

De papieren versie van het verslag is identiek aan de digitale versie van het verslag.

FAILLISSEMENTSVERSLAG

Nummer: 25

Datum: 11 mei 2021

Gegevens onderneming	:	Easy Life Investments B.V. [voorheen Weso Life Investment, tevens h.o.d.n. Winvestment].
Faillissementsnummer	:	F.01/08/439
Datum uitspraak	:	14 oktober 2008
Curator	:	mr. G. te Biesebeek, mr J.A. van der Meer en mr P.R. Dekker
Rechter-Commissaris	:	mr. M.G.A. Poelman is vervangen door Mr. S.J.O. de Vries
Activiteiten onderneming	:	volgens handelsregister: "het afkopen van levensverzekeringsovereenkomsten alsmede het (doen) beleggen en uitoefenen van controle op belegginen en beleggingscertificaten"
Omzetgegevens	:	onbekend in 2 ½ jaar heeft ELI ruim € 41 miljoen aan beleggersgelden uit de markt gehaald.
Personeel gemiddeld aantal	:	35 man [2008]
Saldo einde verslagperiode	:	€ 803.058,21
Verslagperiode	:	16 juni 2020 t/m 10 mei 2021
Bestede uren in verslagperiode	:	gelet op onderzoek niet openbaar
Bestede uren Totaal	:	gelet op onderzoek niet openbaar

Wijzigingen/aanvullingen ten opzichte van het vorig verslag zijn dik gedrukt.

In de onderstaande rapportage worden alleen de wijzigingen ten opzichte van vorige verslagen en de in deze verslagperiode relevante feiten vermeld.

Informatie die in dit openbaar verslag staat vermeld heeft uitsluitend ten doel schuldeisers conform art. 73a Fw. slechts een globaal en voorlopig inzicht te geven over de stand van zaken en de boedel in dit faillissement op het moment van deze verslaglegging en kan derhalve niet worden beschouwd als een rekening en verantwoording van de afwikkeling van de boedel. Op de inhoud van dit verslag kan derhalve noch in noch buiten rechte een beroep worden gedaan.

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie:

Enig aandeelhouder sedert 24 april 2008, Stichting Wolbers. Algemeen directeur J.H. Wolbers sedert 6 mrt 2007, tevens diverse gevolmachtigden [zie KvK]. Ook Stichting Wolbers en Wolbers privé zijn inmiddels failliet.

1.6 Huur:

Bedrijfspand Stapelovenweg 2b te Helmond. Huur is inmiddels opgezegd. Verhuurder heeft op de gehouden internetveiling biedingen uitgebracht op onder andere de keuken in het gehuurde pand. Curatoren hebben een dading getroffen met de verhuurder waarmee tevens alle lopende kwesties zijn beslecht.

2. Personeel

Zie vorig verslag

3. Activa

Bedrijfsmiddelen

3.5 Beschrijving:

De complete kantoorinventaris van ELI is samen met die eveneens failliet verklaarde zustersvennootschappen via BVA-Auctions geveild. De opbrengst van de ELI goederen op de veiling bedroeg € 51.582,= [volgens een nog voorlopige toedeling van opbrengsten].

Andere activa

3.12 Beschrijving:

De vorderingen op groepsmaatschappijen zijn onverhaalbaar.

Zo was voor een vordering op Casa Novo Real Estate een recht van tweede hypotheek gevestigd op het woonhuis en Bedrijfsruimte aan de Kruisakker 11 te Nuenen. Wegens de onverhaalbaarheid van de vordering van de eerste hypotheekhouder Fortis ASR Hypotheekbedrijf N.V. hebben curatoren in de afgelopen verslagperiode royement van het tweede hypotheekrecht verleend.

Vorderingen op derden [personen aan wie ELI geld heeft uitgeleend] worden geïncasseerd. Er is een dading getroffen met Belgische Financiële Diensten. Bij de tweede internetveiling via BVA zijn met name de luxe goederen en de voertuigen geveild. Van voertuigen waarvan vaststaat dat ze met gelden van ELI zijn betaald is de opbrengst toegevoegd aan de boedel van ELI. Het betreft

onder andere de Rolls Royce Phantom en de Ferrari 430. Voor het overige zijn er diverse kwesties in onderzoek, waaromtrent op dit moment nog geen mededelingen kunnen worden gedaan. Ook de in het vorige verslag reeds aangekaarte kwestie “de wijze van toezichtuitoefening door de AFM” en de door de AFM gemaakte afweging “niet waarschuwen van het publiek vanwege het strafrechtelijk onderzoek” is nog onderwerp van nader onderzoek.

In het 9^e openbaar verslag van Oosterbosch zijn de conclusies van dit onderzoek gedeeld. Gemakshalve zullen die hier nog worden herhaald: “Het onderzoek is door curatoren afgerond. De conclusie is dat curatoren geen zelfstandige vordering op de AFM en/of DNB hebben. Curatoren zijn bovendien niet gerechtigd een vordering namens de gezamenlijke schuldeisers (een zogenaamde “Hoge Raad inz. Peeters – Gatzen vordering”) in te stellen. Indien de beleggers/participanten van mening zijn dat zij schade hebben geleden door het handelen van de AFM en DNB dienen zij zelfstandig of via één van de belangengroepen actie te ondernemen.”

Cafetaria:

Tot een bedrag van € 165.000 is door Oosterbosch geld van ELI uitgeleend aan familie voor het opstarten van een frietzaak. Curatoren hebben de ontvangers van deze gelden gedagvaard. De kwestie is thans “onder de rechter”.

Op 8 december 2009 vindt in deze kwestie de comparitie van partijen plaats. Tevens zijn inmiddels met toestemming van de Rechter – Commissaris nadere conservatoire maatregelen genomen tot zekerheid voor de vordering van curatoren.

Na de comparitie van partijen hebben de procespartijen vonnis gevraagd. Vonnis is bepaald op 26 mei 2010. Ondertussen zijn gedaagden tevens gedagvaard vanuit de overige betrokken failliete vennootschappen.

