

OPENBAAR AANVANGSVERSLAG

Nummer: 1 Datum: 19 januari 2009

Naam: F.H.M. Oosterbosch, tevens h.o.d.n.
Oosterbosch Financiële Diensten
Adres: Geeneind 7,5708 CL Helmond
Thans verblijvende te : PI Vught, Lunettenlaan 501 te (5263 NT) Vught
Faillissementsnummer : **08/586 F**
Datum uitspraak : 12 december 2008
Curator : mr. J.A. van der Meer, mr. G. te Biesebeek en
mr P.R. Dekker
R-C : mr. M.G.A. Poelman
Activiteiten onderneming : -
Omzetgegevens : -
Personeel gemiddeld aantal : geen
Verslagperiode : 12 december 2008 t/m 9 januari 2009
Bestede uren in verslagperiode : 87 uur
Bestede uren Totaal : 87 uur

Gelet op de aard van het faillissement [dat van een privé persoon] is het merendeel van de standaardonderwerpen in het faillissementsverslag niet van toepassing. Die betreffende onderdelen worden dan ook niet behandeld in dit verslag. Gelet op het bijzondere karakter van het samenhangende faillissementen is er door curatoren voor gekozen om ondanks het feit dat het hier een faillissement betreft van een natuurlijk persoon, toch over te gaan tot publicatie van dit verslag op de site van easy life:

www.easylifeinvestments.nl

Gelet op het bijzondere karakter van de samenhangende faillissementen is voor deze vorm van publicatie toestemming verkregen van de rechter commissaris.

1. Inventarisatie

Failliet is in gemeenschap van goederen gehuwd met mevrouw I. Oosterbosch – Breuer. De activa van de huwelijksgoederengemeenschap vallen in de boedel van het faillissement van Oosterbosch.

Failliet dreef een eenmanszaak onder de naam **Oosterbosch Financiële Diensten** (OFD). De cijfers daarvan worden geïnterpreteerd. Failliet had geen personeel in dienst.

1.4 Lopende procedures : Inventarisatie vindt plaats.

1.5 Verzekeringen : Inventarisatie vindt plaats.

1.6 Huur : Inventarisatie vindt plaats.

1.7 Oorzaak faillissement: Curatoren van Easy Life Investments ["ELI"] hebben het faillissement aangevraagd, in verband met de verschillende aanspraken van crediteuren [waaronder gedupeerde beleggers] heeft Oosterbosch zich niet tegen het faillissement verzet.

2. Personeel

Geen

3. Activa

Failliet beschikte over de nodige luxe goederen (zie www.easylifeinvestments.nl tabblad "alternatieve bestedingen"), die door het Bureau Ontnemingswetgeving van het Openbaar Ministerie (BOOM) op 2 september 2008 in conservatoir beslag zijn genomen. Ten gevolge van het uitgesproken faillissement zijn de strafrechtelijke beslagen zoals die ten laste van Oosterbosch zijn gelegd van rechtswege vervallen. Om die reden kunnen curatoren de door BOOM in beslaggenomen zaken verkopen. BOOM heeft zeer uitputtend verhaalsbeslag gelegd waarvan de crediteuren in de diverse faillissementen thans de vruchten (in de vorm van te gelde te maken goederen) plukken.

Failliet beschikt over een tweetal levensverzekeringen die met toestemming van de RC ex art. 22a Fw. zullen worden afgekocht.

Voor een aantal specifieke verhaalsacties en voor een overzicht van het privé onroerend goed wordt verwezen naar de **toelichting** aan het eind van dit verslag en de bijlagen.

4. Debiteuren

Niet bekend.

5. Bank / Zekerheden

5.1 *Vordering van bank(en) :*

Failliet heeft verschillende bankrekeningen bij de ABN AMRO bank. De bank heeft zijn vordering nog niet ingediend.

