

FAILLISEMENTSVERSLAG

Nummer: 4 Datum: 29 april 2010

Gegevens onderneming : Easy Life Investments B.V. [voorheen Weso Life Investment, tevens h.o.d.n. Winvestment].

Faillissementsnummer : 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

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]

Verslagperiode : 17 oktober 2009 t/m 26 april 2010

Bestede uren in verslagperiode : gelet op onderzoek niet openbaar

Bestede uren Totaal : gelet op onderzoek niet openbaar

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 zustersvenootschappen 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.

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 vind 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.

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 vornoemde 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 vornoemd toegewezen. Curatoren hebben pro forma hoger beroep tegen dit vonnis ingesteld en beraden zich thans in overleg met de Rechter – Commissaris over eventuele vervolgstappen.

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.

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, STELLO 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.***

8. Crediteuren

- | | | | |
|-----|---------------------------------|---|---|
| 8.1 | Boedelvorderingen | : | loondoorbetalingsverplichting UWV, kosten van boedelbeheer [waaronder kosten curator]. Verder de substantiële kosten van rechtsbijstand in de kwestie met E-life trust. |
| 8.2 | Pref. vord. van de fiscus | : | € 237.979,00 |
| 8.3 | Pref. vord. van het UWV | : | € 93.597,23 |
| 8.4 | Andere pref. crediteuren | : | onbekend |
| 8.5 | Aantal conc. crediteuren | : | ruim 400 alleen al aan gedupeerde beleggers |
| 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. |
| 8.7 | Verwachte wijze van afwikkeling | : | onbekend |

9. Overig

- | | | | |
|-----|----------------------------|---|-----------------|
| 9.1 | Termijn afwikkeling faill. | : | onbekend |
| 9.2 | Plan van aanpak | : | niet openbaar |
| 9.3 | Indiening volgend verslag | : | 31 oktober 2010 |

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.***

Best, 29 april 2010

J.A. van der Meer, curator

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