

Accura Advokatpartnerselskab
Tuborg Boulevard 1
DK-2900 Hellerup/Cph.

Phone +45 3945 2800
www.accura.dk

CVR no. 33039018

6. oktober 2023
Sagsnr. 1042774

Kreditorinformation nr. 7, jf. konkurslovens § 125, stk. 4

Gefion Finans A/S under konkurs

Navn:	Gefion Finans A/S
Tidligere navn:	Gefion Insurance A/S
Adresse:	Sundkrogsgade 21, 2100 København Ø Tidligere: Østergade 10, 2-4., 1100 København K
CVR-nr.:	36016493
Momsregistrering:	Konkursboet er særskilt momsregistreret
Kuratorer:	Boris Frederiksen, Poul Schmith Søren Aamann Jensen, Accura Advokatpartnerselskab
Fristdag:	4. juni 2021
Dekretdag:	7. juni 2021
Skifterettens j.nr.:	Sø- og Handelsretten, K 2157/21-A

Som kuratorer i Gefion Finans A/S ("Gefion") under konkurs sendes hermed en statusoversigt for konkursboet. Der henvises i øvrigt til:

- *Kreditorinformation nr. 1 efter konkurslovens § 124, stk. 1, der blev sendt til samtlige kendte kreditorer og skifteretten den 9. juni 2021.*
- *Kreditorinformation nr. 2 efter konkurslovens § 125, stk. 1, der blev sendt til samtlige kendte kreditorer og skifteretten den 28. juni 2021.*
- *Kreditorinformation nr. 3 efter konkurslovens § 125, stk. 2, der blev sendt til samtlige kendte kreditorer og skifteretten den 8. oktober 2021.*
- *Kreditorinformation nr. 4 efter konkurslovens § 125, stk. 4, der blev sendt til samtlige kendte kreditorer og skifteretten den 8. april 2022.*
- *Kreditorinformation nr. 5 efter konkurslovens § 125, stk. 4, der blev sendt til samtlige kendte kreditorer og skifteretten den 7. oktober 2022.*
- *Kreditorinformation nr. 6 efter konkurslovens § 125, stk. 4, der blev sendt til samtlige kendte kreditorer og skifteretten den 13. april 2023.*

1 Oversigt over aktiver og passiver

Konkursboets aktiver og passiver er opgjort pr. 30. juni 2023 i EUR med en omregningskurs til danske kroner på 744,74.

Opgørelsen af aktiver og passiver er behæftet med betydelig usikkerhed i såvel opadgående som nedadgående retning, idet der er foretaget en række skøn over de fremtidige indtægter og krav, herunder opgørelsen af genforsikringstilgodehavenderne. Hertil kommer, at betalingsevnen hos visse debitorer fortsat er ukendt, ligesom kuratellet har konstateret en række fejlbogførte tilgodehavender. Kuratellet er derfor fortsat i proces med at ajourføre og korrigere Gefions bogføring.

1.1.1 Likvide midler

Pr. dekretdagen var der et indestående på Gefions bankkonti på DKK 41.395.657,72 (svarende til EUR 5.568.267). Den 31. december 2022 udgjorde konkursboets likvide beholdning EUR 22.984.530 og pr. 30. juni 2023 EUR 32.679.719. De likvide midler er således forøget siden sidste kreditorinformation med EUR 9.695.189.

Forøgelsen af de likvide midler skyldes primært indbetalinger fra Gefions genforsikringskontrakter på i alt EUR 10.101.110 samt renteindtægter, tilbagebetalte skadesmidler, rekursbetalinger med og kursreguleringer i alt EUR 1.461.482.

Gefions likvidbeholdning påvirkes af de løbende omkostninger der er forbundet med videreførelsen af driften i konkursboet og afviklingen af den tilbageværende skadesportefølje. Der har siden den 31. december 2022 været udgifter forbundet med videreførelsen af driften på i alt EUR 1.833.762 til medarbejder- og konsulentlønninger, kontorhold, IT-drift, skadebehandlingsomkostninger, valutareguleringer og reassurance præmie, hvilket er fragået den samlede likvide beholdning.

Den likvide beholdning medtages til (opgjort pr. 30. juni 2023)	EUR	32.679.719,00
---	-----	---------------

1.1.2 Midler fra genforsikring

Gefions aktiv i form af genforsikringsmidler, består af (i) genforsikringsandelen af den tekniske reserve (forventet tilgodehavende) og (ii) aktualiserede genforsikringstilgodehavender hos genforsikringsselskaber. De samlede genforsikringsmidler udgjorde på dekretdagen EUR 161.303.059. Den 31. december 2022 udgjorde de samlede genforsikringsmidler EUR 129.526.595. Pr. 30. juni 2023 udgjorde de samlede genforsikringsmidler EUR 90.705.941. Udviklingen i de samlede genforsikringsmidler er nærmere beskrevet under afsnit 2.

(i) Genforsikringsandelen af den tekniske reserve (forventet tilgodehavende)

Gefion havde på dekretdagen et bogført forventet tilgodehavende på EUR 140.054.995, som bogføringsmæssigt er beregnet som en andel af præmie- og erstatningshensættelserne (de tekniske reserver). Pr. 31. december 2022 udgjorde de forventede tilgodehavende EUR 97.965.458. De forventede tilgodehavender er pr. 30. juni 2023 bogført til EUR 88.557.583., svarende til en reduktion på EUR 9.407.876. Reduktionen skyldes at en del af de forventede tilgodehavender er aktualiseret som følge af skadesudbetalinger på færdigbehandlede skadeskrav fra de lokale skadesgarantifonde og medtaget under 1.1.2 (ii) og korrektioner foretaget i bogføringen af genforsikringsandelene, som nærmere beskrevet under afsnit 2

(ii) Aktualiserede genforsikringstilgodehavender

Gefions aktualiserede tilgodehavender i forhold til genforsikringsselskaberne udgjorde på dekrettidspunktet EUR 21.248.064 og pr. 31. december 2022 EUR 31.561.137. Disse tilgodehavender udgjorde den 30. juni 2023 EUR 2.148.359, som følge af boets fortsatte skadesbehandling og skadesudbetalinger foretaget af de lokale skadesgarantifonde, der har aktualiseret en del af de forventede tilgodehavender beskrevet ovenfor i afsnit (i) og som følge af væsentlige afskrivninger foretaget af kuratellet beskrevet nærmere under afsnit 2. I perioden siden seneste kreditorinformation er der som tidligere nævnt blevet indbetalt EUR 10.101.110 til boet som indgår i de likvide midler.

De samlede forventede genforsikringsmidler medtages til den bogførte værdi pr. 30. juni 2023 med samlet

EUR 90.705.941,00

1.1.3 Tilgodehavender

Debitorer – forsikringstagere

Gefions tilgodehavender hos forsikringstagere udgjorde på dekrettidspunktet EUR 11.235.808 og pr. 31. december 2022 EUR 15.309.224. Disse bogførte tilgodehavender udgjorde pr. 30. juni 2023 EUR 613.906, svarende til en reduktion på EUR 14.695.318. Reduktionen i bogførte tilgodehavender

hos forsikringstagere skyldes afskrivninger foretaget som led i en større gennemgang af Gefions bogførte tilgodehavender som nærmere beskrevet nedenfor under afsnit 2.

Tilgodehavenderne medtages foreløbigt til den bogførte værdi pr. 30. juni 2023.

EUR 613.906,00

Tilgodehavender hos forsikringsagenter/mæglere

Gefions tilgodehavender hos forsikringsagenter/mæglere udgjorde på dekrettidspunktet EUR 25.549.297 og pr. 31. december 2022 EUR 11.515.098. Disse tilgodehavender udgjorde pr. 30. juni 2023 EUR 3.373.525.

Kuratellet har som led i bobehandlingen undersøgt tilgodehavenderne, og konstateret fejlboførte tilgodehavender, hvilket har resulteret i væsentlige afskrivninger i de bogførte tilgodehavender. Som led i kuratellets løbende inddrivelse af konkursboets tilgodehavender, har visse forsikringstagere-, agenter- og mæglere desuden gjort indsigelser til kravene. Kuratellet vurderer løbende indsigelserne og om de pågældende tilgodehavender skal søges yderligere inddrevet ved civile søgsmål. Udviklingen i tilgodehavenderne påvirkes desuden af kommissionshonoreringen af konkursboets forsikringsagenter der er præstationsbetinget og derfor vil udvikle sig i takt med at Gefions skadeportefølje færdigbehandles. Tilgodehavenderne medtages foreløbigt til den bogførte værdi pr. 30. juni 2023.

EUR 3.373.525,00

Tilgodehavende mellemregning

Pr. 31. december 2020 havde Gefion et mindre tilgodehavende hos Gefion GICA ApS på DKK 30.652,85, svarende ca. til EUR 4.113,52. Gefion GICA ApS er opløst ved likvidation den 5. maj 2021 uden midler til kreditorer og/eller Gefion som eneejer. Tilgodehavendet er afskrevet som værende tabt og medtages til

EUR 0,00

1.1.4 Inventar, IT, driftsmidler og driftsmateriel

Gefions inventar bestod primært af kontorinventar, kontorartikler samt it-udstyr. Inventaret blev solgt til DKK 515.500, svarende til EUR 69.320, jf. i øvrigt kreditorinformation nr. 4, afsnit 4.5.

EUR 69.320,00

1.1.5 Opmagasineret inventar

Gefion havde ældre kontorinventar opmagasineret. Kuratellet har solgt inventaret på auktion, hvilket har medført et provenu til boet på DKK 812,50, svarende til EUR 109,26.

EUR 109,26

1.1.6 Deposita

Gefion drev virksomhed fra lejede lokaler beliggende Østergade 10, 2-4, 1100 København K. Huslejedepositummet var pr. 31. maj 2021 bogført til DKK 441.286,36. Konkursboet er fraflyttet lejemålet uden udbetaling af depositum, jf. nærmere kreditorinformation nr. 4, afsnit 4.5. Depositummet udgør derfor ikke et aktiv i konkursboet.

EUR 0,00

1.1.7 Verserende retssager

Der verserer en række retssager, som er anlagt af/mod Gefion forud for konkursen, jf. punkt 5.7. Kuratellet var blandt andet sammen med boet efter Qudos Insurance A/S indtrådt i en større retssag med en sagsværdi i niveau GBP 8.800.000, der efterfølgende er forligt mod de sagsøgte betaling af GBP 2.400.000, hvoraf konkursboets andel udgør GBP 666.861,32 (ca. EUR 775.439,68). Kuratellet har endvidere modtaget tilbagebetaling af GBP 300.145,28 (ca. EUR 351.169,98). Forligsbeløbet er medtaget under opgørelsen af konkursboets likvide midler under afsnit 1.1.1. Konkursboet havde endvidere ansøgt om anke af en 2. instans afgørelse i Tyskland, med en sagsværdi på ca. EUR 26.000.000, men fik afslag herpå. Retssagen er nærmere beskrevet i afsnit 5.7.4. Konkursboets verserende retssager medtages til erindringsværdi.

EUR 1,00

Aktiver i alt (foreløbig)

EUR 127.442.521,26

Til ovenstående bemærkes, at kuratellet har opretholdt fire af Gefions tidligere bankkonti som led i den fortsatte drift. Der modtages løbende indbetaling af tilgodehavender herunder indbetaling af præmietilgodehavender, tilgodehavender vedrørende regres, genforsikringstilgodehavender, forligsbeløb, omkostningsrefusioner, ligesom der løbende foretages betaling af omkostningerne til den fortsatte drift. Indeståendet under konkursen ændrer sig dermed løbende i takt med disse bevægelser.

På Gefions bankkonti står der likvide midler i nødvendigt omfang til at varetage den fortsatte drift. Kuratellet har derudover oprettet separate klientkonti til sikring af boets midler. Disse konti administreres af kuratellet og skifteretten i forening.

1.2 Passiver

1.2.1 Massekrav, jf. konkurslovens § 93

Der er anmeldt massekrav for i alt EUR 78.971,98. Omkostningerne ved boets behandling, herunder navnlig lønudbetalinger til medarbejderne og konsulenter, betaling af eksterne advokater, skadesbehandlere og ekspertbistand i forbindelse med skadesbehandlingen, er medtaget under opgørelsen af boets likvider.

