

GESCHILLENCOMMISSIE VOOR DE FORTIS-SCHIKKINGSOVEREENKOMST
p/a Tossens Goldman Gonne
IT Tower Avenue Louise 480/18, 1050 Brussels Belgium
Tel. +32 2 895 30 70 – Fax +32 2 895 30 71

BINDEND ADVIES

ex Artikelen 7:900 e.v. van het Nederlandse Burgerlijk Wetboek
in overeenstemming met Artikel 4.3.5. van de Schikkingsovereenkomst

in het geschil tussen

de heer [REDACTED] en mevrouw [REDACTED]

hierna genoemd de "**Claimanten**"

en

Computershare Investor Services PLC
Claims Administrator voor de Fortis-schikkingsovereenkomst

hierna genoemd "**Computershare**"

tezamen genoemd "**Partijen**"

De Geschillencommissie:

de heer Harman KORTE
de heer Dirk SMETS
de heer Jean-François TOSSENS

29 MAART 2021

INHOUDSOPGAVE

| | | |
|-------------|---|----------|
| I. | INLEIDING..... | 3 |
| A. | DE PARTIJEN | 3 |
| B. | SAMENSTELLING VAN DE GESCHILLENCOMMISSIE | 3 |
| C. | DE HISTORISCHE CONTEXT EN DE ACHTERGROND VAN DE PROCEDURE VOOR HET GESCHIL..... | 3 |
| C.1 | <i>De Gebeurtenissen.....</i> | 3 |
| C.2 | <i>Het proces van bemiddeling</i> | 4 |
| C.3 | <i>De Schikkingsovereenkomst</i> | 4 |
| C.4 | <i>De Geschillencommissie</i> | 5 |
| II. | BESCHRIJVING VAN HET VERLOOP VAN DE PROCEDURE BIJ DE GESCHILLENCOMMISSIE | 5 |
| III. | SAMENVATTING VAN HET GESCHIL | 7 |
| IV. | STANDPUNTEN EN VERZOEKEN VAN DE PARTIJEN | 7 |
| A. | STANDPUNT VAN DE CLAIMANTEN | 7 |
| B. | STANDPUNT VAN COMPUTERSHARE | 7 |
| V. | BEVINDINGEN EN OVERWEGINGEN VAN DE GESCHILLENCOMMISSIE | 8 |
| VI. | BESLISSING | 9 |

I. INLEIDING

A. De Partijen

1. De heer ██████████ en mevrouw ██████████, met adres ██████████ ██████████, Nederland (de **Claimanten**).
2. Computershare Investor Services PLC is een onderneming onder de wet- en regelgeving van het Verenigd Koninkrijk, handelend als Claims Administrator voor de Fortis-schikkingsovereenkomst en, in die hoedanigheid, geregistreerd als kantoorhoudend per adres PO Box 82 The Pavilions Bridgwater Road Bristol BS99 7NH Verenigd Koninkrijk (**Computershare**)¹.

B. Samenstelling van de Geschillencommissie

3. De Geschillencommissie bestaat, in overeenstemming met artikel 3.1 van haar Reglement, uit drie leden².
4. Deze drie leden zijn: de heer Harman KORTE (voorzitter), de heer Dirk SMETS en de heer Jean-François TOSSENS.

C. De historische context en de achtergrond van de procedure voor het geschil

C.1 *De Gebeurtenissen*

5. In 2007 en 2008 hebben Fortis N.V. (na 30 april 2010, Ageas N.V.), een onderneming onder Nederlands recht en Fortis S.A./N.V. (na 30 april 2010, Ageas S.A./N.V.), een onderneming onder Belgisch recht (de **Fortis Group** of **Ageas**) bepaalde activiteiten ondernomen die volgens bepaalde aantijgingen, in strijd zouden zijn geweest met de Belgische en Nederlandse wet- en regelgeving (de **Gebeurtenissen**).
6. Als gevolg van deze aantijgingen werden zowel in Nederland als in België civielrechtelijke claims ingediend en gerechtelijke procedures gestart door onder anderen de VEB³, SICAF⁴ en

¹ Computershare is, in gevolge Artikel 4.2 van de Schikkingsovereenkomst, aangesteld tot Claims Administrator.

