

Gegevens onderneming	:	De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Amstelvoorden Holding B.V., voorheen handelend onder de naam Amstelvoorden Assurantiën, Steenstad Assuradeuren, Amstelvoorden Pensioenen, statutair gevestigd te Almere, feitelijk gevestigd te Almere aan de Specerij 28 en laatstelijk Transistorstaat 71 g (1322 CK), ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 39088429.
Faillissementsnummer	:	11/445 F
Datum uitspraak	:	27 september 2011
Curator	:	mr. B.J. van Dijen
R-C	:	mr. drs. H. Vegter
Activiteiten onderneming	:	Uit de handelsregisterinformatie valt op te maken: Financiële holdings en Assuratiebemiddeling.
Omzetgegevens	:	2010 netto omzet € 1.375.396,-- 2009 netto omzet € 1.401.403,-- 2008 netto omzet 5 1.546.871,--
Personeel gemiddeld aantal	:	6 volgens opgave Kamer van Koophandel
Verslagperiode	:	27 september 2011 t/m 19 januari 2012
Bestede uren in verslagperiode	:	156,54 uur
Bestede uren Totaal	:	156,54 uur
Saldo faillissementsrekening	:	€ 129.860,63

Inleiding

In dit verslag rapporteert de curator over de stand van de boedel in het op het voorblad genoemde faillissement en over haar bevindingen vanaf de datum waarop het faillissement is uitgesproken.

Met nadruk zij erop gewezen dat dit faillissementsverslag is gebaseerd op de informatie die de curator de afgelopen periode heeft ontvangen. De in dit verslag opgenomen financiële en andere informatie is dan ook onderwerp van nader onderzoek. Dat brengt met zich dat nog geen uitspraak kan worden gedaan over de juistheid en volledigheid van de opgenomen gegevens. In een later stadium kan dus blijken dat de gegevens moeten worden aangepast. Aan dit verslag kunnen dan ook geen rechten worden ontleend.

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie :

De besloten vennootschap Amstelvoorden Holding B.V. (hierna: Amstelvoorden) is opgericht

op 1 januari 2005 en ingeschreven in het handelsregister op 1 januari 2005. Op 14 december 2009 heeft met terugwerkende kracht tot 1 januari 2009 er een juridische fusie plaatsgevonden tussen Amstelvoorden Holding B.V. als verkrijgende vennootschap en de volgende 100% dochtervennootschappen:

- Amstelvoorden Pensioenen B.V.
- Amstelvoorden Assurantiën B.V.
- Amstelvoorden Finance B.V.
- Steenstad Assuradeuren B.V.

De curator heeft genoemde juridische fusie in onderzoek, meer in het bijzonder nu er diverse rekening courant verhoudingen nadien zijn gewijzigd op een wijze die nader onderzoek vereist.

Enig aandeelhouder en alleen zelfstandig bevoegd bestuurder van de gefailleerde vennootschap is Mottakopf B.V., tot 5 augustus 2011 nog acterend onder de naam Paul Steenvoorden Beheer B.V. Paul Steenvoorden Beheer B.V. (later Mottakopf B.V.) werd op 30 maart 2005 alleen zelfstandig bestuurder van de gefailleerde vennootschap. Mottakopf B.V. is op 18 mei 2011 als enig aandeelhouder ingeschreven met terugwerkende kracht tot aan fusiedatum 14 december 2009.

Er is geen raad van commissarissen.

1.2 Winst en verlies :

In 2010 werd er volgens de conceptcijfers een winst geboekt van € 40.152,- na belastingen, terwijl in 2009 een verlies van € 90.981,- werd gegenereerd. Ook in de jaren vanaf 2005 tot 2009 werd verlies gedraaid binnen de onderneming. Gegeven de financieringstructuur was de cashflow in de voorliggende jaren een belangrijker issue (aflossen van de financiers) dan het maken van winst, nu de waarde van de onderneming voornamelijk was gelegen in de portefeuille. Het is volgens de directie niet onwaarschijnlijk dat er in het boekjaar 2011 een beperkte winst zou zij behaald.

