

DERTIENDE OPENBARE VERSLAG IN HET FAILLISSEMENT VAN NEDERLANDSCHE ALGEMEENE MAATSCHAPPIJ VAN LEVENSVZERKEERING 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. 5
6.	Communicatie met polishouders	p. 5
7.	Lopende procedures	p. 6
8.	Politieke aandacht voor Conservatrix	p. 8
9.	Onderzoek oorzaken faillissement	p. 9
10.	Opvolgend curator en volgend openbaar verslag	p. 9

1 Inleiding

- 1.1 Dit is het dertiende 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, het elfde verslag op 30 maart 2024 en het twaalfde verslag op 30 juli 2024.¹

Aan dit verslag kunnen geen rechten worden ontleend.

2 Portefeuille-overdracht

- 2.1 Voor een uitgebreidere toelichting over de portefeuille-overdracht verwijzen curatoren naar het negende openbare faillissementsverslag. Als gevolg van de gemaakte afspraken met Waard Leven N.V. komt een gedeelte van de uitbetalingen en nabetalingen voor rekening van de boedel. In totaal gaat het om een geschat bedrag van afgerond € 16.614.000,=. Tot op heden hebben curatoren hiervan een bedrag van afgerond € 16.0 miljoen kunnen uitkeren. Het resterende

¹ Deze verslagen zijn gepubliceerd op www.conservatrix.nl

deel van de uitbetalingen (in totaal afgerond € 615.000,=) kan echter nog steeds niet plaatsvinden omdat curatoren niet beschikken over alle daartoe door de polishouder of begunstigde aan te leveren stukken/informatie. In afgelopen verslagperiode hebben curatoren onverkort getracht de ontbrekende informatie te verkrijgen, zodat de polishouders de bedragen ontvangen waar zij recht op hebben. Curatoren zullen deze werkzaamheden in de komende periode voortzetten om alsnog de benodigde informatie te verkrijgen. Curatoren roepen daarnaast 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 januari 2025 is als volgt weer te geven:

Activa

Liquide saldi per 15 januari 2025	€	4.556.336,=	(1)
Commerciële hypothecaire leningen (afgerond)	€	3.311.000,=	(2)
Onderhandse lening	€	15.000,=	(3)
Mogelijke teruggave BTW	€	0,=	(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)	€	615.000,=	(8)
Verzekeringsvorderingen (art. 213m lid 3 sub d Fw)	€	59.065.819 = ²	(9)
Verzekeringsvordering betwist	€	10.326,=	(10)
Schadevorderingen (art. 213m lid 3 sub f Fw)	€	40.490.552,=	(11)
Premiedepotvorderingen	€	13.275,=	

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%.

Belastingdienst:	€ 285.476,=
Concurrent erkend:	€ 231.815,=
Concurrent betwist:	€ 7.587.705,= (12)

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 afgelopen verslagperiode hebben curatoren ruim € 275.000,= aan nog niet uitbetaalde vorderingen van de polishouders kunnen voldoen (zie ook hiervoor paragraaf 2.1). Daarnaast hebben curatoren in afgelopen verslagperiode een bedrag van afgerond € 105.000,= ontvangen als aflossing van een commerciële hypotheek. 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 € 16.086,= aan rente en aflossing door de boedel ontvangen. Curatoren verwachten de komende drie jaar in totaal afgerond € 2.3 miljoen aan aflossingen en afgerond € 500.000,= aan rentebetalingen te ontvangen. In afgelopen verslagperiode is bij de aflossing van een commerciële hypotheek een bedrag van € 105.000,= ontvangen.
- (3) Op deze lening wordt jaarlijks € 5.000,= afgelost. De rente bedraagt 3%.
- (4) Deze mogelijke vordering vloeit voort uit de ontvlechting van de oorspronkelijke Conservatrix Groep in 2017. De Belastingdienst heeft eind november 2024 het verzoek tot teruggave van een Btw-bedrag van afgerond € 147.000,= definitief afgewezen. Het is niet mogelijk om tegen deze eindbeslissing van de Belastingdienst rechtsmiddelen in te stellen.
- (5) De vordering op Lindberg bedraagt nominaal € 150 miljoen en vloeit voort uit een in het eerste kwartaal van 2020 ten gunste van Conservatrix gewezen arbitraal kort geding uitspraak. 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 actuarieel 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. Over 2022 is een negatief fiscaal resultaat behaald. In afgelopen verslagperiode hebben curatoren de aangifte vennootschapsbelasting over 2022 ingediend. Curatoren verwachten in komende verslagperiode in overleg met de Belastingdienst de aangiften vennootschapsbelasting definitief te kunnen vaststellen.
- (8) Dit betreft de in paragraaf 2.1 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 een door curatoren betwiste verzekeringsvordering. De verzekeringnemer heeft tijdig een renvooiprocedure aanhangig gemaakt. In afgelopen verslagperiode hebben curatoren een conclusie van antwoord tot verificatie ingediend. De mondelinge behandeling van deze procedure staat gepland op 7 april 2025.
- (11) Dit betreft de aanspraken van polishouders als gevolg van het vervallen van winstdelingsregelingen en rendementsgaranties op toekomstige premiebetalingen.
- (12) Dit betreft een betwiste vordering van een aan Lindberg gelieerde Maltese vennootschap alsmede een andere concurrente crediteur. Aangezien door de twee betwiste concurrente crediteuren geen renvooiprocedure

