

TIENDE 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. 3
4.	Verificatievergadering	p. 6
5.	Crediteurencommissie	p. 6
6.	Communicatie met polishouders	p. 7
7.	Lopende procedures	p. 7
8.	Politieke aandacht voor Conservatrix	p. 8
9.	Onderzoek oorzaken faillissement	p. 8
10.	Volgend openbaar verslag	p. 9

1 Inleiding

1.1 Dit is het tiende 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 en het negende verslag op 6 juni 2023.¹

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.

2.2 Voordat de overdracht kon worden uitgevoerd diende een aantal formele handelingen te worden verricht, waaronder:

¹ Deze verslagen zijn gepubliceerd op www.conservatrix.nl

- I het horen van de Nederlandsche Bank over de voorgenomen wijzigingen van de verzekeringen;
 - II het verzoeken van een machtiging aan de rechtbank Amsterdam tot het wijzigen van de verzekeringen;
 - III het verzoeken van toestemming aan de rechters-commissarissen voor de overdracht van de verzekeringen.
- 2.3 Per 30 november 2022 zijn alle benodigde goedkeuringen ontvangen. De daadwerkelijke overdracht van de verzekeringsportefeuille en de daartegenover staande activa vond op 1 januari 2023 plaats.
- 2.4 De met Waard bereikte overeenstemming houdt op hoofdlijnen in dat:
- A op de pensioenaanspraken van het (voormalige en huidige) eigen personeel van Conservatrix en van het (voormalige en huidige) personeel van voormalige groepsvennootschappen van Conservatrix niet gekort wordt;
 - B het gegarandeerde kapitaal (indien van toepassing) behorende bij nog in de toekomst te betalen premies wordt geschrapt en dat het recht op winstdeling voor de toekomst wordt geschrapt;
 - C de overige aanspraken van polishouders 10% worden gekort.
- 2.5 Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar de op de website van Conservatrix gepubliceerde Q&A en naar de brieven die de polishouders in december 2022 hebben ontvangen.
- 2.6 Onderdeel van de afspraken met Waard 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.

2.7 Het totale bedrag dat gemoeid is met alle uitbetalingen en nabetalingsen als hiervoor bedoeld bedraagt naar schatting € 16.614.000,=. Hiervan is in periode tot 1 juni 2023, zoals verwerkt in het vorige verslag, een gedeelte van € 11.139.000,= voldaan. Van 1 juni 2023 t/m 31 oktober 2023 kon een bedrag van € 1.476.000,= voldaan worden. Het resterende deel van de uitbetalingen (in totaal afgerond € 4 miljoen) kon echter nog 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 uitdrukkelijk op om de ontbrekende gegevens alsnog aan curatoren te verstrekken.

3 Toestand van de boedel

3.1 De toestand van de boedel per 1 november 2023 is als volgt weer te geven:

Activa

Liquide saldi per 1 november 2023	€	8.315.011,=	(1)
Commerciële hypothecaire leningen (afgerond)	€	3.490.000,=	(2)
Rente over commerciële hypothecaire leningen		p.m.	(3)
Vordering op Waard	€	628.000,=	(4)
Vordering op Trier Holding (voor zover inbaar)	€	821.500,=	(5)
Onderhandse lening	€	25.000,=	(6)
Mogelijke teruggave BTW		p.m.	(7)
Vordering op Lindberg		p.m.	(8)

Passiva (in rang gecategoriseerd van hoog naar laag)

Nog te betalen boedelkosten		p.m.	(9)
Nog te betalen vennootschapsbelasting over 2021		p.m.	(10)
Nog te verrichten 90%-uitbetalingen (schatting)	€	4.000.000,=	(11)
Verzekeringvorderingen (art. 213m lid 3 sub d Fw)	€	57.227.756 =	(12)

Schadevorderingen (art. 213m lid 3 sub f Fw)	€ 40.524.376,=	(13)
Belastingdienst:	€ 800.029,=	
Concurrent erkend:	€ 323.733,=	
Concurrent betwist:	€ 7.587.705,=	(14)

Toelichting

- (1) Dit betreft het totaal van de saldi op de faillissementsrekening bij ABN AMRO en de (oorspronkelijke) betaalrekening van Conservatrix bij de Rabobank.
- (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) De rente-ontvangsten bedragen momenteel afgerond € 12.000,= per maand.
- (4) Deze vordering vloeit voort uit de met Waard gesloten koopovereenkomst en vormt in feite de eindafrekening tussen partijen. De vordering is op 17 november 2023 betaald door Waard.
- (5) De totale vordering op Trier Holding bedraagt ca. € 1,7 miljoen. Omdat Trier Holding niet vrijwillig tot betaling overging, hebben curatoren in het eerste kwartaal van 2023 conservatoir derdenbeslag doen leggen onder de belastingdienst - op wie Trier Holding een vordering heeft in verband met een teruggave vennootschapsbelasting 2017 - en hebben zij een incassoprocedure tegen Trier Holding aanhangig gemaakt. In die incasso-procedure is inmiddels een verstekvonnis gewezen. Inclusief rente en kosten bedraagt de vordering van de boedel op Trier Holding momenteel € 843.000,=. De belastingdienst heeft als derde-beslagene verklaard € 821.500,= voor Trier Holding onder zich te houden.² Naar verwachting zal de belastingdienst dit bedrag binnen enkele weken aan de boedel

² In het vorige verslag stond nog een bedrag van € 900.000,=, maar door enkele door de belastingdienst toegepaste verrekeningen is het bedrag inmiddels gedaald tot € 821.500,=.

uitbetalen.