² "De Geschillencommissie zal bestaan uit drie of meer onafhankelijke leden, benoemd door de Stichting. Elk geschil dat aan de Geschillencommissie wordt voorgelegd zal worden beslecht door een combinatie van drie leden. Indien de Geschillencommissie uit meer dan drie leden bestaat, zullen zij bepalen welke drie leden uit hun midden een bepaald geschil zullen behandelen. [...]"

³ Vereniging van Effectenbezitters, een vereniging naar Nederlands recht, met zetel in Den Haag, en ingeschreven in het handelsregister onder nummer 40408053 (**VEB**).

⁴ Stichting Investor Claims Against FORTIS, een stichting naar Nederlands recht, met zetel in Amsterdam, Nederland, en ingeschreven in het handelsregister onder nummer 50975625 (**SICAF**).

FortisEffect⁵ (alle in Nederland), en door Deminor⁶ en een groep van beleggers geadviseerd en gecoördineerd door Deminor (in België).

C.2 *Het proces van bemiddeling*

7. Op 8 oktober 2015 ging, op basis van een bemiddelingsovereenkomst, een bemiddelingsproces van start tussen de voornoemde eisers, Ageas en de Stichting FORsettlement⁷ (**FORsettlement**).
8. Uit dit bemiddelingsproces kwam voort dat Ageas bereid was, zonder te erkennen dat zij bij enig foutief gedrag betrokken is of is geweest, of dat zij enige wet- of regelgeving heeft overtreden, of dat enige persoon die aandelen hield in de Fortis Group in 2007 of 2008 enige voor vergoeding in aanmerking komende schade zou hebben geleden, alle vorderingen te schikken die enige persoon die een of meerdere aandelen in de Fortis Group hield op enig moment tussen 28 februari 2007 c.o.b.⁸ en 14 oktober 2008 c.o.b. (de **Eligible Shareholders**), heeft gehad, heeft, of in de toekomst mocht hebben in verband met de Gebeurtenissen tegen Ageas, haar bestuurders en enige andere partijen.

C.3 *De Schikkingsovereenkomst⁹*

9. Bovengenoemde uitkomst van de bemiddeling is vervolgens op 13 april 2018 ingebed in een formele schikkingsovereenkomst tussen Ageas SA/NV, de Vereniging van Effectenbezitters, DRS Belgium CVBA, de Stichting Investor Claims Against FORTIS, de Stichting FortisEffect en Stichting FORsettlement (de Schikkingsovereenkomst)¹⁰. Volgens de Schikkingsovereenkomst heeft iedere Eligible Shareholder aanspraak op een bepaalde vergoeding (een gedeelte van het Schikkingsbedrag), waarvan de toedeling onder toezicht staat van de Claimbehandelaar en de Geschillencommissie. De Schikkingsovereenkomst is algemeen verbindend verklaard door het Gerechtshof te Amsterdam op 13 juli 2018.
10. Computershare is door de Stichting benoemd tot Claimbehandelaar. Zij heeft tot taak om een onafhankelijke beoordeling te maken of iemand die een Claimformulier indient, volgens de Schikkingsovereenkomst een aanspraak heeft op een vergoeding, en om namens Ageas de vergoeding te betalen aan de Eligible Shareholder die een Claimformulier voor een geldige claim heeft ingediend.

⁵ *Stichting FortisEffect*, een stichting naar Nederlands recht, met zetel in Utrecht, Nederland, en ingeschreven in het handelsregister onder nummer 30249138 (**FortisEffect**).

⁶ *DRS Belgium CVBA*, een coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid naar Belgisch recht, met zetel in Brussel, België, en ingeschreven in de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0452.511.928 (**Deminor**)

⁷ Een stichting naar Nederlands recht, met zetel in Amsterdam, Nederland, en ingeschreven in het handelsregister onder nummer 65740599.

⁸ Volgens bijlage 1 bij de Schikkingsovereenkomst betekent "c.o.b." : het moment waarop de handel sluit op de aandelenbeurs van Amsterdam of Brussel, als relevant, op een gegeven datum.

⁹ De Schikkingsovereenkomst kan worden geraadpleegd op:
https://www.forsettlement.com/pdf/Second_Amended_and_Restated_Settlement_Agreement_D.PDF?v=2.2.

¹⁰ Tenzij in dit Bindend Advies anders aangegeven, hebben termen met een hoofdletter in dit advies dezelfde betekenis als hoe dit termen in de Schikkingsovereenkomst gedefinieerd zijn.