5.2 *Leasecontracten :*

Oosterbosch had de nodige autoleasecontracten afgesloten. De auto's zijn ingeleverd. Veel van de exclusieve auto's zijn in eerste instantie gekocht met geld van ELI en later geheel of gedeeltelijk te gelde gemaakt via "Sale and lease back overeenkomsten". Met Active Car lease is er een discussie over de eigendom van de Boss Hos motorfiets. Deze zou voor een schuld van Oosterbosch beheer B.V. in betaling zijn gegeven aan Active Car Lease. De motorfiets is eigendom van Oosterbosch. Curatoren zijn voornemens de motorfiets te verkopen. De inbetalinggeving binnen een jaar voor faillissement voor de schuld van een derde [Oosterbosch Beheer] is als zijnde een paulianeuze rechtshandeling vernietigbaar.

5.3 *Beschrijving zekerheden :*

De hypothecaire zekerheden op OG van Oosterbosch worden geïnventariseerd [zie ook toelichting]. Het volledige onroerend goed in het bezit van failliet is verhypothecerd. Een aantal hypotheekverstrekkers hebben inmiddels voorbereidend werk getroffen voor de executie. WUH bank heeft de executie van het OG aan het Geeneind 7 te Helmond inmiddels aangezegd en de veilingdatum bepaald op 17 maart 2009. Curatoren hebben hypotheekverstrekkers een termijn ex art. 58 lid 1 Fw. gesteld dan wel zullen dit op korte termijn doen. ELQ hypotheek heeft aangegeven het pand Kleinestraat 10 te Bruchem onderhands te willen verkopen.

- 5.4 *Separatistenpositie* : Nog in onderzoek
 5.5 *Boedelbijdragen* : Nog niet van toepassing.
 5.6 *Eigendomsvoorbehoud* : N.v.t.
 5.7 *Reclamerechten* : N.v.t.
 5.8 *Retentierechten* :

Een particulier die reparatie werkzaamheden heeft uitgevoerd aan de Jaguar E-type van Oosterbosch heeft voor een niet betaalde nota van € 8.000,= zich beroepen op zijn retentierecht. Het voertuig is door curatoren onder de retentor opgevorderd. De retentor houdt zijn voorrang op de opbrengst. Curatoren verkopen het voertuig.

6. Doorstart / voortzetten N.v.t.

7. Rechtmatigheid

- 7.1 *Boekhoudplicht* : Curatoren zijn doende de administratie van failliet te inventariseren.
 7.6 *Paulianus handelen* : Zie toelichting en onder 5.2.

8. Crediteuren

- 8.1 *Boedelvorderingen* : Salaris curator en publicatiekosten
 8.2 *Pref. vord. van de fiscus* : Nog niet bekend
 8.3 *Pref. vord. van het UWV* : N.v.t.
 8.4 *Andere pref. crediteuren* : Nog niet bekend
 8.5 *Aantal concurrente crediteuren* : 10
 8.6 *Bedrag concurrente crediteuren* : Oosterbosch heeft zo'n € 300.000 aan handelscrediteuren. Daarnaast is er nog een schuld aan ELI van € 210.000, een schuld aan Weso beheer van € 193.000 en een schuld aan Oosterbosch Beheer B.V. van rond de € 3 miljoen. Ook is er nog een schuld van € 350 K aan een inlegger op een beleggingsproduct welke inleg door Oosterbosch volledig is gebruikt voor andere doeleinden. Curatoren houden Oosterbosch aansprakelijk voor het gehele deficit in ELI [€ 42 miljoen].
 8.7 *Verwachte wijze van afwikkeling*: onbekend

9. Overig

- 9.1 *Termijn afwikkeling faill.* : Nog niet bekend.
 9.2 *Plan van aanpak* : niet openbaar
 9.3 *Indiening volgend verslag* : 30 juni 2009
 9.4 *Financiële afdoening*: Inmiddels is een verzoek ingediend bij de rechter commissaris om de kosten in de samenhangende faillissementen te mogen omslaan over alle samenhangende faillissementen naar rato van het gerealiseerde actief. De beslissing zal worden gepubliceerd op de site van ELI.

