen zodat wij gebruik kunnen maken van digitale communicatie om snel en direct met u te kunnen communiceren.

### Betalingen

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

Wanneer er sprake is van betalingsachterstand behouden wij ons het recht voor om u kosten in rekening te brengen voor het incasseren van de gefactureerde bedragen. Indien u verwacht premies niet op tijd te kunnen voldoen, informeert u ons dan tijdig zodat wij samen met u naar een oplossing kunnen zoeken.

### Looptijd, opschorting en beëindiging

Deze overeenkomst treedt in werking zodra de eerste betaling voldaan is. Deze overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde tijd, tenzij uit de aard van de opdracht anders voortvloeit of partijen uitdrukkelijk en schriftelijk anders overeenkomen. U kunt deze overeenkomst te allen tijde opzeggen, ook als deze voor bepaalde tijd geldt, zodra u geen enkele verzekering meer via Summa heeft lopen. Opzegging door u of Summa levert geen wanprestatie op en maakt niet schadelijkt. Opzegging door u of Summa laat echter onverlet dat u de tot dan toe wegens de opdracht verschuldigde vergoeding aan Summa dient te voldoen. Summa is bevoegd de nakoming van de verplichtingen op te schorten of deze

overeenkomst te ontbinden, indien u de verplichtingen niet of niet volledig nakomt.

### Wijziging

Indien blijkt dat het voor een behoorlijke uitvoering van de opdracht noodzakelijk is om de te verrichten werkzaamheden te wijzigen of aan te vullen, zullen partijen in onderling overleg deze overeenkomst dienovereenkomstig aanpassen. Indien de wijziging van of aanvulling op de overeenkomst financiële, kwalitatieve en/of andere consequenties zal hebben, zal Summa u hierover inlichten. Summa is bevoegd deze overeenkomst eenzijdig te wijzigen. Indien dit een wezenlijke afwijking van de overeenkomst tot gevolg heeft, bent u bevoegd de overeenkomst te ontbinden. Dat laat echter onverlet dat u de tot dan toe wegens de opdracht verschuldigde vergoeding aan Summa dient te voldoen.

### Als u een klacht hebt

Wij behartigen uw belangen op het gebied van financiële diensten zo goed mogelijk. Maar ook wij kunnen fouten maken. En dat kan ertoe leiden dat u een klacht hebt.

### Eerst de klacht kenbaar maken aan ons

Indien u een klacht hebt, vragen wij u dit eerst kenbaar te maken aan de directie van ons kantoor. In de meeste gevallen zullen wij uw klacht snel kunnen verhelpen. Uw klacht wordt behandeld volgens onze klachtenregeling: een vaststaande procedure die voor u waarborgt dat de klacht correct, adequaat en vlot wordt behandeld. Binnen maximaal 48 uur zullen wij schriftelijk reageren op uw klacht. Wij stellen vervolgens alles in het werk om te komen tot een oplossing waarmee u kunt instemmen.

### Daarna eventueel naar het klachteninstituut

Indien wij er samen niet uitkomen, kunt u zich altijd wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), een onafhankelijke stichting die uw klacht verder zal beoordelen. U kunt zich hiervoor wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)  
Postbus 93257

2509 AG Den Haag

Telefoon : 070-333 89 99

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

Internet : [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

Aan de behandeling van uw klacht zijn voor u geen kosten verbonden.

### Lidmaatschappen en registraties

Ons kantoor is bij verschillende organisaties geregistreerd. De belangrijkste zijn:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

### Autoriteit Financiële Markten

De Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM) houdt namens de overheid toezicht op de deskundigheid en integriteit van financiële dienstverleners. Summa is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12012150. Het register van vergunninghouders kunt u raadplegen op [www.afm.nl](http://www.afm.nl). Voor vragen over toezicht kunt u terecht bij het Meldpunt Financiële Markten via telefoonnummer 0900 – 540 05 40.

### Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Wij doen ons uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Maar mocht u toch een klacht over onze dienstverlening hebben, en wij komen er samen niet uit,

dan kunt u zich wenden tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), een onafhankelijke stichting die uw klacht kan beoordelen. Summa is bij het Kifid geregistreerd onder nummer 300.008219. Kijk op [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl) voor meer informatie.

### **Kamer van Koophandel**

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel staan wij geregistreerd onder nummer 1302679.