1.3 Balanstotaal :

Het balanstotaal in 2010 (conceptcijfers) bedroeg € 5.567.960,- terwijl in 2009 dat balanstotaal € 4.258.252,- bedroeg. De curator is nog in overleg met de accountant omtrent het opmaken van de jaarcijfers 2011 tot aan datum faillissement.

1.4 Lopende procedures :

In de afwikkeling van het faillissement heeft de curator vooralsnog in overleg met de directie van de gefailleerde vennootschap geen procedures ontwaard.

1.5 Verzekeringen :

De onderneming had diverse verzekeringen bij ONVZ (ziektekosten), de Amersfoortse (ziektekosten, WGA), Steenstad (auto's en verzuim, bedrijfsschade), ASR (inventaris/goederen), Turien & Co (bestuurders en toezichhouders), Amersfoortse en Nationale Nederlanden (pensioen) en DAS (rechtsbijstand), welke na ontvangst van de bescheiden ter zake door de curator tegen de vroegst mogelijke datum zijn beëindigd.

1.6 Huur :

De gefailleerde onderneming was gevestigd in het pand aan de Transistorstraat 71G te Almere en heeft daarvoor ook in afgelopen jaren de huur betaald. De curator heeft voor zover nodig de huurovereenkomst met instemming van u rechter-commissaris van 29 september 2011 op 30 september 2011 tegen de vroegst mogelijke termijn opgezegd. Inmiddels heeft de curator de inventaris, welke de boedel toekwam, met instemming van u rechter-commissaris van 4 november 2011, de pandhouder (voor zover nodig) en de fiscus verkocht aan de verhuurder, Koraal Investments.

Ten overvloede is ook de huur van de Xenonstraat 64 te Almere opgezegd door de curator aan Paul Steenvoorden Vastgoed B.V., zulks met instemming van u rechter-commissaris van 4 oktober 2011.

1.7 Oorzaak faillissement :

De curator heeft uitgebreid met de heer Steenvoorden gesproken over de oorzaak van het faillissement, waarbij aan de orde is gekomen dat tot januari 2005 Paul Steenvoorden Assurantiën B.V., met daarboven Paul Steenvoorden Beheer B.V. (thans Mottakopf B.V.) de onderneming van de gefailleerde vennootschap exploiteerde. Nu in de periode tot en met 2004 de heer Steenvoorden meende groter te willen groeien en het volmachtbedrijf aan zich te willen binden is op enig moment een fusie overeengekomen met Amstestad Adviesgroep B.V., waarbij de heer Lukkien indirect enig aandeelhouder was. In januari 2005 is de kerstboom van 9 vennootschappen ontstaan, waarbij de persoonlijke holding P. Steenvoorden Beheer B.V. en Amstestad Adviesgroep Beheer B.V. beide voor 50% in Amstestad Steenvoorden Holding B.V. zijn gaan deelnemen. Amstestad Steenvoorden Holding B.V. was enig aandeelhouder van Amstelveorden Assurantiën B.V., Steenstad Assuradeuren B.V., Amstelveorden Pensioenen B.V., Amstelveorden Hypotheken B.V. (later Amstelveorden Finance) en Amstelveorden RMIA. Naast het groter worden wilde men specialiseren. Bij aanvang van de fusie is van belang dat er een lening is afgesloten bij Nationale Nederlanden om de liquiditeitsrisico's zoals die bestonden in de vennootschappen die de heer Steenvoorden onder zich had te dekken. De heer Lukkien had in een van zijn ondernemingen een pand aan de Armstrongweg met een hypotheek van 1.7 miljoen euro en daarnaast een schuld bij ASR van 1.3 miljoen euro. Bij aanvang van de samenwerking was de totale schuldenlast derhalve om en nabij de 3.7 miljoen euro.