Toelichting bij aanvangsverslag

1. Vennootschappelijke structuur Easy life concern

De vennootschap **Weso Life Investments B.V.** is op 7 november 2005 opgericht. Bestuurder en enig aandeelhouder was **Weso Life Group B.V.** [opgericht op 2 november 2005]. Vanaf 1 september 2006 heet Weso Life Investments B.V. "**Easy life Investments B.V.**" ["**ELI**"] en heet Weso Life Group B.V. **Easy life Group B.V.** ["**ELG**"].

Weso beheer B.V. ["**WB**"] is opgericht op 26 september 2005. Vanaf 1 januari 2005 tot 1 november 2006 is **Weso Beheer B.V.** volgens het handelsregister bestuurder van Weso Life Group B.V.. **Oosterbosch beheer B.V.** ["**OB**"] is opgericht op 17 augustus 2005.

F.H.M. Oosterbosch ["**Oosterbosch**"] is vanaf de oprichting de bestuurder van **OB**. **OB** is op haar beurt bestuurder van **WB**. **WB** is in de periode 2/11/05 t/m 1/11/06 bestuurder van **ELG**. **ELG** was bestuurder van **ELI** t/m 6/3/07. Van **ELG** is Oosterbosch rechtstreeks bestuurder tussen 1/11/06 en 15/01/08 en van **ELI** is hij rechtstreeks bestuurder tussen 6/3/07 en 18/01/08. Een en ander is in een matrix weergegeven op **bijlage 1**.

Uit bijlage 1 blijkt dat Oosterbosch vanaf de oprichting van **ELI** tot en met 18 januari 2008 middellijke of onmiddellijke bestuurder is geweest van **ELI**.

Bij **ELI**, **ELG**, **WB** en **OB** zijn de jaarrekeningen over het jaar **2005** in het geheel niet en die over **2006** te laat gedeponereerd. Verwezen wordt naar bijlage 1. Het totale negatieve eigen vermogen van deze vier concernvennootschappen gezamenlijk bedroeg ultimo 2006 reeds **€1.171.633,-**.

2. Melding bij AFM

Op 5 december 2005 is de eerste melding bij de AFM binnengekomen van beleggers die de site www.lifeiswhatyoumakeit.nl hadden bezocht. Op die site werd door **ELI** het product "**Weso Life Investments plan**" aangeboden. Het ging daarbij om een beleggingsproduct met een gegarandeerd rendement van 8% en een looptijd van 7 jaar. Aangegeven werd dat Weso haar rendement zou behalen door de inleg te beleggen in Amerikaanse levenspolissen.

Naar aanleiding van die eerste melding is door de AFM reeds op 18 januari 2006 schriftelijk bij **ELG** informatie opgevraagd. De AFM heeft vervolgens rekeningafschriften van bankrekeningen opgevraagd van diverse concernvennootschappen en van **Stichting Life**. Aandachtspunt bij het onderzoek door de AFM was de garantie die in de investeringsovereenkomst met het toenmalige Weso Life Investments [thans **ELI**] stond vermeld, die erop neerkomt dat Weso Life Investments de van beleggers aangetrokken gelden direct voor 100% zou doorstorten naar de Stichting Life en dat deze stichting voor het bedrag van de participatie een tegenwaarde in de vorm van Amerikaanse waardepapieren zou aankopen die gedurende de looptijd van de overeenkomst als dekking zou dienen voor de "gegarandeerde" investering en de rente.

De AFM had geconstateerd dat er tot mei 2006 al meer dan € 685.000 was ingelegd en dat deze gelden niet - zoals in de prospectus vermeld stond - waren doorgestort naar Stichting Life. Evenmin waren er de beloofde levenspolissen mee aangekocht. De eerste inleg bij **Weso Life Investments** [**ELI**] is van 17 november 2005.

