

Het papieren verslag is identiek aan het digitale verslag.

***Zevende openbare verslag ex artikel 73a Faillissementswet in het faillissement van de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid SAFE VERZEKERINGEN B.V. voorheen genaamd: Smit Verzekeringen B.V., tevens handelend onder de namen Smit Hypotheken, Smit Financieringen, Smit Pensioenen, Smitdirect.nl, Voorneputtenpolis.nl, Flakkeepolis.nl, 112polis.nl, Brandweerpolis.nl, Politiepolis.nl en Smit Advies Groep;***

---

inzake : de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid **SAFE VERZEKERINGEN B.V.**, statutair gevestigd te Capelle aan den IJssel en kantoorhoudende te (2909 LG) Capelle aan den IJssel aan de Rivium 2<sup>e</sup> straat nr. 24 en kantoorhoudende te (3221 AB) Hellevoetsluis aan het Gallasplein nr. 1, voorheen handelend onder de naam **SMIT VERZEKERINGEN B.V.** alsmede onder de namen Smit Hypotheken, Smit Financieringen, Smit Pensioenen, Smitdirect.nl, Voorneputtenpolis.nl, Flakkeepolis.nl, 112polis.nl, Brandweerpolis.nl, Politiepolis.nl en Smit Advies Groep;

Faillissementsnummer : F 14/699  
Datum faillissement : 5 augustus 2014

Rechter-commissaris : Mr. Drs. J.C.A.T. Frima  
Curator : Mr. C.F.W.A. Hamm

Datum verslag : 4 januari 2017  
Verslagperiode : 25 juni 2016 t/m 30 december 2016  
Bestede uren verslagperiode : 39 uur en 20 minuten  
Bestede uren totaal : 782 uur en 20 minuten  
KvK-nummer : 24193514

Activiteiten onderneming  
(volgens omschrijving KvK): Assurantietussenpersonen, hypotheek- en kredietbemiddeling, geldwisselkantoren, bank- en spaaragentschappen e.d.

Personeel gemiddeld aantal  
(volgens omschrijving KvK): 6.

---

### **Opmerkingen vooraf**

Dit is het *zevende* verslag in het faillissement van Safe Verzekeringen B.V. (hierna: ‘Safe Verzekeringen’).

Dit verslag berust op informatie die de curator van de vennootschap en derden heeft verkregen. Omtrent de juistheid en de volledigheid van de opgenomen gegevens kan geen enkele garantie worden gegeven. Het is mogelijk dat in een later stadium zal blijken dat cijfers of andere gegevens afwijken van wat in dit verslag staat.

Aan dit faillissementsverslag en/of volgende verslagen kunnen geen rechten worden ontleend.

## **1. INVENTARISATIE**

- 1.1 Bestuur en organisatie : Safe Verzekeringen is opgericht bij akte van 31 december 1991. Sinds 21 mei 2005 is de heer M. Benedict bestuurder. Safe Holding B.V. is sinds 31 december 1991 100% aandeelhouder. Safe Holding B.V. is op 14 april 2015 in staat van faillissement is verklaard. Indirect aandeelhouder van Safe Holding B.V. is de heer M. Benedict. Safe Verzekeringen was tot 17 juli 2014 genaamd Smit Verzekeringen B.V. Groepsvennootschap Safe Financiële Diensten B.V., voorheen genaamd Smit Financiële Diensten B.V., is eveneens op 5 augustus 2014 in staat van faillissement verklaard. Groepsvennootschap Konings Assurantiën B.V., t.h.o.d.n. Regius Bedrijfsadvies is op 23 september 2014 in staat van faillissement verklaard.
- 1.2 Winst en verlies : resultaat na belastingen over het boekjaar 2012 -/- EUR 172.562,-- (gegevens gebaseerd op jaarrekening 2012).
- 1.3 Lopende procedures : De failliete vennootschap is betrokken als gedaagde partij in een verklaringsprocedure ex art. 476a Rv. De curator is door eiser niet in het geding opgeroepen.