Op 15 september 2010 heeft de Rechtbank Den Bosch in deze zaak bij verstek de schenking van € 165.000,- vernietigd en gedaagden veroordeeld tot betaling van voormeld bedrag aan de failliete boedels. Er is geen verzet ingesteld. Executiemaatregelen zijn genomen.

De executiemaatregelen zijn nog niet afgerond.

Thans ontbreken echter verhaalsmogelijkheden, zodat de executie daardoor wordt vertraagd.

De executoriale beslagen op de onroerende zaken zijn inmiddels in het kader van gedwongen executoriale verkopen opgeheven vanwege de hoger gerangschikte hypotheeken.

Makelaar:

Met de makelaar die van Oosterbosch € 100.000 + BTW mocht factureren zonder aanwijsbare tegenprestatie is een dading getroffen. De makelaar heeft € 100.000 terugbetaald, nadat hij door curatoren was gedagvaard en nadat curatoren beslag op zijn onroerend goed hadden gelegd.

Ad Kees:

In afgelopen verslagperiode heeft de curator na het verkrijgen van de bijbehorende documentatie de heer A.J.C.M. Kees aangesproken tot betaling van € 810.000,- uit hoofde van een door voornoemde heer Kees met ELI gesloten borgtochtovereenkomst tot nakoming van de verplichtingen die een derde (Tahiti 4 Ever Ltd) jegens ELI was aangegaan. Tot op heden hebben de vermelde aanspraken niet tot enig resultaat geleid.

Stationsweg Leeuwarden:

ELI beschikte op datum faillissement over een 3^e recht van hypotheek voor een bedrag van € 1.800.000,- op een bedrijfspand aan de Stationsweg 2 te Leeuwarden. Na de eigendomsoverdracht van dit bedrijfspand aan een derde vóór faillissement is dit hypotheekrecht op het bedrijfspand blijven rusten en verkreeg de rang van 1^{ste} hypotheek na royement van de in rang eerste twee hypotheekrechten ter gelegenheid van deze eigendomsoverdracht. De opvolgend eigenaressen heeft van de Voorzieningenrechter in kort geding royement van dit hypotheekrecht gevraagd. Curatoren hebben zich daartegen verweerd, onder meer met een beroep op het fixatiebeginsel en gelijkheid van crediteuren in faillissementen. Bij vonnis van 10 februari 2010 is de eis tot royement van de eigenaressen voornoemd toegewezen. Curatoren hebben pro forma hoger beroep tegen dit vonnis ingesteld en beraden zich thans in overleg met de Rechter – Commissaris over eventuele vervolgstappen. In de komende verslagperiode zal hierover definitieve besluitvorming plaatsvinden.

Ter voldoening aan het uitvoerbaar bij voorraad verklaarde vonnis van 10 februari 2010 hebben curatoren het hypotheekrecht doorgehaald. Het hoger beroep tegen voormeld vonnis is in overleg met de RC om curatoren moverende (proceseconomische) redenen niet doorgezet. Curatoren hebben zich in afgelopen verslagperiode beraden over een eventuele bodemprocedure. Inmiddels hebben de eigenaressen van het pand tegen de transporterend notaris indertijd een procedure houdende schadevergoeding aanhangig gemaakt omdat hij indertijd bij het notariële transport zou

hebben verzuimd het hypotheekrecht van ELI door te laten halen. Die notaris heeft curatoren in vrijwaring opgeroepen. Curatoren staan voor conclusie van antwoord in die procedure.

De conclusie van antwoord is genomen. Op 7 mei 2012 heeft de comparitie van partijen op de Rechtbank Den Bosch plaatsgevonden. De zaak is naar de rol van 3 oktober 2012 verwezen voor voort procederen partijen.

De zaak is verwezen naar de "slaap"rol van 3 april 2013 voor voort procederen partijen, doch zal binnenkort weer op de actieve rol worden geplaatst in verband met het arrest van het Gerechtshof Leeuwarden van 13 november 2012, gewezen tussen de eigenaressen en de transporterend notaris.

De zaak werd verwezen naar de "slaap"rol van 2 oktober 2013 voor voort procederen.

Bij voormeld arrest van het Gerechtshof te Leeuwarden van 13 november 2012 heeft het Hof de schadevordering van de eigenaressen tegen de transporterend notaris toegewezen. De transporterend notaris heeft tegen dit arrest geen cassatie ingesteld. Daarmee is deze uitspraak definitief. Het Gerechtshof heeft de zaak verwezen naar een zogenaamde "schadestaat" procedure waarin de hoogte van de door de notaris te betalen schadevergoeding wordt bepaald. Pas recent hebben de eigenaressen een schadebegroting van circa € 2,2 mio van de door hen gepretendeerde schade aan de transporterend notaris en curatoren kenbaar gemaakt aan de hand van een rapportage van een extern bureau. Curatoren betwisten de aansprakelijkheid tegenover de transporterend notaris en de eigenaressen alsook de hoogte van de schade. Medio november heeft er een bespreking plaatsgevonden met de eigenaressen, curatoren, de notaris, en hun raadslieden om de rapportage van voormeld extern bureau te bespreken en een minnelijke regeling te beproeven. Hierin zijn partijen niet geslaagd. Curatoren beraden zich nader over de te nemen stappen.

De notaris is bij dagvaarding van 19 december 2013 gedagvaard in de schadestaatprocedure. De notaris heeft een expert ingeschakeld om een contra-expertise te doen naar aanleiding van de schadebegroting die door eigenaressen is kenbaar gemaakt. De notaris heeft inmiddels op 5 maart 2014 conclusie van antwoord genomen. Bij vonnis van 30 april 2014 heeft de rechtbank Noord-Nederland reeds uitspraak gedaan in het door eigenaressen opgeworpen incident, te weten een provisionele vordering inhoudende om de notaris te veroordelen om als voorschot op de schadevergoeding de helft van de begrote schade te voldoen. De provisionele vordering van de eigenaressen is door de rechtbank afgewezen. De hoofdzaak staat weer op de rol van 11 juni 2014.