aanhangig is gemaakt, wordt op grond van artikel 122 lid 3 Fw geacht dat beide concurrente schuldeisers hun vordering hebben ingetrokken.

4 Verificatievergadering

- 4.1 Tijdens de tweede verificatievergadering op 5 juli 2024 zijn alle vorderingen die op de eerste verificatievergadering op 8 maart 2024 waren aangehouden (in totaal 2.041 verzekeringsvorderingen en de 11 schadevorderingen) alsnog geverifieerd, waardoor alle vorderingen in het faillissement van Conservatrix zijn geverifieerd.
- 4.2 Door één schuldeiser met een verzekeringsvordering is een renvooiprocedure aanhangig gemaakt. In afgelopen verslagperiode hebben curatoren een conclusie van antwoord tot verificatie ingediend. Op 7 april 2025 zal een mondelinge behandeling in deze procedure plaatsvinden.

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 zijn in overleg met de overgebleven leden van de crediteurencommissie om een nieuw lid te zoeken. Nadat een nieuw lid is gevonden zullen curatoren de rechter-commissaris verzoeken het nieuwe lid voor de crediteurencommissie aan te stellen.

6 Communicatie met polishouders

- 6.1 Alle schuldeisers (zowel de polishouders als de reguliere faillissementsschuldeisers) zijn voorafgaand aan de verificatievergaderingen 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 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.**”). Daarnaast is de heer Lindberg verwikkeld in een groot aantal (civiel- en strafrechtelijke) procedures in de Verenigde Staten. Ook deze procedures beïnvloeden (mogelijk) de positie van Conservatrix.

Procedures waarbij Conservatrix partij is

- 7.2 Zoals gezegd is Conservatrix partij bij twee procedures tegen Lindberg c.s. 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 2024 heeft de Hoge Raad het cassatieberoep van Lindberg c.s. verworpen. Daarmee is de arbitrale kort geding uitspraak definitief en zijn Lindberg c.s. een dwangsom van € 150 miljoen aan Conservatrix verschuldigd.
- 7.3 Op 19 oktober 2023 hebben curatoren bij het Federal District Court in North Carolina (VS) een zogenoemde *petition to confirm* ingediend. De inzet van deze procedure is de erkenning in de Verenigde Staten van het arbitrale kort geding vonnis. Lindberg c.s. zijn verschenen in de erkenningsprocedure en hebben verweer gevoerd tegen het verzoek tot erkenning. Op 14 augustus 2024 heeft het

Federal District Court in North Carolina einduitspraak gedaan in deze zaak. Het verzoek van de curatoren is (volledig) toegewezen. Het Federal District Court in North Carolina heeft het arbitrale kort geding vonnis erkend en daarnaast verduidelijkt dat Lindberg c.s. als gevolg van dat vonnis een bedrag van ruim \$ 166 miljoen (het equivalent van € 150 miljoen inclusief rente) aan curatoren verschuldigd zijn. Op 12 september 2024 hebben Lindberg c.s. hoger beroep ingesteld tegen de uitspraak van het Federal District Court in North Carolina. Deze procedure loopt nog en het is onbekend binnen welke termijn dit hoger beroep zal zijn afgerond. Als het hoger beroep van Lindberg c.s. wordt verworpen, 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 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 een schadevergoeding wordt gevorderd van Lindberg c.s. Deze procedure was geruime tijd aangehouden, maar is in juli 2024 hervat op initiatief van Lindberg c.s. In deze procedure zullen Lindberg c.s. zonder advocaat procederen, aangezien de voormalige advocaten van Lindberg c.s. niet langer voor hen optreden en zich dus hebben onttrokken. Naar verwachting zal het partijdebat in deze zaak nog ten minste 1 tot 1,5 jaar in beslag nemen. Het is vooralsnog onbekend binnen welke termijn de curatoren vervolgens een einduitspraak kunnen verwachten.

