

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

**FAILLISSEMENTSVERSLAG**

Nummer: 25 Datum: 11 mei 2021

Gegevens onderneming :

Naam: **John Wolbers Financieel Advies B.V.**  
**h.o.d.n. Liocorno Financieel advies**

Adres: Eindstraat 46, 5801 CR VENRAY

Telefoonnummer: 0478-530099

Bestuurder: De heer J.H. Wolbers

Faillissementsnummer : F.01/08/440

Datum uitspraak : 14 oktober 2008

Curator : mr. J.A. van der Meer  
mr. P.R. Dekker  
mr. G. Te Biesebeek

R-C : mr. M.G.A. Poelman is op gevolgd door  
mr. S.J.O. de Vries

Activiteiten onderneming : Bemiddeling bij financieringen en verzekeringen

Omzetgegevens :

Personeel gemiddeld aantal : 34

Saldo einde verslagperiode: **€ 42,66**

Verslagperiode : **16 juni 2020 t/m 10 mei 2021**

Bestede uren in verslagperiode : zie bijgaande overzichten

Bestede uren Totaal : zie bijgaande overzichten

---

**In onderhavig verslag worden slechts de wijzigingen ten opzichte van het vorig verslag dikgedrukt weergegeven.**

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**

Zie vorig verslag

### *1.4 Lopende procedures :*

Eind oktober 2008 heeft Bartels Advocaten namens een tiental gedupeerde Easy Life Beleggers een dagvaarding uitgebracht, onder meer aan het adres van de curator van failliet strekkende tot schadevergoeding. Na correspondentie daarover heeft Bartels Advocaten de dagvaarding niet aangebracht.

### *1.5 Verzekeringen :*

De lopende t.n.v. failliet staande verzekeringen zijn geïnventariseerd en zo nodig opgezegd.

### *1.6 Huur :*

Zie vorig verslag

### *1.7 Oorzaak faillissement :*

De curator doet nader onderzoek naar de oorzaken van het faillissement, in het bijzonder de feiten en omstandigheden zoals die zich hebben afgespeeld medio 2008 voorafgaand aan en na de in gevangeneneming van de bestuurder van failliet, de heer J.H. Wolbers. Zie tevens hieronder sub 7.6. Dit onderzoek is nog niet afgerond. Zoals uit het gestelde onder 7.6 blijkt is de aantasting van de verkoop vóór faillissement van de schade – en nabestaandenportefeuille met toestemming van de Rechter – Commissaris afgewikkeld. Het overige onderzoek naar de oorzaken van het faillissement, in het bijzonder het oversluiten door derden vòòr en nà faillissement van tussen cliënten van failliet en verzekeraars gesloten overeenkomsten (uitspanning, zie 7.6)) wordt gehinderd door een gebrek aan informatie van verzekeraars. In het volgende verslag zullen daarover nadere mededelingen worden gedaan. Inmiddels is er hernieuwd contact met verzekeraars om te komen tot de nodige informatievoorziening.

Verzekeraars hebben aangegeven niet te beschikken over de benodigde informatie om de uitspanning aan een nader onderzoek te onderwerpen.

Na goedkeuring van de Rechter – Commissaris heeft de curator om hem moverende redenen besloten het verdere onderzoek naar de oorzaken van het faillissement af te ronden zonder nadere conclusies te trekken.

## **2. Personeel**

Zie vorig verslag.

## **3. Activa**

### Onroerende zaken

Zie vorig verslag.

### Bedrijfsmiddelen

#### *3.5 Beschrijving :*

De executiewaarde van de bedrijfsmiddelen is getaxeerd op € 8.750,-.

#### *3.6 Verkoopopbrengst:*

De bedrijfsmiddelen zijn onderhands met toestemming van de rechter-commissaris verkocht en geleverd aan de opvolgend huurder van de kantoorruimte voor een koopsom van € 15.000,- excl. BTW.

#### *3.7 Boedelbijdrage :*

N.v.t.

#### *3.8 Bodemvoorrecht fiscus :*

Zie vorig verslag.

