

RSM Netherlands Accountants N.V.

Vertrouwelijk
Stichting Wakkerpolis NNclaim
T.a.v. de heer J.T. Krijgsman
Maliebaan 70
3581 CV Utrecht

Mallesingel 26
Postbus 14046
3508 SB Utrecht
T 030 23173 44
www.rsmnl.com

Ref.: HH/10996/MT

Utrecht, 4 april 2017

Betreft: Opdrachtbevestiging tot controle van de jaarrekening over de jaren 2017, 2018 en 2019

Geachte heer Krijgsman,

In overeenstemming met uw besluit heeft u ons verzocht de jaarrekeningen van Stichting Wakkerpolis NNclaim (hierna: de Stichting) te controleren, ingaande per het boekjaar 2017. Het doet ons genoegen met deze brief de aanvaarding van deze opdracht te bevestigen.

Opdracht

Wij zullen als accountant van de Stichting onderzoeken of de jaarrekening het door de wet vereiste inzicht geeft. De uitslag van ons onderzoek zullen wij weergeven in een controleverklaring over de getrouwheid van de jaarrekening.

In vervolg op het overleg dat wij de afgelopen periode hebben gehad, bevestigen wij het volgende.

De administratie van de Stichting wordt momenteel uitgevoerd door een externe professionele partij. Omwille van versterking van de transparantie en bevordering van inzicht in het gegeven dat het financiële verkeer binnen de Stichting correct verloopt, zijn wij overeengekomen dat onze organisatie RSM vanaf 1 januari jl. controlewerkzaamheden zal uitvoeren op de financiële administratie van de Stichting.

Belangrijkste doelstelling van de controlewerkzaamheden is, dat de Stichting aan de bij haar geregistreerde claimanten en andere stakeholders kan laten zien, dat een onafhankelijke externe accountant toezicht houdt op de processen en verantwoording rondom de activiteiten en belangenbehartiging door de Stichting, hetgeen tot uitdrukking zal worden gebracht in een controleverklaring.

Wij hebben een voorbeeld van een goedkeurende controleverklaring bij de jaarrekening bijgevoegd (0. Controleverklaringen in nieuw format vanaf verslagperioden 2016). Tevens hebben wij een nadere uitleg omtrent de controleverklaring bijgevoegd.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

Verantwoordelijkheid van de accountant

Wij zullen onze controle verrichten in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften. Desgewenst zullen wij u een exemplaar van de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA) toesturen.

Verder zijn wij gehouden onze controle zodanig te plannen en uit te voeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van onze oordeelsvorming, inclusief de inschatting van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten.

Bij deze risico-inschattingen betrekken wij ook de interne beheersing die relevant is voor het door de Stichting opmaken van de jaarrekening en het getrouwe beeld daarvan. Deze risico- inschattingen zijn gericht op het opzetten van passende controlewerkzaamheden, niet op een oordeel over de effectiviteit van de interne beheersing van de Stichting. Een controle omvat daarnaast het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving, van de redelijkheid van de schattingen van het bestuur van de Stichting, en ook een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening.

Wij wijzen u erop dat als gevolg van het toepassen van deelwaarnemingen en andere inherente beperkingen van een controle, plus de inherente beperkingen van elk systeem van interne beheersing, er een onvermijdbaar risico bestaat dat er zelfs indien een controle naar behoren is gepland en uitgevoerd in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden een afwijking van materieel belang onontdekt blijft.

Onafhankelijkheid

Nederlands recht, waaronder de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta) en de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO), vereist dat wij onafhankelijk zijn ten opzichte van onze 'assurance-cliënten'.

Deze regelgeving bevat onder meer beperkingen ten aanzien van de diensten die wij aan controlecliënten kunnen verlenen.

Als uitgangspunt geldt verder dat wij in het kader van onze dienstverlening niet zullen participeren in besluitvormingsprocessen binnen uw organisatie en ook geen besluiten namens u zullen nemen. Voorts gelden aanvullende voorwaarden of beperkingen als wij of andere onderdelen van ons netwerk ook bepaalde non-assurance-diensten zouden gaan verrichten. Wij zullen in voorkomende gevallen deze voorwaarden en/of eventuele beperkingen met u bespreken.