EUR 78.971,98

1.2.2 Anmeldte forsikringskrav, jf. lov om finansiel virksomhed § 234 a, stk. 1

EUR 35.186.948,68

1.2.3 Lønmodtagerkrav, jf. konkurslovens § 95

EUR 541.787,87

1.2.4 Usikrede krav, jf. konkurslovens § 97

EUR 7.731.462,34

1.2.5 Efterstillede krav, jf. konkurslovens § 98

EUR 20.417.046,73

Passiver i alt (foreløbig)

EUR 63.956.217,61

Det bemærkes, at ovennævnte oversigt over konkursboets passiver er opgjort pr. 31. august 2023. Oversigten er foreløbig og forbundet med betydelig usikkerhed, idet der fortsat modtages anmeldelser i konkursboet, herunder fra forsikringstagere og skadelidte, hvis krav endnu ikke er registreret i konkursboets gældbog, men foreløbigt er hensat som erstatningshensættelser

(tekniske reserver). Stigningen i passiverne skyldes en række anmeldelser fra Lønmodtagernes Garantifond under lønmodtagerkrav, jf. konkurslovens § 95. Stigningen i passiverne skyldes derudover en større anmeldelse af en række forsikringskrav i forbindelse med at konkursboet tabte en ankesag i Tyskland med en sags værdi på EUR 26.000.000, jf. afsnit 5.7.4 nedenfor. Kravene er medtaget under anmeldte forsikringskrav, jf. lov om finansiel virksomhed § 234 a, stk. 1. Det bemærkes i den forbindelse, at kuratellet er i dialog med kreditor vedrørende placeringen af dels forsikringskravene henholdsvis sagsomkostningerne i konkursordenen.

Erstatningshensættelserne udgjorde pr. 31. december 2022 EUR 212.088.288. Pr. 30. juni 2023 udgjorde erstatningshensættelserne EUR 183.238.541. Erstatningshensættelserne er alene bogføringsmæssige opgørelser, idet Gefions endelige erstatningsforpligtelser ikke kendes før skadesbehandlingen af den resterende skadesportefølje, er tilendebragt. Erstatningshensættelserne forventes at blive modsvaret af tilsvarende anmeldelser i konkursboet efterhånden som boets skadesbehandling færdiggøres. Foruden erstatningshensættelserne, var der pr. 31. december 2022 foretaget og indberettet udbetalinger på forsikringskrav fra de lokale skadesgarantifonde for i alt EUR 85.460.579 og pr. 30. juni 2023 var der foretaget udbetalinger for i alt EUR 104.421.805, svarende til en forøgelse på EUR 18.961.227. Konkursboet har modtaget subrogationsanmeldelser fra den danske skadesgarantifond (DGF). Kravene er medtaget i passivoversigten under forsikringskrav i medfør af lov om finansiel virksomhed § 234 a, stk. 1.

Konkursboets passiver forventes derfor at udgøre EUR 287.660.256, når skadesbehandlingen er tilendebragt, og det vil i givet fald indebære, at der ikke vil være dividende til lønmodtagerkrav, usikrede krav eller efterstillede krav.

2 Væsentlige afvigelser siden seneste kreditorinformation

Der i perioden siden den seneste kreditorinformation foretaget væsentlige afskrivninger og korrektioner i konkursboets bogførte aktiver og passiver, som medfører en reduktion af boets tilgodehavender hos genforsikringselskaber, policeholdere og agenter, samt en forøgelse af boets passiver.

Kuratellet har som led i bobehandlingen undersøgt de bogførte tilgodehavender med henblik på at sikre inddrivelsen heraf, og har konstateret fejlposter og forældede tilgodehavender, der ikke tidligere er blevet afskrevet.

Herudover er der konstateret fejl i bogføringen af en reassurancekontrakt. Fejlen har medført, at den bogførte genforsikringsandel af de tekniske reserver var medtaget til en for høj værdi, idet kommuteringer i reassurancekontrakten ikke var afspejlet i bogføringen. Korrigeringen af denne fejl har medført en afskrivning på EUR 7.990.208.

Gennemgangen af de bogførte aktualiserede tilgodehavender hos genforsikringselskaber viste endvidere uoverensstemmelser i de beregnede tilgodehavender hos genforsikringselskaberne på EUR 20.044.579, der ligeledes er afskrevet i perioden.

Som beskrevet i den seneste kreditorinformation, har kuratellet iværksat en større gennemgang og undersøgelse af de bogførte tilgodehavender hos forsikringstager samt agenter og skadebehandlere. Kuratellet har på baggrund af en gennemgang af den underliggende dokumentation for de enkelte tilgodehavender identificeret krav, der var fejlregistrerede eller forældede, hvilket medfører, at tilgodehavenderne reelt kan være betydeligt mindre end de bogførte værdier. I tillæg hertil blev kuratellets ansøgning om tilladelse til at indbringe den i afsnit 5.7.4 omtalte dom for tredje instans afvist den 11. januar 2023. De konstaterede fejl og tredjeinstans afvisningen har betydet en væsentlig reduktion i de bogførte tilgodehavender og kuratellet har derfor foretaget afskrivninger med EUR 17.455.756, hvilket er afspejlet i opgørelsen af konkursboets aktiver ovenfor under 1.1.3.

Kuratellet har endvidere sammen med konkursboet medarbejdere og aktuar undersøgt opgørelsen af de bogførte reserver, herunder reserver til endnu ikke indberettede eller endnu ikke værdiansatte skader (IBNR). Som følge af dette arbejde er boets reserver opskrevet med EUR 19.198.444. Den rapporterede værdi af konkursboets reserver tager dog højde for diskontering, hvilket medfører, at opskrivningen ikke afspejles i passivopgørelsen ovenfor. Værdien af diskonteringen udgør på nuværende tidspunkt EUR 35.366.891,47.

3 Bobehandlingen og tidsforbrug

Kuratellet har haft et betydeligt tidsforbrug forbundet med den fortsatte varetagelse af driftsmæssige forhold, herunder bl.a. håndtering af skadesbehandling, drøftelser med de nationale skadesgarantifonde og grønkortbureauer, håndtering og forhandlinger vedrørende genforsikringskontrakterne og tilgodehavenderne, samt korrespondance og drøftelser med samarbejdspartnere i øvrigt, løbende håndtering af medarbejdere og håndtering af videreførte retssager. Kuratellet har endvidere haft et betydeligt tidsforbrug forbundet med den almene bobehandling, herunder ansvarsundersøgelser, samt arbejde forbundet med en større gennemgang og revidering af Gefions bogføring herunder bogførte forsikringsrelaterede tilgodehavender. Opgaverne er løbende varetaget siden konkursdekretets afsigelse den 7. juni 2021.

Det samlede tidsforbrug i perioden fra 1. marts 2023 – 31. august 2023 udgør herefter ca. 7.015 timer. Tidsforbruget er fordelt på de i afsnit 4-6 beskrevne opgaver.

Arbejdet kan overordnet indeles i to hovedgrupper i form af arbejde vedrørende den fortsatte drift og afvikling af de tilbageværende skadesporteføljer samt arbejde forbundet med den almene bobehandling.

Opgaverne relateret til de driftsmæssige forhold kan herefter inddeles i 6 undergrupper vedrørende 1) den overordnede håndtering af skadesbehandlingen, 2) skadesgarantifonde, 3) GDPR og compliance, 4) audit af skadesbehandling, 5) genforsikring samt 6) tilgodehavender.

For så vidt angår opgaver under den almene bobehandling kan disse inddeles i 10 undergrupper vedrørende 1) ansvarsundersøgelser, herunder ledelses- og revisoransvar, 2) tilbagebetalings- og erstatningskrav 3) eventuelle strafbare forhold og meddelelser til politiet, 4) undersøgelse af Erhvervsankenævnets kendelse, 5) håndtering af medarbejdere og konsulenter, 6) retssager, 7) tilrettelæggelse af anmeldelsesprocessen og håndteringen af anmeldelser i konkursboet, 8) henvendelser vedrørende krav mod konkursboet samt øvrige henvendelser, 9) fordringsprøvelse samt 10) øvrig bobehandling, inklusiv arbejde forbundet med håndtering af kreditorudvalg og udarbejdelse af kreditorinformation mv.

4 Varetagelse af driftsmæssige forhold

4.1 Den overordnede håndtering af skadesbehandlingen

Som beskrevet i de tidligere kreditorinformationer udbød Gefion forud for konkursen forsikringer i en række europæiske lande, herunder Danmark, England, Frankrig, Irland, Italien, Polen og Tyskland gennem eksterne agenter. Den efterfølgende skadesbehandling af skader anmeldt under policerne, blev enten varetaget af de eksterne agenter eller af eksterne skadesbehandlere antaget via agenterne eller direkte af Gefion.

Kuratellet har – så vidt muligt – fortsat aftalerne med de eksisterende skadesbehandlere i de enkelte lande med henblik på, at begrænse konkursboets passiver og omkostningerne ved skadesbehandlingen samt for at sikre konkursboets aktiver i form af genforsikringstilgodehavender.

I Polen, Tyskland og Italien er skadesbehandlingen helt eller delvist overtaget af lokale, offentlige skadesgarantifonde som følge af national lovgivning. I disse lande har kuratellet indgået eller forsøgt at indgå aftaler med garantifondene om rapportering af skadesbehandlingen, så kuratellet kan sikre genforsikringsdækning for skaderne.

Da Gefion trådte i likvidation den 13. juli 2020 og påbegyndte en afvikling af den daværende forsikringsportefølje, havde selskabet ca. 425.000 aktive forsikringspolicer. På dekretdagen var der rapporteret 22.611 åbne skader på tværs af samtlige jurisdiktioner, dvs. skader som manglede at blive endeligt vurderet og takseret af en skadesbehandler. Der er dog efterfølgende blevet anmeldt et langt større antal skader end de kendte åbne skader pr. dekretdagen, hvorfor det reelle antal åbne skader pr. dekretdagen har været større end 22.611.

Antallet af åbne skader nedbringes løbende og udgør pr. seneste opgørelse den 31. august 2023 ca. 8.121 skader. Opgørelsen af åbne skader er behæftet med nogen usikkerhed som

følge af forsinket rapportering fra skadesbehandlere og garantifonde samt utilstrækkelig datakvalitet.

Derudover er der under konkursboets behandling anmeldt yderligere ca. 18.000 skader specifikt relateret til en (nu) afsluttede retssag i Tyskland, jf. 5.7.4 nedenfor.

Der er fortsat omfattende drøftelser, korrespondance, forhandlinger og opfølgninger med skadesbehandlere og garantifondene i de enkelte lande vedrørende den fortsatte skadesbehandling, rapportering til brug over for genforsikringsselskaberne, samt håndtering af anmeldelserne der registreres i konkursboet. Forløbet og status for processen i de enkelte lande beskrives i hovedtræk i det følgende.

Der er i perioden anvendt ca. 748 juristtimer på håndtering af skadesbehandlingen og de lokale skadesgarantifonde fordelt på de syv jurisdiktioner, som nærmere beskrevet nedenfor i afsnit 4.1.1-4.2.7.

4.1.1 Danmark

Som beskrevet i kreditorinformation nr. 6, har kuratellet løbende drøftelser med den danske skadesbehandler omkring den fortsatte skadesbehandling af de åbne skader i Danmark.

Flere af de åbne skader er fortsat af en sådan størrelse og kompleksitet, at kuratellet bistår den danske skadesbehandler med håndtering af skaderne. Ifølge den seneste opgørelse over åbne skader var der pr. 31. august 2023 i alt 111 åbne skader i Danmark.

Kuratellet har i den forgangne periode afholdt et fysisk møde med skadesbehandleren vedrørende en status på skadesbehandlingen, samt foretaget audit på udvalgte åbne skader.

4.1.2 England

I den forgangne periode har kuratellet haft løbende drøftelser med de engelske skadesbehandlere i relation til den fortsatte skadesbehandling. Drøftelserne har vedrørt sikringen af en korrekt rapporteringsproces, herunder i forhold til betaling af de dækningsberettigede skader fra den engelske garantifond ("FSCS"), samt sikringen af selve rapporteringen til konkursboet. Derudover har drøftelserne vedrørt skadesbehandlingen af konkrete skadessager, samt videreformidling af henvendelser og lignende.