Na de start van de onderneming in 2005 is het een en ander ter zake de exploitatie mis gelopen. Vanaf juli 2006 is er weer gesproken over splitsing van de bedrijven, hetwelk medio 2006 ook daadwerkelijk is geschied. De heer Lukkien is uitgekocht voor een bedrag van 1.2 miljoen euro welke is gefinancierd door Nationale Nederlanden middels een lening die in 10 jaar diende te worden afgelost. Na uitkoop van de heer Lukkien (Amstestad Adviesgroep B.V.) er is er derhalve een schuldenlast binnen de onderneming gebleven van om en nabij de 5 miljoen euro. Nadat de cijfers 2005 een verlies van om en nabij de € 500.000,- te zien hebben gegeven is er door de heer Steenvoorden privé nog geld in de onderneming gestopt. Nadien is er feitelijk vanaf 2006 alleen maar tegenvallende omzet gedraaid. Tot en met 2009 is er een verlies gedraaid, hetgeen volgens de heer Steenvoorden voornamelijk te wijten zijn aan een tegenvallende omzet. Wijziging in het zorgverzekeringsstelsel, wijziging in het beloningsbeleid voor leven en aanverwante verzekeringen, het afschaffen van bonussen en winstdelingsregeling

alsmede de crisis (het wegvallen van grote relaties) spelen een substantiële rol hierbij. Van belang hierbij is dat de budgettering om te komen tot aflossing van de leningen, als hiervoor geduid, niet werd gehaald.

Vanaf 2007 is de gefailleerde vennootschap ondergebracht bij bijzonder beheer van Nationale Nederlanden en ASR, waarbij "hands on" is geacteerd door deze financiers. Op enig moment hebben de financiers de druk opgevoerd en de gefailleerde vennootschap verzocht om het pand aan de Louis Armstrongweg te verkopen, terwijl nadien vanaf juni 2011 is aangegeven dat de onderneming diende te worden verkocht. Nadat hiertoe diverse pogingen zijn ondernomen is het een en ander definitief gestrand op 30 augustus 2011. De directie heeft toen 2 weken de tijd gekregen om zelf de onderneming te verkopen, hetgeen niet is gelukt en heeft geleid tot het faillissement, als aangevraagd op 12 september 2011.

Amstelvoorden Holding B.V. beschikt over een vergunning als bedoeld in artikel 2:80 eerst lid Wet op financieel toezicht (Wft) voor de bemiddeling consentief krediet, hypothecair krediet, levensverzekeringen, schadeverzekeringen, betaalrekeningen en spaarrekening en over een vergunning als bedoeld in artikel 2:92, eerst lid, Wft, voor het optreden als (onder-)gevolmachtigd agent in levensverzekeringen en schadeverzekeringen. Dit laatste deed men meer in het bijzonder voor Nationale Nederlanden, Delta Lloyd en ASR in volmacht en in poolvolmacht. Per 27 september 2011 heeft de Autoriteit Financiële Markten (AFM) de vergunning van Amstelvoorden ingetrokken ex artikel 1:104 eerst lid onder deel J, Wft. De boedel heeft van de AFM een periode van 3 maanden gekregen na 30 november 2011 om het faillissement nader af te wikkelen.

In dit verband is van belang dat de boedel vanaf datum faillissement kennis heeft genomen van de diverse portefeuilles die door de gefailleerde vennootschap werden beheerd. Deze portefeuille bestond meer in het bijzonder uit polissen in de zogenaamde provinciale portefeuille, polissen in 100% volmacht en polissen in poulevolmacht. Los hiervan werden er beperkt hypotheek en lijfrenten gesloten en was er een pensioen portefeuille.

De genoemde provinciale portefeuille bestond uit polissen die door de gefailleerde vennootschap werden bemiddeld en waarbij de verzekeraar de rekening courant met de gefailleerde vennootschap opmaakte op grond waarvan de gefailleerde vennootschap de door haar verdiende provisie ontving. De incasso van de premie van de verzekerde werd ofwel door de verzekeraar geïncasseerd ofwel door de gefailleerde vennootschap. Per faillissementsdatum stonden nagenoeg alle rekening courant saldi negatief, zo constateert de curator.

De 100% volmacht en samenwerking vond plaats met 5 volmachtgevers, waarbij de gefailleerde vennootschap de incasso van de premie, de uitbetaling van schade en het sluiten van overeenkomsten aan zich hield voor de genoemde volmachtverleners. Administratie van het opmaken van de rekening courant tussen de gefailleerde vennootschap en de verzekeraar rustten bij de gefailleerde vennootschap. Per faillissementsdatum stonden alle rekening courant saldi met de volmachtgevers negatief, zo constateert de curator.

