

## Stichting FortisEffect: transparantie organisatie en structuur

### **Inleiding**

In dit document zet de collectieve belangenbehartiger Stichting FortisEffect (hierna te noemen: 'Stichting' of 'FortisEffect') voor belangstellenden en belanghebbenden uiteen wie zij is, wat zij doet en gedaan heeft en op basis van welke structuur zij haar werkzaamheden heeft uitgevoerd.

Sinds 2009 wordt FortisEffect bestuurd door de organisatie JUST Legal Finance B.V. (hierna te noemen: 'JUST'). Voor een verdere toelichting op JUST wordt verwezen naar de paragraaf 'JUST Legal Finance' in dit document.

### **Doel FortisEffect**

FortisEffect is in 2008 opgericht om collectieve belangen te behartigen en stelt zich ten doel een redelijke schadevergoeding te verkrijgen voor beleggers in Fortis in de periode 2007 en 2008. Voor de statuten van de Stichting wordt verwezen naar de website<sup>1</sup>.

### **Activiteiten: juridische procedures**

FortisEffect heeft vanaf 2008 diverse partijen aangesproken en (juridische) collectieve procedures gevoerd tegen verschillende wederpartijen (o.a. Ageas (de rechtsopvolger van Fortis) en de Staat der Nederlanden). In het kader van de belangenbehartiging en die gevoerde procedures heeft FortisEffect tot heden (februari 2017) totaal meer dan 88 formele proces- en rechtshandelingen verricht.

De door FortisEffect gevoerde procedure tegen de Staat der Nederlanden heeft FortisEffect in hoger beroep en de daaropvolgende cassatie verloren.

In de procedure tegen Ageas heeft FortisEffect in 2014 in hoger beroep bij het Hof een gunstige uitspraak gehaald. De door Ageas ingestelde cassatie tegen dit arrest is in verband met de schikking geschorst.

De afgelopen jaren is er een onderhandeling op gang gekomen tussen Ageas en de vier belangrijkste schikkings- en belangenorganisaties in dit dossier, te weten met Vereniging Effectenbezitters (VEB), FortisEffect, Deminor en Stichting Investor Claims Against Fortis.

### **Schikking bereikt**

Na jarenlange en intensieve onderhandelingen heeft deze onderhandeling op 14 maart 2016 geleid tot een schikkingsakkoord waarbij Ageas een redelijke vergoeding van maximaal 1,2 miljard euro beschikbaar stelt aan gedupeerde Fortis-aandeelhouders. In Europa geldt deze aandeelhoudersschikking als een van de grootste, zo niet de grootste.

Voor het persbericht met betrekking tot de bekendmaking van de schikking wordt verwezen naar de website van Ageas<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> <http://fortiseffect.nl/wp-content/uploads/2010/07/Statuten-Stichting-FortisEffect.pdf>

<sup>2</sup> <https://www.ageas.com/nl/ageas-deminor-stichting-fortiseffect-sicaf-en-veb-bereiken-akkoord-voor-schikking-van-alle>

## Voorwaarden

De door de Stichting gemaakte kosten die verband houden met de bescherming en behartiging van belangen, de juridische procesvoering, het bestuur, de organisatie, de administratie en communicatie met aangeslotenen, alsmede de procesrisico's komen primair voor rekening van de Stichting.

*[Een bij de Stichting aangesloten belegger (hierna: Aangeslotene) wordt vooraf geen bijdrage gevraagd in de juridische kosten, zoals advocaat-, dossier of onderzoekskosten.]*

Op basis van overeenkomst van opdracht en volmacht kunnen FortisEffect en Aangeslotene wel overeenkomen dat een beperkte administratieve jaarbijdrage (EUR 24,50) en een variabele bijdrage is verschuldigd. Deze variabele bijdrage van 22,5% over het voor Aangeslotene nettoresultaat is echter alleen verschuldigd als en wanneer de inspanningen van de Stichting hebben geleid tot de incasso c.q. beschikbaarstelling van een vergoeding voor de betreffende Aangeslotene: no win no fee.

FortisEffect is tevens met Aangeslotene overeengekomen dat zij zich inspant om de gemaakte c.q. gecommiteerde kosten te verhalen op de wederpartij in het onderhavige dossier.