De notaris heeft de conclusie van antwoord (CvA) in de schadestaatprocedure tegen de eigenaressen op 11 juni 2014 genomen. Met die CvA is een rapport van PWC in het geding gebracht met een contra expertise van de door de eigenaressen gepretendeerde (en door de notaris betwiste) schade. PWC becijfert in voormeld rapport drie scenario's waarin de (pretense) schade wordt begroot op € 40.000,- respectievelijk € 60.000,- respectievelijk € 105.000,-. Hiermee heeft de notaris de betwisting van de door de eigenaressen gepretendeerde schade van € 2,2 mio deugdelijk onderbouwd. De eigenaressen hebben op 17 september 2014 een conclusie van repliek ingediend. De notaris kreeg een aanhouding voor de conclusie van dupliek. Dat is in beginsel het laatste processtuk voordat de rechter in de schadestaatprocedure uitspraak doet. Voor alle duidelijkheid: dit is een procedure tussen de eigenaressen en de notaris, waarin de curatoren formeel geen procespartij zijn. De notaris heeft evenwel de curatoren op zijn beurt aansprakelijk gesteld voor het geval de notaris door de rechter wordt veroordeeld schadevergoeding aan de eigenaressen te betalen. Zowel de aansprakelijkheid van de curatoren jegens de notaris als de schade wordt echter door de curatoren jegens de notaris betwist (zie ook de tekst van hierboven van de eerdere openbare verslagen). Eerst wanneer de rechter in de schadestaatprocedure definitief uitspraak heeft gedaan of tussen de betrokken partijen een minnelijke regeling is bereikt is een eventuele tussentijdse uitdeling aan schuldeisers aan de orde (zie ook paragraaf 8.7 van dit verslag).

De eigenaressen hebben in de schadestaatprocedure pleidooi gevraagd, hetwelk op 15 april jl. heeft plaatsgevonden. De uitspraak van de rechter is bepaald op 27 mei 2015. Het is echter gebruikelijk dat de uitspraak nog één of meerdere keren wordt aangehouden alvorens vonnis wordt gewezen. Na het vonnis bestaat de mogelijkheid dat één of beide partijen in beroep gaan. Het vonnis is pas definitief als geen van beide partijen in hoger beroep is gegaan binnen de beroepstermijn van drie maanden na het vonnis.

Op 27 mei 2015 heeft de Rechtbank Noord – Nederland een tussenvonnis gewezen in de zaak tussen de notaris en de eigenaressen. De kernoverweging voor zover van belang in de verhouding tussen de notaris en de curatoren is dat de notaris volgens de Rechtbank geen medewerking had mogen verlenen aan het notariële transport van het bedrijfspand aan de eigenaressen.

Tegen dit vonnis is geen tussentijds hoger beroep ingesteld, doch tegelijk met het nog te wijzen eindvonnis kan ook tegen het tussenvonnis hoger beroep worden ingesteld. Partijen hebben de gelegenheid zich nader bij akte over de schadebegroting uit te laten. Daarna zal vonnis worden gewezen, waartegen hoger beroep kan worden ingesteld. Die procedure en daardoor de procedure tussen de notaris en de curatoren in de (onder)vrijwaring zou derhalve nog heel lang kunnen duren. Curatoren zullen door tussenkomst van hun advocaat trachten in de nabije toekomst met de advocaat

van de notaris, in overleg en met toestemming van de rechter-commissaris, een vergelijk te treffen opdat de claim van tafel is en curatoren in de gelegenheid worden gesteld om het faillissement af te wikkelen door een (eind)uitkering aan schuldeisers. Zodra daarover duidelijkheid bestaat zullen schuldeisers een afzonderlijk schrijven ontvangen.

Het eindvonnis als hierboven vermeld is bepaald op 30 december 2015 en vervolgens aangehouden tot 9 maart jl. en nog eens tot 20 april. De advocaat van de notaris heeft aangegeven enkel over een schikking te kunnen spreken na kennisneming van het vermelde eindvonnis. Het is mogelijk dat dit eindvonnis nog één of meerdere keren wordt aangehouden.

Het eindvonnis is nogmaals aangehouden, het is op het moment van verslagdatum nog niet duidelijk tot welke roldatum.

Op 26 mei jl. kreeg de curator bericht dat op 16 maart jl. de Rechtbank Noord-Nederland in de procedure tussen de notaris en de eigenaressen een tussenvonnis heeft gewezen waarin een onderzoek door een deskundige is bevolen. De deskundige is bij dat tussenvonnis gevraagd de schade te begroten die de eigenaressen zouden hebben geleden doordat zij eigenaar zijn geworden van een bedrijfspand belast met hypothecaire inschrijvingen. Het is onduidelijk wanneer het rapport van de deskundige gereed is en de notaris en eigenaressen daarop schriftelijk hebben kunnen reageren. Pas daarna zal de Rechtbank Noord-Nederland vonnis kunnen wijzen. De advocaat van de notaris heeft de curatoren laten weten, dat nu een eindvonnis op zich laat wachten, nog niet over een schikking met de curatoren te kunnen praten.

Op 15 februari 2017 heeft de Rechtbank Groningen een tussenvonnis gewezen waarin de Rechtbank heeft overwogen dat de deskundige een onjuist antwoord op de door de rechtbank gestelde vragen heeft gegeven. In een brief van 2 maart 2017 heeft de deskundige naar aanleiding daarvan een nadere toelichting op zijn deskundigenonderzoek gegeven. In een reactie op die brief van de deskundige heeft de notaris zich bij akte van 29 maart 2017 uitgelaten en daarbij zijn standpunt gehandhaafd dat het rapport van de deskundige onbruikbaar is omdat hij zijn opdracht onjuist heeft uitgevoerd. De Rechtbank heeft nog niet gereageerd op de akte van de notaris.

Beide partijen hebben de rechtbank Groningen bij akte gevraagd een nadere comparitie van partijen te gelasten. De rechtbank heeft daarop aangegeven op 15 november 2017 een tussenvonnis te wijzen, waarbij de mogelijkheid bestaat dat de rechtbank besluit om het vonnis op een latere datum te wijzen. Met dat vonnis zal duidelijk worden of een comparitie van partijen wordt gehouden. Een comparitie is een zitting ten overstaan van de rechtbank waarbij partijen inlichtingen over de zaak aan

de rechtbank kunnen geven en de rechtbank kan trachten een minnelijke schikking tussen partijen te beproeven. De advocaat van curatoren zal contact opnemen met de advocaat van de notaris om opnieuw overleg te voeren over een mogelijkheid om de procedure tegen curatoren tot een definitief einde te brengen.

