

TWAALFDE OPENBARE VERSLAG IN HET FAILLISSEMENT VAN NEDERLANDSCHE ALGEMEENE MAATSCHAPPIJ VAN LEVENSVZERZEKERING CONSERVATRIX NV

Inhoudsopgave

1.	Inleiding	p. 1
2.	Portefeuille-overdracht	p. 1
3.	Toestand van de boedel	p. 2
4.	Verificatievergadering	p. 5
5.	Crediteurencommissie	p. 6
6.	Communicatie met polishouders	p. 6
7.	Lopende procedures	p. 7
8.	Politieke aandacht voor Conservatrix	p. 8
9.	Onderzoek oorzaken faillissement	p. 8
10.	Opvolgend curator en volgend openbaar verslag	p. 8

1 Inleiding

- 1.1 Dit is het twaalfde openbare verslag van curatoren ex art. 73a Faillissementswet. Het eerste verslag werd uitgebracht op 18 december 2020, het tweede verslag op 19 maart 2021, het derde verslag op 23 juni 2021, het vierde verslag op 20 september 2021, het vijfde verslag op 23 december 2021, het zesde verslag op 5 april 2022, het zevende verslag op 22 juli 2022, het achtste verslag op 30 december 2022, het negende verslag op 6 juni 2023, het tiende verslag op 24 november 2023 en het elfde verslag op 30 maart 2024.¹

Aan dit verslag kunnen geen rechten worden ontleend.

2 Portefeuille-overdracht

- 2.1 Op 21 juli 2022 hebben curatoren voorwaardelijk overeenstemming bereikt met Waard Leven N.V. te Wognum ("Waard") omtrent de overdracht van de verzekeringsportefeuille van Conservatrix en de daartegenover staande activa. Uiteindelijke aandeelhouder van Waard is het beursgenoteerde Chesnara Plc, gevestigd in het Verenigd Koninkrijk. Voor een uitgebreidere toelichting over de portefeuille-overdracht verwijzen curatoren naar het negende openbare faillissementsverslag.

¹ Deze verslagen zijn gepubliceerd op www.conservatrix.nl

- 2.2 Onderdeel van de afspraken met Waard inzake de portefeuille-overdracht is dat curatoren na 1 januari 2023 zorg dragen voor:
- (i) de nog niet verrichte uitbetalingen op alle polissen ter zake waarvan in de periode tot 1 januari 2023 een verzekerd voorval (daaronder begrepen een expiratie van de polis) heeft plaatsgevonden. Die uitbetalingen bedragen in dat geval 90% van het verzekerde bedrag;
 - (ii) alle nabetalingsen ter zake van polissen waarop eerder reeds een uitbetaling heeft plaatsgevonden. Door middel van die nabetalingsen zal ook voor die polishouders het totaal aan uitbetalingen 90% van het verzekerde bedrag belopen;
 - (iii) alle betalingen op polissen die tot 1 januari 2023 zijn afgekocht. In deze gevallen bedraagt de uitkering aan de polishouders 90% van de afkoopwaarde.
- 2.3 Het totale bedrag dat gemoeid is met alle uitbetalingen en nabetalingsen als hiervoor bedoeld bedraagt naar schatting € 16.614.000,=. Hiervan kon tot heden een gedeelte van afgerond € 15.7 miljoen voldaan worden. Het resterende deel van de uitbetalingen (in totaal afgerond € 900.000,=) kan echter nog steeds niet plaatsvinden omdat curatoren niet beschikken over alle daartoe door de polishouder of begunstigde aan te leveren stukken/informatie. Curatoren roepen alle polishouders die het betreft nogmaals uitdrukkelijk op om de ontbrekende gegevens aan curatoren te verstrekken, zodat betaling alsnog kan plaatsvinden.

3 Toestand van de boedel

- 3.1 De toestand van de boedel per 15 juli 2024 is als volgt weer te geven:

Activa

Liquide saldi per 15 juli 2024	€ 5.349.225,=	(1)
Commerciële hypothecaire leningen (afgerond)	€ 3.455.000,=	(2)
Onderhandse lening	€ 25.000,=	(3)
Mogelijke teruggave BTW	p.m.	(4)
Vordering op Lindberg	p.m.	(5)

Passiva (in rang gecategoriseerd van hoog naar laag)