Som beskrevet i kreditorinformation nr. 6 modtog kuratellet i november 2022 en besked fra én af de engelske skadesbehandlere om, at denne var gået i likvidation og derfor ikke kunne fortsætte den igangværende skadesbehandling. Skadesbehandleren behandlede ca. 25 % af konkursboets åbne skader i England.

Kuratellet har i den forbindelse arbejdet på at få hjemtaget alt relevant data der var opbevaret hos skadesbehandleren, dels til brug for den fortsatte skadesbehandling, men også med henblik

på opbevaring af data på de allerede afsluttende skader. Kuratellet har været i dialog med systemudvikleren af skadesbehandlerens skadesbehandlingssystem. Det er i den forbindelse lykkedes kuratellet at få overført en større mængde data som kuratellet har gennemført en stikprøvekontrol af med henblik på at sikre datakvaliteten. Denne proces skete i tæt samarbejde med den engelske garantifond, FSCS.

I forlængelse af ovenstående har kuratellet også åbnet en dialog med en række potentielle nye skadesbehandlere. Efter indledende drøftelser fra tre potentielle skadesbehandlere modtog kuratellet en række tilbud på den fortsatte skadesbehandling. Vurderingen af de indkomne tilbud pågår fortsat, i samarbejde med FSCS.

Kuratellet har derudover løbende modtaget og besvaret henvendelser fra forsikringstagere på de åbne skader.

Ifølge den seneste opgørelse over åbne skader var der pr. 31. august 2023 i alt 2.768 åbne skader i England. Dette tal er forbundet med en vis usikkerhed, som følge af at den ene skadesbehandler er gået i likvidation.

4.1.3 Frankrig

Som beskrevet i tidligere kreditorinformationer varetages skadesbehandlingen af den franske skadesportefølje primært af Gefions eksisterende skadesbehandlere. Større skader behandles dog selvstændigt af den franske skadesgarantifond, Fonds de Garantie des Assurances Obligatoires de dommages, ("FGAO").

Kuratellets arbejde med at sikre fremdrift i skadesbehandlingen af de resterende åbne skader og den fornødne rapportering fra konkursboets franske skadebehandlere pågår fortsat.

Kuratellets drøftelser med enkelte skadesbehandlere om levering af rapportering til konkursboet til brug for sikring af genforsikringsaktivet pågår og kuratellet har i ét tilfælde antaget lokal advokatbistand med henblik på at opnå den efterspurgte rapportering, jf. også afsnit 4.6.1.2. Kuratellet har i dette tilfælde set sig nødsaget til at indgive en stævning mod skadesbehandleren, dels for at begrænse risikoen for forældelse af konkursboets krav på tilbagebetaling af kommission under agentaftalen med den pågældende skadesbehandler og dels for at sikre den nødvendige skadesdata. Kuratellets drøftelser med denne skadesbehandler pågår sideløbende med håndteringen af den anlagte retssag. Kuratellet har siden sidst deltaget i møde med skadesbehandleren, dennes advokat, konkursboets advokat og FGAO og drøftet muligheden for fremadrettet rapportering. Den franske skadesbehandler og FGAO har efterfølgende suppleret konkursboet med yderligere data og oplysninger og drøftet et muligt set-up for den fremadrettede rapportering. Der er foreløbigt ikke indgået en endelig aftale herom. Kuratellet har ligeledes deltaget i møder med to øvrige franske skadesbehandlere med henblik på at drøfte den fremadrettede rapportering,

Ifølge den seneste opgørelse over åbne skader er der pr. 31. august 2023 i alt 3.404 åbne skader i Frankrig. Som følge af manglende fuldstændig rapportering fra to af skadesbehandlerne, er dette tal for nogen del baseret på oplysninger, som senest er opdateret tidligere end den 30. juni 2022.

4.1.4 Irland

Som beskrevet i de forudgående kreditorinformationer pågår skadesbehandlingen af den irske skadesportefølje forsat hos Gefions eksisterende skadesbehandlere og den af konkursboet antagne skadesbehandler.

Kuratellet har haft drøftelser med de irske skadesbehandlere om proceduren for skadesbehandling i Irland og ændringer heri, som følge af konkursens indtræden og nationale procedurer og pligter i relation til garantifondsdekning i Irland fastlagt ved irsk ret. Præsidenten for den irske højesteret behandlede og godkendte den 10. februar 2023 konkursboets første ansøgning til den irske garantifond. Kuratellet har i den forgangne periode navnlig arbejdet med at sikre udbetaling af de godkendte beløb på færdigbehandlede skader samt sikret at skadesrapporteringen afspejler fondens udbetalinger.

Konkursboets medarbejdere har i den seneste periode indledt en revision hos de irske skadebehandlere med henblik på at indlevere en ny ansøgning om fondsudbetaling til den Irske Højesteret i løbet af andet halvår af 2023. Det er kuratellets forventning, at antallet af færdigbehandlede skader, der fortsat er ubetalte, vil være nedbragt betydeligt for så vidt angår de skader, der er dækket af den irske garantifond.

Konkursboet har efter irsk lovgivning alene mulighed for at indlevere en ansøgning om dækning fra garantifonden fire gange om året.

Ifølge den seneste opgørelse over åbne skader er der pr. 31. august 2023 i alt 484 åbne skader i Irland.

4.1.5 Italien

Som beskrevet i de forudgående kreditorinformationer varetages skadesbehandlingen i Italien af to skadesbehandlere. Kuratellet er løbende i dialog med skadesbehandlerne, herunder særligt vedrørende de verserende retssager.

Ifølge den seneste opgørelse over åbne skader er der pr. 31. august 2023 i alt 22 åbne skader i Italien.

4.1.6 Polen

Som beskrevet i kreditorinformation nr. 3-6 varetages skadesbehandlingen af den polske skadesgarantifond ("UFG") for den del af den polske skadesportefølje, som er omfattet af UFG's

dækningsområde, dvs. udækkede (ubetalte) motoransvarsskader. Kuratellet har løbende drøftelser og korrespondance med UFG omkring fondens rapportering af skadesbehandlingen til konkursboet, og konkursboet modtager fortsat rapportering på månedlig basis.

Kuratellet er derudover i løbende dialog med UFG omkring øvrig udveksling af oplysninger til brug for skadesbehandling, rapportering til genforsikringselskaberne, udbetalinger, status for verserende retssager om skadesbehandling og øvrige forhold.

Som beskrevet i tidligere kreditorinformationer har kuratellet indgået en aftale med en ekstern, polsk advokat om skadesbehandling af den del af de åbne skader, der ikke er omfattet af UFG's dækningsområde, dvs. i det væsentlige kaskoskader og krav fra de sikrede på omkostninger til retssager.

Siden seneste kreditorinformation har kuratellet i samarbejde med den polske advokat tilrettelagt den nærmere proces for selve skadesbehandlingen af de enkelte krav, herunder gennemgået diverse rapporteringsskemaer, nødvendige rapporteringsoplysninger mv. Kuratellet har på toppen af processen for skadesbehandlingen forberedt processen for selve fordringsprøvelsen. Det første formelle fordringsprøvelsesmøde forventes afholdt ultimo august eller primo september 2023. Det er herefter forventningen, at der vil blive afholdt fordringsprøvelsesmøde til prøvelse af de polske forsikringskrav, som ikke er dækket af UFG, med deltagelse af en repræsentant fra kuratellet samt den polske advokat hver 2. måned.

Ifølge den seneste opgørelse over åbne skader er der pr. 31. august 2023 i alt 806 åbne skader i Polen.

4.1.7 Tyskland

Som beskrevet i kreditorinformation nr. 3-6 har den tyske skadesgarantifond ("VOH") overtaget skadesbehandlingen på den del af skadesporteføljen i Tyskland, som er omfattet af fondens dækningsområde, dvs. i det væsentligste for udækkede motoransvarsskader. Denne skadesbehandling håndteres af garantifondens egen skadesbehandler og uafhængigt af konkursboets forhold. Kuratellet har fortsat ikke kunnet opnå nogen aftale med hverken VOH's skadesbehandler eller VOH om deres rapportering af skadesbehandlingen til konkursboet.

Kuratellet har engageret en af konkursboets eksisterende konsulenter til at forestå registreringen af krav fra Tyskland, og forestå skadesbehandlingen af de krav, der falder uden for VOH's dækningsområde, samt boets regreskrav i Tyskland. Der er tale om et meget begrænset antal skader, som falder udenfor VOH's dækningsområde. Som følge af kommuteringerne foretaget på genforsikringskontrakterne, forud for konkursbehandlingen, resterer der alene en meget begrænset genforsikring på den tyske portefølje. Kuratellet har besluttet, at skadesbehandlingen indtil videre opretholdes med henblik på at sikre korrekt værdiansættelse af de tyske skadeskrav, samt sikre rapporteringen for den tilbageværende genforsikring.

Kuratellets konsulent skadesbehandler på nuværende tidspunkt 128 krav, herunder regreskrav og krav der falder udenfor VOH's dækningsområde. Heraf er ca. 78 krav i det hele færdigbehandlede. Kuratellet er ved at tilrettelægge en proces for den formelle fordringsprøvelse af de færdigbehandlede skadekrav.

Kuratellet har efter længere forhandlinger med Gefions tidligere skadesbehandler af den tyske skadesportefølje, fået udleveret Gefions skadesdata. Konkursboet har foretaget en fuld spejling af skadesdataene. Skadesbehandlingen i Tyskland er dog fortsat hindret af generel datamangel og dårlig datakvalitet, der skyldes, at Gefions oprindelige agent- og skadesbehandler i Tyskland blev taget under insolvensbehandling i Tyskland forud for Gefions konkurs.

Ifølge den seneste opgørelse over åbne skader er der pr. 31. august 2023 i alt 516 åbne skader i Tyskland. Tallet er behæftet med væsentlig usikkerhed, idet konkursboet ikke modtager rapportering fra den tyske garantifond og har derfor en meget begrænset indsigt i antallet af håndterede skader. Tallet er ikke inklusiv de under afsnit 4.1 nævnte ca. yderligere 18.000 skader.

4.2 *Garantifonde*

Kuratellet har foretaget undersøgelser af skadesgarantifondene i de lande hvor Gefion har drevet forsikringsvirksomhed med henblik på at fastlægge fondenes virke- og dækningsområder. Dækningsområdet varierer fra land til land og er løbende håndteret på landsbasis, som nærmere beskrevet i afsnit 4.2.1-4.2.7.

Tidsforbruget på dette arbejde er medtaget ovenfor under afsnit 4.1.

4.2.1 Danmark

Kuratellet har fortsat drøftelser med Garantifonden for skadesforsikringsselskaber ("DGF") vedrørende de skadeskrav, der er omfattet af fondens dækningsområde.

Kuratellet har ligeledes fortsat løbende drøftelser med DFIM, vedrørende processen for udbetaling af skader, samt deres anmeldelse af krav i konkursboet.

4.2.2 England

Kuratellet er fortsat i tæt dialog med FSCS. I den forgangne periode har drøftelserne primært omhandlet håndteringen af skaderne der blev skadebehandlet ved den ene af de engelske skadesbehandlere som trådte i likvidation ultimo 2022. Forholdet er beskrevet nærmere ovenfor i afsnit 4.1.2.

Kuratellets ugentlige møder med FSCS er overgået til 14 dages møder. Telefonmøderne vedrører fortsat håndteringen af de skadeskrav, der er omfattet af FSCS' dækningsområde.

4.2.3 Frankrig

Den franske skadesgarantifond, FGAO, dækker skadelidtes krav ved person- eller tingsskade under franske motoransvarsforsikringer, dog med undtagelse af skader påført føreren af det forsikrede motorkøretøj.

Kuratellet har sammen med FGAO og visse af Gefions eksterne skadesbehandlere fastlagt en procedure omkring anmeldelsen af færdigbehandlede skader til FGAO med henblik på dækning heraf samt rapportering fra FGAO til konkursboet vedrørende udbetalinger på de færdigbehandlede skader.

Kuratellet har forsat løbende drøftelser med FGAO om den manglende rapportering fra visse af konkursboets franske skadesbehandlere, og de udfordringer det skaber for konkursboets inddrivelse af genforsikring på den franske skadesportefølje. Kuratellet og konkursboets medarbejdere er i dialog med FGAO med henblik på at løse disse udfordringer og de tekniske muligheder for at forbedre datakvaliteten i forbindelse med den franske skadebehandling.