C.4 De Geschillencommissie

11. De Schikkingsovereenkomst bepaalt ook dat er een Geschillencommissie moet zijn. Volgens Artikel 4.3.5 van de Schikkingsovereenkomst kunnen Eligible Shareholders geschillen voorleggen aan de Geschillencommissie *“ter definitieve beslechting in de vorm van een bindend advies naar Nederlands recht”*.
12. Het Bindend Advies dat de Geschillencommissie zal uitbrengen in overeenstemming met het voorgaande is een specifieke vorm van geschillenbeslechting die is geregeld in Artikel 7:900 van het Nederlandse Burgerlijk Wetboek, waarbij de partijen in een geschil een derde partij de beslechting van het geschil toevertrouwen. Volgens Artikel 4.17 van het Reglement van de Geschillencommissie moet het bindend advies worden vastgesteld in overeenstemming met het Nederlands recht, met wat bepaald is in de Schikkingsovereenkomst, met het Reglement van de Geschillencommissie en, indien relevant, in overeenstemming met andere rechtsregels of enige van toepassing zijnde handelsgebruiken, die de Geschillencommissie toepasselijk acht in het licht van de aard van het geschil. Artikel 10.1 van de Schikkingsovereenkomst bepaalt dat ook op die overeenkomst zelf bij uitsluiting Nederlands recht van toepassing is.
13. Het Reglement van de Geschillencommissie dat het functioneren van de Geschillencommissie regelt, als ook de procedure volgens welke een geschil door de Geschillencommissie wordt behandeld, is openbaar gemaakt¹¹.

II. BESCHRIJVING VAN HET VERLOOP VAN DE PROCEDURE BIJ DE GESCHILLENCOMMISSIE

14. Op 27 oktober 2020 leiden de Claimanten een bezwaar in tegen de beslissing van Computershare van 21 oktober 2020 die de vordering van Claimanten heeft afgewezen.
15. Op 30 oktober 2020 bevestigt de Geschillencommissie aan de Claimanten ontvangst van het ingediende bezwaar en wijst hen op de stukken welke, in principe, moeten gevoegd worden bij het bezwaar.
16. Op 23 november 2020 laten de Claimanten weten dat ze geen bijkomende stukken kunnen aanbrengeen.
17. Op 24 november 2020 bevestigt de Geschillencommissie ontvangst van de mededeling van Claimanten van 23 november 2020.
18. Op 24 november 2020 maakt de Geschillencommissie de claim en de bijhorende stukken over aan Computershare en vraagt zij om tegen uiterlijk 11 december 2020 hierover standpunt in te nemen.

¹¹ Het Reglement van de Geschillencommissie kan worden geraadpleegd op: https://www.forsettlement.com/pdf/Regulations_Dispute_Committee_D_9_April_2020_version.pdf?v=2.2.

19. Op 9 december 2020 maakt Computershare haar oordeel over het voorgelegde bezwaarschrift over aan de Geschillencommissie en aan de Claimanten.
20. Op 10 december 2020 nodigt de Geschillencommissie de Claimanten uit om tegen uiterlijk 21 december 2020 hun reactie mee te delen met betrekking tot de beoordeling van Computershare zoals geformuleerd in haar schrijven van 9 december 2020.
21. Op 10 december 2020 antwoorden de Claimanten dat ze geen commentaar noch aanvullend bewijs hebben.
22. Op 17 december 2020 informeert de Geschillencommissie de Partijen dat zij het voornemen heeft om een hoorzitting rond de zaak te houden.
23. Op 7 januari 2021 richt Computershare een nieuwe brief aan de Claimanten en de Geschillencommissie met een samenvatting van haar beoordeling en met aanwijzingen op welke wijze het geschil kan worden opgelost.
24. Op 8 januari 2021 delen de Claimanten een aantal stukken mee.
25. Op 22 januari 2021 stuurt de Geschillencommissie naar de Partijen de uitnodiging tot het deelnemen aan de hoorzitting welke wordt ingepland voor 3 februari 2021.
26. Op 27 januari 2021 delen de Claimanten het ingevulde formulier mee met betrekking tot de praktische organisatie van de hoorzitting.
27. Op 3 februari 2021 vindt de hoorzitting met het digitale platform Teams plaats waaraan naast de Claimanten, ook deelnemen:

Voor de Geschillencommissie : de heren Jean-François Tossens, Dirk Smets en Harman Korte;
Assistentie Geschillencommissie : Mevr. Lily Kengen en Mevr. Anne-Marie Devrieze;
Voor Computershare : Mevr. Leonie Parkin, Mevr. Janainna Pietrantonio en de heer Albertus Ruiter;
Assistentie Computershare : de heer Axel Van Eerden.
28. Op 4 februari 2021 delen de Claimanten schriftelijk hun standpunt mee in aansluiting met hetgeen de dag voordien tijdens de hoorzitting werd besproken.
29. Op 10 februari 2021 bevestigt de Geschillencommissie ontvangst van het bericht van 4 februari 2021 en nodigt zij Computershare uit om een eventuele reactie op dit schrijven over te maken tegen uiterlijk 16 februari 2021.
30. Op 4 maart 2021 stelt de Geschillencommissie de Partijen in kennis van de sluiting van de debatten.

III. SAMENVATTING VAN HET GESCHIL

31. De Claimanten zijn van oordeel dat ze recht hebben op de status van *Active Claimant*.
32. Computershare stelt dat de Claimanten, bij de indiening van hun vordering, niet de status van *Active Claimant* hebben gevraagd, en integendeel zelfs duidelijk aangaf geen *Active Claimant* te zijn. De Claimanten hebben naderhand de status van *Active Claimant* gevorderd zonder enig bewijsstuk aan te brengen.

IV. STANDPUNTEN EN VERZOEKEN VAN DE PARTIJEN

A. Standpunt van de Claimanten

33. De Claimanten hebben aandelen Fortis aangehouden, welke het voorwerp uitmaken van een vordering welke werd gehonoreerd maar met de status van *non-Active Claimant*.
34. De Claimanten leggen een bewijs van lidmaatschap voor van 16 juni 2020 dat wijst op een aanvang van dit lidmaatschap op 1 mei 2012. Deze verklaring staat op naam van een rechtspersoon, en niet op naam van de Claimanten.
35. De Claimanten stellen dat ze enig aandeelhouders zijn van deze rechtspersoon en dat ze als natuurlijk personen, en als rechtspersoon als één persoon kunnen worden aanzien.
36. Omdat de Claimanten, zijnde de heer en mevrouw ██████████, gehuwd zijn met gemeenschap van goederen, zijn de Claimanten van oordeel dat de vennootschap ook toebehoort aan de heer en aan mevrouw.
37. De Claimanten verzoeken de Geschillencommissie te beslissen dat hun claim wordt toegewezen met de status van *Active Claimant*.

B. Standpunt van Computershare

38. Computershare stelt vast dat de Claimanten een bewijs van lidmaatschap van de belangenvereniging VEB voorleggen welke niet op naam van de Claimanten staat, maar wel op naam van een rechtspersoon.
39. Computershare heeft de VEB gecontacteerd met de specifieke vraag na te gaan of er inderdaad een lidmaatschap op naam van de Claimanten geregistreerd werd. De VEB heeft hierop geantwoord dat zij geen registratie op naam van de Claimanten in haar administratie heeft gevonden, maar wel kan bevestigen dat zij de registratie van een rechtspersoon heeft vastgesteld, die verbonden is met de Claimanten.
40. Computershare stelt vast dat haar vraag aan de Claimanten om een bewijs van registratie van lidmaatschap bij de VEB op hun eigen naam voor te leggen zonder gevolg blijft.

41. Computershare verzoekt de Geschillencommissie te beslissen dat de claim van de Claimanten niet wordt toegewezen met de status van *Active Claimant*.

V. BEVINDINGEN EN OVERWEGINGEN VAN DE GESCHILLENCOMMISSIE

42. De Geschillencommissie stelt vast dat de vordering betrekking heeft op aandelen welke werden aangehouden door de Claimanten, zijnde twee natuurlijke personen die gehuwd zijn.

43. Op vraag van de Geschillencommissie hebben de Claimanten bevestigd dat de rechtspersoon, waarnaar de Claimanten verwijzen, nooit Fortis-aandelen heeft aangehouden.

44. Op vraag van de Geschillencommissie hebben de Claimanten bevestigd dat ze nooit in persoonlijke naam lid zijn geweest van de vereniging VEB.