Pas na aandringen van de AFM heeft er op 18 mei 2006 een eerste doorstorting door ELI naar Stichting Life plaatsgevonden van € 616.500. De AFM constateerde toen reeds dat dit slechts 90% van de toenmalige inleg was en niet de overeengekomen 100% die zou worden doorgestort. Verder constateerde de AFM nadien dat de informatieverstrekking door ELI aan haar [AFM] onjuist is geweest. Bij de opgave aan de AFM [van de door beleggers ingelegde bedragen] ontbrak de participatie van Dortmans Music Centre ter grootte van € 180.000. Ook werd toen al door de AFM geconstateerd dat er reeds beleggersgelden waren aangetrokken vóór het moment waarop volgens ELI de eerste inleg had plaats gevonden. ELI stelde op nadere vragen van de AFM dat deze inleggers hadden “*geïnvesteerd in de structuur van ELI*”. Deze uitleg bleek in ieder geval niet uit de met de inleggers gesloten overeenkomsten. Uit verder onderzoek van de AFM bleek dat door Weso Life Investments [ELI] in totaal € 846.000 is doorgestort naar de Stichting Life. De AFM constateerde verder dat van dit op de rekening van Stichting Life gestorte bedrag geen Euro is aangewend voor het kopen van de toegezegde beleggingsproducten in Amerika maar dat het totale saldo is overgeboekt naar de rekening van **OB** en van daaruit is gebruikt voor besteding aan allerhande uitgaven die niets met investeringen in beleggingsproducten te maken hebben. Van de door ELI aan Stichting Life doorgestorte gelden die kort na ontvangst naar OB zijn doorgesluisd, is € 152.000 overgemaakt naar de rekeningen van WB en Oosterbosch privé.

De conclusie op basis van de aangifte van de AFM is dat Oosterbosch als bestuurder van ELI van meet af aan gelden onrechtmatig heeft onttrokken en van meet af aan de gelden niet heeft besteed zoals in de overeenkomst met beleggers is bepaald.

Ten tijde van de constatering door de AFM, dat het vanuit ELI naar Stichting Life doorgestorte bedrag nadien is overgeheveld naar OB, was de totale inleg van beleggers **€ 1.368.646**. Op 31 augustus 2006 is de Stichting Life geliquideerd. Dit was blijkens het onderzoek bij de AFM bekend. De totale schade voor beleggers is sindsdien opgelopen tot ruim **€ 42.000.000**. Uit het vorenstaande blijkt dat de AFM in een vroegtijdig stadium op de hoogte was van het malafide karakter van het “beleggingsproduct”. Op grond van artikel 48n Wte 1995 ⁽¹⁾ kon de AFM een openbare mededeling doen om beleggers te waarschuwen.

Uit antwoorden van de Minister van Justitie ⁽²⁾ blijkt dat er voor is gekozen om beleggers – ondanks de wetenschap van malversaties met de ingelegde gelden – niet te waarschuwen [vide bijlage 2]. Uit onderdeel “5” van de antwoorden van de Minister van Justitie blijkt het volgende:

“Onder de toentertijd geldende regelgeving (de Wet toezicht effectenverkeer 1995, hierna Wte 1995) kon de AFM op basis van artikel 48n Wte 1995 door middel van een openbare mededeling beleggers waarschuwen tegen verschillende overtredingen van de Wte 1995. Echter, het in artikel 48t Wte 1995 vastgelegde “una via-beginsel” betekent kort gezegd dat wanneer de AFM een dergelijke mededeling zou doen, strafvervolgning ter zake van overtreding van de Wte 1995” niet meer mogelijk zou zijn. Teneinde de mogelijkheid van strafvervolgning niet op voorhand uit te sluiten, is er voor gekozen de mededeling als bedoeld in artikel 48n Wte 1995 niet te doen. (...)”
[onderstreping door curatoren].