### Vorraden/ onderhanden werk

#### *3.9 Beschrijving :*

Dullemond Bedrijfsadvies BV heeft de (voornamelijk) levensverzekeringsportefeuille van gefailleerde en de provisievorderingen geïnventariseerd en gewaardeerd, mede met behulp van het door failliet gebruikte extern hosting programma Elements. Hieruit is gebleken dat voornamelijk als gevolg van het terugboekrisico van door failliet reeds ontvangen afsluitprovisies bij royement door verzekerden van levensverzekeringen de waarde van de levensverzekeringsportefeuille te verwaarlozen is geweest. Bovendien

wensten de belangrijkste levensverzekeraars, ondanks herhaald aandringen van de curator, niet mee te werken aan overdracht van de verzekeringsportefeuille aan derden, nog daargelaten dat die derden dan tevens het terugboekrisico zouden hebben moeten overnemen. Een extra complicatie bij eventuele overdracht was dat de feitelijke contacten met de verzekerden liepen via de franchisenemers van failliet. De verzekeraars hebben vervolgens de verzekeringsportefeuilles in eigen beheer genomen. Afhankelijk van de provisierechten en terugboekingen leverde dat de failliet c.q. pandhouder afkoopwaardes op.

#### *3.10 Verkoopopbrengst :*

De tot nu toe gerealiseerde afkoopwaardes als hierboven vermeld bedragen (afgerond) € 24.000,-. Met pretens pandhouder ABN moet de verdeling en afrekening van deze opbrengst worden afgestemd, mede gezien de kosten van Dullemond Bedrijfsadvies B.V. Met toestemming van de Rechter – Commissaris is een eindafrekening met ABN gemaakt.

#### *3.11 Boedelbijdrage :*

Nog niet bekend. € 3.821,73

#### *Werkzaamheden :*

Overleg vindt plaats tussen Dullemond Bedrijfsadvies BV, de bank en de curator over de vervolgstappen in dezen en de afrekening van de gerealiseerde opbrengst. Afgerond.

#### Andere activa

Zie hieronder sub 4 debiteuren.

### **4. Debiteuren**

#### *4.1 Omvang debiteuren :*

Uit de administratie van gefailleerde blijkt van een vordering op J.W.F.A Holding B.V. uit hoofde van rekening-courant van € 571.742,26. Het is curatoren ambtshalve bekend dat deze vennootschap voor de betaling van die vordering onvoldoende verhaal biedt. Tevens zijn er leningen verstrekt aan personeelsleden van failliet en relaties van J.H. Wolbers. Onder meer is een lening verstrekt van € 100.000,- aan de heer F. van den Berk, die thans eveneens in staat van faillissement verkeert. De curator is doende die

vorderingen in overleg met pandhouder ABN te incasseren. Voorts is nog in onderzoek de afkoopbaarheid van het levensspaarplan bij Falcon waarvan de vennootschap zowel verzekernemer als begunstigde is. Ook J.W.F.A. Holding B.V. is inmiddels in staat van faillissement verklaard. Het levensspaarplan als vermeld is afgekocht. Door het ontbreken van concrete contactgegevens in de boekhouding van de debiteuren van de vorderingen op werknemers zijn tot op heden nog geen incassowerkzaamheden verricht. In het volgende verslag zullen die werkzaamheden worden opgestart. Een tweetal debiteuren zijn inmiddels aangeschreven, van de overige debiteuren worden nog contactgegevens achterhaald.

De contactgegevens zijn inmiddels achterhaald en de debiteuren zijn tevergeefs aangeschreven. Er zijn geen concrete verhaalsmogelijkheden voorhanden.

#### *4.2 Opbrengst :*

De vordering op J.W.F.A. Holding B.V. en de heer van den Berk (en de overige debiteuren) moeten als oninbaar worden aangemerkt.

#### *4.3 Boedelbijdrage :*

Nog niet van toepassing.

#### *Werkzaamheden :*

Inventariseren en incasseren vorderingen.

### **5. Bank / Zekerheden**

#### *5.1 Vordering van bank(en) :*

De ABN Amro Bank NV heeft thans uit hoofde van een verleend krediet in rekening-courant te vorderen € 195.476,41.

#### *5.2 Leasecontracten :*

Zie vorig verslag.

#### *5.3 Beschrijving zekerheden :*

Zie vorig verslag.

*5.4 en 5.5 Separatistenpositie :*

Zie vorig verslag

*5.6 Eigendomsvoorbehoud :*

De eigendomsvoorbehouden zijn afgewikkeld, behoudens een Canon kopieermachine.

*5.7 Reclamerechten :*

Niet meer van toepassing

*5.8 Retentierechten :*

Niet meer van toepassing

**6. Doorstart / voortzetten**

Zie vorig verslag.