Indien wij gestart zijn met de uitvoering van de controleopdracht en daarna omstandigheden identificeren die de onafhankelijke uitvoering van de controleopdracht in gevaar zouden kunnen brengen, moeten wij onze werkzaamheden ter uitvoering van de controleopdracht mogelijk met onmiddellijke ingang opschorten. In dat geval zullen wij trachten zo snel mogelijk een oplossing te vinden die ons in staat stelt de controleopdracht voort te zetten. Indien wij van mening zijn dat de situatie niet kan worden opgelost, zullen wij mogelijk genoodzaakt zijn de controleopdracht tussentijds te beëindigen. Als de bedreiging voortvloeit uit een samenloop van de controleopdracht met een andere opdracht aan ons of aan een onderdeel van ons netwerk en een oplossing ons inziens niet mogelijk is, dan kan het noodzakelijk zijn dat een van de opdrachten tussentijds wordt beëindigd. Wij zullen u op de hoogte stellen voordat wij een dergelijk besluit nemen. Voor schade die voortvloeit uit een dergelijke beëindiging zijn wij niet aansprakelijk.

Om onze onafhankelijkheid op efficiënte wijze blijvend te kunnen waarborgen verzoeken wij u ons te informeren over de juridische structuur van uw Stichting, de namen van de directe en ook van alle gelieerde vennootschappen waarmee uw Stichting direct of indirect is verbonden. Wijzigingen in de juridische structuur van de Stichting kunnen ertoe leiden dat wij genoodzaakt zijn de verlening van bepaalde diensten aan uw vennootschap te beëindigen.

Wij zullen in voorkomende gevallen potentiële bedreigingen van onze onafhankelijkheid met u bespreken. Het kan in dat verband bijvoorbeeld gaan om de volgende onderwerpen:

- Langdurige betrokkenheid
- Geschenken en gastvrijheid
- Zakelijke relaties
- Werkrelaties (in dienst treden bij controlecliënt)

Verantwoordelijkheid van het bestuur

Door deze opdrachtbevestiging te ondertekenen erkent en begrijpt het bestuur dat zij verantwoordelijk is voor:

- het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven, en voor het opstellen van het jaarverslag, beide in overeenstemming met de daaraan te stellen eisen.
- een zodanige interne beheersing als het management noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of van fouten;

en verder voor het aan ons:

- toegang verschaffen tot alle informatie die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening, zoals de vastleggingen, documentatie en andere aangelegenheden;
- verstrekken van aanvullende informatie die wij vragen voor het doel van de controle;
- toegang verlenen tot personen binnen de onderneming noodzakelijk voor het verkrijgen van controle-informatie.

Het bestuur moet erop toezien dat de rechten en verplichtingen van de Stichting op toereikende wijze in de jaarrekening tot uitdrukking worden gebracht. Dit is met inbegrip van die rechten en verplichtingen die reeds bestaan maar niet via de normale administratieve procedures zijn vastgelegd. In sommige gevallen kunnen deze rechten en verplichtingen niet door accountantscontrole worden ontdekt. Al bekende en/of te verwachten gebeurtenissen en omstandigheden moeten ook op adequate wijze in de jaarrekening tot uitdrukking worden gebracht. In verband hiermee verzoeken wij het bestuur van de Stichting om mededelingen die in dat kader aan ons zijn gedaan schriftelijk te bevestigen.

Verder vragen wij het bestuur schriftelijk te bevestigen dat het van oordeel is dat het effect van eventuele ongecorrigeerde afwijkingen in de jaarrekening, afzonderlijk en in totaal, niet van materieel belang is voor de jaarrekening als geheel. Een overzicht van deze posten wordt in de schriftelijke mededeling opgenomen of eraan gehecht. Wij rekenen op volledige medewerking van uw medewerkers en vertrouwen erop dat zij alle voor de controle benodigde vastleggingen, documentatie en andere informatie beschikbaar zullen stellen.

Fraude

De primaire verantwoordelijkheid voor het voorkomen en ontdekken van fraude berust bij het bestuur van de Stichting. Als accountant zijn wij niet verantwoordelijk en aansprakelijk voor de preventie van fraude.