¹ Wet toezicht effectenverkeer 1995. Thans vervangen door de Wet financieel toezicht [Wft].

² TK, 2008-2009, Aanhangsel van de Handelingen nr. 946, pagina 1981

Curatoren hadden zich kunnen voorstellen dat de AFM bij het maken van de afweging tot een andere beslissing zou zijn gekomen en de beleggers wél zou hebben gewaarschuwd. Niet onvermeld mag blijven dat de AFM [in ieder geval tweemaal toe] de kwestie onder de aandacht van de Nederlandse Bank [“**DNB**”] heeft gebracht wegens vermoedelijke overtreding van de artikelen 6 en 82 Wet Toezicht Kredietwezen. Voor zover curatoren bekend is er noch enige reactie richting AFM gegeven door DNB noch heeft DNB enige actie richting het ELI-concern ondernomen.

Curatoren zullen onderzoeken of de bewuste keuze van de AFM tot aansprakelijkheid jegens de gezamenlijke crediteuren van ELI leidt.

3. Aantrekking gelden op naam niet bestaande vennootschap

Op 6 maart 2007 haalt Oosterbosch op naam van een niet bestaande vennootschap “**Oosterbosch Financiële Dienstverlening B.V.**” bij een tweetal beleggers een bedrag op van € 350.000. Op basis van deze obligatielening had de belegger recht op een vaste rente van 9% per jaar gedurende de looptijd van 7 jaar. Het bedrag van de inleg is ontvangen op de bankrekening van de **eenmanszaak** van Oosterbosch “**Oosterbosch Financiële Diensten**”. Binnen 1½ maand na ontvangst van de inleg was er nog maar een kleine € 6.500 over. Oosterbosch heeft ruim € 343.000 gebruikt om allerlei privéschulden te betalen, heeft vrienden en bekenden “leningen” verstrekt en heeft een tweetal Chevrolets type Captiva gekocht voor in totaal € 105.990,-- die hij heeft geschonken aan familieleden.

4. Recovery-acties curatoren

- Diverse schenkingen. Uit het verloop van de bankrekening van Oosterbosch Financiële Diensten bleek dat met name met de inleg van de twee particuliere beleggers [€ 350.000] diverse geldleningen aan derden zijn verstrekt en bedragen zijn betaald waarvoor geen verplichting bestond. Een en ander is voorwerp van verder onderzoek. Het gaat hier om minimaal € 73.000.

De echtgenote van het betrokken familielid heeft tegenover curatoren erkend in juni 2007 een Chevrolet Captiva gekregen te hebben ter waarde van € 52.995. Curatoren hebben deze schenking inmiddels vernietigd en vorderen de tegenwaarde van € 52.995 op. Voor dit familielid van Oosterbosch is dit een wrang verhaal. Samen met zijn echtgenote heeft hij voor ruim € 95.000 geleend aan OB. In het faillissement van OB kunnen zij opkomen als concurrent schuldeiser. In het faillissement van Oosterbosch privé zullen zij evenwel de tegenwaarde van de schenking van € 52.995 aan de boedel dienen terug te betalen. Curatoren bereiden thans een incassoprocedure voor.

- Ongedekte “lening” voor koop friettent. Een ander familielid van Oosterbosch wilde samen met zakenpartners in Someren een friettent overnemen en kreeg de aankoop van het onroerend goed niet gefinancierd. Vanuit ELI is er in opdracht van Oosterbosch in september 2007 een bedrag van € 163.000 betaald aan dit familielid zodat hij het onroerend goed kon aankopen. Voor de nakoming van de betalingsverplichting is geen zekerheid gevestigd. Er is geen geldleenovereenkomst aangetroffen.

Curatoren ELI hebben het bedrag van € 163 K inmiddels teruggevorderd en beslag laten leggen op de onroerende zaken van dit familielid en zijn zakenpartners.