**7. Rechtmatigheid**

*7.1 Boekhoudplicht :*

Dit onderdeel is nog in onderzoek, mede gezien de beschikbare data in het gebruikte externe hosting pakket "Elements" en de gevoerde schriftelijke polis/provisie administratie. Onderzoek is nog niet afgerond. In het volgende verslag zullen hierover nadere mededelingen kunnen worden gedaan.

De benodigde grootboekadministratie is niet althans onvoldoende achterhaald.

*7.2 Depot jaarrekeningen :*

Zie vorig verslag.

*7.3 Goedk. Verkl. Accountant :*

Zie vorig verslag

*7.4 Stortingsverpl. aandelen :*

Zie vorig verslag

*7.5 Onbehoorlijk bestuur :*

Mede gezien 7.1 en 7.6 is kennelijk onbehoorlijk bestuur voorwerp van onderzoek door de curator. Onderzoek is nog niet afgerond. Zie hieronder.

#### *7.6 Paulianeus handelen :*

Medio 2008 heeft failliet meegewerkt aan een overdracht om niet van een schade- en nabestaandenverzekeringsportefeuille bij een tweetal verzekeraars aan een derde. De curator is hierover met de derde in correspondentie verwickeld. Inmiddels is met de derde onder voorbehoud van toestemming van de Rechter – Commissaris een regeling getroffen.

De curator verricht verder onderzoek naar eventuele overdrachten van andere portefeuilles door failliet aan derden, zulks met medewerking van Dullemond Bedrijfsadvies. Andere dubieuze overdrachten zijn niet (meer) aangetroffen. Voorts verricht de curator onderzoek naar mogelijke activiteiten voorafgaand en na faillissement die als onrechtmatige “uitspanning” kunnen worden gekwalificeerd: activiteiten van assurantie tussenpersonen gericht op verzekeringnemers van failliet teneinde tot roeyement van bestaande verzekeringen te komen en het afsluiten van nieuwe verzekeringen bij andere verzekeraars ten behoeve van het incasseren van afsluitprovisies. Curator is voor voortgang van dit onderzoek afhankelijk van verzekeraars. Ondanks herhaalde verzoeken van de curator is de bewuste informatie van verzekeraars niet verkregen. In het volgende verslag zullen hierover nadere mededelingen worden gedaan. Zie 1.7.

## **8. Crediteuren**

<i>8.1 Boedelvorderingen :</i>	Salaris curatoren, publicatiekosten en doorbetalingsverplichting lonen door het UWV ad € 4.703,97 en € 178.231,30
<i>8.2 Pref. vord. van de fiscus :</i>	<b>€ 294.048,- + PM OB art 29 lid 7 WOB</b>
<i>8.3 Pref. vord. van het UWV :</i>	€ 9.701,45 en € 238.827,44
<i>8.4 Andere pref. crediteuren :</i>	Nog onbekend

8.5 Aantal concurrente crediteuren :	67
8.6 Bedrag concurrente crediteuren :	€ 1.670.525,51
8.7 Verwachte wijze van afwikkeling:	<b>Ex art 16 Fw (geen uitkering aan crediteuren)</b>

## 9. Overig

9.1 Termijn afwikkeling faill. :

**Komende verslagperiode**

9.2 Plan van aanpak :

1. Inventariseren crediteuren, afgerond;
2. Onderzoek naar (provisie)debiteuren;  
*Afgerond*
3. Onderzoek verrichten naar de rekening-courantverhoudingen, leningen verstrekt aan derden en het levensspaarplan (zie punt 3.12).  
*Incassomaatregelen Afgerond*
4. Onderzoek naar, en mogelijkwijs verkoop van, verzekeringsportefeuille.  
*Afgerond*
5. Reguliere faillissementswerkzaamheden.

De curatoren zullen in overleg treden over de afwikkeling van het faillissement.

De curatoren gaan het faillissement afwikkelen.



Curatoren beraden zich thans over de wijze van afwikkeling van dit faillissement, gelet op de samenhang met een aantal andere faillissementen.