Conform de Algemene Voorwaarden van FortisEffect is Aangeslotene geen verdere kosten verschuldigd, ook niet in het geval van een nadelig saldo bij liquidatie van de stichting of veroordeling in de proceskosten of tegenclaim.

Aangeslotenen kunnen aan de hand van de door hen verstrekte opdracht en volmacht de door FortisEffect uitgevoerde werkzaamheden en behaalde behaalde resultaten op elk moment toetsen. Dit waarborgt tevens de belangen van Aangeslotenen en de behartiging daarvan.

Zo kan Aangeslotene bijvoorbeeld bij onvrede over de belangenbehartiging door FortisEffect de overeenkomst met de Stichting beëindigen door opzegging. Het is het vermelden waard dat zoiets in de bestaansgeschiedenis van FortisEffect zich niet heeft voorgedaan.

Voor de voorwaarden en volmacht zij verwezen naar de website van FortisEffect<sup>3</sup>.

## Waarborgen en zekerheden: procesfinanciering

FortisEffect is een stichting zonder winstoogmerk. Gezien de omvang en complexiteit van het Fortis-dossier zijn de financiële risico's en kosten voor de behartiging van belangen, de organisatie en incasso van de vorderingen echter aanzienlijk geweest. De beperkte administratieve bijdrage van de Aangeslotenen bleken reeds in 2009 niet toereikend voor de dekking van kosten en risico's.

FortisEffect heeft voor de (zeer) risicodragende financiering van haar belangenbehartiging, juridische activiteiten en procesrisico's in 2009 aanspraak kunnen maken op financieringsafspraken die zij op marktconforme condities met de externe procesfinancier JUST Legal Finance B.V. te Utrecht (KvK nr 30248880) heeft gemaakt.

Met de uit deze financiering verkregen zekerheden heeft FortisEffect aan haar verplichtingen ten aanzien van kosten en aanvaarde procesrisico's kunnen voldoen. Tevens heeft zij hiermee de afgelopen 8 jaar de instandhouding en continuïteit van de belangenbehartiging en dienstverlening kunnen waarborgen.

---

<sup>3</sup> <http://fortiseffect.nl/wp-content/uploads/2017/03/MODEL-FortisEffect-FE2016-OVK-NL.pdf>

De met de procesfinancier gemaakte afspraken zien onder meer op de financiële positie van de procesfinancier bij mogelijke afwikkeling van de massaschade door FortisEffect in dan wel buiten rechte. Dat betekent onder meer dat batige saldi, ontvangen vergoedingen van de wederpartij en de tussen FortisEffect en Aangeslotenen overeengekomen variabele bijdrage na aftrek kosten verschuldigd is aan de procesfinancier als aflossing van het ter beschikking gestelde kapitaal en als vergoeding voor rendement en risico.

Naast de vergoeding voor Fortis-beleggers voorziet de schikkingsovereenkomst met Ageas onder meer ook in een vergoeding aan de belangenorganisaties (waaronder FortisEffect) die deze schikking actief hebben bewerkstelligd.

Als de schikking definitief is, zal FortisEffect deze vergoeding deels ter beschikking stellen aan de bij haar aangesloten beleggers. Concreet betekent dat, dat de variabele vergoeding zoals die is overeengekomen met Aangeslotenen met meer dan de helft wordt gereduceerd.

### **JUST Legal Finance**

JUST Legal Finance B.V. (hierna: "JUST") is een procesfinancier en beoogt gelijke toegang tot rechtspraak te bevorderen en te ondersteunen, ter behartiging van (consumenten)belangen die in het bijzonder gerelateerd zijn aan financiële producten en diensten. Hierbij valt te denken aan de belangen van investeerders in financiële, al dan niet beursgenoteerde, instrumenten, maar ook aan houders van beleggingsverzekeringen of andere financieel benadeelde consumenten en partijen.

Hiervoor stelt JUST juridische, financiële en administratieve diensten en zekerheden ter beschikking, onder meer ter waarborging van de instandhouding en, voor zover dat op basis van merites van onderhavig(e) dossier(s) nuttig of noodzakelijk geacht wordt, de continuïteit van de belangenbehartiging en dienstverlening.