Nog te betalen boedelkosten	p.m.	(6)
Nog te betalen vennootschapsbelasting over 2021	p.m.	(7)
Nog te verrichten 90%-uitbetalingen (schatting)	€ 900.000,=	(8)
Verzekervorderingen (art. 213m lid 3 sub d Fw)	€ 59.065.819 = ²	(9)
Schadevorderingen (art. 213m lid 3 sub f Fw)	€ 40.490.552,=	(10)
Premiedepotvorderingen	€ 13.275,=	
Belastingdienst:	€ 285.476,=	
Concurrent erkend:	€ 231.815,=	
Concurrent betwist:	€ 7.587.705,=	(11)

Toelichting

- (1) Dit betreft het totaal van de saldi op de faillissementsrekening bij ABN AMRO en de (oorspronkelijke) betaalrekening van Conservatrix bij de Rabobank. In de twaalfde verslag periode hebben curatoren ruim € 500.000,- aan nog niet uitbetaalde vorderingen van de polishouders kunnen voldoen (zie ook hiervoor paragraaf 2.3). Daarnaast hebben curatoren in afgelopen verslagperiode een teruggave van de Belastingdienst ontvangen van afgerond € 77.000,-. De verschillende mutaties hebben invloed op de hoogte van de liquide saldi.
- (2) De commerciële hypothecaire leningen zijn niet overgenomen door Waard. De dekkingsgraad van de leningen (qua onderpand) is goed. Er wordt momenteel maandelijks € 16.256,= aan rente en aflossing door de boedel ontvangen. Curatoren verwachten de komende drie jaar in totaal ca. € 2.3 miljoen aan aflossingen en ca. € 0.5 miljoen aan rentebetalingen te ontvangen.
- (3) Op deze lening wordt jaarlijks € 5.000,= afgelost. De rente bedraagt 3%.

² Op de verificatievergadering is een bedrag van € 99.012.026,= geverifieerd. Dit bedrag is hoger omdat voor de polishouders die gedurende het faillissement een tussentijdse uitkering hebben ontvangen, niet de restantvordering van 10% is geverifieerd, maar de volledige vordering van 100%. Aan tussentijdse uitkeringen is tot op heden afgerond € 40.000.000,= uitgekeerd. Bij een eventuele toekomstige uitkering zal rekening worden gehouden met deze reeds gedane uitkeringen, zodat het voor de polishouders de facto geen verschil maakt dat een hoger bedrag is geverifieerd. Voor de leesbaarheid en het inzicht in een eventuele toekomstige uitkering hanteren curatoren in het openbare verslag het bedrag dat voor alle polishouders is gebaseerd op de restantvordering van 10%.

- (4) Deze mogelijke vordering vloeit voort uit de ontvlechting van de oorspronkelijke Conservatrix Groep in 2017. Het is nog niet zeker of de belastingdienst positief zal beslissen op het teruggaveverzoek. Het gaat om een bedrag van € 147.000,=. Curatoren verwachten in het najaar van 2024 uitsluitel van de Belastingdienst te ontvangen.
- (5) De vordering op Lindberg bedraagt nominaal € 150 miljoen en vloeit voort uit een in het eerste kwartaal van 2020 door Lindberg verloren arbitraal kort geding. Voor de stand van zaken in de procedures tegen Lindberg verwijzen curatoren naar paragraaf 7 van dit verslag.
- (6) Dit zijn de lopende kosten die voortvloeien uit de werkzaamheden ten behoeve van de afwikkeling van het faillissement. Daarbij kan onder meer gedacht worden aan de kosten van curatoren en door hen in te schakelen adviseurs (onder wie advocaten in de VS en actuariael geschoolde adviseurs) en aan de kosten om de IT-systemen die nodig zijn voor een goede afwikkeling, draaiende te houden.
- (7) Over het jaar 2021 heeft de boedel een substantiële fiscale winst behaald. Daarover is vennootschapsbelasting verschuldigd. Of en in hoeverre die winst mogelijk verrekenbaar is met een negatief fiscaal resultaat over 2022 is nog in onderzoek.
- (8) Dit betreft de in paragraaf 2.3 bedoelde uitbetalingen, die pas kunnen plaatsvinden indien en zodra curatoren toereikende informatie ontvangen hebben van de betreffende polishouders c.q. begunstigten.
- (9) Dit betreft het nog niet uitbetaalde deel van de vorderingen van de polishouders als gevolg van de generiek doorgevoerde korting van 10%.
- (10) Dit betreft de aanspraken van polishouders als gevolg van het vervallen van winstdelingsregelingen en rendementsgaranties op toekomstige premiebetalingen.
- (11) Dit betreft een betwiste vordering van een aan Lindberg gelieerde Maltese vennootschap alsmede een andere concurrente crediteur.