- Vernietigbare dubbele courtageovereenkomst. Een vastgoedbemiddelaar had in 2005 het pand **Gistel 14** in de verkoop. Dit pand is in augustus / september 2004 mondeling door Oosterbosch gekocht. Het pand is echter pas op 17 april 2007 juridisch geleverd. In de tussentijd zijn er allerlei verwickelingen geweest tussen de verkoper en Oosterbosch. Een en ander had te maken met het feit dat Oosterbosch in gebreke bleef met de nakoming van zijn toezeggingen. In de optiek van de vastgoedbemiddelaar heeft hem dit extra werk opgeleverd. Hierop heeft hij Oosterbosch tot vergoeding aangesproken die hem direct daarop een vergoeding van € 100.000 plus BTW aanbood. De vastgoedbemiddelaar heeft dit geaccepteerd en vervolgens een factuur gezonden naar Casa Novo Real Estate B.V. [**CNRE**] die door ELI in april 2007 is betaald.

De vastgoedbemiddelaar ontving van zijn opdrachtgever een normale courtage van 1,5% over de gerealiseerde verkoopprijs van € 1.045.000.

Curatoren stellen zich op het standpunt dat vanuit de boedels van CNRE en ELI bezien er in ieder geval onverschuldigd is betaald omdat er geen rechtsgrond is voor die betaling. Vanuit de boedel van Oosterbosch bezien is er eveneens onverschuldigd betaald omdat de overeenkomst waarbij de vastgoedbemiddelaar een tweezijdige courtage bedingt vernietigbaar is. Op grond van het bepaalde in art. 7:427 juncto 7:417 BW mag de bemiddelaar bij een vastgoedtransactie waarbij als koper of verkoper, een natuurlijk persoon is betrokken van de **koper** (in casu Oosterbosch) geen vergoeding bedingen. De bepalingen zijn van dwingend recht zodat daarvan niet mag worden afgeweken. Inmiddels is de courtageovereenkomst tussen Oosterbosch en deze vastgoedbemiddelaar vernietigd en is ten titel van onverschuldigde betaling een bedrag van € 119.000 te vermeerderen met rente van de vastgoedbemiddelaar teruggevorderd. Ter securering van de terugbetalingsverplichting hebben curatoren conservatoir beslag gelegd op de woning van de vastgoedbemiddelaar. Op korte termijn wordt de incassoprocedure opgestart.

- Weggeschonken huurtermijnen. Op 8 juni 2007 heeft CNRE een pand aan Kruisakker 11 in Nuenen gekocht voor € 1.250.000 [vermeerderd met 6% overdrachtsbelasting]. In augustus 2007 is een huurovereenkomst gesloten met een textieldrukkerij die vanaf oktober 2007 ook daadwerkelijk in het pand met aangrenzende bedrijfswoning gehuisvest is. Op basis van de in de administratie aangetroffen [niet getekende] huurovereenkomst dient € 130.000,- per jaar aan huur te worden betaald. De huurder stelt dat hij op basis van een afspraak met Oosterbosch de eerste drie jaar geen huur hoeft te betalen, zodat zijn bedrijf een "snelle groei" kan doormaken. Oosterbosch was eerst in privé en nadien via Oosterbosch Beheer ten tijde van de door de huurder gestelde toezegging, zelfstandig bevoegd bestuurder van CNRE. Curatoren zullen de schenking vernietigen, de huurpenningen incasseren en zonodig de huurovereenkomst beëindigen.
- Gelden overgeboekt naar trust. Volgens informatie van curatoren is Oosterbosch partij bij een "trust agreement" in San Marino. De trust staat mede op naam van Oosterbosch. Deze trust is naar zegen opgezet om te dienen als vermogensbeheerder voor