- 1.4 Verzekeringen : De verzekeringen zijn beëindigd.
- 1.5 Huur : n.v.t.
- 1.6 Oorzaak faillissement : volgens het bestuur is het faillissement van Safe Verzekeringen veroorzaakt door:
- de hoge rekening-courantschulden aan verzekeringsmaatschappijen die reeds stammen uit het verleden;
  - hoge financieringslasten als gevolg van de uitkoop van voormalig aandeelhouders in 2005;
  - een rechtszaak die wordt gevoerd door Safe Holding B.V. en daarmee samenhangende hoge advocaatkosten die door de failliete vennootschappen zijn betaald;
  - het vervroegd opeisbaar worden van een verstrekte geldlening; en
  - tegenvallende provisieopbrengsten ter zake van overgenomen assurantieportefeuilles.
- De curator doet onderzoek naar de oorzaken van het faillissement. *Zie hierna sub 7.*

## **2. PERSONEEL**

2.1 Aantal ten tijde van faillissement : 14.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement : 12.

2.3 Datum ontslagaanzegging : 6 augustus 2014.

Werkzaamheden : de ontslagprocedure voor werknemers in faillissement is gevolgd. De werknemers is ontslag aangezegd, na verkregen toestemming van de rechter-commissaris. Het UWV is direct geïnformeerd.

### 3. ACTIVA

#### Onroerende zaken

- 3.1 Beschrijving : n.v.t.  
3.2 Verkoopopbrengst : n.v.t.  
3.3 Hoogte hypotheek : n.v.t.  
3.4 Boedelbijdrage : n.v.t.

Werkzaamheden : geen.

#### Bedrijfsmiddelen

- 3.5 Beschrijving : Safe Verzekeringen was eigenaar van een personenauto die kort voor faillissementsdatum is verkocht aan een aan Safe Verzekeringen gelieerde vennootschap. De curator doet onderzoek naar deze verkoop.

Verder bezit de vennootschap kantoorinventaris met een liquidatiewaarde EUR 7.620,-- excl. BTW. Er is geen koper voor gevonden. Een deel van de inventaris is kort voor faillissementsdatum door de bestuurder aan, in feite, zichzelf verkocht. De curator doet onderzoek naar deze verkoop.

*4/01/17: De uitkomst van het onderzoek is meegenomen in de aansprakelijkstelling. Zie sub 7.5 hierna.*

- 3.6 Verkoopopbrengst : nog onbekend.  
3.7 Bodemvoorrecht fiscus : ja.

Werkzaamheden : *4/1/17: er resteren geen werkzaamheden meer.*

#### Onderhanden werk

- 3.8 Beschrijving : n.v.t.

3.9 Verkoopopbrengst	: n.v.t.
3.10 Boedelbijdrage	: n.v.t.
Werkzaamheden	: geen.

#### Andere activa

3.11 Beschrijving	: het belangrijkste actief van Safe Verzekeringen betreft de assurantieportefeuilles; dat wil zeggen: een verzameling van, onder meer maar niet uitsluitend, de contracten met rechten en verplichtingen van Safe Verzekeringen met enerzijds verzekerden en anderzijds verzekeringsmaatschappijen met wie zij samenwerkt. Een aantal portefeuilles is vóór resp. na datum faillissement door de desbetreffende verzekeringsmaatschappijen ingetrokken. De curator doet daarnaar onderzoek.
-------------------	---

Door de curator is, met toestemming van de rechter-commissaris, een deskundige ingeschakeld om, onder meer, de verschillende assurantieportefeuilles te identificeren en de waarde daarvan te bepalen ten behoeve van verkoop door de curator, daar waar nodig in overleg met pandhouders.

De curator heeft met toestemming van de rechter-commissaris de assurantieportefeuilles van Safe Verzekeringen B.V. en Safe Financiële Diensten B.V. per 16 september 2014 overgedragen aan een derde partij waarbij onder meer het volgende is overeengekomen:

1. de koper zal een vergoeding betalen die wordt berekend op basis van de volgende formules:

- a. 1,7 x de doorlopende provisie op jaarbasis voor overgedragen portefeuilles met schadeverzekeringen; en
  - b. 0,5 x de doorlopende incassoprovisie op jaarbasis voor overgedragen portefeuilles met levensverzekeringen;
2. de koper zal een voorschot voldoen ad EUR 629.000,-- op de derdengeldenrekening van het kantoor van de curator. Dit bedrag is ontvangen;
  3. de deskundige zal zo spoedig mogelijk de definitieve vergoeding vaststellen; en
  4. binnen 15 dagen na het vaststellen van de definitieve vergoeding zullen partijen overgaan tot afrekening van de restant-vergoeding.

Voor de overdracht van assurantieportefeuilles is de medewerking van de verzekeraars noodzakelijk. De curator heeft verzekeraars verzocht die medewerking te verlenen. Een aantal verzekeraars heeft aan dat verzoek gehoor gegeven en de desbetreffende portefeuilles zijn overgedragen aan Koper.

