

IN DE PIRAMIDEZWENDEL ROND HET INVESTERINGSFONDS PALM INVEST WERD RUIM 17 MILJOEN WEGGESLUIJD OM EEN ARMADA VAN SPEEDBOTEN, LUXE AUTO'S EN VILLA'S AAN TE SCHAFFEN.

In deel 1 van dit dossier:

- Hoe oprichters Remco V. en Danny K. al eerder mensen oplechtten.
- De methoden die ze gebruikten om Palm Invest-beleggers te bedriegen.
- De banden tussen Palm Invest en de georganiseerde misdaad.

Half Nederland ligt al op één oor als Remco V. en Danny K., de oprichters van Palm Invest, op 20 januari van dit jaar de glazen nog eens vullen in brasserie Aubère in Laren. De muzikanten krijgen een extraatje toegestopt om nog even door te spelen. De twee hebben namelijk de tijd van hun leven: een kleine 25 miljoen euro, opgehaald bij nietsvermoedende beleggers, is opgegaan aan Bentleys, Jeeps, Rolls Royces, merkhorloges, speedboten en party's. 'Hun gedrag werd steeds extravaganter, bijna op het ordinaire af,' zegt een relatie. 'Als ze naar bordeel Boccaccio in Laren gingen, zetten ze hun auto opzichtig voor de deur en strompelden ze met vijf vrouwen naar buiten.'

De twee weten op die avond in januari nog niet dat ze een paar uur later van hun bed worden gelicht door een team van de Fiscale Inlichtingen en Opsporingsdienst (FIOD) en Economische Controle Dienst (ECD) op verdenking van verduistering, oplichting en overtreding van de Wet Toezicht Effectenverkeer. De rechercheurs van deze diensten stuiten op een financieel bloedbad van

ongekende omvang, waarbij zeker vierhonderd beleggers zijn gedupeerd. Die dachten te investeren in vastgoed in Dubai, maar financierden hoofdzakelijk luxeauto's, plezierboten en de verbouwing van huizen, zwembaden en tuinhuisjes.

Na hun arrestatie laat het tweetal berouwwol weten dat ze bereid zijn de aangekochte spullen weer te verkopen. 'Mijn cliënten dachten dat ze niets verkeers deden,' vergoelijkt hun advocaat Hans Speijdel, die voorrekenet dat ~ als je 30 procent rendement per jaar haalt en maar 9 procent moet betalen - 'je er heus wel wat geld tussenuit kunt halen.'

Justitie denkt daar duidelijk anders over. Het voorarrest van V. en K. is eind juli nog eens met negentig dagen verlengd uit angst voor vluchtgevaar. Volgens het Openbaar Ministerie werken beide verdachten niet echt mee: niet alleen zijn allerlei tegoeden verzwegen, ook is daarop door volstrekt onbekenden beslag gelegd. Pikant detail is dat beiden onlangs wel zijn vrijgesproken van de verdenking van deelname aan een criminele organisatie. 'Maar alleen maar omdat het OM mijn cliënten toch al een zeer zware straf wil opleggen,' zegt Speijdel.