4.2.4 Irland

Kuratellet har haft løbende drøftelser med det irske State Claims Agency (SCA), der administrerer den irske garantifond (ICF) med henblik på at håndtere de skadeskrav, der er omfattet af garantifondsdækningen og fondsudbetalinger på disse krav.

ICF's betaling af skadeskrav er underlagt en lovfæstet proces under irsk ret, der indebærer, at alle dækningsberettigede skadeskrav skal indberettes til SCA, der herefter foretager en revision af de indberettede krav og underliggende dokumentation. De reviderede skadeskrav skal herefter forelægges for den irske højesteret, der tager endelig stilling til fondsdekning og udbetaling på de enkelte skadeskrav.

Som led i processen skal kuratorerne afgive en beediget skriftlig erklæring om skadeskravene og konkursboets økonomiske forhold. Kuratellet har i forbindelse herved antaget en ekstern advokat i Irland, som bistår konkursboet med udarbejdelsen og indleveringen af denne erklæring, samt med at repræsentere konkursboet for den irske højesteret.

Konkursboet har i samarbejde med boets skadesbehandlere, eksterne advokat og SCA indgivet den første ansøgning til den irske højesteret, der blev behandlet den 10. februar 2023. Den irske højesteret godkendte ansøgningen, og ICF har i det første og andet kvartal af 2023 foretaget udbetalinger på de skadeskrav der var omfattet af den første ansøgning.

Kuratellet er som ovenfor beskrevet under 4.1.4 ved at forberede den næste ansøgning til den Irske garantifond.

4.2.5 Italien

Som beskrevet i de forudgående kreditorinformationer er der ikke nogen nationale garantifonde i Italien. Kuratellet har dog løbende dialog med det Italienske Finanstilsyn (IVASS). IVASS har i den forgange periode forespurgt til en status på skadesbehandlingen i Italien, samt til kuratellens holdning til en afgørelse fra EFTA-domstolens omkring Gable Insurance AG under konkurs, for så vidt angår behandlingen af forsikringskrav i henhold til bestemmelserne i Solvens II-direktivet.

4.2.6 Polen

Som beskrevet i kreditorinformation nr. 3-6 har kuratellet løbende dialog med UFG om skadesbehandlingen samt med det polske grønkortbureau "the Polish Motor Insurance Bureau" ("PBUK").

UFG dækker og håndterer alle skadelidtes krav under motoransvarsforsikringer, hvor skaden er indtrådt i Polen mellem en polsk forsikringstager og en polsk skadelidt. PBUK håndterer de skader, der er omfattet af grøntkortordningen, dvs. skader, hvor skaden har et grænseoverskridende element. PBUK rapporterer fortsat løbende til konkursboets medarbejdere om skadeskravene og deres godkendelse, hvilket indgår i konkursboets videre rapportering til genforsikringen.

Kuratellet har løbende korrespondance og drøftelser med UFG omkring informationsudveksling, håndtering af krav mv. Kuratellet har derudover drøftelse og korrespondance omkring klager over mulige fejlregistreringer i det offentlige forsikringsregister i Polen. Klagerne fremsættes af forsikringstagere overfor UFG, som behandler disse og efterfølgende meddeler deres indstilling til klagerne til en af konkursboet ekstern antaget polsk advokat. Kuratellet har i den forbindelse drøftelser med advokaten om, hvorvidt konkursboet har bemærkninger til indstillingen.

Drøftelserne med UFG og PBUK pågår.

4.2.7 Tyskland

Som beskrevet i kreditorinformation nr. 3-6 har den tyske garantifond (VOH) overtaget skadesbehandlingen af krav omfattet af VOH's dækningsområde. VOH håndterer således på nuværende tidspunkt skadelidtes krav under motoransvarsforsikringer, hvor tredjemand er blevet pådraget en tings- eller personskade eller, hvor forsikringstageren under forsikringspolice har lidt personskade.

VOH dækker derimod ikke skadeskrav hvor forsikringstageren under forsikringspolice har lidt tingskade og disse skader behandles af boets egen konsulent, jf. nærmere afsnit 4.1.7.

Kuratellet har, som tidligere beskrevet, været i dialog med VOH om muligheden for rapportering af skadeskrav mm. til konkursboet, hvilket VOH foreløbigt har afvist.

4.3 *GDPR og compliance*

Som beskrevet ovenfor under afsnit 4.1 udbød Gefion forud for konkursen forsikringer og drev forsikringsvirksomhed i en række forskellige lande via lokale agenter og skadesbehandlere. Det var således agenterne og skadesbehandlerne, som indgik aftaler med forsikringstagere og/eller behandlede de anmeldte skader på vegne af Gefion. Agenterne/skadesbehandlerne har som led i disse ydelser behandlet personoplysninger og har i vidt omfang været selvstændigt dataansvarlige.

Kuratellet foretager løbende en vurdering af konkursboets tredjepartsskadesbehandlere og de nationale garantifondes behandling af data, herunder om der er behov for at udarbejde særskilte aftaler om databehandlingen.

Som følge af at enkelte nationale garantifonde foretager selvstændig skadesbehandling, foretager kuratellet endvidere løbende vurdering af behovet for særskilte databehandlaftaler i forbindelse med disses overtagelse af og løbende tilsyn med overholdelsen af aftaler indgået med garantifonde og skadesbehandlere.

Konkursboet foretager løbende revision og opdatering af de interne processer og retningslinjer, herunder bl.a. fastlæggelse af slettepolitik samt udarbejdelse og sikring af relevant GDPR-dokumentation, ligesom der varetages en række GDPR-opgaver som led i den fortsatte drift. Sidstnævnte indebærer bl.a. underretninger om behandling af personoplysninger, drøftelser med konkursboets databehandlere, herunder ift. aftaler og tilsyn, samt håndtering af GDPR-hændelser.

Kuratellets arbejde med ovenstående forventes at pågå indtil konkursboet afsluttes.

Der er i perioden anvendt ca. 124,5 juristtimer på dette arbejde.

4.4 *Løbende audit på skadesbehandlere*

Som beskrevet i de forudgående kreditorinformationer udfører kuratellet i samarbejde med konkursboets medarbejdere løbende audit af skadesbehandlingen i konkursboet på tværs af jurisdiktioner, i det omfang det er muligt. Audit udføres i tillæg til de løbende check og valideringer, som konkursboets medarbejdere foretager som led i den almindelige daglige skadesbehandling. Formålet med disse audits er at sikre den fortsatte prioritering af afviklingen af den tilbageværende portefølje og at sikre, at skadesbehandlingen forsat gennemføres på et fagligt acceptabelt niveau.

Audits hos konkursboets engelske skadesbehandlere udføres forsat og kuratellet er i dialog med en ekstern audit ressource vedrørende tilrettelæggelsen af audits i Frankrig for at imødegå sproglige barrierer mellem skadesbehandlerne og konkursboets engelsktalende skadesbehandlingsteam. Konkursboet har udført et audit af konkursboets danske

skadesbehandler i samarbejde med konkursboet skadesbehandlingsteam i marts måned, jf. afsnit 4.1.1. Konkursboets medarbejdere har desuden i samarbejde med den irske State Claims Agency (SCA) udført en revision af de skadeskrav, der blev behandlet som led i forberedelsen af den første ansøgning om dækning fra den irske garantifond og har iværksat et nyt audit hos de største irske skadebehandlere i forbindelse med forberedelsen af konkursboets anden ansøgning til den irske garantifond.

Kuratellet forventer at foretage periodevise audits indtil alle skadesporteføljer er afviklet.

Der er i perioden anvendt ca. 5,5 juristtimer på dette arbejde.

4.5 *Genforsikring*

Konkursboets væsentligste aktiv udgør de tilgodehavender, som er relateret til konkursboets genforsikringsaftaler, jf. afsnit 1.1.2 (ii).

Kuratellets arbejde forbundet med inddrivelsen af genforsikringstilgodehavenderne har siden seneste kreditorinformation nr. 6 medført, at der i perioden fra den 1. januar 2023 og frem til den 30. juni 2023 er indbetalt DKK 75.233.299,62 (ca. EUR 10.101.110) i genforsikringstilgodehavender til konkursboet.

Indbetalingerne relaterer sig primært til konkursboets Quota Share genforsikringsforretning og er modtaget fra to af de genforsikringsselskaber der dækker den største andel af konkursboets Quota Share genforsikring.

Det samlede genforsikringstilgodehavende, der er indbetalt til konkursboet siden afsigelsen af konkursdekretet den 7. juni 2021 og frem til den 30. juni 2023, udgør i alt DKK 234.580.236,17 (ca. EUR 31.487.280,02).

Kuratellet er løbende i dialog med genforsikringsselskaberne, for at sikre kvaliteten i den løbende rapportering, inddrivelse af forfaldne tilgodehavender, samt besvarelse af en række spørgsmål fra brokere og genforsikringsselskaber.

Som oplyst i kreditorinformation nr. 6, er rapporteringen fra konkursboet til genforsikringsselskaberne afhængig af de data, som konkursboet modtager fra dets skadesbehandlere og agenter. Kuratellet har derfor løbende drøftelser med skadesbehandlere og agenter, herunder både for så vidt angår den løbende rapportering samt i andre situationer hvor skadesbehandlere eller agenter ikke rapporterer og/eller rapporteringen er mangelfuld fra den enkelte skadesbehandler eller agent, jf. særligt afsnit 4.1.2 (England), 4.1.3 (Frankrig) og 4.1.7 (Tyskland).

Udover den løbende rapportering har kuratellet i den forgange periode arbejdet med en række større komplekse problemstillinger, der relaterer sig til inddrivelsen af genforsikringstilgodehavenderne. Som beskrevet i den seneste kreditorinformation nr. 6

vedrører en af disse problemstillinger, at enkelte af genforsikringsselskaberne i en længere periode ikke har besvaret kuratellens henvendelser og/eller har været tilbageholdende med at udbetale forfaldne genforsikringstilgodehavender til konkursboet. Kuratellet har derfor løbende rykket genforsikringsselskaberne, og afholdt møder med de relevante brokere med henblik på at finde en løsning på genforsikringsselskabernes manglede betaling. Genforsikringstilgodehavenderne relateret til disse genforsikringsselskaber er således gradvist vokset siden konkursdekretets afsigelse.

Kuratellet arbejde har siden seneste kreditorinformation været intensiveret i forhold til at få inddrevet disse større tilgodehavender. I den sammenhæng har kuratellet haft fysiske møder med brokere og reassurandørerne med henblik på at få inddrevet de forfaldne tilgodehavender og sikre et bedre betalingsflow fra genforsikringsselskaberne fremover. Konkursboet har på baggrund af de intensiverede drøftelser fået indbetalt en stor del af de forfaldne genforsikringstilgodehavender. Det bemærkes i den sammenhæng, at der fortsat er en række større forfaldne tilgodehavender som endnu ikke er indbetalt til konkursboet.

Yderligere skal nævnes kuratellens løbende dialog med ét genforsikringsselskab vedrørende, dels betaling af boets tilgodehavende for betalte skader, hvor opkrævningen for en andel af tilgodehavendet foregår i samarbejde med den relevante broker, og dels, betaling af skadesbehandlingsomkostninger. Dialogen har i den forgange periode været intensiveret, ligesom kuratellet har fået bistand fra en advokat i England. Disse drøftelser pågår fortsat dels direkte med genforsikringsselskabets broker, samt med advokaten i England.

Kuratellet har derudover arbejdet på en række problemstillinger i forhold til en engelsk broker. Disse problemstillinger eksisterede også før konkursdekretets afsigelse, men var dog ikke blevet løst. De tidligere problemer med en engelsk broker er nu løst, og dialogen med brokeren fungerer tilfredsstillende, og der afholdes løbende opfølgingsmøder mellem kuratellet og brokeren.

De større komplekse problemstillinger bliver løbende vurderet og håndteret i samarbejde med konkursboets medarbejdere og konsulenter samt ved inddragelse af brokere i enkelte forhold. I de tilfælde hvor aftaleforholdet er underlagt udenlandsk lovgivning, får kuratellet bistand fra lokale advokater i de relevante jurisdiktioner.