Een aantal andere verzekeraars heeft deze medewerking evenwel geweigerd. Zij stellen zich op het standpunt, dat:

- portefeuilles 'in eigen beheer' zijn genomen, althans mogen worden genomen, en eigendom zijn geworden van verzekeraars zodat de curator de assurantieportefeuilles niet kan verkopen;
- zij bevoegd zijn een afkoopsom vast te stellen die zij kunnen verrekenen met hun (hoge) rekening-courantschuld aan de failliete vennootschap; en/of

- geen medewerking behoeft te worden verleend aan de overdracht voordat de rekening-courantschuld is voldaan.

De curator heeft hiertegen bezwaar gemaakt en gesteld dat deze verzekeraars misbruik maken van recht en onrechtmatig handelen door geen medewerking te verlenen aan de overdracht van de assurantieportefeuilles. De curator heeft zich daarbij onder meer op het standpunt gesteld dat de beweerdelijk gemaakte contractuele afspraken op grond waarvan verzekeraars zich op de portefeuilles zouden mogen verhalen ongeldig en in strijd met de wet zijn en dat verzekeraars niet bevoegd zijn over te gaan tot verrekening. De curator heeft de desbetreffende verzekeraars aansprakelijk gesteld voor de door te boedel en de gezamenlijke crediteuren geleden en nog te lijden schade als gevolg van hun onrechtmatig handelen.

Met een aantal verzekeraars wordt onderhandeld over een praktische oplossing waarbij iedere verzekeraar alsnog medewerking verleent aan de overdracht van de assurantieportefeuilles aan de koper onder de voorwaarde dat het bedrag waarop de verzekeraar aanspraak maakt in escrow wordt geplaatst opdat de verzekeraar en de curator later, in overleg met alle betrokken partijen, kunnen vaststellen, eventueel via de rechter, aan wie dit deel van de opbrengst van de verkoop van de desbetreffende portefeuille toekomt: de boedel, de verzekeraar of de beweerdelijk pandhouder(s) (zie hierna sub 5.3).

10/03/15: Inmiddels wordt nog met enkele verzekeraars onderhandeld. De overige verzekeraars werken mee aan de overdracht; sommigen onvoorwaardelijk; anderen onder de hiervoor genoemde voorwaarden.

10/06/15: De curator voert nog onderhandelingen met twee verzekeraars en heeft de deskundige inmiddels verzocht de door de koper te betalen definitieve vergoeding vast te stellen. De portefeuilles van verzekeraars die definitief weigeren medewerking te verlenen aan overdracht worden buiten de afrekening gehouden.

30/12/15: De voorlopige eindafrekening is opgesteld. Op grond daarvan bedraagt de koopsom van de per 16 september 2014 overgedragen assurantieportefeuilles van Safe Verzekeringen en Safe Financiële Diensten EUR 535.282,70. De deskundige zal in de komende verslagperiode de concept eindafrekening definitief maken, waarna met de koper wordt afgerekend.

Indien de curator alsnog overeenstemming bereikt met verzekeraars die nog niet zijn overgegaan tot overdracht van portefeuilles aan koper, zal alsdan met koper over deze portefeuilles worden afgerekend.

Zoals gezegd maken verschillende beweerdelijk pandhouders aanspraak op (een deel van) de koopsom. Die aanspraken worden door de curator betwist. Totdat het geschil tussen de pandhouders en de boedels is beslecht, zal de koopsom



gesepareerd blijven op de derdengeldenrekening van het kantoor van de curator. Op de koopsom zullen de kosten met betrekking tot de transactie e.d. in mindering worden gebracht.

4/07/16: Er is nog geen overeenstemming bereikt met verzekeraars die nog niet zijn overgegaan tot overdracht van portefeuilles aan koper.

*4/01/17: De curator correspondeert met vier verzekeraars over de inname van een deel van de assurantieportefeuille en afrekening daarvan en streeft ernaar deze kwesties in de komende verslagperiode af te ronden.*

*De koopsom ad EUR 535.282,70 is ontvangen op de boedelrekening.*

4/7/16: Het saldo van de door Safe Verzekeringen bij Rabobank en ABN Amro Bank N.V. aangehouden bankrekeningen bedroeg per datum faillissement EUR 1.010,23. Dit bedrag is door de boedel ontvangen. Verder is EUR 512,20 kasgeld aangetroffen.

3.12 Verkoopopbrengst : Zie hiervoor sub 3.11.

Werkzaamheden : - indien aan de orde: afrekenen met verzekeraars;  
- overleggen met pandhouders en indien aan de orde: het voeren van procedures tegen pandhouders; en  
- indien aan de orde: afrekenen met pandhouders.

