

FAILLISEMENTSVERSLAG

Nummer: 4 Datum: 29 april 2010

Gegevens onderneming :

Naam: John Wolbers Financieel Advies B.V.
h.o.d.n. Liocorno Financieel advies
Adres: Eindstraat 46, 5801 CR VENRAY
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

R-C :
Activiteiten onderneming : Bemiddeling bij financieringen en verzekeringen
Omzetgegevens :
Personeel gemiddeld aantal : 34
Verslagperiode : 21 april 2009 t/m 23 oktober 2009
Bestede uren in verslagperiode : zie bijgaande overzichten
Bestede uren Totaal : zie bijgaande overzichten

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

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

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 gevangenen neming van de bestuurder van failliet, de heer J.H. Wolbers. Zie tevens hieronder sub 7.6. **Dit onderzoek is nog niet afgerond.** Zoals uit het gestelde onder 7.6 blijkt is de aantasting van de verkoop vóór faillissement van de schade – en nabestaandenportefeuille met toestemming van de Rechter – Commissaris afgewikkeld. Het overige onderzoek naar de oorzaken van het faillissement, in het bijzonder het oversluiten door derden vóór en ná faillissement van tussen cliënten van failliet en verzekeraars gesloten overeenkomsten (uitspanning, zie 7.6)) wordt gehinderd door een gebrek aan informatie van verzekeraars. In het volgende verslag zullen daarover nadere mededelingen worden gedaan.

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 verzekeren 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.** *Het levensspaarplan als vermeld is afgekocht. Door het ontbreken van concrete contactgegevens in de boekhouding van de debiteuren van de vorderingen op werknemers zijn tot op heden nog geen incassowerkzaamheden verricht. In het volgende verslag zullen die werkzaamheden worden opgestart.*

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 één 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.** In het volgende verslag zullen hierover nadere mededelingen kunnen worden gedaan.

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. Zie hieronder.**

7.6 Paulianeus 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 royement 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. Ondanks herhaalde verzoeken van de curator is de bewuste informatie van verzekeraars niet verkregen. In het volgende verslag zullen hierover nadere mededelingen worden gedaan.**

8. Crediteuren

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

9. Overig

9.1 Termijn afwikkeling faill. :

Nog niet bekend

9.2 Plan van aanpak :

1. Inventariseren crediteuren, **afgerond**;
2. Onderzoek naar (provisie)debiteuren;
Afgerond
3. Onderzoek verrichten naar de rekening-courantverhoudingen, leningen verstrekt aan derden en het levensspaarplan (zie punt 3.12).
Incassomaatregelen
4. Onderzoek naar, en mogelijkverwijs verkoop van, verzekeringsportefeuille.
Afgerond
5. Reguliere faillissementswerkzaamheden.

9.3 Indiening volgend verslag

oktober 2010

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