

FAILLISSEMENTSVERSLAG Nummer: 1 Datum: 13 november 2008

Gegevens onderneming : Advanced Life Settlements Management BV
Faillissementsnummer : 08/348 F (Arnhem)
Datum uitspraak : 14 oktober 2008
Curator : mr. P.R. Dekker/mr. J.A. van der Meer
(opvolgers van mr. Henselman)
R-C : mr. M.G.A. Poelman

Activiteiten onderneming : Het ontwikkelen, inkopen, verkopen en
beheren van levensverzekeringsspolissen.

Omzetgegevens : Omzet 2007 was € 136.764,-
Personeel gemiddeld aantal : 2.

Verslagperiode : 14 oktober 2008 t/m 4 november 2008.
Bestede uren in verslagperiode : 11,2 uur
Bestede uren Totaal : 11,2 uur

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie : Bestuurders van gefailleerde zijn de heren
S.M.J. Vanderhoydonks en E. Snijders.

De aandelen worden gehouden door
Oosterbosch Beheer BV (1799 aandelen) en
de heer F.H.M. Oosterbosch (1 aandeel).

1.2 Winst en verlies : Ultimo 2007 € -91.600,-.
1.3 Balanstotaal : Ultimo 2007 € 528.344,-
1.4 Lopende procedures : Wordt geïnventariseerd
1.5 Verzekeringen : Wordt geïnventariseerd.
1.6 Huur : Volgens opgave gefailleerde werd het pand te
Helmond waarin zij gevestigd was gehuurd

door haar aandeelhouder en heeft die aandeelhouder het pand om niet aan gefailleerde ter beschikking gesteld.

1.7 Oorzaak faillissement :

Gefailleerde adviseerde Easy Life Investments BV sedert 2 jaar bij de aankoop van levensverzekeringopolissen in Amerika en kocht deze polissen vervolgens namens Easy Life Investments BV aan. Easy Life kon gezien worden als de verkoopwinkel voor de particuliere markt, en gefailleerde als inkoopwinkel van de polissen. Easy Life Investments BV was de enige klant van gefailleerde. Easy Life Investments BV betaalde gefailleerde op provisiebasis (2% van het aankoopbedrag van een polis). Afgesproken was echter dat Easy Life gefailleerde in ieder geval minimaal € 22.000,- (omzetgarantie) zou betalen hetgeen t/m juli 2008 ook is gebeurd. Vanaf augustus 2008 heeft Easy Life Investments gefailleerde echter niet meer betaald. Op 2 september 2008 heeft de FIOD een inval gedaan zowel bij Easy Life Investments BV als bij gefailleerde. Tevens werd de aandeelhouder van gefailleerde opgepakt. Na deze inval werd het gefailleerde duidelijk dat zij van Easy Life Investments BV geen geld meer zouden ontvangen hetgeen tot gevolg zou hebben dat zij niet meer aan haar opeisbare schulden kon voldoen. Voormelde was reden voor het bestuur om het faillissement aan te vragen. Directe oorzaak van het faillissement van gefailleerde is dus de deconfiture van Easy Life Investments BV.

2. Personeel

- 2.1 Aantal ten tijde van faill. : Vier.
- 2.2 Aantal in jaar voor faill. : Twee.
- 2.3 Datum ontslagaanzegging: Bij schrijven van 23 oktober 2008 zijn met toestemming rechter-commissaris de arbeidsovereenkomsten door de curator opgezegd.

Werkzaamheden : Opzeggen arbeidsovereenkomsten.

3. Activa

Onroerende zaken : Geen.

- 3.1 Beschrijving : ***
- 3.2 Verkoopopbrengst : ***
- 3.3 Hoogte hypotheek : ***
- 3.4 Boedelbijdrage : ***
- Werkzaamheden : ***

Bedrijfsmiddelen

- 3.5 Beschrijving : Op de balans 2007 staat software geactiveerd voor een bedrag van € 250.000,-. De curator onderzoekt de aard en mogelijke verhandelbaarheid van dit actief
- 3.6 Verkoopopbrengst : ***
- 3.7 Boedelbijdrage : ***
- 3.8 Bodemvoorrecht fiscus : ***
- Werkzaamheden : ***

Voorraden/ onderhanden werk

- 3.9 Beschrijving : Volgens bestuurders van gefailleerde zouden zij begin oktober 2008 nog advieswerkzaamheden hebben verricht, welke nog niet gefactureerd zijn. Een en ander zal worden onderzocht.
- 3.10 Verkoopopbrengst : ***
- 3.11 Boedelbijdrage : ***
- Werkzaamheden : Onderzoek naar verrichte advieswerkzaamheden/factuur van deze werkzaamheden aan de debiteur verzenden.