#### **4. DEBITEUREN**

##### 4.1 Omvang debiteuren

: naar de omvang van vorderingen op debiteuren wordt onderzoek gedaan. De administratie van de vennootschap is niet op orde. De curator beschikt (ook) niet over een debiteurenlijst en dient een en ander te reconstrueren. Daarnaast wordt onderzoek gedaan naar mogelijke verpandingen van deze vorderingen. Meerdere partijen hebben een pandrecht op vorderingen op debiteuren ingeroepen. Ook intercompany vorderingen op bestuur en groepsvennootschappen worden in kaart gebracht. Het onderzoek naar de omvang van de vorderingen op debiteuren wordt nog altijd bemoeilijkt door de gebrekkige informatieverstrekking vanwege de bestuurder.

30/12/15: de curator heeft aan de hand van de (gebrekkige) administratie de (aanzienlijke) vorderingen op de bestuurder en op groepsmaatschappijen vastgesteld en heeft (herhaaldelijk) om betaling verzocht. De bestuurder en de groepsmaatschappijen hebben niet betaald.

4/07/16: Tot op heden zijn geen betalingen ontvangen.

*4/01/17: In de afgelopen verslagperiode zijn geen betalingen ontvangen.*

4.2 Opbrengst : nog onbekend.

4.3 Boedelbijdrage : nog onbekend.

Werkzaamheden : zie sub 4.1.

## 5. BANK / ZEKERHEDEN

- 5.1 Vordering van bank(en) : ING Bank N.V. heeft een vordering ingediend ad EUR 15.573,33 + p.m.
- 5.2 Leasecontracten : volgens opgave van het bestuur: geen. De vennootschap huurde computers en toebehoren. Deze zijn inmiddels opgehaald. De vennootschap huurde tevens een container ten behoeve van papiervernietiging. Deze container is ook opgehaald.
- 5.3 Beschrijving zekerheden : 5/9/14: ING Bank N.V. heeft een beroep gedaan op een pandrecht op vorderingen op debiteuren en op inventaris.

4/07/16: De curator discussieert met ING (Vesting Finance) over de geldigheid en omvang van het pandrecht.

*4/01/17: Inmiddels is – met toestemming van de rechter-commissaris – een minnelijke regeling bereikt op grond waarvan ING EUR 7.500,- heeft verrekend met haar vordering. Het saldo na verrekening ad EUR 39.151,22 is op de boedelrekening ontvangen.*

5/9/14: Voorts hebben zich twee crediteuren gemeld met een beroep op pandrechten op assurantieportefeuilles. De curator doet hiernaar onderzoek.

De curator heeft het pandrecht van één crediteur gemotiveerd betwist, kort gezegd omdat:

- op een assurantieportefeuille in zijn algemeenheid geen pandrecht kan worden gevestigd;
- de tekst van de pandakte waarop deze crediteur zich beroept onvoldoende bepaalt

waarop het pandrecht is gevestigd en ook achteraf niet aan de hand van de administratie kan worden vastgesteld waarop het pandrecht is gevestigd. Deze crediteur heeft medegedeeld zijn aanspraken te handhaven en rechtsmaatregelen te overwegen.

10/6/15: De beoordeling van het geclaimde pandrecht door de andere crediteur wordt thans afgerond.

30/12/2015: De curator heeft jegens beide crediteuren gemotiveerd het standpunt ingenomen dat de geclaimde pandrechten niet rechtsgeldig zijn. Zij handhaven hun aanspraken.

4/07/16: De discussie met deze pandhouders is nog niet afgerond.

*4/01/17: De curator streeft er naar de discussie met de twee resterende pandhouders in de komende verslagperiode af te ronden. Indien nodig zal een gerechtelijke procedure moeten worden gevoerd.*

- |     |                     |   |  |
|-----|---------------------|---|--|
| 5.4 | Separatistenpositie | : | zie hiervoor 5.3.  |
| 5.5 | Boedelbijdragen     | : | nog onbekend.  |
| 5.6 | Eigendomsvoorbehoud | : | n.v.t.   |
| 5.7 | Reclamerechten      | : | n.v.t.   |
| 5.8 | Retentierechten     | : | n.v.t.   |
|     | Werkzaamheden       | : | overleg met de beweerdelijke pandhouders en het, indien nodig, voeren van procedures tegen de beweerdelijke pandhouders. |

## **6. VOORTZETTEN / DOORSTART/ACTIVA TRANSACTIE**

- 6.1 Beschrijving : De curator heeft getracht een doorstart te realiseren. Het beheer van de portefeuilles werd in verband hiermee zolang voortgezet op de bedrijfslocatie. De assurantieportefeuilles zijn inmiddels overgedragen aan een derde. Zie hiervoor sub 3.11.
- 6.2 Opbrengst : zie hiervoor sub 3.12.
- Werkzaamheden : zie hiervoor sub 3.12.