Overige procedures Lindberg c.s.

- 7.5 De heer Lindberg is eigenaar van het Amerikaanse financiële conglomeraat Eli Global en (daarmee) van verschillende (verzekerings)bedrijven. De hiervoor besproken procedures tussen Lindberg c.s. en Conservatrix zijn twee van de vele procedures waarbij de heer Lindberg en zijn verzekeringsbedrijven betrokken zijn. De bij curatoren bekende procedures van Lindberg c.s. spelen zich allen af in de Verenigde Staten. Curatoren volgen deze procedures nauwgezet en worden daarin bijgestaan door een team van Amerikaanse advocaten.
- 7.6 Lindberg c.s. zijn ten eerste verwikkeld in een aantal civielrechtelijke procedures. De heer Lindberg en zijn bedrijven hebben te maken met oplopende schulden. Als gevolg van deze schulden zijn de heer Lindberg en zijn bedrijven op 22 april 2024 onder curatele gesteld ("*placed into receivership*") door de General

Court of Justice of North Carolina. Daarnaast is de heer Lindberg op 25 augustus 2024 op verzoek van een schuldeiser (een andere verzekeraar) met een vordering van \$ 524 miljoen persoonlijk onder curatele gesteld. De rechter heeft de heer Lindberg (onder andere) bevolen om onmiddellijk afstand te doen van al zijn activa en eigendommen en deze over te dragen aan de “receiver”. De “receiver” heeft (onder meer) als taak om te voorkomen dat de heer Lindberg zijn activa en eigendommen verbergt van of achterhoudt voor zijn schuldeisers.

7.7 De heer Lindberg is eveneens strafrechtelijk aangesproken en door de Amerikaanse autoriteiten beschuldigd van omkoping en fraude in verband met zijn verzekeringsmaatschappijen. In één strafzaak is de heer Lindberg reeds schuldig bevonden, maar een andere strafzaak loopt nog. In de nog lopende strafzaak heeft de heer Lindberg toegezegd om de slachtoffers van zijn misdaden (d.w.z. de verzekeringsmaatschappijen en hun polishouders) te compenseren door hen een schadevergoeding te betalen. Op 23 januari 2025 heeft de District Court of North Carolina in dat kader een zogenaamde “*Special Master*” aangesteld, die haar moet helpen bij het oplossen van eventuele problemen in verband met deze restitutie aan de slachtoffers. Op dit moment is nog niet duidelijk hoe de bevoegdheden en taken van de “*Special Master*” zich verhouden tot (die van) de verschillende “*receivers*”.

7.8 Op dit moment is nog onzeker of en in hoeverre de hiervoor besproken procedures de positie van Conservatrix beïnvloeden. Daarover zijn curatoren in voortdurend overleg met hun Amerikaanse advocaten, die deze procedures zorgvuldig monitoren. In overleg met de Amerikaanse advocaten hebben curatoren besloten om zowel de “*receiver*” als de “*Special Master*” proactief op de hoogte te stellen van de vorderingen die Conservatrix op Lindberg c.s. heeft. Op deze manier proberen curatoren ervoor te zorgen dat de belangen van de polishouders van Conservatrix ook in deze procedures gewaarborgd worden.

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. Curatoren hebben in afgelopen verslagperiode het onderzoek voortgezet en het onderzoek is inmiddels in een afrondende fase. Curatoren verwachten dat het concept-rapport in de komende verslagperiode 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.

10 Volgend openbaar verslag

10.1 In overleg met de rechter-commissaris is de verslagtermijn vastgesteld op zes maanden. Curatoren zullen hun volgende openbare verslag daarom eind juli 2025 uitbrengen.

Utrecht, 31 januari 2025

Noor Zetteler en Robert van Faassen,
Curatoren Conservatrix