HET ECHTE VERHAAL ACHTER HET BEDROEG VAN PALM INVEST

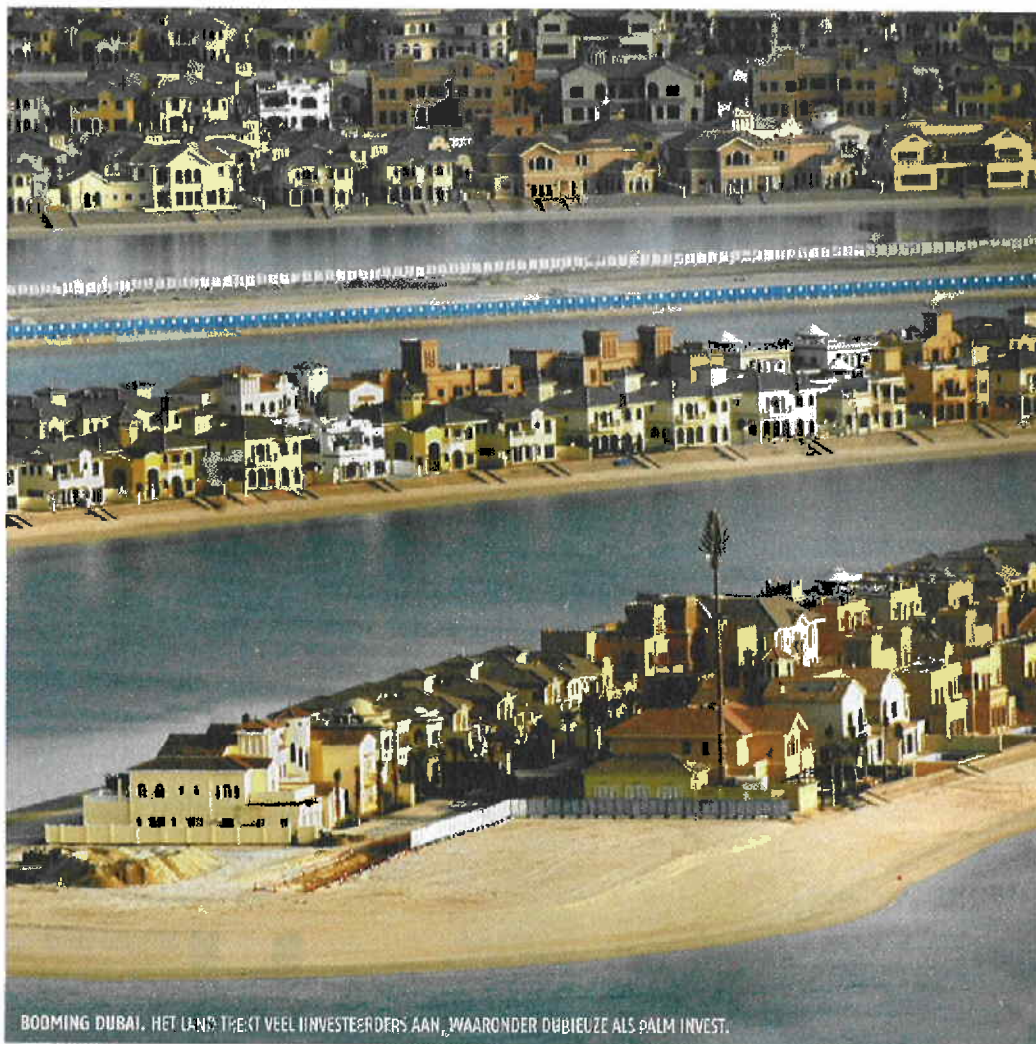
De fata morgana's

VAN REMCO V.
EN DANNY K.

Eigenlijk begint het verhaal al heel lang geleden, in de jaren tachtig. Dan leren K. en V. elkaar kennen in het uitgaanscircuit van Enschede: V. als kind van een horecaondernemer, K. als zoon van een artiestenmanager. Tussen de welbespraakte Remco en de horkerige Danny ontstaat een hechte vriendschap, die tijdelijk wordt onderbroken als V. naar het Gooi verhuist. K. zet intussen de bloemetjes buiten. Er zijn verhalen over elektronische schokwapens die hij en jeugdvriend Bart D. (een van de latere directeuren van Palm Invest) vanuit de achterbak van de auto verkochten en een handeltje in dubieuze verzekeringspolissen. Eind jaren negentig heeft K. het metier van oplichter al volledig onder de knie. Hij verkoopt valuta- en grondstoffenopties namens een Zwitsers bedrijf dat in surseance blijkt te verkeren. 'Zijn manier van handelen is dat hij snel schakelt, mensen verbaal overdondert en ze thuis direct stukken laat ondertekenen,' zegt een ingewijde. Een belegger raakt al na een week zijn inleg van 40.000 gulden kwijt door wat K. 'tegenvallers op de beurs' noemt.

Niet veel later heeft K. samen met zijn zwager Mark W. – geruime tijd cerstedivisiespeler bij Go Ahead Eagles – alweer een volgend handeltje opgezet. Nadat K. met zijn Hypotheekbus in Lelystad is neergestreden, laat hij een spoor van financiële ellende achter. Cor Bovendeur van makelaarskantoor Steegstra & Postma, die een door K. gedupeerd echtpaar bijstond: 'Hij koos zijn slachtoffers zorgvuldig uit: de sociaal zwakkeren met een BKR-registratie. Die komen normaal niet aan een hypotheek, maar K. zou dat wel allemaal even regelen.' Veel mensen laten zich verleiden tot de