Op basis van samenwerkingsovereenkomsten met ASR, Nationale Nederlanden en Delta Lloyd heeft de gefailleerde vennootschap ook een poulevolmacht afgewikkeld, waarbij de incasso van de premie, de uitbetaling van schade en het sluiten van overeenkomst door de gefailleerde vennootschap werd afgewikkeld voor deze volmachtverleners. De verdeling van de premie, provisie en schade vond plaats op de pouleverhoudingen van 40% ASR, 40%

Nationale Nederlanden en 20% Delta Lloyd. De administratie en het opmaken van de rekening courant tussen de gefailleerde vennootschap en de verzekeraars rusten bij de gefailleerde vennootschap. Ook deze positie stond negatief.

Uit hoofde van de diverse overeenkomsten (financiering en volmacht) met ASR en Nationale Nederlanden zijn er pandrechten gevestigd ten gunste van ASR en Nationale Nederlanden, meer in het bijzonder ook op de verzekeringsportefeuille. In dit verband is van belang dat nagenoeg alle provinciale portefeuilles door de verzekeraars voorafgaand aan het faillissement zijn ingenomen, zodat de discussie over de vraag of een verpanding van verzekeringsportefeuilles mogelijk is op dit punt geen nadere behandeling behoeft. Voor wat betreft de volmacht en de poulevolmacht is van belang dat deze verhouding als gevolg van het faillissement voor wat betreft de volmacht zijn komen te vervallen, zodat feitelijk een provinciale portefeuille resteert. Ook deze portefeuilles zijn ingenomen.

Ter zake de vraag of het door de curator onderzochte pandrecht op de verzekeringsportefeuille al dan niet rechtsgeldig is gevestigd, is het navolgende nog van belang. In de literatuur en jurisprudentie is niet in discussie dat vorderingen op naam, die voortvloeien uit de overeenkomsten tussen de gefailleerde vennootschap, verzekerde en de verzekeraar kunnen worden verpand. Dit betreffen meer in het bijzonder de vorderingen ter zake de provisie. Juist deze vorderingen geven de waarde aan de portefeuille, zodat de discussie over de vraag of het pandrecht op de portefeuille al dan niet kan worden gevestigd hiermee tevens wordt ingekleurd. Nu deze vorderingen zijn verpand en de portefeuilles voor het grootste deel zijn ingenomen of contractueel konden worden ingenomen door verzekeraars, heeft de curator het in overleg met de pandhouders van belang gevonden de portefeuilles zoveel als mogelijk bijeen te houden. Als gevolg hiervan heeft de curator een regeling getroffen met ASR en Nationale Nederlanden als pandhouders, zie 3.9.

Opgemerkt wordt nog dat bij beschikking van 29 september 2011 een afkoelingsperiode is gelast voor de duur van een maand om te komen tot een ander inzicht in de diverse portefeuilles alsmede om de mogelijkheden voor een doorstart nader te beoordelen. Deze is niet verlengd.

2. Personeel

- 2.1 Aantal ten tijde van faillissement : 7 personeelsleden, waaronder de heer Steenvoorden.
- 2.2 Aantal in jaar voor faill. : 7 personeelsleden
- 2.3 Datum ontslagaanzegging: :

De curator heeft op 4 oktober 2011, met instemming van u, rechter-commissaris, van 29 september 2011 het personeel ontslagen. Op 10 oktober 2011 is met de buitendienstmedewerker van het UWV de loonvorderingsformulieren van het personeel ingevuld. Het personeel is als gevolg van het feit dat de curator nader inzicht diende te verwerven in de portefeuilles en samenwerkingsovereenkomst alsook de eerstelijnsopvang van de verzekerden diende te waarborgen afgesproken dat zij nog enige dagen doorwerkten. Het een en ander klemde meer in het bijzonder nu de administratie van de in volmacht gegeven verzekeringen zich bij curanda bevond.