## **7. RECHTMATIGHEID**

- 7.1 Boekhoudplicht : uit het onderzoek van de curator blijkt dat de boekhouding niet voldoet aan de eisen zoals geformuleerd in artikel 2:10 B.W.
- 7.2 Depot jaarrekeningen : niet tijdig:  
- de jaarrekening over 2012 is op 27 mei 2014 gedeponeed; en  
- de jaarrekening over 2011 is op 28 mei 2013 gedeponeed.
- 7.3 Goedk. verklaring accountant : n.v.t.
- 7.4 Stortingsverplichting aandelen : n.v.t.
- 7.5 Onbehoorlijk bestuur : het onderzoek naar eventueel kennelijk onbehoorlijk bestuur is nog niet afgerond. De curator heeft vragen gesteld aan de bestuurder en stukken opgevraagd. Het onderzoek wordt bemoeilijkt door de gebrekkige informatieverstrekking vanwege de bestuurder.

30/12/2015: De curator heeft de bestuurder nogmaals verzocht de gestelde vragen te beantwoorden en de opgevraagde stukken te verstrekken. De curator zal rechtsmaatregelen nemen indien de bestuurder blijft weigeren medewerking te verlenen.

4/07/16: De bestuurder heeft de gestelde vragen beantwoord. De curator doet in dat verband nader onderzoek.

*4/01/17: De bestuur en zijn echtgenote zijn in de afgelopen verslagperiode persoonlijk aansprakelijk gesteld voor het tekort in het faillissement.*

*De aansprakelijkheid wordt door hen betwist.*

*Inmiddels heeft de bestuurder bij de rechtbank een verzoek om toelating tot de Wettelijke Schuldsaneringsregeling Natuurlijke Personen ingediend. De curator heeft daartegen bezwaar gemaakt.*

7.6 Paulianeus handelen

: het onderzoek naar paulianeus handelen is nog niet afgerond. De curator heeft vragen gesteld aan de bestuurder en stukken opgevraagd. Zie hiervoor sub 7.5.

*4/01/2017: de uitkomst van het onderzoek is meegenomen in de aansprakelijkstelling van de bestuurder en zijn echtgenote. Zie hiervoor sub 7.5.*

Werkzaamheden

: *afhankelijk van de beslissing van de rechtbank op het door de bestuurder ingediende WSNP-verzoek, zal worden besloten om rechtsmaatregelen te treffen.*

**8. CREDITEUREN**

- 8.1 Boedelvorderingen : EUR 72.851,29  
8.2 Preferente vordering fiscus : EUR 10.801,--

- 8.3 Preferente vordering UWV : EUR 87.682,61 + p.m.  
8.4 Andere preferente crediteuren : EUR 13.225,75 + p.m. (waaronder EUR 811,80  
aanvraagkosten faillissement)  
8.5 Betwiste preferente crediteuren : EUR 827.732,72 + p.m.  
8.6 Aantal concurrente crediteuren : 36  
8.7 Bedrag concurrente crediteuren : EUR 2.330.642,36  
8.8 Verwachte wijze van afwikkeling : nog onbekend.

Werkzaamheden : crediteuren informeren over de stand van zaken  
met betrekking tot het faillissement; onderzoek  
preferenties.

## 9. GARANTSTELLING

- 9.1 Garantstelling : n.v.t.  
9.2 Bedrag : n.v.t.  
9.3 Verstrekt d.d. : n.v.t.

Werkzaamheden : geen.

## 10. OVERIG

- 10.1 Termijn afwikkeling faillissement : op dit moment is nog geen voorspelling mogelijk.  
10.2 Plan van aanpak : de volgende werkzaamheden dienen nog te  
worden verricht:

- indien aan de orde: afrekenen met verzekeraars;
- overleggen met pandhouders en indien aan de orde: procederen tegen pandhouders;
- indien aan de orde: afrekenen met pandhouders;
- incasseren van vorderingen op debiteuren en overleg daarover met pandhouders;
- *eventueel treffen van rechtsmaatregelen jegens de bestuurder en zijn echtgenote;*

- crediteuren informeren over de stand van zaken met betrekking tot het faillissement; en
- afwikkeling faillissement.

10.3 Indiening volgend verslag : *juli 2017.*

Nadere inlichtingen kunnen worden verkregen bij ondergetekende en bij Mr. E.E. Hiele: zie onderstaand adres.

Rotterdam, *4 januari 2017*

C.F.W.A. Hamm,  
curator