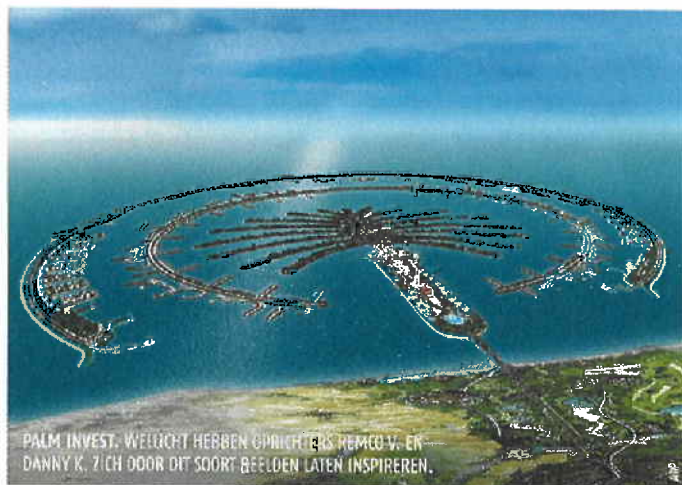
'K.'s manier van handelen is dat hij snel schakelt, mensen verbaal overdondert en ze thuis direct stukken laat ondertekenen'



BOOMING DUBAI. HET LAND TREKT VEEL INVEESTERERS AAN, WAARONDER DUBIEUZE ALS PALM INVEST.

aankoop van een veel te duur huis, maar K. slaagt er ondanks een forse provisie vaak niet in de financiering rond te krijgen, waarna tientallen gedupeerden worden opgescheept met de consequenties van boeteclausules. Tegenover Omroep Flevoland zegt K. zich van geen kwaad bewust te zijn, omdat 'de bank bepaalt of klanten een financiering krijgen.' Bij de Centrale Recherche Informatiedienst (CRI) Oost is K. inmiddels een bekende naam.

K. zit uiteindelijk zelf ook helemaal aan de grond, maar kruipt vervolgens weer langzaam uit het dal: hij wordt obligatieverkoper bij Top Real Estate (TRE) Investments in het Gooi, waar V. inmiddels een loopbaan in de automatisering is begonnen. Met zijn bedrijf Deficom gaat het echter zo slecht, dat V. uiteindelijk over een knullige fraude struikelt. Hij factureert zijn klanten dubbel: rechtstreeks en via factormaatschappij De Lage Landen. Omdat De Lage Landen niet betaald krijgt, keert de fraudeverzekeraar 1,5 miljoen euro uit. De



PALM INVEST. WELICHT HEBBEN OPRICHTERS REMCO V. EN DANNY K. ZICH DOOR DIT SOORT BEELDEN LATEN INSPIREREN.

zaak komt echter aan het licht en pas in 2007 vereffent V. zijn schulden, zij het met het vergaarde geld van Palm Invest-beleggers.

GOOISE TENNISECENAS

Want al eerder was het duo aan het grotere werk begonnen. In 2005 duiken de twee plotseling op als adjudanten van de later tot vijf jaar gevangenisstraf veroordeelde Gooise tennismecenas René van den Berg.

Die verdiende 85 miljoen euro aan een ingenueus piramidespel met schimmige beleggingen in grond in Tsjechië en Turkije. Van het geld van een aanzwellende stroom nieuwe beleggers – meestal Gooise rijken – betaalde Van den Berg de rente uit, net als later bij Palm Invest zou gebeuren.

Van den Berg wordt ook de inspiratiebron voor het obligatiefonds Positief Investment (PR Invest). Met,

Omstreden beleggingsfondsen

aantal beleggers
 inleg in miljoenen euro's

Immo-Fix vastgoedobligaties

60
 4
Strafrechtelijk onderzoek waarbij begin 2008 zeven verdachten zijn aangehouden.

Groenewoud Bosbouw- en Vanilleprojecten B.V. plantages Costa Rica

800
 20
Rentebetalingen zijn hervat na dreiging kort geding.

Bentinck-Hulscht & van Weegen vastgoedobligaties (?)

90
 1,3
In juli failliet verklaard nadat gedane investeringen in Bulgarije en de VS rampzalig waren verlopen.

Terra Vitalis teakbeleggingen

3500
 100
Onrust over de financiële huishouding.

Golden Sun/Hooghuys en Versteeghe investeringen in Turkije

700
 19,5
Deel van de bestuurders zit ondergedoken op Thailand.

EcoForest teakbeleggingen

170
 2,8
AFM trok in 2007 vergunning in.

VS ★

Dominicaanse Republiek ★

Bulgarije ★

Turkije ★

Dubai ★

Thailand ★

Caribbean Comfort investeringen in vakantieparken in de Dominicaanse Republiek

1100
 1,2 (?)
Beslag op zeker 1,2 miljoen euro.