3. Activa

Onroerende zaken

3.1 t/m 3.4 : Niet van toepassing

Bedrijfsmiddelen

3.5 Beschrijving :

De curator heeft de zaken zich bevindend in het pand aan de Transistorstraat 71 G verkocht aan de verhuurder voor een bedrag van € 1.000,-- exclusief BTW, zulks met instemming van u, rechter-commissaris. Voorts zal de curator nog een laptop verkopen aan de heer Bron, voormalig werknemer van de gefailleerde vennootschap ter hoogte van € 1.048,65. Hiertoe heeft de curator toestemming van de pandhouders en u rechter-commissaris.

De overige bedrijfsmiddelen waren ook wel in eigendom van de verhuurder of wel geleased van Missing Piece. Genoemde zaken zijn inmiddels teruggeleverd aan de desbetreffende partijen.

3.6 Verkoopopbrengst:

Zie 3.5.

3.7 Boedelbijdrage:

Niet van toepassing.

3.8 Bodemvoorrecht fiscus :

De curator is nog doende de vordering van de fiscus te onderzoeken. Het bodemvoorrecht van de fiscus is in beginsel erkend door de stil pandhouder.

Voorraden/ onderhanden werk

3.9 Beschrijving / 3.10 Verkoopopbrengst

De curator heeft geen voorraden aangetroffen, edoch als gevolg van de core-business van de onderneming wel diverse posten aan onderhanden werk, althans lopende portefeuilles met daarin doorlooppromissie dan wel portefeuillerechten. Deze zijn, als gemeld, voor wat betreft de doorlooppromissie verpand aan ASR dan wel Nationale Nederlanden, terwijl ook de overige portefeuillerechten hiermee zijn ingekleurd, zie 1.7. De portefeuilles zijn inmiddels feitelijk overgedragen aan RISK, waarbij met de pandhouders is overeengekomen dat daarmee de portefeuille niet meer voor rekening en risico van de boedel wordt beheerd. Hiertoe is het banksaldo van de gefailleerde vennootschap tot 17 oktober 2011 aan de boedel verbleven en is er voorts een boedelbijdrage van € 60.000,-- voldaan door genoemde verzekeraars. De definitieve overeenkomst ter zake de overdracht van de portefeuille dient nog plaats te hebben. U, rechter-commissaris, heeft toestemming gegeven voor de voornoemde wijze van afwikkeling.

3.11 Boedelbijdrage : Niet van toepassing.

Werkzaamheden : Niet van toepassing.

Andere activa

3.12 Beschrijving / 3.13 verkoopopbrengst:

Op grond van het aanwezig banksaldo heeft de curator een bedrag van € 72.621,06 kunnen bijschrijven op de faillissementsrekening. Het betreft het saldo van de SNS Bank rekeningen per 17 oktober 2011 0.00 uur, de bijboekingen van relaties van de gefailleerde vennootschap van na die datum vallen onder het pandrecht van de pandhouders van de gefailleerde vennootschap. Het saldi van de ING Bank heeft de curator nog niet mogen ontvangen. De curator is doende het een en ander nader af te wikkelen.

Voorts is er sprake van voor een overeenkomst ten aanzien van de goodwill van de gefailleerde vennootschap, waarbij RISK Verzekeringen de boedel een bedrag van € 10.000,-- zal voldoen. Deze transactie dient nog nader te worden vormgegeven en zal aan u rechter-commissaris nog worden voorgelegd. Het een en ander is vertraagd nu de definitieve afwikkeling van de overdracht van de portefeuille, waarbij de pandhouder uitwint nog geen beslag heeft gehad. De curator verwacht dat het een en ander thans zeer binnenkort zal plaatshebben.

4. Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren:

Als gevolg van de verpanding aan Administratie - en Adviesbureau voor belegging en krediet ABK B.V., ASR Schadeverzekering N.V. en overige vennootschappen van de ASR Groep (ASR) zijn alle vorderingen voortvloeiende uit de verzekeringsovereenkomsten met de diverse maatschappijen verpand aan genoemde vennootschappen. Vorderingen voortvloeiende uit overeenkomsten met Nationale Nederlanden Schadeverzekeringsmaatschappij N.V. en overige vennootschappen van de Nationale Nederlanden Groep zijn verpand aan laatst genoemde vennootschappen.