Door de kenmerken van fraude is het mogelijk dat een controle, ook al is die opgezet en uitgevoerd in overeenstemming met algemeen aanvaarde controlestandaarden, een fraude van materieel belang niet ontdekt. Vooral wanneer gebruik wordt gemaakt van verhulling door samenspanning en vervalste documentatie.

Omdat onze controle is opgezet om een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen dat de jaarrekening als geheel geen afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten, richt deze zich niet specifiek op het ontdekken van fraude. Indien tijdens de controle aanwijzingen voor fraude blijken, verrichten wij ongeacht de mogelijke omvang en de aard van de vermoedelijke fraude aanvullend onderzoek. Indien wij een aanwijzing voor of een redelijk vermoeden van fraude verkrijgen, communiceren wij hierover met het bestuur.

Indien sprake is van een redelijk vermoeden van fraude van materieel belang handelen wij ook in overeenstemming met artikel 26 lid 2 Wta.

In het kader van de Nederlandse Standaard 240, 'De verantwoordelijkheden van de accountant met betrekking tot fraude in het kader van een controle van financiële overzichten', zullen wij het bestuur van de Stichting vragen de volgende punten schriftelijk te bevestigen:

1. het bestuur van de Stichting erkent zijn verantwoordelijkheid voor het opzetten, implementeren en onderhouden van de interne beheersing gericht op het voorkomen en ontdekken van gevallen van fraude;
2. het bestuur van de Stichting heeft ons de resultaten gemeld van de inschatting door het management van het risico dat de financiële overzichten afwijkingen van materieel belang zouden kunnen bevatten die het gevolg zijn van fraude;
3. het bestuur van de Stichting heeft aan ons zijn kennis verstrekt met betrekking tot fraude en vermoede fraude die op de entiteit van invloed zijn en waarbij betrokken zijn:
 - het management;
 - werknemers die een belangrijke rol spelen bij de werking van de interne beheersing; of
 - anderen in het geval dat de fraude een effect zou kunnen hebben dat van materieel belang is voor de financiële overzichten.
4. het bestuur van de Stichting heeft ons op de hoogte gesteld van alle aantijgingen van fraude of van vermoede fraude die op de financiële overzichten van de entiteit van invloed zijn en waarvan het kennis heeft verkregen via werknemers, voormalige werknemers, analisten, regelgevers of toezichthouders of via anderen.

Naleving specifieke wet- en regelgeving

Het bestuur is ook verantwoordelijk voor de naleving van wettelijke en andere voorschriften. Een controle leidt in het algemeen niet tot ontdekking van overtredingen van alle wet- en regelgeving. Bij ontdekking van overtredingen, ongeacht de materialiteit, overwegen wij de implicaties ervan voor de integriteit van het management of de werknemers en het mogelijke effect hiervan op onze controle.

Wij zullen het bestuur van de Stichting verzoeken schriftelijk te bevestigen dat het alle inlichtingen heeft verstrekt omtrent alle hem bekende werkelijke of mogelijke overtredingen van wet- en regelgeving, waarmee bij de opstelling van de jaarrekening rekening moet worden gehouden.

Rapportage

Over de uitkomsten van onze werkzaamheden rapporteren wij aan u in de vorm van een controleverklaring bij de jaarrekening. Er kunnen omstandigheden zijn waarin het noodzakelijk kan zijn de vorm en inhoud van onze rapportage aan te passen.

Onze controleverklaring bij de opgemaakte jaarrekening is bestemd voor het bestuur en moet worden opgenomen in eventuele openbaar te maken stukken, bestaande uit: de jaarrekening, het jaarverslag en de overige gegevens. In een dergelijk geval verstrekt u ons daartoe de concepten van de openbaar te maken stukken. Onze controleverklaring mag pas openbaar worden gemaakt na onze schriftelijke toestemming.

Onze voorafgaande schriftelijke toestemming is vereist voor elke nieuwe openbaarmaking van de jaarrekening. Dit geldt ook voor publicatie op internet, het openbaar maken of verzenden aan derden van een ander financieel verslag waarin onze naam wordt genoemd. Ook geldt dit voor het gebruik van onze naam in elk ander document dat openbaar wordt gemaakt of ter beschikking wordt gesteld aan derden. In al deze gevallen moet u ons tijdig een concept verstrekken voordat dit wordt verspreid.