Op 15 november 2017 heeft de rechtbank tussenvonnis gewezen. Daarin heeft de rechtbank bepaald dat partijen zich moeten richten op de oorzaken en hoogte van de pretens door de eigenaressen geleden schade. Beide partijen hebben die toelichting inmiddels gegeven. Daarin heeft de notaris de eigenaressen in het kader van een "eigen schuld verweer" verweten dat richting curatoren niet tijdig actie is ondernomen om royement van de hypotheek te verkrijgen. De stelling van de advocaat van de notaris is dat door dit niet tijdig te doen de pretense schade (de waardevermindering van het pand belast met hypotheek) niet geheel aan de notaris is toe te rekenen, althans dat die voor rekening van de eigenaressen moet blijven omdat zij daarmee hun schade niet hebben beperkt.

Het overleg met de advocaat van de notaris heeft niet tot enig tastbaar resultaat geleid, omdat de procedure zich nu in een eindfase bevindt en partijen eerst het oordeel van de rechtbank in het tussenvonnis wilden afwachten, dat meer duidelijkheid zou kunnen geven over de oorzaken en hoogte van de schade en aan wie de schade van de eigenaressen, zo die is bewezen, is te verwijten.

Op 4 april 2018 is in de zaak tussen de notaris en eigenaressen een tussenvonnis gewezen waarin is bepaald dat alsnog een deskundige (Ernst & Young) wordt benoemd om de schade te begroten. Dat betekent dat een uitspraak in die procedure nog langere tijd op zich laat wachten. Curatoren zullen de mogelijkheid onderzoeken om een uitkering aan crediteuren niet langer afhankelijk te laten zijn van de uitkomst van voornoemde procedure.

Verslag 21:

Het onderzoek als vermeld in verslag 20 heeft inmiddels plaatsgevonden. Op basis van gesprekken met de advocaat van de notaris is de verwachting gewettigd dat curatoren tot een tussentijdse uitdeling aan schuldeisers kunnen komen. Curatoren zullen daartoe binnenkort de nodige voorbereidende werkzaamheden verrichten. Over de hoogte van de tussentijdse uitdeling zullen de curatoren nog geen mededeling doen totdat de tussentijdse uitdelingslijst door de rechter-commissaris is goedgekeurd en ter kosteloze inzage van alle schuldeisers ligt. Curatoren zullen alle schuldeisers door middel van een circulaire brief op de hoogte brengen zodra dat het geval is. Op wat voor termijn dat gebeurt kunnen curatoren nu nog niet zeggen, daarvoor zijn zij afhankelijk van de medewerking van derden, zoals de rechtbank.

Verslag 22:

Op 16 mei 2019 is met toestemming van de rechter-commissaris de definitieve vaststellingsovereenkomst getekend tussen curatoren en de notaris waarbij het geschil tussen partijen met gesloten beurzen is opgelost en partijen over en weer afstand doen van hun (eventuele) vorderingsrechten.

San Marino:

Ondanks pogingen mede door tussenkomst van rechtshulpverzoeken van BOOM zijn curatoren er niet in geslaagd de grote sommen geld die mede vanuit ELI zijn voldaan voor het verkrijgen van een licentie voor een bank in San Marino te recupereren.

4. Debiteuren

Zie vorig verslag

5. Bank / zekerheden

Zie vorig verslag. ELI had geen bankkrediet. Leasecontracten van auto's zijn beëindigd.

6. Doorstart / voortzetten

Niet van toepassing

7. Rechtmatigheid

7.5 Onbehoorlijk bestuur:

Er is in ieder geval sprake van onbehoorlijk bestuur bij de heren Wolbers en Oosterbosch. Wolbers heeft zijn aansprakelijkheid voor het gehele tekort in het faillissement erkend. Beiden zijn inmiddels failliet. Naar de rol van de latere bestuurder [die vanaf ultimo 2008 in functie is] wordt nog onderzoek ingesteld.

Dit onderzoek is nog niet afgerond.

Na afronding van voormeld onderzoek is met toestemming van de Rechter – Commissaris de heer F.P. Rijnaard door curatoren aansprakelijk gesteld voor het tekort in het faillissement van ELI en ten laste van hem conservatoir beslag gelegd. Binnenkort zal de dagvaarding worden uitgebracht.

Dagvaarding is inmiddels uitgebracht, de zaak staat voor conclusie van antwoord aan de zijde van Rijnaard. De Rechtbank heeft inmiddels een zitting (comparitie van partijen) bepaald.

De Rechtbank heeft na de zitting (comparitie van partijen) de procedure naar de rol verwezen voor voortprocederen. Curatoren hebben op woensdag 19 oktober 2011 de conclusie van repliek genomen. De wederpartij staat voor conclusie van dupliek.

Op 30 november 2011 heeft de wederpartij de conclusie van dupliek tevens houdende conclusie van repliek in reconventie genomen. Op 11 januari 2012 hebben curatoren de conclusie van dupliek in reconventie genomen. Vonnis is na enkele aanhoudingen bepaald op 11 juli 2012.

Op 14 november 2012 heeft de Rechtbank Den Bosch vonnis gewezen in de procedure tussen curatoren en Rijnaard waarbij de vorderingen van curatoren zijn afgewezen en de tegenvordering van Rijnaard houdende opheffing van de gelegde conservatoire beslagen is toegewezen. Curatoren beraden zich over het instellen van hoger beroep.

Curatoren hebben in overleg met de Rechter – Commissaris en na uitvoerig beraad om hen moverende redenen besloten geen hoger beroep in te stellen.

Rijnaard heeft curatoren in hun hoedanigheid aangesproken voor de pretens door hem geleden schade als gevolg van de door de curatoren gelegde conservatoire beslagen. Curatoren betwisten ter zake iedere aansprakelijkheid cq de pretense schade.

