

FAILLISEMENTSVERSLAG

Nummer: 3 Datum: 28 oktober 2009

Gegevens onderneming :

Naam:

John Wolbers Financieel Advies B.V.

h.o.d.n. Liocorno Financieel advies

Eindstraat 46, 5801 CR VENRAY

Adres:

Telefoonnummer:

0478-530099

Bestuurder:

De heer J.H. Wolbers

Faillissementsnummer :

08/440 F

Datum uitspraak :

14 oktober 2008

Curator :

mr. J.A. van der Meer

mr. P.R. Dekker

mr. G. Te Biesebeek

mr. M.G.A. Poelman

Bemiddeling bij financieringen en verzekeringen

R-C :

Activiteiten onderneming :

Omzetgegevens :

Personeel gemiddeld aantal :

34

Verslagperiode :

21 april 2009 t/m 23 oktober 2009

Bestede uren in verslagperiode :

Bestede uren Totaal :

niet openbaar

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

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.**

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.**

4.2 Opbrengst :
De vordering op J.W.F.A. Holding B.V. en de heer van den Berk 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.**

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.**

7.6 Paulianus handelen :

Medio 2008 heeft failliet meegewerkt aan een overdracht om niet van een schade- en nabestaandenverzekeringssportefeuille 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 overdachten 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.**

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen :	Salaris curator, publicatiekosten en doorbetalingsverplichting lonen door het UWV
8.2 Pref. vord. van de fiscus :	€ 236.048,00
8.3 Pref. vord. van het UWV :	€ 248.528,89
8.4 Andere pref. crediteuren :	Nog onbekend
8.5 Aantal concurrente crediteuren :	Zie bijgaande crediteurenlijst
8.6 Bedrag concurrente crediteuren :	Zie bijgaande crediteurenlijst
8.7 Verwachte wijze van afwikkeling:	Nog onbekend.

9. Overig

9.1 Termijn afwikkeling faill. :	Nog niet bekend
9.2 Plan van aanpak :	<ol style="list-style-type: none">1. Inventariseren crediteuren, afgerond;2. Onderzoek naar (provisie)debiteuren;3. Onderzoek verrichten naar de rekening-courantverhoudingen, leningen verstrekt aan derden en het levensspaarplan (zie punt 3.12)4. Onderzoek naar, en mogelijkterwijs verkoop van, verzekeringsportefeuille.

5. Reguliere
faillissementswerkzaamheden.

9.3 Indiening volgend verslag:

30 april 2010

Best, 28 oktober 2009
J.A. van der Meer, curator