Royal Dubai vastgoedobligaties in Dubai

200
 10-20
Directeur werd in 2007 na leugens uit het kantoor gezet.

Palm Invest vastgoedobligaties

400
 23
De twee hoofdverdachten zitten sinds januari vast.

© SCHWANDT INFOGRAPHICS

zo bezweert V. tegenover goedgelovige beleggers, flink wat geld van zijn goede vriend Bart Brenninkmeijer, dan algemeen directeur van C&A Benelux. 'Een keer had hij Brenninkmeijer zogenaamd aan de telefoon om te vragen hoe het met zijn aandeeltjes stond,' zegt een investeerder die Brenninkmeijer daar later mee confronteerde. Brenninkmeijer overweegt juridische stappen tegen V. die hij zich hooguit herinnert als een klasgenoot.

Waar PR Invest precies in investeert krijgen de beleggers niet te horen. De glimmende folder spreekt in vage termen over 'commercieel vastgoed, participaties en fondsen'. De meeste beleggers vragen er ook niet naar. 'Ik heb toegestemd in een gesprek om van het gezeur af te zijn,' zegt een van hen. 'Ik herinner me het nog zeer goed, alleen al omdat mijn echtgenote zo schrok van hun voorkomen dat ze me verzocht niet met ze in zee te gaan. Maar ja, ze hadden een buitenkansje met obligaties die 9 en later ruim 10 procent rendement opleverden.' Een

STEEDS MEER MALAFIDE FONDSEN

De georganiseerde misdaad lijkt de markt voor beleggingen te hebben ontdekt. Dat gebeurde ook bij het vastgoedfonds Royal Dubai Investments, dat een vast rendement van 12,5 procent per jaar garandeerde via investeringen in de Verenigde Arabische Emiraten. Televisiespotjes en een fraaie website waren voldoende om circa tweehonderd investeerders aan te trekken. 'De man die Royal Dubai leidde was overduidelijk een katvanger met weinig meer dan een stratenmakersopleiding,' zegt curator Hans Tiethoff die zich over het failliete vastgoedfonds buigt. 'De initiatiefnemers zijn tot nu toe nooit in beeld gekomen.' Ook de beleggers van Caribbean Comfort vrezden dat zij hun geld zijn kwijtgeraakt. Dit fonds wist ruim duizend Nederlanders over te halen om miljoenen euro's te investeren in een nog te bouwen vakantiepark in de Dominicaanse Republiek, met rendementen tot 25 procent, gratis vliegtickets en vier weken vakantie op het tropische eiland. Directeur Gert P.

werd in april veroordeeld tot een gevangenisstraf van zes maanden, waarvan vier maanden voorwaardelijk, omdat hij met anderen zonder vergunning of vrijstelling effecten had verkocht. In juni heeft Bartels Advocaten namens vijfzig gedupeerden beslag laten leggen op bankrekeningen van Caribbean Comfort ter waarde van 1,2 miljoen euro. Ook zijn de betrokken bestuurders gedagvaard. Volgens financieel planner Kapé Breukelaar, partner bij Capital Consult en Coaching, had een kritische blik op het prospectus beleggers van Caribbean Comfort al veel ellende kunnen besparen. 'Niet alleen overstegen de plannen voor appartementen de capaciteitsgroei van de Dominicaanse Republiek, de geïnvesteerde dollars werden ook nog eens omgezet in waardeloze peso's.' Toch begrijpt Breukelaar heel goed dat beleggers telkens weer in dergelijke projecten stappen. Met een lage rente en een onwillinge beurs gaan beleggers al gauw op zoek naar de heilige graal. 'Maar of het nu om buitenlands vastgoed of teakhout gaat, rendementen

van 10 procent of meer zijn niet reëel.' Toch vindt Breukelaar vindt dat de belegger beter beschermd moet worden. Al was het maar omdat bedrog volgens hem steeds geraffineerder wordt. Curator Tiethoff vindt dat de Europese beschermingsgrens tot 50.000 euro omhoog moet: '50.000 euro is voor veel Nederlanders niet veel geld meer. Een van mijn gedupeerden had de uitkering van zijn ziektekostenverzekering als belegging ingebracht.' Zoals veel beleggers van Palm Invest en Golden Sun hun pensioenpot leeghaalden of de overwaarde van hun woningen opnamen. PvdA en CDA hebben al eens gepleit voor méér bescherming van de belegger. De groep welgestelden in Nederland blijft groeien en zal steeds vaker worden verleid tot exotische beleggingen. Minister Bos van Financiën heeft gewaarschuwd dat geen enkele vorm van toezicht is opgewassen tegen puur bedrog en domheid. Maar dat ingrijpen noodzakelijk is, blijkt alleen al uit het feit dat de FIOD/ECD momenteel onderzoek doet naar vijf verdachte beleggingsfondsen.