Recent heeft Rijnaard een vordering ter verificatie ingediend in verband met de afwikkeling van zijn arbeidscontract van € 188.186,- excl. rente tot aan faillissementsdatum. Curatoren beraden zich nog over de (gehele of gedeeltelijke) erkenning of betwisting van deze vordering.

Curatoren hebben na toestemming van de Rechter-Commissaris met Rijnaard een schikking getroffen houdende betaling van de boedelschuld van curatoren ter hoogte van € 22.000,- ten titel van schadevergoeding wegens het (achteraf gezien) onrechtmatig gelegde beslag. De preferente vordering van Rijnaard tot betaling van een gratificatie ad € 65.417,- uit hoofde van de arbeidsovereenkomst wordt door curatoren voorlopig erkend. Schuldeisers kunnen in het kader van de verificatie deze vordering eventueel alsnog betwisten. De vordering van Rijnaard tot betaling van een beëindigingsvergoeding van € 111.000,- op basis van de arbeidsovereenkomst wordt door curatoren betwist.

Op de verificatievergadering van 1 juli 2014 is de vordering van Rijnaard tot betaling van een gratificatie van € 65.417,- geplaatst op de lijst van erkende preferente schuldeisers. De door curatoren betwiste vordering van Rijnaard van € 111.000,- is door de Rechter-Commissaris verwezen naar een zitting voor een renvooiprocedure bij de Rechtbank Den Bosch van 13 augustus 2014. Die procedure is door het niet-verschijnen van Rijnaard op 13 augustus 2014 niet aangebracht, waardoor die vordering van Rijnaard is komen te vervallen.

7.6 Paulianeus handelen:

Er is op grote schaal paulianeus gehandeld door vermogensbestanddelen van ELI over te hevelen naar privé. Verder is de trust [E-life trust] waarin de levenportefeuille [de ter belegging gekochte levenspolissen] is gestald, vlak voor het faillissement overgeheveld vanuit het vermogen van ELI naar Stichting Security Trustee Easy Life [SSTELO]. Inmiddels is de indertijd aangestelde bestuurder van SSTELO vervangen en wordt SSTELO thans bestuurd door advocaat mr W.J. van Andel [advocaat te Utrecht]. De boedel van ELI heeft zeer substantiële kosten moeten maken om de levenportefeuille in rustiger vaarwater te brengen. Met name in Amerika zijn de kosten fors opgelopen. De ontstane onrust bij de beheerder van E-life trust [Wells Fargo bank] is nog niet volledig weggenomen. In overleg met alle betrokken partijen is de inspanning primair gericht op het instant houden van de portefeuille in afwachting van een geschikt moment van verkoop. Dat moment zal gelet op de huidige crisis nog wel een tijd op zich laten wachten. Er is inmiddels een deskundigenrapport uitgebracht dat laat zien dat met de te verwachten "death benefits" gedurende langere tijd nog steeds aan de premieverplichtingen kan worden voldaan. Voor curatoren is er geen twijfel dat de overdracht vlak voor faillissement van E-life trust een paulianeuze transactie is. Niet uitgesloten is dat hierover geprocedeerd gaat worden.

Er is in de afgelopen verslagperiode wederom veelvuldig contact geweest tussen curatoren, SSTELO en Wells Fargo Bank, ter instandhouding van de levenportefeuille en over een geschikt moment van verkoop. Dit overleg is nog steeds gaande. Er is nog geen besluit genomen over een eventuele procedure ten aanzien van de paulianeuze transactie als vermeld.

Er is in verband met het laatst vermelde onderwerp overleg geweest over een regeling tussen de raadsman van STIGEL, die ruim 280 gedupeerde beleggers vertegenwoordigd, en curatoren ter voorkoming van een pauliana procedure. In het eerstvolgende verslag zullen daarover naar verwachting nadere inhoudelijke mededelingen kunnen worden gedaan.

Curatoren hebben aan alle betrokken partijen bij de paulianeuze overdracht van E-life trust vlak vóór faillissement een buitengerechtelijke vernietigingsverklaring onder meer gebaseerd op art. 42 Fw.

uitgebracht. Alle betrokken partijen, waaronder STIGEL en SSELLO hebben uitdrukkelijk schriftelijk berust in de ingeroepen vernietiging/nietigheid waarmee die een feit is. Dat heeft tot gevolg dat de opbrengst van de "Life Settlements" (de levenportefeuille) kan worden aangewend ter uitkering aan crediteuren van ELI. Zie 8.7 van dit verslag.

Gegeven de uitkomst van de crediteurenvergadering van 28 november 2012 (zie hieronder sub 8) hebben curatoren besloten tot verkoop van de levenportefeuille over te gaan. Recent is de verkoop van een 19 tal polissen afgerond. De totale netto - opbrengst daarvan bedraagt \$ 2.973.864,-. Het duurt nog enkele weken voordat een en ander financieel kan worden afgewikkeld. Voor de nog resterende 12 polissen die (nog) niet zijn verkocht moeten nog voldoende liquide middelen worden aangehouden om premies te verkopen. Zodra de financiële middelen op de boedelrekening van curatoren voldoende toereikend zijn voor een tussentijdse uitdeling, zullen curatoren daartoe zo spoedig mogelijk overgaan. Zij zullen dat dan meteen per brief aankondigen. Het is niet mogelijk hierover afzonderlijk met curatoren te corresponderen.

Inmiddels is de verkoop van alle polissen afgerond en is de opbrengst daarvan (een bedrag van \$ 600.000,- uitgezonderd, die is onderweg) op de boedelrekening gestort.