Het accountantsverslag aan het bestuur heeft betrekking op de hoofdlijnen van de bevindingen uit ons onderzoek die wij voor hen noodzakelijk achten.

Indien van toepassing zullen wij voor het bestuur van de Stichting een brief (management letter) met bevindingen en aanbevelingen samenstellen, waarin wij de eventueel geconstateerde tekortkomingen en mogelijke verbeteringen in de administratieve organisatie van uw vennootschap aangeven. Dit geldt vooral voor de daarin besloten interne beheersingsmaatregelen.

Communicatie met de directie over onze onderlinge relatie is ook een belangrijke waarborg voor onze onafhankelijkheid.

In dat kader rapporteren wij jaarlijks aan u over de volgende aspecten:

- o bevestiging van onze onafhankelijke positie ten opzichte van uw vennootschap;
- o in rekening gebrachte en te brengen honoraria, gesplitst in controle en categorieën overige dienstverlening door onze organisatie;
- o bijzonderheden over relaties tussen uw vennootschap en onze organisatie die van invloed kunnen zijn op onze onafhankelijkheid;
- o geschenken en persoonlijke uitingen van gastvrijheid, die zijn ontvangen of verstrekt, voor zover deze een (geschatte) waarde van meer dan € 100 hebben;
- o overige maatregelen ter waarborging van de onafhankelijkheid.

Inzage in onze dossiers door toezichthouders en andere instanties

Alle werkpapieren en dossiers, andere materialen, rapporten en zaken die als onderdeel van ons onderzoek gecreëerd, ontwikkeld of uitgevoerd, zijn eigendom van RSM Netherlands Accountants N.V.

Wij kunnen op grond van wettelijke bepalingen of andere voorschriften verplicht worden om aan derden, bijvoorbeeld toezichthouders en FIOD-ECD, informatie of toegang tot onze werkpapieren en dossiers te verschaffen. Daarnaast kunnen derden ons verzoeken informatie te verstrekken of inzage te geven in onze werkpapieren en dossiers. Op grond van geheimhoudingsregels moeten wij in sommige gevallen hiervoor uw schriftelijke toestemming verkrijgen. Indien een dergelijk verzoek ons bereikt, nemen wij hierover zo spoedig mogelijk contact met u op over de voorwaarden waaronder aan dit verzoek kan worden voldaan. Ook de Belastingdienst kan voor een reguliere belastingcontrole aan ons verzoeken informatie te verstrekken of inzage te verlenen in onze werkpapieren en dossiers. Een dergelijk verzoek wordt altijd in eerste instantie aan u en/of uw juridisch of fiscaal adviseur kenbaar gemaakt door de controlemedewerker van de Belastingdienst.

Wij zijn van mening dat het algemeen belang ermee gediend is dat de Belastingdienst bij belastingcontroles kan steunen op de uitgevoerde controlewerkzaamheden. Wij zullen u vragen om uw instemming schriftelijk aan ons kenbaar te maken. Bij een dergelijk verzoek van de Belastingdienst nemen wij zo spoedig mogelijk contact met u op.

Mocht u in een concrete situatie uw instemming onthouden, dan zullen wij op grond van onze gedrags- en beroepsregels de redenen nagaan waarom u uw instemming niet geeft.

Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme

Volgens de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) dienen wij cliëntonderzoek te verrichten. Verder zijn wij op grond van de Wwft verplicht een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie van of ten behoeve van een cliënt te melden aan de Financial Intelligence Unit Nederland te Zoetermeer.

Klachtenregeling

Ons netwerk kent een klachtenregeling. Indien u hierover informatie wenst, kunt u zich wenden tot het bestuur of de compliance officer, bereikbaar via het secretariaat.

Honorarium

Ons honorarium is gebaseerd op de tijdbesteding van ons controleteam, inclusief te maken kosten. De individuele uurtarieven zijn in overeenstemming met de mate van verantwoordelijkheid en de vereiste ervaring en bekwaamheid van elk der teamleden. Ons honorarium voor verrichte werkzaamheden zal maandelijks in rekening worden gebracht op basis van de voortgang daarvan. De betalingstermijn bedraagt 30 dagen.