### **Afwikkelen faillissement**

*9.3 Indiening volgend verslag :* **Eindverslag**

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.**

**Getracht zal worden om in de komende verslagperiode een aanvang te maken met de afwikkeling van dit faillissement. Dit verslag is te beschouwen als eindverslag.**

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**

<b>Naam</b>	<b>John Wolbers Financieel Advies B.V.</b>
<b>Curator</b>	<b>mr. G. te Biesebeek, mr. P.R. Dekker, mr. J.A. van der Meer</b>
<b>Rechter-Commissaris</b>	<b>mr. S.J.O. de Vries</b>
<b>Insolventienummer</b>	<b>F.01/08/440</b>

		Incl. B.T.W.	B.T.W.
<b>A. Baten</b>			
<b>1. Aangetroffen middelen</b>			
- bank	€	784,54	
<b>2. Opbrengst verkoop activa</b>			
* Bodemzaken			
- inventaris	€	17.850,00	€ 2.850,00
Af: kosten	€	714,50-	€ 114,50-
	€	17.135,50	
Af: Belastingdienst, voorrecht opbrengst bodemzaken	€	-	
Af: ABN AMRO Bank, pandrecht (?)	€	-	
	€	17.135,50	
<b>3. Debiteuren, pré-faillissement</b>	€	47.916,59	
Af: ABN AMRO Bank, pandrecht	€	42.132,24-	
	€	5.784,35	
<b>4. Bankrente en -kosten</b>	€	489,41	
<b>5. Overige opbrengsten</b>			
- boedelbijdragen	€	24.950,14	
- diverse restituties	€	2.505,47	
	€	27.455,61	
	€	51.649,41	€ 2.735,50

<b>B. Betaalde boedelkosten</b>			
1. Salaris en verschotten curatoren	€	29.246,45-	€ 4.680,51-
2. Advieskosten	€	18.771,84-	€ 2.997,19-
3. Diverse kosten	€	3.588,46-	€ 525,55-
	€	22.360,30-	
	€	51.606,75-	€ 8.203,25-

<b>C. Thans nog beschikbaar (bijlage 1.)</b>			
Totaal A (incl. BTW)	€	51.649,41	
Totaal B (incl. BTW)	€	51.606,75-	
Saldo boedelrekening	€	42,66	

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

a Salaris en verschotten curator betaald door ELI	€	61.191,31	
GSRC, afrekening JWFA betaald door ELI	€	6.357,58	
			€ 67.548,89
Salaris en verschotten curator betaald door ALSM	€	5.674,57	
			€ 73.223,46

**2 Preferent**

a UWV, wg-deel SV-premies in overgenomen loonverplichtingen vanaf datum faill. (pref ex art 21 IW)	€	4.703,97
b UWV, overgenomen loonverplichtingen vanaf datum faill. (pref ex art 3:288 sub e BW)	€	178.231,30

**3 Concurrent**

a. Rechtbank, publicatiekosten	€	65,00
--------------------------------	---	-------

€	256.223,73	€	-
---	------------	---	---

**E. Omzetbelasting**

Af te dragen omzetbelasting over activa	A	€	2.735,50
Terug te ontvangen omzetbelasting over betaalde kosten	-/ B	€	8.203,25-
		€	5.467,75-
Terug te ontvangen omzetbelasting over nog te betalen kosten (droste-effect 21% x saldo boedelrek.)	-/ D	€	8,96-
		€	5.476,71-
Reeds afgedragen / terug ontvangen	€		-
Terug te ontvangen omzetbelasting	€		5.476,71-

**F. Definitief saldo**

1 Totaal C. (incl. BTW)	€	42,66	
2 Terug te ontvangen BTW (E)	€	5.476,71	
			€ 5.519,37

**G. Berekening te verdelen actief****1. Bijzonder**

D1a	€	73.223,46	
-----	---	-----------	--

**2. Preferent**

Af te dragen BTW (E)	€	-	
D2a	€	4.703,97	
D2b	€	178.231,30	

**3. Concurrent**

D3a	€	65,00	
-----	---	-------	--

			€ 256.223,73
Voor verdeling beschikbaar actief:	€		250.704,36-

Bij deze stand van zaken kan eigenlijke opheffing van het faillissement ex art. 16 Fw geïndiceerd zijn

**H. Berekening omslag in algemene faillissementskosten**

Niet relevant

**I. Berekening deficit****1 Ingediende preferente vorderingen**

a1. Belastingdienst, ex art. 21 IW	€	300.452,50	
a2. UWV, ex art 21 IW	€	9.701,45	
			€ 310.153,95
b. UWV, ex art. 3:288 sub e BW	€	238.827,44	
			€ 548.981,39
			€ 799.685,75-

**2 Ingediende en -voorlopig- erkende concurrente vorderingen (67)**

	€	1.670.525,51
--	---	--------------

Deficit	€	2.470.211,26-
---------	---	---------------