een in San Marino aan te kopen “eigen” bank. Voor de koop / oprichting van een dergelijke bank zou een minimum kapitaal van € 1,5 mio zijn vereist. Dit minimum kapitaal zou deels zijn bijeengebracht met gelden afkomstig van ELI en Casa Oasis Real Estate SA [“**CORE**”] te Alicante (Spanje). In totaliteit heeft Oosterbosch minimaal € 900.000 laten overboeken naar deze Trust, waarvan € 650.000 rechtstreeks vanuit ELI met van beleggers aangetrokken gelden. In augustus 2008 heeft Oosterbosch opdracht gegeven om de BTW teruggave van CORE in Spanje over te boeken naar de trust die mede op zijn naam staat. Curatoren doen ter zake nader onderzoek en wensen het trustvermogen te liquideren. Daarbij stuiten curatoren op allerlei juridische problemen.

- Onroerende zaken. Oosterbosch bezit onroerend goed in Nederland en in Spanje. Van het Nederlandse onroerend goed is een lijst aan dit verslag gehecht [bijlage 3, met een afwijkende nummering]. Voor de vereffening van het OG in Spanje hebben curatoren een Spaanse advocaat ingeschakeld. Curatoren kunnen op basis van de Europese Insolventie Verordening met het Nederlandse faillissementsvonnis in de hand overgaan tot liquidatie van het vermogen van Oosterbosch in Spanje.
- a) **Gistel 14**. Dit object is indertijd aangekocht door Oosterbosch zonder dat hij financieel in staat was het pand af te nemen en zonder dat hij ter zake de aankoop een financiering had geregeld. J.H. Wolbers heeft Oosterbosch in april 2007 uit de brand geholpen door het pand van Oosterbosch over te nemen voor de aankoopprijs. Wolbers kreeg het pand bij Fortis grotendeels gefinancierd. Het pand is later gebruikt als kantoor voor **ALS** [Advanced Life Settlements].
- b) **Kleinestraat 10**. Op kosten van OB heeft Oosterbosch voor een bedrag van € 1.5 miljoen aan verbouwwerkzaamheden laten uitvoeren aan dit object. Of de kosten ook allemaal voor dit object zijn gemaakt is punt van nader onderzoek. In ieder geval zijn deze kosten bij OB geboekt als kosten / of investeringen ter zake dit object.
- c) **Geeneind 7**. Dit pand dat al relatief lang te koop stond is door Oosterbosch op 17 augustus 2007 juridisch in eigendom verkregen. Van de verkopend makelaar is vernomen dat hij Oosterbosch had aangegeven dat de vraagprijs € 1.9 miljoen was maar dat daar zeker over te praten viel bij een serieuze gegadigde. Na bezichtiging heeft Oosterbosch het pand direct gekocht voor de vraagprijs.
- d) **Corridor 4**. Dit object is in verhuurde staat aangekocht door Wolbers en Oosterbosch gezamenlijk. CNRE zond de huurnota's. Op dit moment is er nog een huurvordering van ruim € 12.000 plus BTW die door curatoren geïncasseerd zal worden. De huurder heeft tevens geïnvesteerd in het ELI product en wenst een deel van zijn geleden schade te compenseren met de verschuldigde huurpenningen. Op grond van vaste jurisprudentie van de Hoge Raad is een dergelijke compensatie niet toegestaan.
- e) **Oude Hilvarenbeekseweg 7**. Het betreft hier een appartementsrecht dat door Oosterbosch op privé naam is gekocht en dat betaald is door OB. Toen eind 2007 duidelijk was op directie- en aandeelhoudersniveau binnen ELI dat Oosterbosch voor ongeveer € 8.4 miljoen had onttrokken, heeft Oosterbosch een vaststellingsovereenkomst getekend en hypotheek verleend ter securering van zijn terugbetalingsverplichting op dit object alsmede op de Kleinestraat in Bruchem en op Geeneind 7.