Andere activa : Geen.

- 3.12 Beschrijving : ***
- 3.13 Verkoopopbrengst : ***
- Werkzaamheden : ***

4. Debiteuren

- 4.1 Omvang debiteuren : Zoals omschreven onder punt 3.9 van dit verslag zijn er begin oktober 2008 nog beperkte advieswerkzaamheden verricht, welke (nog) niet gefactureerd zijn.
- 4.2 Opbrengst : Volgens opgaf gefailleerde: € 1.500,-.
- 4.3 Boedelbijdrage : * * *
- Werkzaamheden : aanschrijven debiteur ivm voormelde advieswerkzaamheden.

5. Bank / Zekerheden

- 5.1 Vordering van bank(en) : Gefailleerde bankierde zowel bij de ING Bank als de ABN Amro Bank. Volgens gefailleerde is er sprake van een bankschuld van enige duizenden euro's. Een en ander zal worden onderzocht.
- 5.2 Leasecontracten : Volgens opgaf gefailleerde zijn de lease-auto's (drie) op 1 oktober 2008 bij de leasemaatschappij ingeleverd. Een en ander zal worden nagegaan.
- 5.3 Beschrijving zekerheden : Zal worden onderzocht.
- 5.4 Separatistenpositie : * * *
- 5.5 Boedelbijdragen : * * *
- 5.6 Eigendomsvoorbehoud : * * *
- 5.7 Reclamerechten : * * *
- 5.8 Retentierechten : * * *
- Werkzaamheden : Aanschrijven banken/leasemaatschappij.

6. Doorstart / voortzetten

Voortzetten N.V.T.

- 6.1 Exploitatie / zekerheden : ***
- 6.2 Financiële verslaglegging : ***
- Werkzaamheden : ***

Doorstart N.V.T.

- 6.3 Beschrijving : ***
- 6.4 Verantwoording : ***
- 6.5 Opbrengst : ***
- 6.6 Boedelbijdrage : ***
- Werkzaamheden : ***

7. Rechtmatigheid

- 7.1 Boekhoudplicht : De boekhouding zou door de FIOD op 2 september 2008 bij de accountant Cees de Hommel zijn opgehaald. Volgens gefailleerde zou de administratie zijn bijgewerkt t/m juli 2008. Wordt nader onderzocht.
- 7.2 Depot jaarrekeningen : Wordt onderzocht
- 7.3 Goedk. Verkl. Accountant : Wordt onderzocht
- 7.4 Stortingsverpl. aandelen : Aan voldaan.
- 7.5 Onbehoorlijk bestuur : Zal worden onderzocht
- 7.6 Paulianeus handelen : Zal worden onderzocht
- Werkzaamheden : Opvragen/onderzoeken boekhouding.

8. Crediteuren

- 8.1 Boedelvorderingen : ***
- 8.2 Pref. vord. van de fiscus : Volgens opgaaf failliet circa € 50.000,-.
- 8.3 Pref. vord. van het UWV : Volgens opgaaf failliet circa € 13.000,-.
- 8.4 Andere pref. crediteuren : ***
- 8.5 Aantal concurrente crediteuren : Circa 15.
- 8.6 Bedrag concurrente crediteuren: Circa € 110.000,-.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling: Opheffing bij gebrek aan baten.
Werkzaamheden : Aanschrijven/inventariseren
crediteuren.

9. Overig

9.1 Termijn afwikkeling faill. : 6 mnd.

9.2 Plan van aanpak : 1). Aanschrijven/inventariseren
crediteuren;
2). Aanschrijven bank/inventariseren
vorderingen bank.
3). Gebruikelijke onderzoek
verrichten naar
rechtmatigheid.
4). Opvragen/onderzoeken
boekhouding.

9.3 Indiening volgend verslag : Uiterlijk 31 maart 2009.
Werkzaamheden : ***

Eindhoven, 13 november 2008

J.A. van der Meer, curator
Mede namens mede-curator mr. P.R. Dekker