andere investeerder, die werd verzocht om voor een bepaald tijdstip zo snel mogelijk geld over te maken, begrijpt pas later waarom: voor het kantoor staan ineens twee glimmende bolides. TRE Investments, de voormalige werkgever van K., doet najaar 2006 anoniem aangifte bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM), de Nederlandse Bank en de FIOD. 'Het is, ondanks dat zij al negen maanden operationeel zijn, volledig onduidelijk waarvoor de bijeen gebrachte gelden zijn aangewend,' zo luidt de klacht.

NIET-BESTAANDE ONDERPANDEN

In de zomer van 2006 dient zich dan de grote klapper aan: een gloednieuw fonds, Palm Invest, met goudgerande obligaties in vastgoed in Dubai. Er zijn alleen wat probleempjes: bij ABN Amro en de Rabobank staan K. en V. op de zwarte lijst. Ze hebben ooit leningen aangevraagd met onderpanden die niet bleken te bestaan. En omdat hun verleden sowieso al niet brandschoon is, willen ze zelf niet in beeld komen als bestuurders. K. en V. bombarderen hun chauffeur, een breedgeschouderde bodyguard en een aantal kennissen – vaak zonder hun medeweten – tot directeuren van uiteenlopende stichtingen en vennootschappen. Op grote schaal worden hun handtekeningen vervalst. Een bestuurder wordt naderhand door de FIOD geconfronteerd met niet minder dan 250 brieven waaronder zijn – ook nog eens vaak slecht nagemaakte – paraaf stond.

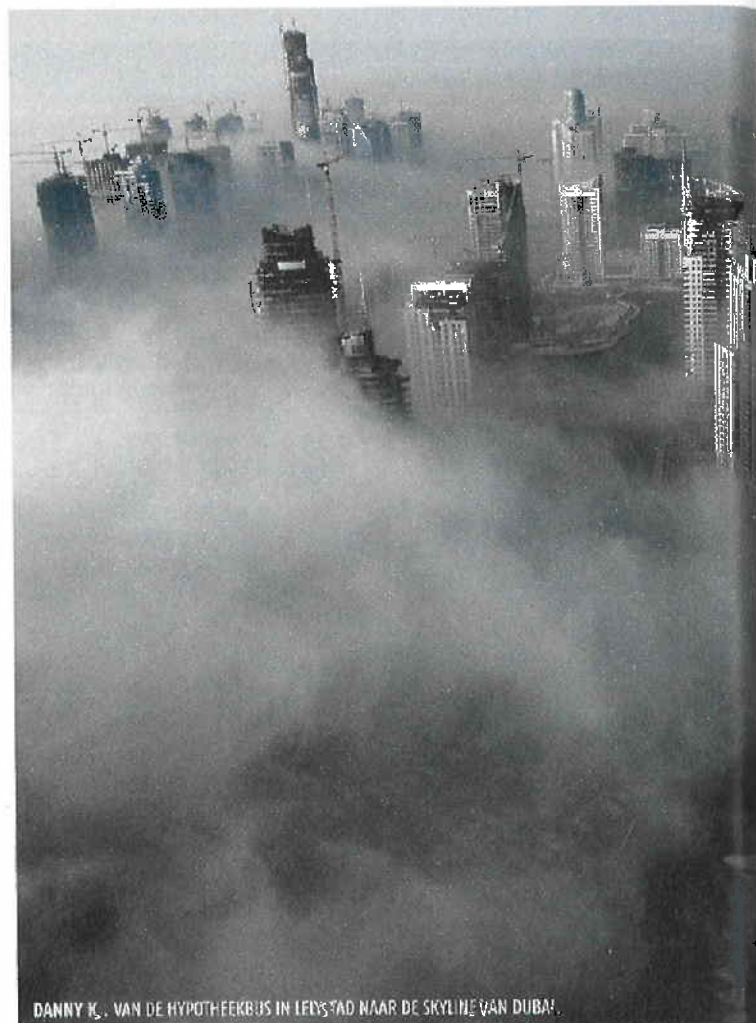
Ook worden diverse buitenlandse vennootschappen in exotische oorden opgericht met naar verluidt een opmerkelijke rol voor het Haagse Juristen College van 'anarcho-fiscalist' Toine Manders, die er geen geheim van maakt dat hij bedrijven helpt met

'belastingontwijking'. Het overleg met Manders is blijkbaar zo intensief dat het adres van zijn kantoor in het navigatiesysteem van de bedrijfsauto's van Palm Invest geprogrammeerd staat. Manders ontkent tegenover Revu echter ooit met K. en V. te hebben samengewerkt.