45. De Claimanten kunnen derhalve niet aantonen dat ze als *Active Claimant* dienen te worden aanzien zoals gedefinieerd in Bijlage 1 aan de Schikkingsovereenkomst, waarin te lezen staat dat een "*Active Claimant*" een Eligible Shareholder betekent, "*uitgezonderd Uitgesloten Personen, die in verband met de Gebeurtenissen een actieve stap heeft genomen om een vordering in te stellen tegen een Releasee door:*

(a) *deel te nemen aan een in Nederland of België tegen een Releasee ingestelde gerechtelijke procedure, inclusief door zijn naam te laten opnemen in een bezwaarschrift, verzoek tot vrijwillige tussenkomst, of een dagvaarding, of door zich te voegen in strafrechtelijke procedures, waarbij een dergelijke procedure dient te zijn ingesteld v66r 24 maart 2017; of*

(b) *voor 31 december 2014 geregistreerd te zijn bij of lid geworden te zijn van een Nederlandse of Belgische organisatie, inclusief de ACG, die een gerechtelijke procedure heeft ingesteld tegen een Releasee v66r 24 maart 2017, dat bewezen wordt door een schriftelijke overeenkomst, registratieformulier of schriftelijke verklaring van ondersteuning aan de Fortis litigation, of voor zover het natuurlijke personen betreft (inclusief een pensioen- of management B.V. die is opgezet ten behoeve van een enkele natuurlijke persoon), dat bewezen wordt door het voldoen van de contributie aan die organisatie, en de betreffende Eligible Shareholder is opgenomen in een door de ACG aan de Claims Administrator te overleggen lijst. Elke Eligible Shareholder die zichzelf kenbaar maakt als Lid van een Achterban van de ACG zonder vermeld te staan op de lijst bedoeld in de vorige zin, dient specifieke schriftelijke informatie te verschaffen aan de Claims Administrator waaruit blijkt dat een dergelijke Eligible Shareholder kwalificeert als een Active Claimant zoals bedoeld in deze sub (b). Eventuele geschillen in dit opzicht worden beslecht door de Geschillencommissie; of*

(c) *een huidige institutionele partner van een ACG, dat bewezen wordt door bewijs van (voormalig) lidmaatschap van die ACG tot ten minste 31 december 2014 en het voor die datum hebben voldaan van contributie aan die ACG, op voorwaarde dat Ageas voorafgaand aan 14 maart 2016 in kennis moet zijn gesteld van deze institutionele*

partner en het aantal va dergelijke institutionele partners is beperkt tot vijf (5) per ACG”.

46. De Geschillencommissie neemt akte van de verklaring van de Partijen dat de voorlopige betaling van de eerste schijf van schadevergoeding werd overgemaakt op de rekening van de Claimanten en niet op de rekening van de rechtspersoon.

VI. **BESLISSING**

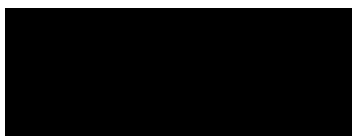
De Geschillencommissie, op grond van bovenstaande bevindingen en overwegingen:

- Besluit dat aan de Claimanten niet de status van *Active Claimant* kan worden toegewezen in de zin van de definitie die daaraan wordt gegeven in Bijlage 1 aan de Schikkingsovereenkomst; en
- Beslist dat het onderhavige Bindend Advies wordt gepubliceerd in een geanonimiseerde vorm (voor wat betreft de namen van de Claimanten) op www.FORsettlement.com.

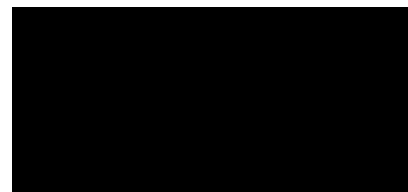
Dit Bindend Advies wordt uitgebracht in zes originele, identieke versies, één voor elk van de Partijen, één voor FORsettlement, en één voor elk van de leden van de Geschillencommissie.

Aldus uitgebracht op 29 maart 2021

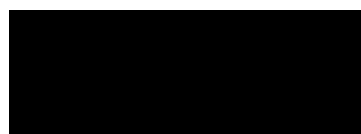
De Geschillencommissie:



Harman Korte



Dirk Smets



Jean-François Tossens