Op grond van de maatregelen in het NBA rapport 'In het publiek belang', dienen wij voor aanvang van de controle met u in overleg te treden over de geplande uit te voeren werkzaamheden en de te besteden uren (voorcalculatie). Indien van toepassing, zullen wij na afronding van de opdracht in overleg met u treden over de daadwerkelijk in het kader van de uitgevoerde werkzaamheden bestede uren (nacalculatie). Indien er tijdens de controle bevindingen worden gedaan die nader onderzoek vergen, zal dit tot additionele kosten leiden die worden gefactureerd.

De hiervoor omschreven werkzaamheden zullen op uurbasis worden verricht en vergoed. Daarbij gelden de volgende uurtarieven:

- Partner € 297 - 325
- Manager € 200 - 265
- Controleleider € 140 - 160
- Assistent € 70 - 116

Naast deze afspraken zal de komende tijd nog nader overleg plaatsvinden of onze dochterorganisatie Brouwer & Oudhof wellicht het gehele primaire (administratieve) proces kan/zal overnemen van het huidige administratiekantoor. Desgewenst zouden wij een gesprek met onze collega's van Brouwer & Oudhof kunnen agenderen, om ook die mogelijkheden nader te onderzoeken.

Geldigheidsduur en Algemene Voorwaarden

De inhoud van deze opdrachtbevestiging blijft van kracht totdat de opdracht wordt beëindigd, gewijzigd of vervangen door een andersoortige opdracht. Op onze dienstverlening zijn onze Algemene Voorwaarden van toepassing, waarvan u bijgaand een exemplaar aantreft. Door ondertekening en retournering van deze opdrachtbevestiging verklaart u onze Algemene Voorwaarden te hebben ontvangen en te accepteren.

Elektronische communicatie

Tijdens de uitvoering van de opdracht kunnen u en wij, op uw verzoek, door middel van elektronische middelen met elkaar communiceren.

U en wij zijn jegens elkaar niet aansprakelijk voor schade die eventueel voortvloeit bij één of ieder van ons ten gevolge van het gebruik van elektronische middelen van communicatie, waaronder (maar niet beperkt tot) schade ten gevolge van niet-aflevering of vertraging bij de aflevering van elektronische communicatie, onderschepping of manipulatie van elektronische communicatie door derden of door programmatuur/apparatuur gebruikt voor verzending, ontvangst of verwerking van elektronische communicatie, overbrenging van virussen en het niet of niet goed functioneren van het telecommunicatienetwerk of andere voor elektronische communicatie benodigde middelen, behoudens voor zover de schade het gevolg is van opzet of grove schuld.

Zowel u als wij zullen al hetgeen redelijkerwijs van ieder van ons verwacht mag worden doen of nalaten ter voorkoming van het optreden van voornoemde risico's.

De data-uittreksels uit de computersystemen van verzender leveren dwingend bewijs op van (de inhoud van) de door verzender verzonden elektronische communicatie tot het moment dat tegenbewijs is geleverd door de ontvanger.

Ten slotte

Met groot genoegen aanvaarden wij de opdracht. Mocht u nog vragen hebben, aarzelt u dan niet contact met ons op te nemen. Wij verzoeken u het bijgevoegde tweede exemplaar van deze brief te ondertekenen en aan ons te retourneren. Dit ter bevestiging dat deze brief een correcte weergave is van wat wij overeenkwamen, inclusief de specifieke werkzaamheden die wij hebben afgesproken te zullen uitvoeren.

Met vriendelijke groet,

RSM Netherlands Accountants N.V.



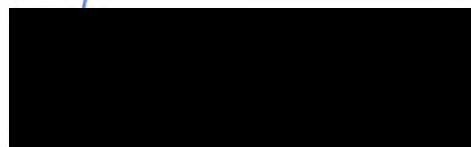
Drs. H.R. Hollander RA

Voor akkoord getekend namens
Stichting Wakkerpolis NNclaim



J.F. Krijgsman

d.d. 6 april 2017



L.J. Tiesinga

d.d. 6 april 2017

Bijlagen:

- Algemene Voorwaarden
- Tweede exemplaar van deze brief
- Voorbeeld controleverklaring
- Bijlage De Accountant verklaart