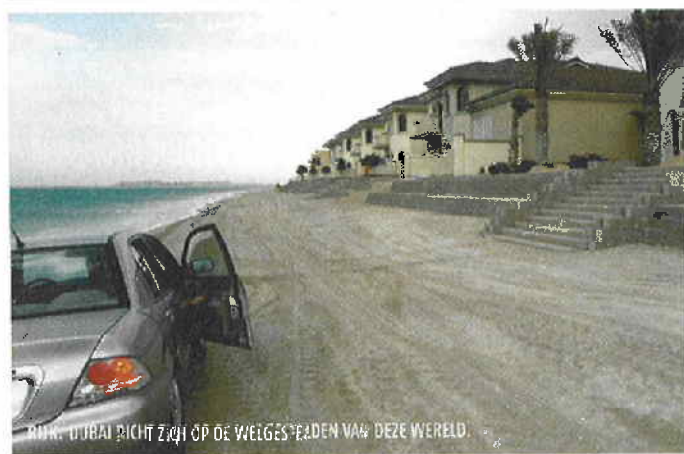
Voor Palm Invest worden kosten noch moeite gespaard: er verschijnen fraaie folders die de indruk wekken dat het fonds betrokken is bij de bouw van de belangrijkste luxe hotels en winkelcentra in Dubai, er komen promotie-spots op televisie in het programma van Harry Mens, er wordt reclame gemaakt in de Amsterdam ArenA en op de Miljonair Fair heeft Palm Invest een stand. Al deze activiteiten zorgen voor een gestage stroom investeerders. K. en V. weten inmiddels van gekkigheid niet waar ze het geld aan moeten besteden: de ene auto staat nog niet voor de deur of de volgende wordt alweer besteld. Ook met genotsmiddelen wordt niet zuinig omgesprongen. Een ingewijde: 'V. bestelde rustig 11 gram cocaïne die binnen een uur werd uitgedeeld aan vrienden en hoeren. Waarna nog maar weer eens 11 gram werd besteld. Geld zat.'

17,3 MILJOEN VERDWENEN

Najaar 2007 is het advocaat Dion Bartels, gespecialiseerd in het representeren van gedupeerde beleggers (zie ook kader Mister Vastgoed), die als eerste alarm slaat. Op essentiële vragen van verontruste beleggers komen geen antwoorden. Ook Mondif, de belangenvereniging voor vastgoedbeleggers, loopt tegen een muur van onwil aan. In oktober 2007 luncht directeur Rob Smulders van Mondif met K. en Palm Invest-directeur Bart D. – 'Snelle jongens, vlotte babbel' – in Dubai. Terug in Nederland blijkt een nieuw aangestelde directeur geen zin meer te hebben in uitleg over de stand van zaken rond Palm Invest. ABN Amro heeft de samenwerking na alle negatieve publiciteit opgezegd en uit Dubai is geen enkel rendement gekomen. Om de verschuldigde maandelijkse rente uit te betalen is het geld van nieuwe beleggers gebruikt: een klassieke piramidezwendel die uit elkaar dreigt te spatten als V. en K. niet onmiddellijk zes ton overmaken. Zeker 17,3 miljoen euro is dan al naar



DANNY K. VAN DE HYPOTHEEKBUS IN LENSSTAD NAAR DE SKYLINE VAN DUBAI.



DUBAI DRIJFT ZICH OP DE WEGGESPEELEN VAN DEZE WERELD.

Dubai verdwenen, en van daaruit doorgesluist naar duistere vennootschappen in Panama.