4 Verificatievergadering

- 4.1 De eerste verificatievergadering in dit faillissement vond plaats op 8 maart 2024. Op deze verificatievergadering zijn 67.720 verzekeringsvorderingen en 15.149 schadevergoedingsvorderingen definitief erkend. De erkenning van 2.041 voorlopig erkende verzekeringsvorderingen en de erkenning van 11 voorlopige erkende schadevergoedingsvorderingen is op de vergadering van 8 maart 2024 aangehouden en verwezen naar een tweede verificatievergadering op 5 juli 2024 om 10:00 uur.
- 4.2 Op de verificatievergadering van 8 maart 2024 zijn 61 ingediende verzekeringsvorderingen en 16 ingediende schadevergoedingen door curatoren betwist. Tevens zijn drie concurrente vorderingen door curatoren betwist. Alle betwiste vorderingen zijn verwezen naar een renvooprocedure waarvan de roldatum op 8 mei 2024 is. Twee concurrente schuldeisers hebben op 8 mei 2024 een renvooprocedure aanhangig gemaakt. In komende verslagperiode zullen beide schuldeisers een conclusie tot eis moeten indienen.
- 4.3 De verificatie van de 2.041 aangehouden verzekeringsvorderingen en de 11 aangehouden schadevergoedingsvorderingen heeft alsnog op de verificatievergadering van 5 juli 2024 kunnen plaatsvinden. Deze vorderingen waren in eerste instantie aangehouden omdat curatoren gedurende het verificatieproces nagekomen informatie hebben ontvangen, waardoor een aanvullende controle van deze vorderingen diende plaats te vinden. Voorafgaand aan de vergadering op 5 juli 2024 zijn alle 2.041 polishouders waarvan de vordering was aangehouden per brief door curatoren geïnformeerd. Van de 2.041 polishouders is bij 276 polishouders de hoogte van de voorlopig erkende vordering gewijzigd. De wijziging van de vorderingen is het gevolg van nagekomen informatie over het verzekerde voorval dat kort voor de verificatievergadering van 8 maart 2024 aan curatoren is gemeld. Deze mutaties konden op dat moment niet meer verwerkt worden.
- 4.4 Als gevolg van de verificatie van de resterende 2.041 verzekeringsvorderingen en de 11 schadevorderingen op 5 juli 2024, zijn alle vorderingen in het faillissement van Conservatrix geverifieerd.

5 Crediteurencommissie

- 5.1 Bij beschikking van 3 maart 2021 heeft de rechtbank Amsterdam op verzoek van enkele polishouders op de voet van artikel 74 Faillissementswet een voorlopige commissie van schuldeisers ingesteld, bestaande uit drie personen. De rechter-commissaris heeft een reglement voor deze commissie vastgesteld. Tijdens de verificatievergadering op 8 maart 2024 hebben curatoren aangegeven dat zij het wenselijk achten dat een definitieve crediteurencommissie wordt ingesteld.
- 5.2 Een lid van de crediteurencommissie is teruggetreden. Curatoren zullen in overleg met de overgebleven leden van de crediteurencommissie een nieuw lid zoeken. Curatoren verwachten dat de rechter-commissaris in de komende verslagperiode verzocht zal worden een nieuw lid voor de crediteurencommissie aan te stellen.

6 Communicatie met polishouders

- 6.1 Alle schuldeisers (zowel de polishouders als de reguliere faillissementsschuldeisers) hebben voorafgaand aan de verificatievergadering van 8 maart 2024 van curatoren een brief ontvangen over de verificatievergadering, het indienen van vorderingen en de erkenning en/of betwisting van de bij curatoren bekende vordering(en). Tevens zijn alle schuldeisers geïnformeerd dat toekomstige communicatie vanuit curatoren niet meer per post, maar via de website van Conservatrix (www.conservatrix.nl) en per e-mail zal plaatsvinden.
- 6.2 Alle 2.041 polishouders waarvan de verzekerings- en/of de schadevergoedingsvordering op de verificatievergadering van 8 maart 2024 zijn aangehouden, zijn voorafgaand aan de verificatievergadering van 5 juli 2024 aangeschreven. Zij zijn geïnformeerd over het nadere onderzoek naar de hoogte van hun vordering, de erkenning van hun vordering alsmede dat toekomstige communicatie vanuit curatoren niet meer per post, maar via de website van Conservatrix (www.conservatrix.nl) en per e-mail zal plaatsvinden.
- 6.3 Om ook in de toekomst door curatoren geïnformeerd te kunnen worden, is het van belang dat curatoren beschikken over de juiste contactgegevens van alle schuldeisers. Indien contactgegevens van schuldeisers wijzigen, kunnen zij de juiste contactgegevens via de website (www.conservatrix.nl/contactformulier) doorgeven.