8. Crediteuren

- | | | | |
|-----|---------------------------|---|--|
| 8.1 | Boedelvorderingen | : | UWV overgenomen loonverplichtingen € 2.742,90 +
€ 210.053,10 + € 44.930,61, kosten van boedelbeheer
[waaronder kosten curator], huur ad € 30.737,82. Verder de
substantiële kosten van rechtsbijstand in de kwestie met E-
life trust. In verband met een 1 ^e tussentijdse uitdeling zijn
alle ingediende boedelvorderingen betaald. |
| 8.2 | Pref. vord. van de fiscus | : | <u>€ 112.317,-</u> In verband met een 1 ^e tussentijdse uitdeling is
deze vordering betaald. |
| 8.3 | Pref. vord. van het UWV | : | <u>€ 10.713,13 + € 210.444,22</u> In verband met een 1 ^e
tussentijdse uitdeling zijn deze vorderingen betaald. |
| 8.4 | Andere pref. crediteuren | : | werknemer € 65.417,52 In verband met een 1 ^e tussentijdse
uitdeling is deze vordering betaald. |
| 8.5 | Aantal conc. crediteuren | : | ruim 400 alleen al aan gedupeerde beleggers
469 crediteuren
Er zijn tot op heden 473 vorderingen geverifieerd. |

8.6 Bedrag conc. crediteuren : ruimt € 41 miljoen van beleggers in de producten van ELI en de CV's waarin ELI, althans rechtsvoorganger EL Group participeerden.

€ 42.335.850,87

Er zijn vorderingen voor een totaalbedrag ad € 42.466.354,49 geverifieerd. In verband met een 1^e tussentijdse uitdeling is een percentage van 6% van de vorderingen uitgekeerd.

8.7 Verwachte wijze van
afwikkeling : Slotuitkering aan concurrente schuldeisers

Onder verwijzing naar 7.6 van dit verslag heeft de Rechtbank op verzoek van curatoren een (pro forma) verificatievergadering voor crediteuren bepaald op vrijdag 27 januari 2012 om 10.00 uur in het Paleis van Justitie aan de Leeghwaterlaan 8 te 's-Hertogenbosch. Alle bekende crediteuren zullen nog bij afzonderlijk schrijven door curator mr. J.A. van der Meer van Turnaround Advocaten (www.turnaroundadvocaten.nl, Postbus 253, 5680 AG te Best) worden aangeschreven met een ontvangstbevestiging van de ingediende vorderingen. Voor zover vorderingen niet reeds zijn ingediend kunnen die tot uiterlijk 23 december 2011 alsnog ingediend worden.

Na de verificatievergadering van 27 januari 2012 is gebleken dat er een aantal crediteuren hun vorderingen nog niet bij de curatoren hadden ingediend. Deze crediteuren zijn zo goed als mogelijk mede met behulp van Stichtingen van Gedupeerden aangeschreven en zijn/zullen alsnog in staat worden gesteld hun vorderingen bij de curator in het faillissement in te dienen. Hiertoe is een bijzondere crediteurenvergadering (ex art. 178 Fw.) bepaald op 28 augustus 2012 om 15.00 uur in de Rechtbank op het Paleis van justitie te 's-Hertogenbosch, waarvoor alle hiervoor vermelde crediteuren zullen worden opgeroepen door middel van een afzonderlijke brief. Voor het overige zullen de curatoren mogelijk nog andere onbekende crediteuren ook nog eens door middel van een advertentie in landelijke dagbladen worden uitgenodigd hun vorderingen voor deze crediteurenvergadering ter verificatie in het faillissement in te dienen.

Op 28 augustus 2012 heeft de bijzondere crediteurenvergadering plaats gevonden. De vorderingen van alle aangemelde crediteuren zijn geverifieerd en geplaatst op de lijst van erkende concurrente schuldeisers.

Op 28 november 2012 is door de curatoren van Easy Life een informatiebijeenkomst gehouden waarbij alle bekende crediteuren waren uitgenodigd. Op de bijeenkomst hebben zowel curatoren als mr. Van Andel (de bestuurder van SSTELO) uiteengezet wat de kansen en risico's zijn van het aanhouden van de huidige leven portefeuille afgezet tegen de beslissing om op korte termijn over te gaan tot verkoop van deze portefeuille.

Aan het einde van de avond zijn de deelnemers die zich vóór de vergadering hadden geregistreerd in de gelegenheid gesteld om één stem uit te brengen. Iedere geregistreerde deelnemer heeft twee stemkaarten ontvangen (iedere stemkaart was voorzien van een tot de geregistreerde persoon herleidbaar uniek nummer). Er kon door middel van een stemkaart een keuze worden gemaakt voor "Aanhouden" dan wel "Verkopen nu". Negen keer heeft een stemgerechtigde aangegeven te kiezen voor "Verkopen nu" maar desondanks ook de andere stemkaart "Aanhouden" ingeleverd (in de meeste gevallen met een kruis er door heen om deze stem ongeldig te maken). Aan de hand van de unieke nummers op de stemkaarten is deze dubbeltelling geëlimineerd. Per email zijn vóór het sluiten van de stemronde nog zeven geldige stemmen uitgebracht.

In totaal zijn er dus 256 geldige stemmen uitgebracht. Deze 256 stemmen vertegenwoordigen vorderingen op ELI tot een bedrag van € 27.447.396,=.

Het resultaat van de stemming is als volgt:

- Voor Aanhouden hebben 109 personen gestemd. Zij vertegenwoordigen een bedrag van € 10.737.000,= aan vorderingen.
- Voor Verkopen nu hebben 147 personen gestemd. Zij vertegenwoordigen een bedrag van € 16.727.739,= aan vorderingen.
- Procentueel gezien heeft 42,6% ⁽¹⁾ gestemd voor Aanhouden. Deze stemgerechtigden vertegenwoordigen 39,1% ⁽²⁾ van de naar belang gewogen stemmen.
- Voor Verkopen nu heeft 57,4% gestemd Deze stemgerechtigden vertegenwoordigen 60,9% van de naar belang gewogen stemmen).

¹ $109 / 256 \times 100\% = 42,6\%$

² $10.737.000 / 27.447.396 \times 100\% = 39.1\%$

Hoewel het om een raadgevende stemming ging (uiteindelijk beslissen curatoren of er wordt verkocht of niet) is de uitkomst van de stemming duidelijk. Een meerderheid van 57% (of gewogen 60,9%) wenst dat er wordt verkocht. Dit resultaat van de stemming is per brief van 4 december 2012 aan alle crediteuren toegezonden.