Het criminele sfeertje rond de topmensen van Palm Invest begint steeds meer mensen op te vallen, waarna die maatregelen nemen. Geen bezoek wordt bijvoorbeeld nog zonder bodyguard afgelegd. In het kantoor ligt overigens geen vel papier en in de kluis bewaart de directie letterlijk chocolademunten. Als er te veel ongenode gasten voor de deur staan bij het kantoor in Hilversum, verkast Palm Invest naar een ander kantoorcomplex,

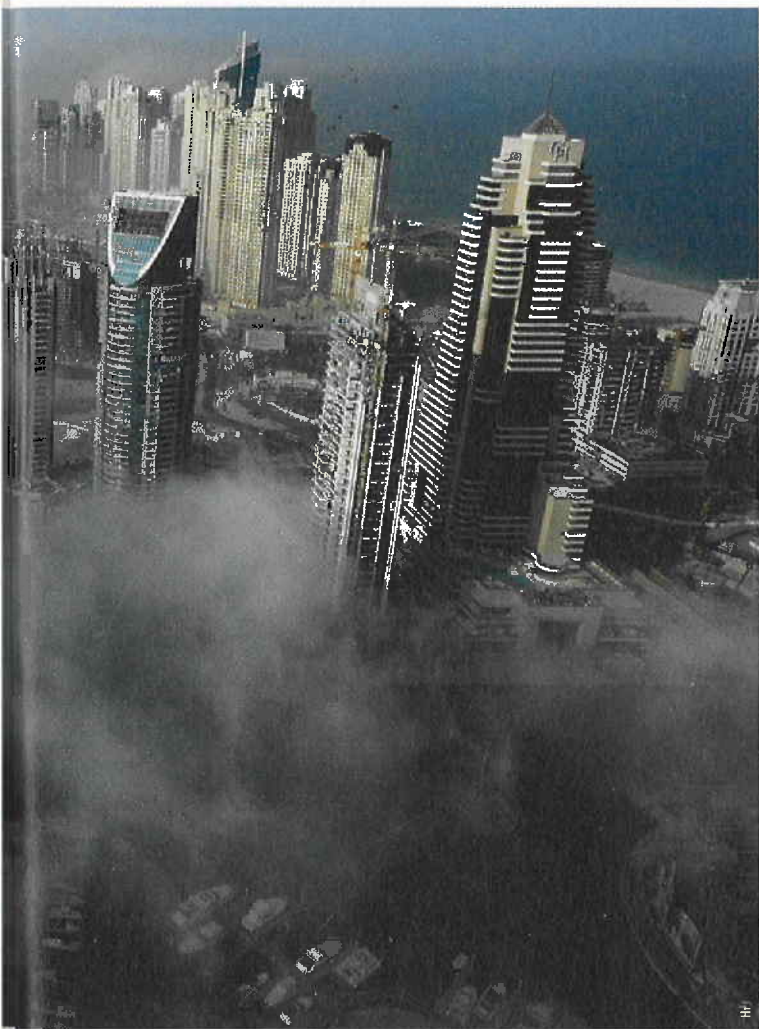
waar bezoekers bij de balie kunnen worden tegengehouden.

DE HAKKELAAR

'Je zag hem wegzakken naar een twijfelachtig milieu,' zegt een kennis over Remco V. 'Al ver voor Palm Invest bukte hij van het geld. Dat begon echt op te vallen, want niemand begreep waar hij dat mee verdiende.'

V. wordt in de jaren negentig steeds vaker gezien in gezelschap van autohandelaar Leo W. en Ron G.. Die laatste maakt vooral naam als

In het kantoor van Palm Invest ligt geen vel papier en in de kluis bewaart de directie letterlijk chocolademunten



van grote reclamecampagnes en een gelikte website. In enkele maanden tijd melden zich ongeveer zeventienhonderd beleggers, die 19,5 miljoen euro inleggen. In de loop van 2007 belandt het glimmende prospectus van Golden Sun toevallig op het bureau van concurrent TRE uit Bussum. Daar kan men zijn ogen niet geloven. Zeker de helft van de tekst blijkt overgeschreven uit hun prospectus. TRE slaat groot alarm. Namens enkele beleggers gaat Bartels Advocaten op onderzoek uit in Turkije. Daar wacht de beleggers pas echt slecht nieuws: de grond die zou zijn aangekocht vertegenwoordigt allerminst de voorgespiegelde waarde. En nog erger: de directeur van het kadaster bevestigt dat de eigendomaktes, de stempels op de taxatierapporten en de hypotheekdocumenten stuk voor stuk zijn vervalst. Als de hevig geschrokken huisbankier ABN Amro informeert naar de overboekingen, slaat de directie op de vlucht. De FIOD en ECD stuiten naderhand op verdachte geldstromen: zeker 2,7 miljoen euro is contant opgenomen

en daarmee aan het zicht van justitie onttrokken. Een kleine 2,2 miljoen euro blijkt gepind bij vestigingen van Holland Casino.

