

**Verslag Informatievergadering MQIC**  
**Donderdag 20/09/2012 Kruibeke**

**Agenda:**

|                                        |                                                         |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 1. Inleiding                           | Duinslaeger Erik                                        |
| 2. Peck en fraude                      | De Schepper Jan                                         |
| 3. QI Structuur en administratie       | Lycops Jean-François                                    |
| 4. MQIC strategie voor QI portefeuille | De Schepper Jan                                         |
| 5. Lopende gerechtelijke procedures    | Lycops Jean-François                                    |
| 6. Actuele stand van de zaken          | De Schepper Jan                                         |
| 7. Toekomst                            | Lycops Jean-François                                    |
| 8. Vragenronde                         | De Schepper Jan, Duinslaeger Erik, Lycops Jean-François |

**Aanwezig:** De voltallige Raad van Bestuur en de Administrator verwelkomden 226 QI participanten naast andere genodigden.

**1. Erik Duinslaeger heet alle participanten en makelaars welkom.**

Hij schetst de bedoeling van de vergadering. Er heerst verwarring tussen de participanten in verband met de Deborah C. Peck en haar huidige bevoegdheden. Een verduidelijking moet gegeven worden over de recente vonnissen en de stand van de strafzaken. Mevrouw Peck heeft 1 jaar te lang haar functie van trustee geïmplementeerd en ze moet nu weg.

**2. Jan De Schepper presenteert de trustee Deborah C. Peck.**

Hij legt haar rol in de verschillende fraudes bloot. Zonder de tussenkomst van Deborah C. Peck zouden noch PCI noch QI de fraude hebben kunnen organiseren. Na de ontdekking van de fraude, leek het beleid van Mevrouw Peck irrationeel als trustee. Na inzage van het strafdossier bleek duidelijk haar rol in de fraude en het enige doel van haar beleid duidelijk. Ze poogde zo lang mogelijk trustee te blijven om haar fraude zo veel als mogelijk te verbergen. Haar beleid kenmerkte zich door chantage ten aanzien van de participanten "betalen of de polissen lapsen". Haar aansprakelijkheid ingevolge de fraude met PCI en QI bleek zo immens, dat ze ongevoelig was voor dreigingen haar aansprakelijk te stellen voor haar huidig beleid. AdminQI vertegenwoordigt uitsluitend de belangen van mevrouw Peck en werkt actief mee aan het beleid van chantage en wegmaking van de bewijzen.

**3. Jean-François Lycops beschrijft de structuur en administratie van QI**

De kerncijfers worden nader omgeschreven en de structuur van QI is in beeld gezet. Het onderzoek van de AFM (tussen 2009 en eind juni 2010) komt tot het besluit dat de documenten die aan de participanten werden verstrekt niet conform de realiteit waren. De Nederlandse stichtingen bezitten niets, maar de participanten zijn rechtstreeks begunstigden van de trust. De structurele problemen tonen aan dat de structuur van bij aanvang opgezet werd om te frauderen. Sinds 27 september 2011 wordt een administratie opgebouwd via Admin QI, maar deze werd misbruikt om de belangen van de trustee te dienen, niet de belangen van de participanten. De talrijke voorstellen van MQIC om de verschillende structurele problemen aan te pakken, onder meer het probleem van gebrek aan premiefinanciering werden genegeerd, en verdeeldheid werd gezaaid onder de participanten, met als enige bedoeling het verstoppertje van de fraudebewijzen.

#### **4. Jan De Schepper licht de strategie van MQIC toe.**

De basisdoelen van de maatschap zijn de spreiding van het risico, het beperken van het aantal betalingen in de tijd, het efficiënte beheer van de vorderingsrechten via 2 pijlers :

- 1) een doordachte premiebetaling
- 2) de juridische actie indien nodig.

1) MQIC moet de vorderingsrechten beheren rekening houdend met de omvang van de premie-inkomsten, met de keuze van de polissen die goed genoeg zijn om ervoor premies te betalen en met de vraag of in redelijkheid premies kunnen worden betaald. De reden van de eerste premiebetalingen (1<sup>ste</sup> fase), van de betaling die in de loop van mei 2012 uitgevoerd werd ondanks de weigering van Peck van de voorgestelde afspraak (2<sup>de</sup> fase) en van de stopzetting van deze premiebetalingen vanaf juni worden uiteengezet. In juli wordt een nieuwe strategie gehanteerd door MQIC inzake de premiebetalingen: deze worden in het grootste geheim uitgevoerd om Peck tot aftreden te bewegen. De polis die MQIC in stand probeert te houden zijn de polissen die goed zijn (verhouding tussen Face Value, premie en levensverwachtingen van de verzekerden), die goed vertegenwoordigd zijn door de leden MQIC en die binnen het budget liggen (50% totale FV). Deze strategie zorgde voor de sluiting van het kantoor van mevrouw Peck.

2) De juridische actie werd beslist eind mei 2012 maar het dossier was niet klaar. Het samenstellen van het dossier bleek tijdrovend. Belangrijke informatie uit de Nederlandse strafdossier werd aan het dossier toegevoegd. De doel is een faillissementsprocedure van de 60 verschillende trusts en 60 Amerikaanse vennootschappen. De kostprijs van deze juridische actie is laag ten opzichte van het verlies veroorzaakt door het wanbeleid van mevrouw Peck.