Na de laatste (bezem)verificatievergadering hebben zich wederom een tweetal schuldeisers/beleggers aangemeld voor een bedrag van € 57.050,14 respectievelijk € 73.209,59. Mede gegeven de indiening van de vorderingen van Rijnaard (zie sub 7.5) zal een (tussentijdse) uitdeling aan schuldeisers eerst na een verzet door deze schuldeisers tegen de uitdelingslijst kunnen plaatsvinden. Die (tussentijdse) uitdeling zal eerst kunnen plaatsvinden nadat (meer) duidelijkheid is verkregen over het verloop van de kwestie inzake de transporterend notaris als geschetst sub 3.12 "Stationsweg Leeuwarden". Zodra dat het geval is zullen curatoren daarover de schuldeisers bij afzonderlijk schrijven inlichten.

Op 6 januari 2014 heeft er een bespreking plaatsgevonden met concurrente schuldeisers (de gedupeerde beleggers) en zijn alle tussentijdse resultaten op tafel gelegd. Tijdens dat overleg is het besluit van curatoren om nog niet tot een tussentijdse uitkering van vorderingen over te gaan nader toegelicht. Tevens hebben curatoren op de website www.turnaroundadvocaten.nl en bij afzonderlijk schrijven aan crediteuren ter zake nadere uitleg verschaft.

De Rechtbank Oost-Brabant heeft voorts een (bezem) verificatievergadering bepaald ex art. 174 Fw. te houden op 1 juli 2014 om 9.00 uur in het Paleis van Justitie te s-Hertogenbosch, waarin de hiervoor vermelde (nagekomen) schuldeisers zullen kunnen worden geverifieerd. Tevens zal daarbij aan de orde komen een op verzoek van curatoren te benoemen schuldeiserscommissie ex art. 75 Fw. Schuldeisers zullen hierover bij afzonderlijk schrijven worden geïnformeerd.

Op 1 juli 2014 heeft een crediteurenvergadering plaatsgevonden ten behoeve van de verificatie van een aantal nagekomen crediteuren en de benoeming van een schuldeiserscommissie.

Van drie schuldeisers, waaronder twee beleggers, zijn de vorderingen door de Rechter-Commissaris geplaatst op de lijst van erkende concurrente schuldeisers. De concurrente vordering van een schuldeiser tot betaling van een bedrag van € 51.250,- is na betwisting door curatoren door de Rechter-Commissaris verwezen naar een renvooiprocedure op de rechtbank Den Bosch van 13 augustus 2014. Deze schuldeiser heeft op 8 oktober 2014 een conclusie van eis tot verificatie ingediend. De curatoren zijn in die renvooiprocedure in de gelegenheid gesteld een conclusie van

antwoord in te dienen. De door curatoren betwiste vordering van Rijnaard (zie ook paragraaf 7.5) is op de zitting van de Rechtbank Den Bosch van 13 augustus 2014 niet aangebracht en derhalve vervallen.

Een viertal schuldeisers, waaronder vertegenwoordigers van de belangengroep "Club van Gedupeerden" zijn op de crediteurenvergadering verschenen en zijn door de Rechter-Commissaris geraadpleegd over het instellen van een schuldeiserscommissie. Nadat curatoren en de Rechter-Commissaris een toelichting op het verzoek tot instellen van een crediteurencommissie hadden gegeven en vragen hadden beantwoord, heeft er een stemming plaatsgevonden. Een tweetal schuldeisers hebben zich onthouden van stemmen en een tweetal schuldeisers hebben tegen het instellen van een crediteurencommissie gestemd. Op basis van die stemming is het verzoek van curatoren tot het instellen van een crediteurencommissie door de Rechter-Commissaris afgewezen.

Alle schuldeisers zijn over de uitkomst van deze crediteurenvergadering bij afzonderlijk schrijven geïnformeerd.

De renvooiprocedure tegen de schuldeiser van een vordering tot betaling van een bedrag van € 51.250,- is na een uitvoerige onderbouwing van de betwisting door de curator beëindigd. De schuldeiser heeft zijn vordering in het faillissement ingetrokken. Er zijn thans geen renvooiprocedures meer aanhangig.

9. Overig

- 9.1 Termijn afwikkeling faill. : onbekend
- 9.2 Plan van aanpak : niet openbaar
- 9.3 Indiening volgend verslag : **november 2021**

Curatoren hebben de rechter commissaris verzocht om toestemming om in alle samenhangende ELI faillissementen te mogen over gaan tot "pro rata kostenconsolidatie". Dat houdt in dat bij verleende toestemming alle boedelkosten over de te onderscheiden boedels worden verdeeld naar rato van het gerealiseerde boedelactief.

De Rechter Commissaris heeft inmiddels mondeling toestemming verleend tot voormelde "pro rata kostenconsolidatie".

Bij brief van 8 maart 2010 is voormelde beschikking schriftelijk bevestigd.

De faillissementen Easy Life Investments B.V., Weso Beheer B.V., Oosterbosch Beheer B.V., Casa Novo Real Estate B.V., John Wolbers Financieel Advies B.V., Advanced Life Settlements Management B.V., J.H. Wolbers en F.H.M. Oosterbosch zijn om meerdere redenen met elkaar verbonden. Hoewel er in de meeste faillissementen geen activiteiten meer plaatsvinden kunnen die faillissementen daarom niet worden afgewikkeld.

De curatoren Dekker en Te Biesebeek zullen verzoeken om te worden ontslagen als curator in dit faillissement.

De faillissementen van ELI, Wolbers en Oosterbosch zijn nauw met elkaar verbonden. ELI heeft aanzienlijke concurrente vorderingen op de failliete boedels van Oosterbosch en Wolbers. De curatoren van ELI zijn doende te proberen die vorderingen te incasseren, waarbij de positie van de hoger bevoorrechte (preferente) schuldeisers in die boedels van belang zijn. Op dit moment is die positie nog niet duidelijk. Curatoren in de faillissementen van Wolbers en Oosterbosch proberen die duidelijkheid te verkrijgen. Voor dat die duidelijkheid is verkregen kan nog niet gezegd worden of de vermelde concurrente vorderingen van ELI tot een opbrengst voor ELI zullen leiden.