7 Lopende procedures

- 7.1 Conservatrix is sinds begin 2020 partij bij een tweetal procedures tegen de heer Lindberg en aan hem gelieerde vennootschappen (“**Lindberg c.s.**”).
- 7.2 De eerste procedure liep bij het Gerechtshof Den Haag en is door Lindberg c.s. jegens Conservatrix aanhangig gemaakt. Lindberg c.s. vorderen in die procedure vernietiging van een op 31 januari 2020 gewezen arbitraal kort geding vonnis. Voor de achtergronden van deze procedure verwijzen curatoren naar hun tweede openbare verslag onder 8.2 en 8.3. Op 29 maart 2022 heeft het gerechtshof een arrest gewezen dat als bijlage aan het zesde openbare verslag gehecht is. Curatoren zijn door het gerechtshof volledig in het gelijk gesteld. Dit betekent dat het genoemde arbitraal kort geding vonnis in stand blijft en dat Lindberg c.s. de dwangsom van € 150 miljoen nog steeds verschuldigd zijn. Lindberg c.s. hebben cassatie tegen dit arrest ingesteld. Op 26 mei 2023 concludeerde de Advocaat-Generaal tot verwerping van het cassatieberoep van Lindberg c.s. Op 1 september jl. verwierp de Hoge Raad het cassatieberoep van Lindberg c.s. Daarmee is de arbitrale uitspraak definitief.
- 7.3 Op 19 oktober 2023 hebben curatoren bij het Federal District Court in North Carolina (VS) een zogenoemde *petition to confirm* ingediend. Daarmee is de erkenningsprocedure aanhangig gemaakt. Lindberg c.s. zijn verschenen in de procedure en voeren verweer tegen het verzoek tot erkenning. Het partijdebat loopt nog, maar is naar verwachting (uiterlijk) op 30 augustus 2024 afgerond. Na de afronding van het partijdebat zal de District Court beslissen op het verzoek tot erkenning. Het is onbekend binnen welke termijn de curatoren na afronding van het partijdebat een beslissing kunnen verwachten. Bij toewijzing van dat verzoek kan het arbitrale vonnis in de VS jegens Lindberg c.s. ten uitvoer worden gelegd. Curatoren kunnen in dit stadium geen betrouwbare inschatting geven ten aanzien van de kans dat de vordering geheel of gedeeltelijk met succes op het vermogen van Lindberg c.s. verhaald kan worden.
- 7.4 Naast bovengenoemde procedure loopt er sinds begin 2020 een zogenoemde arbitrale bodemprocedure tegen Lindberg c.s. waarin door Conservatrix dezelfde vordering als in het kort geding is ingesteld. Deze zaak is tot 15 november 2024 aangehouden. De advocaten van Lindberg c.s. hebben zich onttrokken, maar Lindberg c.s. zullen (in persoon) voort procederen.

8 Politieke aandacht voor Conservatrix

- 8.1 Conservatrix staat sinds haar faillietverklaring in de belangstelling van de politiek. Verwezen zij in dit verband naar hoofdstuk 10 van het zesde openbare verslag.

9 Onderzoek oorzaken faillissement

- 9.1 Curatoren zijn wettelijk verplicht om een onderzoek te doen naar de oorzaken van het faillissement van Conservatrix. Het onderzoek is inmiddels zeer ver gevorderd. Curatoren verwachten dat het concept-rapport in het najaar voor hoor en wederhoor aan betrokkenen gestuurd kan worden. Na afloop van de reactietermijn en de beoordeling van het ontvangen commentaar, zal een eindrapport worden opgemaakt en zullen de resultaten daarvan gepubliceerd worden.³

10 Opvolgend curator en volgend openbaar verslag

- 10.1 Willem Jan van Andel is in verband met zijn pensionering per 1 april 2024 terugtreden als curator. In zijn plaats is Robert van Faassen, eveneens verbonden aan Wijn & Stael, als curator benoemd. Hij zal die taak vervullen samen met Noor Zetteler; zij blijft aan als curator.
- 10.2 In overleg met de rechter-commissaris is de verslagtermijn vast gesteld op zes maanden. Curatoren zullen hun volgende openbare verslag daarom eind januari 2025 uitbrengen.

Utrecht, 30 juli 2024

Noor Zetteler en Robert van Faassen,
Curatoren Conservatrix

³ De aanvankelijke planning om dat in maart 2024 te doen is als gevolg van de complexiteit van het onderzoek niet gehaald.