4.2 Opbrengst :

Niet inzichtelijk. Status vordering van ASR en Nationale Nederlanden is opgevraagd, zie ook 5.

4.3 Boedelbijdrage : Zie 3.9. Werkzaamheden : ***

5. Bank / Zekerheden

De financiers van de gefailleerde vennootschap hebben de nodige vorderingen per faillissementsdatum ingediend, waarbij Nationale Nederlanden een bedrag van € 772.313,50 alsmede € 510.280,78 heeft ingediend en ASR in dit kader € 1.320.412,-- uit hoofde van een geldlening en uit hoofde van een samenwerkingsovereenkomsten € 1.886.596,-- en € 37.663,--.

6. Doorstart / voortzetten

De curator heeft de onderneming gedurende een zeer korte periode voortgezet, daarmee de schade voor de verzekerde zoveel mogelijk beperkend. In deze periode is er personeel ingezet om de eerstelijnsopvang van schade te behandelen en inzicht te verkrijgen in de diverse portefeuilles. Op grond van de overeenkomst met de pandhouders op de portefeuilles, althans de uit de portefeuilles voortvloeiende vorderingsrechten, is het beheer van de portefeuille

overgegaan aan een derde partij (RISK).

7. Rechtmatigheid

- | | | | |
|-----|--------------------------|---|--|
| 7.1 | Boekhoudplicht | : | Boekhouding is vooralsnog in onderzoek. |
| 7.2 | Depot jaarrekeningen | : | Laatste jaarrekening die is gedeponereerd is die over 2009. |
| 7.3 | Goedk. Verkl. Accountant | : | Niet verplicht. |
| 7.4 | Stortingsverpl. aandelen | : | Onderzoek, de directie is ter zake aangeschreven en de eerste antwoorden zijn nog niet vervaardigd. |
| 7.5 | Onbehoorlijk bestuur | : | Vooralsnog in onderzoek. |
| 7.6 | Paulianus handelen | : | Vooralsnog niet van toepassing. |
| | Werkzaamheden | : | Onderzoek naar de stortingsverplichting van het bestuur. En onderzoek naar de boekhouding, waarbij meer in het bijzonder de fusie in 2009 nader zal worden onderzocht. Voorts zullen de rekening courant verhoudingen met gelieerde vennootschappen nader worden beoordeeld. |

8. Crediteuren

- | | | | |
|-----|----------------------------------|---|---|
| 8.1 | Boedelvorderingen | : | Koraal Investments in totaal € 6.033,82 |
| 8.2 | Pref. vord. van de fiscus | : | € 20.126,-- |
| 8.3 | Pref. vord. van het UWV | : | n.n.b. |
| 8.4 | Andere pref. crediteuren | : | n.n.b. |
| 8.5 | Aantal concurrente crediteuren: | | 26 |
| 8.6 | Bedrag concurrente crediteuren: | | € 4.734.692,81 |
| 8.7 | Verwachte wijze van afwikkeling: | | Opheffing hangt onder meer af van de door het UWV in te dienen vordering. |
| | Werkzaamheden | : | *** |

9. Overig

- | | | | |
|-----|----------------------------|---|------------|
| 9.1 | Termijn afwikkeling faill. | : | Medio 2012 |
| 9.2 | Plan van aanpak | : | |

Onderzoek naar activiteiten van de gefailleerde vennootschap, alsook afwikkeling van de verkoop van de activa en onderzoek naar de administratie.

- | | | | |
|-----|---------------------------|---|----------------|
| 9.3 | Indiening volgend verslag | : | 20 april 2012. |
| | Werkzaamheden | : | Zie 9.2. |

De curator verzoekt u het er toe te leiden dat bijgaand voorstel ter zake het tussentijds salaris en verschotten wordt doorgeleid aan Uw rechtbank met het verzoek tot vaststelling ervan.

Bijlage:

- 1) Tussentijds financieel verslag;
- 2) Urenuitdraai van achterliggende faillissementsperiode (vertrouwelijk);
- 3) Kopie bankafschriften achterliggende faillissementsperiode;
- 4) Voorstel ter zake tussentijds salaris en verschotten.