Best, 11 mei 2021

J.A. van der Meer, curator

Mede namens mede-curator mr. P.R. Dekker en mede-curator mr. G. te Biesebeek

Tussentijds financieel verslag per 11-05-2021

Naam	Easy Life Investments B.V.
Curatoren	mr. P.R. Dekker, mr. G. te Biesebeek en mr. J.A. van der Meer
Rechter-Commissaris	mr. S.J.O. de Vries
Insolventienummer	F.01/08/439

		Incl. B.T.W.	B.T.W.
A. Baten			
1. Aangetroffen middelen			
- stg. IMFC		€ 53.562,50	
2. Opbrengst verkoop activa			
* Bodemzaken			
- inventaris	€ 105.693,33		
Af: Belastingdienst, voorrecht opbrengst bodemzaken	€ -		
	€ 105.693,33		
* Overige zaken			
- vervoermiddelen	€ 418.401,30		
	€ 524.094,63		
Af: taxatie- en verkoopkosten	€ 10.559,74-		
	€ 513.534,89		
3. Debiteuren		€ -	
4. Bankrente en -kosten		€ 121.989,69	
5. Overige opbrengsten			
- borgsom	€ 4.400,00		
- portefeuille levenpolis	€ 4.477.073,84		
- aflossing leningen (dading)	€ 135.000,00		
- restitutie premies	€ 20.306,51		
- aansprakelijkheid bestuurder	€ 58.675,51		
	€ 4.695.455,86		
	€ 5.384.542,94	€ -	

B. Betaalde boedelkosten

1. Salaris en verschotten curatoren	€	1.106.113,26-	
2. Kosten procedures	€	41.895,00-	
3. Kosten extern advies	€	170.787,81-	
4. Insolass, financieel administratieve bijstand	€	7.931,15-	
5. Opslagkosten	€	2.468,40-	
6. Aret Fox	€	43.062,09-	
7. GSRC	€	51.175,00-	
8. Huur ruimte crediteurenvergadering	€	4.856,25-	
9. Schikking	€	22.000,00-	
10. Kosten veiligstellen + instandhouden automatisering	€	17.441,75-	
			€ 319.722,45-
11. UWV, wg-deel SV-premies in overgenomen loonverplichtingen vanaf datum faill. (pref ex art 21 IW)	€	2.742,90-	
UWV, overgenomen loonverplichtingen vanaf datum faillissement (pref ex art 3:288 sub e BW)	€	210.053,10-	
UWV, pensioenpremies in overgenomen loonverplichtingen vanaf datum faill.	€	44.930,61-	
UWV, wg-deel SV-premies in overgenomen loonverplichtingen tot datum faill. (pref ex art 21 IW)	€	10.713,13-	
UWV, overgenomen loonverplichtingen tot datum faillissement (pref ex art 3:288 sub e BW)	€	210.444,22-	
			€ 478.883,96-
12. Van Maastricht c.s., proceskosten	€	1.251,91-	
13. Nova Merica, huur vanaf datum faillissement	€	30.737,82-	
14. Rechtbank 's-Hertogenbosch, griffierecht	€	646,00-	
15. Uitkeringen cfr 1e tt-uitdelingslijst			
- Belastingdienst (pref ex art 21 IW)	€	112.317,00-	
- Rijnaard (pref ex art 3:288 sub e BW)	€	30.000,00-	
- concurrente vorderingen	€	2.453.559,75-	
			€ 2.595.876,75-
16. MvJ, R&V GSRC JWFA (doorbelasten)	€	6.357,58-	
			€ 4.581.484,73- € -

C. Thans nog beschikbaar (bijlage 1.)

Totaal A (incl. BTW)	€	5.384.542,94
Totaal B (incl. BTW)	€	4.581.484,73-
Saldo boedelrekening	€	803.058,21

D. Te betalen boedelkosten**1. Bijzonder**

- a. Salaris en verschotten curatoren

PM

2. Preferent**3. Concurrent**

- a. Proceskostenveroordelingen:

- B.J. Oosterbosch

€ 1.006,75

- M.J. de Jong

€ 1.006,75

- C.J.M. de Rongen

€ 1.006,75

- J.W.M. van der Velde

€ 1.006,75

€ 4.027,00

€	4.027,00	€	-
---	----------	---	---

E. Omzetbelasting

GEFAILLEERDE IS NIET OMZETBELASTINGPLICHTIG.

F. Definitief saldo

1. Totaal C. (incl. BTW)	€	803.058,21	
2. Terug te ontvangen BTW (E)		NIHIL, zie E.	
			€ 803.058,21

G. Berekening te verdelen actief

1. Bijzonder			
D1a		PM	
2. Preferent			
Af te dragen BTW (E)		NIHIL, zie E.	
3. Concurrent			
D3a	€	4.027,00	
			€ 4.027,00
Voor verdeling beschikbaar actief:			€ 799.031,21

H. Berekening omslag in algemene faillissementskosten

Niet relevant

I. Berekening deficit**1 Ingediende preferente vorderingen cfr PV verificatievergad. 27-01-12, 28-08-12 en 01-07-14**

a1. Belastingdienst, ex art. 21 IW	€	112.317,00	
Af: uitkering cfr uitdelingslijst	€	112.317,00-	
a2. UWV, ex artt 21 IW	€	10.713,13	
Af: uitkering cfr uitdelingslijst	€	10.713,13-	
	€	-	
b1. UWV, ex art 3:288 sub e BW	€	210.444,22	
Af: uitkering cfr uitdelingslijst	€	210.444,22-	
b2. F.P. Rijnaard, ex art 3:288 sub e BW	€	65.417,52	
Af: uitkering cfr uitdelingslijst	€	30.000,00-	
	€	35.417,52	
			€ 35.417,52
			€ 763.613,69

2 Ingediende en erkende concurrente vorderingen

cfr PV verificatievergad. 27-01-12, 28-08-12 en 01-07-14

Af: uitkeringen cfr uitdelingslijst	€	42.466.354,41	
	€	2.453.559,75-	
			€ 40.012.794,66
Deficit	€	41.702.740,72-	