- (6) Op deze lening wordt jaarlijks € 5.000,= afgelost. De rente bedraagt 3%.
- (7) 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,=.
- (8) 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. Dat kort geding was door Conservatrix aanhangig gemaakt om Lindberg te dwingen zijn toezegging om het vermogen van Conservatrix aan te vullen tot het vereiste niveau, na te komen. Conservatrix won dat kort geding, maar Lindberg heeft niet aan de arbitrale veroordeling voldaan. Als gevolg daarvan heeft hij jegens Conservatrix een dwangsom van € 150 miljoen verbeurd. Lindberg heeft vervolgens bij het hof Den Haag een procedure tot vernietiging van het arbitraal vonnis aanhangig gemaakt. Ook die procedure heeft Lindberg echter verloren. Het hof heeft het arbitrale vonnis in stand gelaten. Van dat arrest van het hof is Lindberg vervolgens in cassatie bij de Hoge Raad gegaan. Op 1 september 2023 heeft de Hoge Raad het cassatieberoep van Lindberg c.s. verworpen.

Op 19 oktober 2023 hebben curatoren bij het Federal District Court in North Carolina (VS) een zogenoemde *petition to confirm* ingediend. Bij toewijzing van dat verzoek kan het arbitrale vonnis in de VS jegens Lindberg 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 verhaald kan worden.

- (9) 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 actuariel geschoolde adviseurs) en aan de kosten om de IT-systemen die nodig zijn voor een

goede afwikkeling, draaiende te houden.

- (10) 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.
- (11) Dit betreft de in par. 2.7 bedoelde uitbetalingen, die pas kunnen plaatsvinden indien en zodra curatoren toereikende informatie ontvangen hebben van de betreffende polishouders c.q. begunstigden. In totaal gaat het nog om 311 polishouders.
- (12) Dit betreft de vorderingen van de polishouders als gevolg van de generiek doorgevoerde korting van 10%.
- (13) Dit betreft de aanspraken van polishouders als gevolg van het vervallen van winstdelingsregelingen en rendementsgaranties op toekomstige premiebetalingen.
- (14) Dit betreft een betwiste vordering van een aan Lindberg gelieerde Maltese vennootschap.

4 Verificatievergadering

- 4.1 De verificatievergadering in dit faillissement zal plaatsvinden op 8 maart 2024. Crediteuren, onder wie polishouders, zullen daarover nader bericht ontvangen.

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 rechters-commissarissen hebben een reglement voor deze commissie vastgesteld.
- 5.2 Er vinden op regelmatige basis vergaderingen van de crediteurencommissie plaats.

6 Communicatie met polishouders

6.1 Medio december 2022 zijn door curatoren aan alle polishouders brieven gestuurd, waarin informatie is opgenomen over de gevolgen van de aanstaande overdracht van de portefeuille. In de loop van de afgelopen vijf maanden zijn aan alle polishouders aan wie een uitbetaling of nabetaling heeft plaatsgevonden (zie hiervoor onder 2.6 en 2.7) brieven verzonden.

6.2 De communicatie met polishouders vindt daarnaast op de volgende manieren plaats:

- door het periodiek plaatsen van nieuwsberichten op de website van Conservatrix;³
- door het plaatsen van (een update van) een Q&A op die website;
- door het uitbrengen en op de genoemde website plaatsen van openbare verslagen als onderhavige;
- door correspondentie via het mailadres relatiebeheer@conservatrix.nl;
- door periodiek contact van curatoren met de Stichting Polishouders Conservatrix⁴ die van de belangrijkste ontwikkelingen op de hoogte gehouden wordt.

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.

³ Zie www.conservatrix.nl

⁴ Zie www.polishoudersconservatrix.nl

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 Inmiddels hebben curatoren bij een Federal Court in North Carolina (de staat waarin Lindberg woonachtig is) een zgn. *petition to confirm* ingediend, die ertoe strekt het arbitrale vonnis (en daarmee tevens de door Lindberg verbeurde dwangsom van € 150 miljoen) in de Verenigde Staten erkend te krijgen. Afgewacht zal moeten worden of Lindberg zich in rechte tegen die erkenning zal verzetten.

7.4 Daarnaast 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. Over het moment waarop curatoren deze procedure zullen voortzetten, dient in overleg met de rechters-commissarissen nog een beslissing te worden genomen.

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 ver gevorderd. Curatoren streven ernaar om het onderzoek binnen drie maanden af te ronden en van de resultaten van het onderzoek in maart 2024 publiekelijk verslag te doen.

10 Volgend openbaar verslag

10.1 Curatoren zullen hun volgende openbare verslag uitbrengen in maart 2024.

Utrecht, 24 november 2023

Willem Jan van Andel en Noor Zetteler,
Curatoren Conservatrix