Kuratellet har derudover udsendt halvårslige opdateringer til brokere og genforsikringsselskaber, senest den 21. marts 2023, med en opdatering på konkursboets håndtering af genforsikringen, status på den løbende skadesrapportering mm., samt en opfordring til afholdelse af et opfølgingsmøde mellem kuratellet og brokerne henholdsvis genforsikringsselskaberne.

Herudover har kuratellet håndteret diverse henvendelser fra brokere og genforsikringsselskaber, der ønsker at gennemgå data med henblik på en afstemning af det løbende mellemværende. Kuratellet har derudover været i dialog med en af selskabets brokere om en række spørgsmål til nogle af genforsikringskontrakterne som blev kommuteret inden

konkursen. Drøftelserne med brokieren anser konkursboet for afsluttet. Endelig vurderer og afvejer kuratellet løbende processen for konkursboets inddrivelse af genforsikringstilgodehavender, herunder henset til det løbende kontraktforhold med de respektive genforsikringselskaber.

Der er i perioden anvendt ca. 738 juristtimer på dette arbejde.

4.6 *Tilgodehavender/mulige tilgodehavender*

Ved konkursens indledning havde Gefion ifølge bogføringen tilgodehavender hos diverse medkontrahenter på EUR 36.785.105. Gefions tilgodehavender udgøres dels af de ovenfor nævnte debitor tilgodehavender, jf. pkt. 1.1.3 i aktivoversigten, samt af tilgodehavender hos agenter, skadesbehandlere og samarbejdspartnere i øvrigt samt af tilgodehavender hos ansvarlige skadevoldere (regreskrav) mv.

I den forgangne periode har Kuratellet gennemgået Gefions bogførte tilgodehavender med henblik på at inddrive disse. Kuratellet har foretaget en sammenligning af bogføringen med det tilgængelige rådata i form af præmie- og skadesbordereaux fra Gefions eksterne skadebehandlere, tilgængelige bogføringsbilag samt mailarkiver. Herudover har kuratellet i flere tilfælde rettet henvendelse til agenter og skadesbehandlere med henblik på at afklare visse forhold, ligesom Kuratellet har foretaget gennemgange af agent- og skadesbehandleraftaler med henblik på at identificere, hvorvidt Gefion kunne have et muligt tilgodehavende.

Arbejdet har foreløbigt belyst flere uoverensstemmelser i Gefions bogføring, og det kan på nuværende tidspunkt ikke opgøres, hvorvidt samtlige tilgodehavender består helt eller delvist og med hvilken værdi. Flere af tilgodehavenderne er således fejl- eller dobbeltbogført, blevet mødt med indsigelser, eller afventer udfaldet af verserende retssager eller forhandlinger samt oplysninger om debitorernes betalingsevne og lignende. Kuratellet har endvidere kunne konstatere, at visse tilgodehavender tidligere er afsluttet ved forlig eller afskrevet, uden at dette er afspejlet i bogføringen.

Som beskrevet under aktivopgørelsen ovenfor 1.1.3 har kuratellet foretaget væsentlige nedskrivninger og afskrivninger som led i gennemgangen af de bogførte tilgodehavender.

Arbejdet med opgørelsen af tilgodehavender pågår fortsat, og der er i perioden anvendt ca. 278 juristtimer på dette arbejde.

Visse af de kendte tilgodehavenderne/mulige tilgodehavender og arbejdet forbundet hermed beskrives i øvrigt nedenfor, afsnit 4.6.1-4.6.3.

4.6.1 Tilgodehavender hos agenter, skadesbehandlere, mv.

En række af tilgodehavenderne er hos agenter, skadesbehandlere og øvrige medkontrahenter, herunder blandt andet hos en agent i Polen på ca. PLN 4.000.000, jf. nærmere afsnit 4.6.1.1,

et tilgodehavende hos en fransk agent og skadesbehandler på ca. EUR 113.000, jf. afsnit 4.6.1.2, samt tilgodehavender hos en tysk agent og skadesbehandler, jf. afsnit 0.

Derudover har konkursboet et tilgodehavende hos en tidligere agent baseret på Gibraltar, på ca. GBP 4.940.000 for modtagne forsikringspræmier. Parterne har den 25. november 2021 indgået forlig, hvorved agenten betaler i alt GBP 1.052.270 (EUR ca. 1.185.906) til konkursboet. Betalingen af forligsbeløbet på GBP 817.270 (EUR ca. 921.062) afdrages over 60 måneder. Den første betaling forfaldt til betaling 1. oktober 2023.

4.6.1.1 Tilgodehavende hos polsk agent

Som oplyst i kreditorinformation nr. 3-6 har kuratellet ikke kunne etablere kontakt til en tidligere polsk agent, som tegnede forsikringer for Gefion forud for konkursens indtræden. Det har således ikke været muligt at få adgang til de data, som agenten er i besiddelse af vedrørende de tegnede forsikringer, ligesom konkursboet ikke har modtaget betaling af konkursboets tilgodehavende på ca. PLN 4.000.000 (ca. EUR 854.387), som agenten uretmæssigt har tilbageholdt. Konkursboet har på den baggrund anlagt retssag mod agenten. Retssagens behandling har i perioden siden forrige kreditorinformation afventet udenlandsforkyndelse overfor den polske agent og fastsættelse af frist for den polske agents indlevering af svarskrift. Fristen for svarskrift er på nuværende tidspunkt overskredet. Retten har efterfølgende afsagt dom, hvor konkursboet har fået fuldt medhold. Kuratellet har indhentet kopi af forkyndelsesdokumentation fra retten og rettet henvendelse til kuratellens lokale, polske advokat vedrørende muligheden og processen for fyldestgørelse af dommen i Polen. Arbejdet hermed pågår.

Kuratellens arbejde har bl.a. bestået i indhentelse af oversættelse af relevante dokumenter i retssagen til brug for forkyndelse samt løbende opfølgning på frister i retssagen undersøgelser vedrørende forkyndelsesdokumentation, gennemgang af dom, undersøgelser vedrørende forkyndelse og fuldbyrdelse af afgørelser og korrespondance med konkursboets lokale, polske advokat herom samt henvendelser til retten vedrørende original udskrift af dommen.

4.6.1.2 Tilgodehavende hos fransk agent/skadesbehandler

To af de franske skadesbehandlere har afvist at foretage rapportering af skadesbehandlingen til konkursboet. Den ene af disse skadesbehandlere, som tillige var forsikringsagent for Gefion, har endvidere afvist at foretage betaling af et tilgodehavende på ca. EUR 113.000. Skadesbehandleren har gjort indsigelse overfor opgørelsen af tilgodehavendet samt afvist at foretage rapportering med henvisning til Gefions konkurs.

Konkursboet har forsøgt at inddrive tilgodehavendet samt at formå skadesbehandleren til at foretage den nødvendige rapportering til konkursboet via bistand fra en fransk advokat. Konkursboet er for nuværende ikke lykkedes hermed og har indgivet stævning mod skadesbehandleren ultimo december 2022 for at begrænse risikoen for forældelse af

konkursboets tilgodehavende. Skadesbehandleren har afvist, at tilgodehavende består, men er indgået i dialog med konkursboet omkring rapportering. Konkursboet har foreløbigt modtaget supplerende data fra skadesbehandleren og er i dialog med konkursboets forsikringsbroker og den franske garantifond, FGAO, om de supplerende data med henblik på at afklare oplysningernes tilstrækkelighed og fuldstændighed.

Kuratellets arbejde har i perioden siden forrige kreditorinformation bestået i løbende drøftelser og udveksling af oplysninger med kuratellets franske advokat, deltagelse i møder med den franske agent, dennes advokat og den franske garantifond, FGAO, med henblik på at opnå en udenretlig løsning af sagen og løbende korrespondance med samme parter, gennemgang af udkast til processkrifter fra den franske advokat med tilpasninger af faktiske oplysninger, indhentelse af yderligere oplysninger og dokumentation fra konkursboets medarbejdere og forsikringsbroker vedrørende det opgjorte beløb, koordinering af og deltagelse i interne strategimøder omkring sagen, aktuarberegning af tilgodehavendet mv. samt korrespondance omkring mulige, udenretlige løsninger.

4.6.1.3 AIS Wild

Gefion havde ved konkursens indtræden et tilgodehavende hos en tidligere agent- og skadesbehandler, AIS Wild, der forud for Gefions konkurs var taget under insolvensbehandling i Tyskland. Tilgodehavendet består af top-up funds på EUR 2.100.000, der var indbetalt til en separat konto hos AIS Wild til brug for skadesudbetalinger. Beløbet indestår på nuværende tidspunkt hos en tysk domstol, idet den tyske insolvensforvalter i AIS Wild har gjort indsigelse mod konkursboets tilgodehavende. Indsigelserne hviler dels på et påstået modregningskrav og dels på et skattekrav fra de tyske skattemyndigheder vedrørende skat af forsikringspræmier, som er opkrævet af AIS Wild på vegne af Gefion før konkursen, og som Gefion (nu under konkurs) hæfter subsidiært for i det omfang AIS Wild ikke honorerer skattekravet. Konkursboet er i forsat i dialog med insolvensforvalter om frigivelsen af beløbet.

Kuratellet har herudover et tilgodehavende mod AIS Wild i form af udestående kommissionshonorar på EUR 323.860, som er blevet anmeldt overfor insolvensforvalteren af AIS Wild.

Kuratellets undersøgelser af mulighederne for at gøre et erstatningskrav gældende imod AIS Wild i forbindelse med det ophørte agentforhold pågår fortsat.

4.6.1.4 Tilgodehavende hos tidligere agent under konkurs

Konkursboet har anmeldt en række krav hos en tidligere agent for Gefion, som er i likvidation (insolvensbehandling) i England. Kravene er anmeldt med samlet ca. GBP 17.891.254 og vedrører bl.a. manglende betaling af kommission og et krav om erstatning for mangelfuld skadesbehandling. På baggrund af den seneste redegørelse fra likvidator, forventes der ikke at blive udbetalt dividende til konkursboet.

4.6.2 Præmietilgodehavender

Kuratellet har gennemgået de udestående præmietilgodehavender hos tidligere forsikringstagere i Tyskland, som AIS-Wild forud for dennes konkurs ikke havde inddrevet. Kuratellet har antaget ekstern advokatbistand til inddrivelse af ubetalte præmietilgodehavender og lokale advokater har anlagt en række sager mod forsikringstagere ved de tyske domstole. Kuratellens tyske advokater har oplyst, at de pr. 26. juni 2023 varetager og inddriver præmietilgodehavender i samlet niveau EUR 4.826.928. Der er foreløbigt opnået betaling af sådanne tilgodehavender med ca. EUR 195.322,48, som henstår på en klientkonto tilhørende den ene advokat, og som vil indgå i konkursboets likvide midler efterhånden, som beløbene bliver overført til konkursboet fra advokaten.

Kuratellens arbejde med at gennemgå præmietilgodehavender i de øvrige jurisdiktioner pågår sideløbende med kuratellens gennemgang af Gefions bogførte tilgodehavender hos skadesbehandlere og agenter.

4.6.3 Regres i Polen

Ved konkursens indtræden havde kuratellet en række regreskrav og mulige regreskrav mod ansvarlige skadevoldere, som blev varetaget af en ekstern polsk advokat. Inddrivelsen af regreskravene varetages fortsat af denne advokat, som løbende orienterer kuratellet om status på inddrivelse, forhandlinger med debitorer mv. og løbende forespørger kuratellet om stillingtagen til videre inddrivelsesskridt. Advokaten varetager og inddriver regreskrav i samlet niveau PLN 1.770.000. Der er foreløbigt foretaget betaling af, indgået forlig og/eller opnået dom for krav i niveau PLN 677.812, svarende ca. til EUR 151.780. Indvundne midler overføres til konkursboet løbende og indgår i opgørelsen af konkursboets likvide midler.

Siden seneste kreditorinformation har kuratellet af omkostningsmæssige hensyn indledt dialog med den polske advokat med henblik på dennes opkøb af mindre regreskrav. Der er ikke indgået en endelig aftale herom, men drøftelserne pågår fortsat.

5 Almen bobehandling

Kuratellens opgaver har siden sidste kreditorinformation bl.a. bestået i førelse af gældbog, gennemgang af fysisk post, håndtering af konkursboets mailindbakker, håndtering af digital post, korrespondance med kreditorer og offentlige myndigheder, ansvarsundersøgelser, undersøgelser af mulige tilbagebetalingskrav, og/eller strafbare forhold samt håndtering af boets løbende aftaler.