#### **5. Jean-François Lycops zet de juridische procedures uiteen**

Waarom heeft MQIC voor een proces in de VS gekozen. Waarom werd voor civiel recht gekozen en niet voor een strafprocedure. Hij somt de procedures in New Jersey en de bijkomende reden om discreet te blijven over deze acties op. De procedures in Florida hebben de vonnissen van 24/08/2012 (faling CLSF III-IV en benoeming nieuwe "curator"), van 10/09/2012 (bevriezen van alle activa) en van 17/09/2012 (beperking van handelingsbevoegdheden van mevrouw Peck en bevriezen van alle activa bij de banken) tot gevolg. Dit betekent dat mevrouw Peck geen beslissingsmacht meer heeft ondanks de verklaringen van Admin QI. De Amerikaanse rechter en "curator" Deborah C. Menotte beslissen voortaan voor alle participanten in het belang van de participanten. Daarbij zal MQIC het opstart van de curatele financieren. Mevrouw Peck is ondanks rechterlijk bevel niet verschenen voor haar verhoor op 19/09/2012. Op de website [www.QIfraud.com](http://www.QIfraud.com), opgezet door onze Amerikaanse advocaten, kan de ontwikkelingen van de procedure gevolgd worden.

#### **6. De huidige toestand wordt in licht gezet door Jan De Schepper**

De nieuwe trustee "at interim" in CLSF III-IV heeft de bevoegdheid om alle nodige informatie op te vragen.

De definitieve afzetting is alleen nog een kwestie van tijd. De grootste moeilijkheid van de interim trustee zal het gebrek aan centen zijn. Er zal dus naar financieringsbronnen gezocht moeten worden (waarschijnlijk de beleggers). De volgende vragen blijven nog open :

- Wat zal zijn verhouding zijn met de vermogen van mevrouw Peck?
- Wat gebeurt er dan met de geblokkeerde gelden?
- Hoe worden de premies gefinancierd?
- Wat in verband met de procedures tegen derden?

Wat zeker is, is dat MQIC voorlopig nog als financieringsbron nodig zal zijn.

## 7. Jean-François schetst de toekomst

Het beleid van de belangenverenigingen SQPI, QI-verlies en MQIC worden voorgesteld. Hij benadrukt het belang van de financiën in MQIC.

In de toekomst kan MQIC ontbonden worden indien de nieuwe curator beslist om de portefeuille te collectiviseren en het beleid van de curator voldoende perspectieven biedt om de verliezen van de leden van MQIC te beperken.

Indien niet en/of de andere procedures tegen aansprakelijken succesvol blijken doet MQIC verder.

Er zijn nog veel vragen zonder antwoord maar een grote stap is dat er nu governance is en dat de risico's ingeperkt worden.

## 8. Vragenronde

**De vragen die op voorhand schriftelijk werden gesteld worden afzonderlijk weergegeven.**

### - Hoeveel premies betaald werden door MQIC?

Sinds 17 juli werd 1 miljoen dollar premies betaald voor 13 polissen. MQIC heeft een vast beleid : de premies blijven betalen van polissen die goed zijn.

### - Beleid MQIC?

MQIC is tevreden over de recente vonnissen. De portefeuille is uiteraard belangrijk maar de aansprakelijkheidsvorderingen zijn ook van belang. De portefeuille is immers maar een deel van het beleid van MQIC. De nieuwe curator kan gemakkelijker onderhandelen met de verzekeraars om polissen terug in voege te zetten. Ook een gelapste polis is geld waard. De aansprakelijkheidsvorderingen zijn even belangrijk dan de polissen in stand te houden. De beste dienst die AdminQI aan de QI beleggers kan leveren is de informatie over participaties en premiebetalingen zo snel mogelijk overhandigen aan de nieuwe curator.

### -Wat is het beleid van MQIC ten aanzien van LSC

De nieuwe trustee heeft het voorstel van LSC ontvangen. Er zullen nog meer voorstellen komen. Deze zullen worden nagekeken met de belangen van alle QI participanten voor ogen.

In het verleden heeft MQIC bedenkingen geuit tav de voorstellen van LSC, oa omdat men de participaties wou onderbrengen in structuren die de risico's voor beleggers onderschatten.

### - Heeft MQIC aandacht voor de niet-leden?

MQIC heeft voor een oplossing gekozen waar er respect is voor alle QI participanten (zelfs als ze niet aangesloten zijn) zodat andere QI beleggers wel degelijk gerespecteerd worden.

### - Verschillen tussen SPQI en MQIC ...?

Het geloof van MQIC is dat door premie te betalen wij een groot deel van de portefeuille kunnen terughalen. MQIC en SPQI hebben niet altijd hetzelfde standpunt .

Er moet een sanctie voor niet-betalers zijn. Dit is oplosbaar, misschien op een eenvoudige manier. MQIC en SPQI zullen in overleg werken aan een gezamenlijk voorstel.

Momenteel hangt alles af van de curator die beslissingen gaat nemen.

MQIC denkt dat de centen nodig zullen zijn voor de financiering.

MQIC gaat van het standpunt uit:

1. Zolang niet alles is gecollectiviseerd, is de maatschap noodzakelijk om de risico's in te dekken
2. De maatschap zal het beleid van de curator maximaal proberen te ondersteunen, met de belangen van haar leden voor ogen, en een redelijk houding ten aanzien van de niet leden.

- Positie van de mensen die premies betaald hebben rechtstreeks aan Peck?

De premies betaald tot 15 juli 2012 zijn opgenomen in de inbrengwaarde van MQIC. Niet meer na 15 juli.

MQIC zal echter nog nader standpunt bepalen, aangezien door de strategie van MQIC verwarring werd geschapen.

- Is MQIC voldoende transparant?

De statuten van MQIC voorzien een afsluiten van de boeken op het einde van het boekjaar, met voorlegging van de rekeningen aan de Algemene vergadering, die deze kan nazien en goedkeuren.

- Wie draagt de kosten voor de procedures

Deze kosten zijn zwaar maar worden uiteindelijk door alle QI beleggers betaald, aangezien deze kosten mee zijn opgenomen als kosten van het faillissement.