Het enige pand dat ten tijde van de hypotheekverlening overwaarde had was dit appartementsrecht aan de Oude Hilvarensesweg. Dit object is in de zomer 2008 verkocht en geleverd aan Stichting Wolbers, zonder dat ELI uit hoofde van haar batig gerangschikte hypotheek enige betaling heeft ontvangen. Stichting Wolbers heeft het object vrij snel daarna met winst doorverkocht. Een en ander is voorwerp van nader onderzoek. De betrokken notarissen zullen door curatoren nader worden aangesproken op het verschaffen van informatie ter zake aan curatoren.

- f) **Rupelstraat 29.** Dit pand is door Oosterbosch en zijn echtgenote mevrouw Breuer in 2003 gekocht. Het huidige gebruik van het pand is onbekend. Aegon is door curatoren aangeschreven met het verzoek om binnen twee maanden het pand te verkopen / veilen. Aegon heeft naast dekking in de vorm van hypotheek tevens een spaarpolis laten verpanden.

5 Wanverhouding activa – passiva.

In dit privé faillissement is de verhouding tussen het aanwezig actief en de schuldenlast volkomen scheef gegroeid. Naar het voorlopig oordeel van curatoren [nader onderzoek zal plaatsvinden] heeft Oosterbosch vanaf het moment dat hij het beheer kreeg over grote hoeveelheden door beleggers aan zijn bedrijven toevertrouwde gelden, volledig is ontspoord. Vanaf het allereerste moment heeft Oosterbosch de gelden grotendeels / nagenoeg geheel voor andere doeleinden besteed dan waarvoor ze waren aangetrokken.

Voor zover curatoren thans bekend was op 1 januari 2007 er in totaliteit al zo'n 7 tot 8 miljoen Euro uit de markt gehaald. Uit door ALS versterkte overzichten blijkt dat de eerste levenspolissen in Amerika pas begin januari 2007 zijn aangekocht. Een zeer zeer substantieel deel van de inleg van beleggers is derhalve vóór januari 2007 al voor andere doeleinden gebruikt, waarvan dan een groot deel voor privé doeleinden van Oosterbosch.

De recent door Oosterbosch uitgesproken intenties in de Pers waarmee hij tracht beleggers er van te overtuigen “geloof te houden” in het product van ELI en nota bene zijn diensten aanbiedt om alles “weer recht te trekken” [door volgens een door hem (Oosterbosch) voorgesteld stramien te gaan handelen in de levenspolissen die zijn aangekocht], kunnen curatoren niet rijmen met de feiten zoals curatoren die hebben waargenomen. Als Oosterbosch van het begin af aan had gedaan wat hij de beleggers had beloofd – te weten, hun inleg volledig herbeleggen in levenspolissen – dan was niet een debacle van de huidige omvang ontstaan. Tientallen beleggers zijn nu zwaar gedupeerd mede doordat Oosterbosch vanaf dag één de inleg van beleggers voor andere doeleinden heeft aangewend dan waartoe ze bestemd waren. Daarbij is hij volstrekt roekeloos te werk gegaan en heeft hij de meest onbezonnen uitgaven gedaan met het van beleggers ontvangen geld. Het kon allemaal niet op, dure huizen, Porsche, Ferrari, dure Mercedesen, Audi A8 een Chrysler Crossfire voor de ene dochter en een Maserati GT voor de andere en ga zo maar door.

Het gaat dan niet aan om nadat het kwaad geschied is – als mosterd na de maaltijd – in te spelen op het sentiment van de belegger [die moeilijk zijn verlies kan nemen en

eigenlijk alleen wil horen dat het nog goed komt] door te suggereren dat hij [Oosterbosch] in staat zou zijn om door middel van “handel” in de levenspolissen de beleggers hun inleg terug te geven, met daarbovenop nog een stukje rentevergoeding.

Curatoren zullen niet instemmen met dergelijke riskante “handel” in de door ELI gekochte levenspolissen.

Rosmalen 19 januari 2009

Mr J.A. van der Meer
Mr G. te Biesebeek
Mr P.R. Dekker

Curatoren