5.1 Ansvarsundersøgelser

Indledningsvist bemærkes, at undersøgelserne der redegøres for i de følgende afsnit 5.2 - 5.4 er opdelt i kuratellet. Det vil særskilt fremgå nedenfor, hvilke forhold kurator, advokat Boris

Frederiksen, Poul Schmith, foretager undersøgelse af, henholdsvis hvilke forhold kurator, advokat Søren Aamann Jensen, Accura Advokatpartnerselskab, foretager undersøgelse af.

5.2 *Ledelses- og revisoransvar*

5.2.1 Retssag vedrørende drift efter håbløshedstidspunktet

Som redegjort for i de tidligere kreditorinformationer identificerede kurator Boris Frederiksen indledningsvist i bobehandlingen en række forhold, som gav anledning til yderligere undersøgelser. Der har løbende været udført yderligere arbejde forbundet med at klarlægge og beskrive relevante faktuelle omstændigheder med henblik på at vurdere, hvorvidt de identificerede forhold kunne give anledning til at rejse et erstatningsansvar mod selskabets tidligere ledelse og/eller den tidligere eksterne revisor.

Kurator Boris Frederiksen har, som beskrevet i kreditorinformation nr. 6, konstateret, at der var foretaget uforsvarlige og ukorrekte indregninger og værdiansættelser af en række aktiver, der har haft en afgørende indvirkning på Gefions regnskabsmæssige nøgletal og solvensgrad.

Som tidligere oplyst, er det kurator Boris Frederiksen vurdering, at driften af Gefion er fortsat efter håbløshedstidspunktet med yderligere tab for kreditorerne til følge.

Arbejdet har bestået i en række undersøgelser af, hvilke af Gefions tidligere ledelsesmedlemmer, der kan holdes ansvarlig for at driften i Gefion er fortsat efter håbløshedstidspunktet.

Tilsvarende har kurator Boris Frederiksen foretaget omfattende undersøgelser af, hvorvidt Gefions tidligere eksterne revisor har handlet i strid med god revisorskik og dermed handlet ansvarspådragende i relation til påtegningen af- og revisionen af Gefions årsrapporter, herunder navnlig årsrapporten for 2018.

Det er kurator Boris Frederiksens vurdering, at én af de tidligere ledelsesmedlemmer i Gefion kan holdes ansvarlig for, at driften i Gefion er fortsat efter håbløshedstidspunktet. Det er derudover kurator Boris Frederiksens vurdering at Gefions eksterne revisor har handlet i strid med god revisorskik i forbindelse med revisionen af årsrapporten for 2018, og dermed også kan holdes ansvarlig for, at driften af Gefion er fortsat efter håbløshedstidspunktet.

På baggrund af det ovenfor anførte, besluttende Kurator Boris Frederiksen den 11. juli 2023 at udtaget stævning mod en af Gefions tidligere ledelsesmedlemmer, samt Gefions eksterne revisionselskab, med påstand om, at ledelsesmedlemmet skal betale DKK 420.177.000 til konkursboet, hvoraf revisionselskabet solidarisk skal tilbagebetale DKK 138.686.000 til konkursboet.

Kurator Boris Frederiksen har desuden fremsendt en række procesunderretninger vedrørende denne retssag til syv af Gefions tidligere ledelsesmedlemmer, hvori der tages forbehold for at gøre et krav gældende mod dem.

5.2.2 Retssag vedrørende kapitaludtræk via engelsk selskab

Kurator Boris Frederiksen har, som beskrevet i kreditorinformation nr. 6, ved påkrav af 27. oktober 2022 rejst et erstatningskrav på cirka DKK 13.500.000 mod tre personer og et erstatningskrav på cirka DKK 39.100.000 mod en fjerde person, som alle har været en del af Gefions tidligere ledelse og/eller ultimative ejere.

Henset til, at de opgjorte erstatningskrav trods påkrav herom ikke er blevet betalt, har kurator Boris Frederiksen den 12. juli 2023 udtaget stævning mod disse fire personer og et engelsk selskab med påstand om tilbagebetaling af DKK 10.429.842,21 (ekskl. renter), svarende til de ca. DKK 13.500.000 inkl. renter. Da den fjerde person er uden betalingsevne, har konkursboet valgt ikke at forfølge erstatningskravet på op til DKK 39.100.000 yderligere.

5.2.3 Retssag vedrørende kapitaludtræk via genforsikringsmægler

Konkursboet har konstateret, at Gefion har betalt GBP 200.000 til en genforsikringsmægler for genforsikringsmæglerens konsulentbistand til Gefion med indgåelsen af nogle "Capital Relief"-genforsikringskontrakter. Det fremgår af aftalegrundlaget, at halvdelen af dette beløb skulle overføres til et af Gefions tidligere ledelsesmedlemmer.

Det er kurator Boris Frederiksens vurdering, at det pågældende tidligere ledelsesmedlem i Gefion, ved at anmode genforsikringsmægleren om at få 50 % af den samlede betaling på GBP 200.000, dvs. GBP 100.000, overført til sig selv og sit selskab, har overtrådt selskabslovens §§ 127, 179 og 210, idet der herved er tale om et ulovligt kapitaludtræk i form af maskeret udlodning, som har påført Gefion (nu Konkursboet) et tab på GBP 100.000.

Det er endvidere kurator Boris Frederiksens vurdering, at genforsikringsmægleren aktivt har medvirket til og muliggjort, at det pågældende tidligere ledelsesmedlem i Gefion kunne foretage denne maskerede udlodning i strid med selskabslovens regler, idet genforsikringsmægleren valgte at imødekomme Gefions ledelsesmedlems instruks om at få halvdelen af betalingen af de GBP 200.000, overført til konti tilhørende ledelsesmedlemmet.

På baggrund af ovenstående undersøgelser udtog kurator Boris Frederiksens den 7. juli 2023 alene stævning mod genforsikringsmægleren med påstand om tilbagebetaling af GBP 100.000 (svarende til ca. DKK 842.180), idet det pågældende ledelsesmedlem er uden betalingsevne.

Som følge af forholdenes kompleksitet og omfang er der til arbejdet med undersøgelserne af ledelses- og revisoransvar medgået et betydeligt antal juristtimer.

Der er i perioden anvendt ca. 1.934 juristtimer.

5.3 *Tilbagebetalings- og erstatningskrav vedrørende rejser*

Kurator Boris Frederiksen har, som beskrevet i kreditorinformation nr. 6, identificeret en række mulige tilbagebetalingskrav over for tredjemand samt visse af Gefions tidligere ledelsesmedlemmer og familiemedlemmer. Gefion har blandt andet afholdt en række udgifter af større karakter til rejser for de pågældende personer, som efter kurators vurdering fremstår som private udgifter. Derudover er det konstateret, at en række ledelsesmedlemmer i Gefion anvendte deres firma-MasterCard til formål, som efter kurators vurdering, fremstår som private udgifter.

Henset til, at disse udgifter ikke er blevet tilbagebetalt til konkursboet, udtog kurator Boris Frederiksen den 13. juli 2023 stævning mod en række af Gefions tidligere ledelsesmedlemmer, deres familiemedlemmer og Gefions tidligere anvendte rejsebureau. Sagsgenstanden er DKK 8.165.081 (ekskl. renter).

Der er i perioden anvendt ca. 341 juristtimer.

5.4 *Eventuelle strafbare forhold og meddelelse til politiet*

Kurator Boris Frederiksen sendte den 23. juni 2023 en meddelelse i medfør af konkurslovens § 110, stk. 4 til National enhed for Særlig Kriminalitet (NSK).

Der er tale om en omfattende meddelelse på 37 sider, som indeholder en beskrivelse af de konstaterede mulige strafbare forhold.

Der er i perioden anvendt ca. 42 juristtimer.

5.5 *Erhvervsankenævnets kendelse*

Den 10. juli 2019 udstedte Finanstilsynet en afgørelse om påbud til Gefion, hvor Gefion blev pålagt et kapitaltillæg til Selskabets solvenskapitalkrav (SCR) på DKK 39.200.000, jf. FIL § 350b, stk. 1, nr. 2 ("Kapitaltillægsafgørelsen") samt en afgørelse med påbud om, at Gefion ikke måtte udvide sit forretningsomfang, idet Kapitaltillægsafgørelsen indebar, at Gefions solvensgrad faldt, og Gefion dermed ikke længere havde et kapitalgrundlag, der var tilstrækkeligt til at dække Gefions opgjorte SCR.

De to afgørelser af 10. juli 2019 kom i umiddelbar forlængelse af en anden afgørelse fra Finanstilsynet den 5. juli 2019, hvor Gefion havde modtaget adskillige tilsynsreaktioner fra Finanstilsynet om at etablere tilstrækkelige effektive compliance-, risikostyring- og intern audit funktioner, som skulle være opfyldt eller imødekommet senest den 1. september 2019 ("Governance-afgørelsen").

Den 11. juli 2019 påklagede Gefion Kapitaltillægsafgørelsen til Erhvervsankenævnet. Klagen blev tillagt opsættende virkning ved Erhvervsankenævnets delkendelse af 23. september 2019,

hvilket betød, at Gefion ikke skulle opfylde Kapitaltillægsafgørelsen før Erhvervsankenævnet havde afgjort klagen.

Den 3. februar 2022 afsagde Erhvervsankenævnet kendelse i klagesagen, og Kapitaltillægsafgørelsen blev ophævet. Det var Erhvervsankenævnets vurdering, at Finanstilsynet ikke under de konkrete omstændigheder i sagen havde haft fornøden hjemmel til at afsige Kapitaltillægsafgørelsen.

Efter afsigelsen af Erhvervsankenævnets kendelse har kurator Søren Aamann Jensen gennemført en undersøgelse af Finanstilsynets ageren og tilsyn af Gefion samt af Finanstilsynet afsagte afgørelser i Gefions levetid med henblik på at vurdere, om Finanstilsynet havde handlet ansvarspådragende i forbindelse med det løbende tilsyn og den afsagte Kapitaltillægsafgørelse.

Kurator har siden sidste kreditorinformation gennemgået en betydelig mængde materiale, herunder både e-mailarkiver, afgørelser og udkast til afgørelser fra Finanstilsynet, partshøringssvar samt løbende korrespondance med agenter, skadesbehandlere og øvrige samarbejdspartnere. Kurator har herudover foretaget omfattende undersøgelser og analyser vedrørende det mulige ansvarsgrundlag og årsagssammenhæng med eventuelle tab.

På baggrund af de omfattende undersøgelser og analyser samt kurators gennemgang af det betydelige og omfattende materiale, har kurator ikke fundet tilstrækkeligt grundlag for at rejse noget krav om erstatning overfor Finanstilsynet hverken som følge af mangler ved det løbende tilsyn, i forbindelse med afsigelsen af Kapitaltillægsafgørelsen eller i øvrigt. Kurators præsentationer er præsenteret og drøftet internt i kuratellet og forelagt Finanstilsynet på et møde herom.

Der er i perioden anvendt ca. 1.089 juristtimer på dette arbejde.

5.6 *Håndtering af medarbejdere og konsulenter*

Konkursboet beskæftiger fortsat 5 ansatte samt eksterne konsulenter i Danmark og England. Konkursboet engagerer herudover enkelte eksterne konsulenter på ad hoc basis.

Kuratellet gennemgår løbende ansættelses- og aftaleforholdene for at vurdere ressourcebehovet i konkursboet forbundet med afviklingen af den tilbageværende skadesportefølje og tilknyttede opgaver.

Kuratellet har i den forgange periode antaget en ekstra ressource til at bistå med økonomi- og bogføringsfunktionen i konkursboet.

Kuratellet deltager derudover regelmæssigt i møder med medarbejderne og konsulenterne med henblik på at sikre opgavernes fremdrift og status.

Der er i perioden anvendt ca. 45 juristtimer på dette arbejde.

5.7 Retssager

Konkursboet udøver partsbeføjelser i en række retssager anlagt mod Gefion før konkursdekretets afsigelse. Hertil kommer, at konkursboet er sagsøgt i sager, som er anlagt efter konkursdekretets afsigelse.