De initiatiefnemers van JUST waren in 2011 betrokken bij de totstandkoming van de Claimcode. JUST onderschrijft de uitgangspunten daarvan.

JUST en haar ervaren mensen zijn tevens betrokken (geweest) bij collectieve dossiers inzake Nationale-Nederlanden, Lehman Brothers, ASR, EurEffect, Achmea en Homburg Invest.

### **Uitbreiding dienstverlening**

In aanvulling op de collectieve belangenbehartiging (die geleid heeft tot de bereikte schikking) heeft FortisEffect haar dienstverlening uitgebreid. FortisEffect biedt individuele beleggers de mogelijkheid om, nadat de schikking definitief is, hun Fortis-claim via FortisEffect af te wikkelen. FortisEffect begeleidt beleggers bij de processen met betrekking tot bewijsvoering, claimformulieren, communicatie met de claims administrator, indienen van de vorderingen en het controleren van de toegekende vergoedingen en uitbetaling daarvan.

Om gebruik te maken van deze aanvullende dienstverlening kunnen beleggers de Stichting een daartoe strekkende volmacht verlenen. Een voorbeeld van deze volmacht is te vinden op de website van FortisEffect<sup>4</sup>.

Voor deze aanvullende en individuele dienstverlening worden voor Aangeslotenen geen aanvullende kosten in rekening gebracht. Niet-Aangeslotenen betalen voor deze dienstverlening een variabele bijdrage van 10% van de door hen ontvangen schadevergoeding.

---

<sup>4</sup> <http://fortiseffect.nl/wp-content/uploads/2017/03/MODEL-FortisEffect-FE2016-POA-EN.pdf>

## Controle en governance

De controle op de werkzaamheden en de voor beleggers beschikbare vergoedingen wordt uitgevoerd door het onafhankelijke internationale accountantskantoor RSM te Utrecht ([www.rsm.global](http://www.rsm.global)) (KvK nummer 30217262).

Voor een volledig overzicht van de voor FortisEffect uit te voeren controlewerkzaamheden wordt verwezen naar de bevestigingsbrief van RSM op de website van FortisEffect<sup>5</sup>.

## Claimcode

Stichting FortisEffect onderschrijft integraal de uitgangspunten als neergelegd in de Claimcode die sinds 1 juli 2011 van toepassing is op belangenorganisaties die (mede) op grond van artikel 3:305a BW de belangen van een in de statuten omschreven groep van benadeelde (rechts)personen behartigen. De statuten van FortisEffect zijn in overeenstemming met de beginselen van de Claimcode en te vinden op de website van FortisEffect.

Nu met het bereiken van een schikking met Ageas de belangenbehartiging een nieuwe fase is ingegaan, zijn op 23 februari 2017 de statuten gewijzigd en in overeenstemming gebracht met de beginselen van de Claimcode. De statuten zijn te vinden op de website van FortisEffect.

Uitgangspunt voor de Claimcode is dat de governance van belangenorganisaties een kwestie van maatwerk is en dat afwijking van individuele bepalingen onder bijzondere omstandigheden gerechtvaardigd kan zijn (pas toe of leg uit).

In aanvulling op de in dit document geboden transparantie en verantwoording over de werkwijze en structuur van FortisEffect, past FortisEffect integraal de Claimcode toe en legt zij uit dat zij ten aanzien van nog één individuele bepaling hiervan afwijkt.

De procesfinancier bekleedt een zetel in het bestuur. Gelet op de omvangrijke investering is dat gerechtvaardigd en mede in het kader van bescherming van belangen, nakoming van de inspanningsverplichtingen jegens de Aangeslotenen en toezicht op adequate besteding van het ter beschikking gestelde risicokapitaal niet onredelijk. Invulling van de overige vacatures in het bestuur en de eerst kortgeleden ingestelde Raad van Toezicht wordt op korte termijn voorzien.

## Ontwikkelingen

Dit document wordt tenminste eenmaal per jaar geupdate en publiek beschikbaar gesteld op de website van FortisEffect.

---

<sup>5</sup> <http://fortiseffect.nl/wp-content/uploads/2017/03/OVK-Oprachtbevestiging-FortisEffect-RSM-signed.pdf>