

FAILLISEMENTSVERSLAG

Nummer: 2 Datum: 13 mei 2009

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	:	10 november 2008 t/m 9 april 2009
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.

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. 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. 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". 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.

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.

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 levenpolis] 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.

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 | : | onbekend |
| 8.3 | Pref. vord. van het UWV | : | nog onbekend |
| 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 : Vóór 14 oktober 2009

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.