For så vidt angår retssagerne anlagt mod Gefion før dekretets afsigelse, omhandler disse i væsentligt omfang afviste skadessager, hvor skadelidte har været uenig i skadesbehandlers afgørelse. Kuratellet gennemgår og vurderer løbende om kuratellet skal udøve partsbeføjelser i disse retssager og har løbende korrespondance og drøftelser med konkursboets advokater herom særligt i Tyskland, Frankrig og Polen. I øvrige jurisdiktioner håndteres retssagerne i det væsentligste af eksterne advokater via de respektive skadesbehandlere/agenter i overensstemmelse med aftalerne indgået mellem Gefion og disse.

For så vidt angår retssager anlagt efter konkursdekretets afsigelse følger kuratellet disse sager tæt og er løbende involveret i behandlingen af disse sager, idet sagerne som udgangspunkt skal afvises af domstolene.

Udover retssagerne om de afviste skadessager, verserede der på tidspunktet for konkursdekretets afsigelse to retssager mod Gefion, hvor biludlejningsfirmaer har påstået, at Gefion er erstatningsansvarlig i anledning af tegningsstopet den 23. marts 2020. Gefion har i disse sager gjort et modkrav gældende i form af præmiekrav. Sagerne føres/har været ført af eksterne advokater i Tyskland, hvor sagerne også verserer. Den ene af de to retssager verserer fortsat i Tyskland, jf. nærmere under afsnit 5.7.5. Den anden retssag er i den forgangne periode afsluttet henset til, at konkursboet har fået afslag på ansøgningen om tredjeinstansbevilling, jf. nærmere under afsnit 5.7.4.

Kuratellet har i forbindelse med retssagerne anvendt tid på drøftelser og møder med skadesbehandlere/agenter og/eller de eksterne advokater, som repræsenterer konkursboet i de igangværende sager.

Der er i perioden anvendt ca. 44,5 juristimer på dette det overordnede arbejde med retssagerne.

5.7.1 Retssager i Polen

På tidspunktet for konkursens indtræden verserede der, ifølge oplysninger fra kuratellens eksterne advokater, ca. 580 retssager mod Gefion i Polen vedrørende forsikringskrav.

Efter konkursens indtræden er der dog løbende modtaget orientering om et betydeligt antal yderligere retssager mod Gefion, som var anlagt før dekretet, men ikke tidligere blevet henvist til en advokat fra den tidligere skadesbehandler, ligesom der er anlagt 8 retssager mod Gefion (nu under konkurs) efter dekretet. Af de kendte, verserende retssager har kuratellet

fra de polske advokater modtaget orientering om, at ca. 180 retssager er afsluttede for retten enten ved dom eller som følge af sagsøgers tilbagekaldelse af sagen.

Baseret på de samlede oplysninger modtaget fra de polske advokater og via den løbende posthåndtering, verserer der herefter ca. 500 retssager mod Gefion i Polen. Det bemærkes om opgørelsen af verserende retssager, at disse i visse tilfælde bliver registreret under et nyt sagsnummer hos retterne, når retten genoptager behandlingen af sagerne med (nu) Gefion under konkurs, som part. I disse tilfælde kan sagerne derfor fremgå dobbelt af registreringerne over verserende retssager, men vil alene blive behandlet en enkelt gang for retten.

Kuratellet modtager løbende orientering om retssagerne og status herfor via den indkomne post og fra de polske advokater og indstillinger fra advokaterne om, hvorvidt der er grundlag for at gøre indsigelser i retssagerne, ligesom kuratellet løbende tager stilling til, hvorvidt konkursboet skal udøve partsbeføjelser i retssagerne.

En væsentlig del af de retssager, som er anlagt før konkursens indtræden, er suspenderet med henvisning til polske, procesretlige bestemmelser. Det følger heraf, at retssager vedrørende krav, som omfattes af en konkursbehandling, suspenderes indtil kurator tildeler kravet et specifikt gældsogsnummer og tager stilling til kravet i forbindelse med fordringsprøvelsen. Kun i det omfang kuratellet afviser kravet ved fordringsprøvelsen vil retssagen blive genoptaget ved den polske domstol. Dette er uforeneligt med dansk konkursret, bl.a. idet en kurator som udgangspunkt ikke kan pålægges at gennemføre en formel fordringsprøvelsesproces af krav, som endnu ikke skal fordringsprøves, ligesom en egentlig retssag om fordringsprøvelse alene kan behandles af den danske skifteret.

Kuratellet har haft omfattende korrespondance og drøftelser med den eksterne, polske advokat om håndteringen heraf og sammenspillet mellem de polske civilretlige regler og dansk konkursret. Kuratellet optager herefter de krav i gældbogen, som er omfattet af de polske, suspenderede retssager i det omfang de polske domstole fremsætter krav herom under retssagernes behandling. I visse tilfælde har de polske domstole på baggrund af registreringen og kurators redegørelse for dansk konkursret, fortsat retssagsbehandlingen, mens andre domstole foreløbigt fastholder kravet om, at forsikringskravet skal underlægges formel fordringsprøvelse. Problemstillingen håndteres løbende på hver enkelt sag afhængig af den enkelte polske domstol og hvorvidt konkursboet i øvrigt udøver partsbeføjelser i retssagen.

For så vidt angår retssagerne anlagt efter dekretdagen, udøver kuratellet partsbeføjelser i disse og har nedlagt påstand om afvisning. På nuværende tidspunkt er en enkelt sag afvist, mens de øvrige sager afventer stillingtagen fra de polske domstole.

Enkelte af de verserende retssager bliver fejlagtigt anlagt mod kuratorerne personligt. I disse tilfælde indleverer konkursboets polske advokat enten meddelelse til retten om berigtigelse af forholdet og/eller påstand om afvisning med henvisning til fejl i sagsørgtes partsbetegnelse.

Der er i perioden anvendt ca. 132 juristtimer på dette arbejde.

5.7.2 Retssager i Frankrig

Retssagerne vedrørende franske forsikringskader varetages fortsat af konkursboets eksterne skadesbehandlere i Frankrig og for en mindre del af konkursboets lokale, franske advokat.

I perioden siden den seneste kreditorinformation er konkursboet blevet indkaldt som sagsøgte i en yderligere sag, som håndteres hos den franske advokat. Konkursboet er således sagsøgt i samlet set 19 sager i Frankrig, som håndteres af konkursboets franske advokat. Disse retssager håndteres direkte af kuratellet, idet sagerne er anlagt mod og forkyndt direkte overfor Gefion under konkurs uden om den lokale forsikringsagent/skadesbehandler, eller idet sagerne er anlagt mod både Gefion under konkurs og den lokale forsikringsagent/skadesbehandler.

Kuratellet har løbende korrespondance og drøftelser med den franske advokat vedrørende retssagerne og håndteringen. Kuratellet gennemgår og reviderer løbende indlæg i retssagerne med tilføjelser af supplerende, faktuelle oplysninger og redegørelser for dansk konkursret og tager løbende stilling til, hvorvidt konkursboet skal udøve partsbeføjelser i verserende retssager. Kuratellet har endvidere korrespondance med konkursboets medarbejdere om skadessagerne, om retssagernes behandling og status, herunder bl.a. i forbindelse til disses håndtering af rapporteringer fra/til skadesbehandlere og genforsikring.

En række af sagerne er det i hele anlagt efter dekretdagen, mens de øvrige er anlagt mod enten Gefion eller forsikringsagenten/skadesbehandleren som repræsentant for Gefion før dekretdagen. Herudover oplever kuratellet at der fortsat anlægges sager mod Gefions skadesbehandlere efter dekretdagen. I disse sager er kuratellet løbende i dialog med skadesbehandlerne om betydningen af dansk konkursret og anvendelsen af Solvens II direktivet.

Der er i perioden anvendt ca. 187 juristtimer på dette arbejde.

5.7.3 Retssager i Tyskland

Retssagerne vedrørende tyske forsikringskrav varetages af kuratellet i samarbejde med en lokal advokat, som kuratellet har antaget til at repræsentere konkursboet i Tyskland. En række retssager har været suspenderet, men kuratellet modtager løbende post og orienteringer om retssager fra de tyske domstole og/eller øvrige parter i retssagerne med henblik på konkursboets stillingtagen til det videre forløb af retssagerne. Kuratellet har i den forbindelse løbende korrespondance og drøftelser med den tyske advokat om retssagerne og håndteringen heraf, herunder vedrørende modtagne orienteringer om retssager, om kuratellens stillingtagen til, hvorvidt konkursboet skal udøve partsbeføjelser i retssagerne, om stillingtagen til mulige forlig og evt. afkald på omkostningsgodtgørelse mv.

Forud for konkursen blev størstedelen af de retssager, som er anlagt mod Gefion før konkursens indtræden, håndteret af et tysk advokatkontor, hvilket kontor nu er under opløsning. En væsentlig del af disse retssager er suspenderet med henvisning til tyske, procesretlige bestemmelser. Kuratellet er tidligere orienteret om, at der ved konkursens indtræden var ca. 160 skadessager i porteføljen hos det pågældende advokatkontor, hvor samtlige sager var suspenderet. Kuratellet har løbende været i dialog med advokatkontoret om retssagerne via konkursboets lokale tyske advokat, herunder om overdragelse af sagsporteføljen til et andet advokatkontor. Denne dialog varetages nu mellem administrator af advokatkontoret med henblik på at opnå en løsning om den fremadrettede håndtering af retssagerne og udlevering af sagsakter- og materiale for sagerne.

Der er i perioden anvendt ca. 118 juristtimer på dette arbejde.

5.7.4 Charterline

Den tyske Bundesgerichtshof gav den 11. januar 2023 afslag på konkursboets ansøgning om tilladelse til at indbringe Oberlandsgerichs Koblenz' dom af 19. maj 2021 for Bundesgerichtshof. Dommen af 19. maj 2021 er dermed endelig. Dommen medfører, at et betydeligt antal skader, ca. 18.000, potentielt kan gøres gældende mod konkursboet for et samlet, endnu ikke opgjort, tocifret millionbeløb i EUR, ligesom konkursboet skal afholde sagens omkostninger, som fastsættes med udgangspunkt i sagens værdi.

Under sagens behandling i første instans blev det gjort gældende, at den indirekte skønsmæssige værdi af sagen var EUR 32.779.137,36. Bundesgerichtshof (2. instans) har i forbindelse med kendelsen af 11. januar 2023 fastsat den indirekte skønsmæssige værdi til EUR 20.450.000.

I perioden siden seneste kreditorinformation har kuratellet anmodet om at få reduceret sagens omkostninger, således at disse fastsættes med udgangspunkt i sagens indirekte skønsmæssige værdi til EUR 20.450.000 som fastsat i 2. instans fremfor EUR 32.779.137,36, som fastsat i 1. instans.

Kuratelllets anmodning blev imødekommet ultimo juli 2023.

Kuratellet har herudover igangsat undersøgelser med henblik på at fastslå rækkevidden af dommens betydning samt etablere en fremgangsmåde og proces for håndtering de krav, der er anmeldt i konkursboet efter dommens afsigelse.

Der er i perioden anvendt ca. 49 juristtimer på dette arbejde.

5.7.5 SIXT GmbH & Co Autovermietung KG

I den forgangne periode har kuratellet haft arbejde forbundet med spørgsmål fra den tyske domstol om indhentelse af en sagkyndig erklæring om dansk ret. Sagen afventer nu, at denne erklæring afgives til den tyske domstol, som er rekvirenten.

Der er i perioden anvendt ca. 0,5 juristtimer på dette arbejde.

5.7.6 Hermes Concept GmbH

Retssagen mod Hermes Concept GmbH blev, som oplyst i kreditorinformation nr. 5, hovedforhandlet i Berlin den 6. maj 2022. Konkursboet fik medhold i påstandsbeløbet på ca. EUR 5.900.000.

Der har efterfølgende, i samarbejde med konkursboets tyske advokat, været igangsat en proces i Tyskland om arrest af skyldners (begrænsede) midler på en bankkonto, ligesom kuratellet med lokal bistand er ved at vurdere potentielle yderligere retsskridt.

Sagen er endnu ikke afsluttet, idet modparten dels har forsøgt at få afgørelsen omgjort (og sagen genoptaget) og dels at gøre modkrav gældende overfor konkursboet. Det er endnu usikkert, hvor meget konkursboet vil kunne inddrive af det fulde påstandsbeløb.

Der er i perioden anvendt ca. 0,5 juristtimer på dette arbejde, idet arbejdet i hovedsagen udføres af konkursboets lokale advokat i Tyskland.

5.8 *Tilrettelæggelse af anmeldelsesprocessen*

Kuratellet har fortsat arbejdet med udviklingen af konkursboets halvautomatiserede gældbog og rapporteringsprocessen hertil, som sker i samarbejde med ekstern konsulentbistand.

Foruden dette har kuratellet fortsat arbejdet med at tilrettelægge håndteringen af anmeldelserne af godkendte skadeserstatningskrav, klagesager vedrørende afviste skadeserstatningskrav samt returpræmiekrav i konkursboet.

Kuratellet har derudover haft en løbende dialog med de af kuratellet antaget skadesbehandlere, med henblik på, at sikre en både ensformig anmeldelse i konkursboet ved benyttelse af det af konkursboet udarbejdede rapporteringsformat, samt derudover at sikre, at den medsendte dokumentation er fyldestgørende til brug for kurators eventuelle fordringsprøvelse af kravene.

Derudover har kuratellet haft drøftelser med enkelte af boets største kreditorer omkring anmeldelsesflowet.

Der er i perioden anvendt ca. 198 juristtimer på dette arbejde.

5.9 *Håndtering af henvendelser til konkursboet vedrørende krav og øvrige henvendelser*

Kuratellet modtager fortsat en stor mængde henvendelser fra bl.a. offentlige myndigheder, nuværende og tidligere medkontrahenter, samt forsikringstagere og skadelidte vedrørende konkursbehandlingen, spørgsmål om forsikringernes ophør og spørgsmål til status for indtrådte skader, verserende retssager mv. Herudover modtager kuratellet fortsat løbende anmeldelse af nye skader, og foretager løbende registrering af modtagne anmeldelser fra øvrige kreditorer.

Endelig modtager kuratellet en stor mængde henvendelser fra domstole, særligt i Polen, vedrørende verserende retssager og spørgsmål om status for konkursboets behandling og dansk konkursret i øvrigt, ligesom der modtages et betydeligt omfang fysisk og elektronisk post med dokumenter til forkyndelse fra domstole i både Polen, England, Tyskland og Frankrig.

Kuratellet har oprettet særskilte e-mailpostkasser, hvor sådanne henvendelser kan rettes. Henvendelserne bliver løbende gennemgået og sendt til optagelse i gældbogen, videreformidlet til de relevante skadesbehandlere eller besvaret direkte af kuratellet. For at oplyse berørte parter i videst muligt omfang omkring konkursen og dennes retsvirkninger, opdaterer kuratellet endvidere løbende konkursboets hjemmeside med oplysninger om konkursboets behandling.

Kuratellet forventer at dette arbejde vil pågå i samme omfang indtil skadebehandlingen af de åbne skadesporteføljer er endeligt afsluttet.

Der er i perioden anvendt ca. 93 juristimer på dette arbejde.

5.10 *Fordringsprøvelse*

Til brug for fordringsprøvelsen i konkursboet har kuratellet foretaget undersøgelser af krav fra forsikringstagere/skadelidte, der mod vederlag til den sikrede/skadelidte er blevet overdraget til tredjemand og efterfølgende anmeldt i konkursboet, herunder med henblik på at afklare kravets stilling i henhold til konkursloven og lov om finansiel virksomhed.

Kuratellet har derudover foretaget undersøgelser vedrørende de i konkursboet anmeldte/forventede anmeldte krav fra garantifondene med henblik på at vurdere disse kravets stilling i konkursordenen til brug for den senere fordringsprøvelse samt vurdere, hvorledes et forsikringskrav, der er anmeldt af andre end den skadelidte tredjemand, skal behandles i henhold til konkursloven.

Der er i perioden anvendt ca. 191 juristimer på dette arbejde.

5.10.1 Fordringsprøvelse af § 93-krav

I perioden siden den seneste kreditorinformation har kuratellet foretaget fordringsprøvelse af to krav anmeldt af den samme kreditor i medfør af konkurslovens § 93. De anmeldte krav var

opgjort til henholdsvis EUR 64.455,79 (svarende til DKK 479.351) og GBP 330 (svarende til DKK 2.915) og vedrører behandling af skadeskrav udført efter konkursdekretets afsigelse.

Ved et fordringsprøvelsesmøde af 10. juli 2023 afviste kuratellet EUR 42.098,2 (svarende til DKK 313.080) af det ene krav, mens kravet på GBP 330 blev godkendt.

Der blev ikke før eller under fordringsprøvelsesmødet gjort indsigelse mod kuratellens indstilling og den delvise afvisning er derfor endelig.

5.10.2 Fordringsprøvelse af polske forsikringstager krav

Som beskrevet i 4.1.6 har kuratellet i perioden siden seneste kreditorinformation igangsat en proces for skadesbehandling og efterfølgende fordringsprøvelse af krav fra polske forsikringstagere, som ikke er dækket af den polske garantifond (UFG).

Første fordringsprøvelsesmøde vil blive afholdt i løbet af oktober 2023. Derefter vil der blive afholdt fordringsprøvelsesmøder ca. hver 2. måned til prøvelse af de forsikringskrav, som er blevet skadesbehandlet i den mellemliggende periode.

5.11 *Håndtering af skatte- og momsmæssige forhold*

Kuratellet har i samarbejde med et revisionsfirma igangsat undersøgelser vedrørende muligheden for at genoptage konkursboets moms- og lønsumsafgiftsangivelser. Siden seneste kreditorinformation har revisionsfirmaet på konkursboets vegne påbegyndt en anmodning om bindende svar til Skattestyrelsen til brug for genoptagelse af konkursboets moms- og lønsumsafgiftsangivelser efter konkursens indtræden. Kuratellet er i denne forbindelse i løbende dialog med revisionsfirmaet og konkursboets medarbejdere med henblik på afklaring af spørgsmål til konkrete omkostninger afholdt af konkursboet. Arbejdet og drøftelserne herom pågår således fortsat.

Der er i perioden anvendt ca. 32 juristtimer på dette arbejde.

5.11.1 Håndtering af skat på forsikringspræmier

Kuratellet har herudover håndteret et større krav fra de engelske skattemyndigheder vedrørende en foreløbig fastsættelse af skat på forsikringspræmier. Kuratellet har i samarbejde med konkursboets medarbejdere og engelske advokater undersøgt baggrunden for dette krav samt sikret, at beløbet ikke er blevet pålagt konkursboet som skyldig skat.

Foranlediget af de engelske skattemyndigheders krav, har kuratellet i samarbejde med eksterne advokater i Frankrig og Polen iværksat undersøgelser af, hvorvidt indberetning af skat på forsikringspræmier for policer tegnet i de respektive jurisdiktioner, rettelig skal indberettes på tidspunktet for tegningen af forsikringen eller tidspunktet for inddrivelse af forsikringspræmien. Kuratellet vurderer på baggrund af disse undersøgelser hvorvidt de respektive

skattemyndigheder kunne have et latent krav mod konkursboet som udløses ved konkursboets inddrivelse af forfaldne forsikringspræmier nærmere beskrevet under afsnit 4.6.2.

Mens kuratellet på baggrund af disse undersøgelser har konstateret, at der ikke eksisterer en forsikringsskat i Polen, som kræver håndtering fremadrettet i boet, pågår kuratellets arbejde fortsat i Frankrig og Tyskland.

Samtidig med kuratellets undersøgelser af de engelske skattemyndigheders mulige krav mod boet på skat af forsikringspræmier, har kuratellet foretaget undersøgelser vedrørende et potentielt tilgodehavende hos de engelske skattemyndigheder, der er opstået som følge af Gefions tidligere indberetninger- og indbetalinger af forsikringspræmieskatter. På nuværende tidspunkt har kuratellet modtaget oplysninger fra de engelske skattemyndigheder om, at boet har et muligt tilgodehavende på ca. GBP 188.000. Frigivelsen af tilgodehavendet forudsætter fremsendelse af svar på en række økonomiske- og mere praktisk betonedede spørgsmål. Arbejdet med undersøgelse og inddrivelse af dette mulige tilgodehavende pågår stadig.

Der er i perioden anvendt ca. 59 juristtimer på dette arbejde.

5.12 *Konkursboets IT og drift af hjemmeside samt etablering af data Warehouse*

Kuratellet opdaterer løbende konkursboets hjemmeside med henblik på at holde konkursboets kreditorer opdaterede omkring konkursbehandlingens proces. Herudover vurderes konkursboets IT-behov løbende med henblik på at optimere konkursboets IT-løsninger og omfanget heraf mest muligt. I den forgangne periode har kuratellet i samarbejde med kuratellets medarbejdere og IT-leverandør omlagt data på visse servere, og således tilpasset Gefions IT-løsninger i overensstemmelse med det løbende aktuelle behov. Arbejdet har i den forgangne periode været intensiveret omkring håndtering af data i et delvist nyt data-warehouse. Arbejdet vedrører bl.a. tilpasninger af konkursboets databehov samt opretholdelse- og sikring af Gefions data, herunder i forbindelse med overførsel af nyt data og håndtering heraf. Kuratellet har desuden sikret opretholdelse af SSL-certifikat til Gefions hjemmeside.

Kuratellet har siden kreditorinformation nr. 6 haft arbejde forbundet med videreudviklingen af et eksisterende IT-system i Gefion, som vil medføre, at der kan ske en automatisering af en række processer forbundet med validering af skadeskrav, beregning af reassurance og udarbejdelse af bogholderi og regnskab. Der afholdes i den forbindelse ugentlige statusmøder mellem den eksterne konsulent, som er antaget til udviklingen af IT-systemet, kurator og medarbejdere i konkursboet vedrørende opdatering af indlæste data i systemet, ændringer i systemets konfigurationer og gennemgang af status for projektet samt drøftelser omkring ønskede og nødvendige funktioner. IT-systemet udvikles i faser, hvor de nye funktioner bliver klar løbende. I forbindelse med udviklingen foretages der gennemgang af agent-, skadesbehandler- og genforsikringsaftaler og fornødne beregninger af konkursboets medarbejdere for at sikre, at data, der indlæses, udgør det korrekte datagrundlag.

Arbejdet forbundet med ovennævnte vil pågå løbende under boets behandling.

Der er i perioden anvendt ca. 90,5 juristtimer på dette arbejde.

5.13 *Bobehandlingen i øvrigt*

I tillæg til ovennævnte opgaver varetager kuratellet en række øvrige opgaver relateret til bebehandlingen, herunder opgaver, som er opstået løbende efter dekret. Arbejdet omfatter blandt løbende indberetninger til offentlige myndigheder, oprettelse og håndtering af separate klientkonti tilknyttet boet, løbende betalinger og opretholdelse af bogføring og regnskabsafklæggelse i konkursboet, forberedelse af boregnskab og aconto salærindstilling, afholdelse af møder i kuratellet, håndtering af korrespondance og dialog om/med kreditorudvalg mv.

Der er i perioden anvendt ca. 261 timer på dette arbejde.

6 **Næste kreditorinformation**

Kreditorinformation nr. 8 vil blive sendt til skifteretten og lagt ud på selskabets hjemmeside den 7. april 2024.

Der er i perioden anvendt ca. 173 juristtimer på udarbejdelsen af kreditorinformation nr. 6 og oversættelse heraf til boets engelske kreditorer samt udarbejdelse af denne kreditorinformation nr. 7.

7 **Henvendelser vedrørende konkursboet**

Henvendelser vedrørende konkursboet kan ske til kurator, advokat Søren Aamann Jensen, og advokat Charlotte Damsbo Lose, Accura Advokatpartnerselskab, Tuborg Boulevard 1, 2900 Hellerup, på telefon 3945 2800 eller pr. e-mail til clo@accura.dk samt til bobehandler Jeanette Hansen på telefon 3945 3954 eller pr. e-mail jhn@accura.dk eller til kurator, advokat Boris Frederiksen, og advokat Mathias Juul Holter, Poul Schmith, Kalvebod Brygge 32, 1560 København V, pr. e-mail bor@poulschmith.dk eller mho@poulschmith.dk

Henvendelser vedrørende anmeldelse af krav skal rettes til gefion-claims@poulschmith.dk.

Med venlig hilsen

Boris Frederiksen
Partner, Poul Schmith

Søren Aamann Jensen
Partner, Accura Advokatpartnerselskab