WOONWAGENKAMP

Drie van de betrokken bestuurders van Golden Sun blijken bekenden van de politie, onder wie de aan lager wal geraakte baanwielrenner Olav B.. Die was in 1995 al eens voor inbraak veroordeeld en kreeg in 1996 vijftien maanden cel voor een gijzeling. In de politiedossiers komen ook mishandeling, afpersing en verboden wapenbezit voor. Een andere verdachte, Frits 't H., bleek een nog langere lijst van antecedenten te hebben: diefstal, heling, doodslag en zware mishandeling. Toen gedupeerde beleggers naar hem op zoek gingen op het bij de Kamer van Koophandel geregistreerde adres, kwamen ze terecht op een woonwagenkamp in Gouda. 'De manier om lastige vragen te pareren,' zegt directeur Stef Hendriks van de Stichting Criminaliteitsbestrijding, die onderzoek naar Golden Sun verricht. Een derde verdachte is in juni aangehouden en blijkt zich eerder met beleggingsfraude te hebben beziggehouden.

'Ze kennen elkaar allemaal via Thailand,' zegt een bron over de relaties tussen Palm Invest en Golden Sun. Postophaler van Golden Sun blijkt bijvoorbeeld niemand minder dan Michiel K., de Nederlander die in Thailand wegens drugshandel tot levenslang werd veroordeeld en na publicitaire en diplomatieke druk werd vrijgelaten. Ook K. is een bekende van de politie. Sinds 1984 is hij diverse keren met justitie in aanraking geweest voor oplichting en zware mishandeling. De Turkse vrouw van Palm Invest-oprichter Danny K. is familie van de Turken die bij Golden Sun betrokken zijn, zo vertellen bronnen.

De beide oprichters van Palm Invest willen niet ingaan op vragen van Revu, zo laat hun advocaat weten. **RU**

Volgende week in deel 2: de witwascarroussel onder leiding van een opmerkelijke Marokkaanse go-between voor drugscriminelen en wapenhandelaars.

Reageren? reactie@revu.nl

de boekhouder van drugs crimineel De Hakkelaar, een kamper die een geduchte concurrent van Klaas Bruinsma zou worden. V. houdt aan de vriendschap een opvallende relatie over: Leo raakt zijn vriendin, de temperamentvolle Poolse call-girl Agnes, aan Remco kwijt. Het is Agnes die aan haar omgeving duidelijk maakt dat zij het creatieve brein is achter Palm Invest. Als het fonds eenmaal op volle toeren draait, wordt haar woning op kosten van beleggers volledig verbouwd, inclusief een garderobe waarop volgens een relatie 'zelfs mevrouw Imelda Marcos jaloers zou worden'.

Agnes blijkt een vooral interessante vrienden- en kennisenkring te hebben: professioneel witwasser, drugshandelaar en creditcardfraudeur Erik de S. bijvoorbeeld of Patrick G., de zoon van Ron G., die in het vastgoed én de prostitutie verzeild is geraakt.

Via De S. zijn er weer banden met een ander malafide beleggingsfonds dat toevallig tegelijkertijd met Palm Invest wordt opgericht: Golden Sun. Ook dit fonds, dat zich richt op investeringen in Turkije, maakt gebruik



MISTER VASTGOED

Bij de ondergang van Palm Invest en andere malafide beleggingsfondsen duikt steevast de naam op van het kantoor van advocaat Dion Bartels, tot voor kort woord- en penvoerder van de Vereniging van Vastgoed Particulieren (VVP).

Mister Vastgoed wordt hij wel genoemd. 'Ik schep orde in de fraudegevoelige vastgoed-

wereld,' zo beweert de weinig beschelden Bartels. Omstreden was zijn spraakmakende lijst met veertig 'dubieuze vastgoedbeleggingen'. Tot voor kort kon Bartels er mee weggelopen. Sterker nog: met enige regelmaat liet zijn kantoor weten dat er opnieuw aangifte bij het OM is gedaan tegen aanbieders van (vastgoed)beleggingen wegens mogelijke fraude of oplichting. In mei waren Investive Property Partners, Cash & Property, Vista Village Resort en Voorboom Vastgoed aan de beurt. Geen van deze partijen wenste volgens Bartels goed gedocumenteerde informatie te verstrekken. Voorboom eiste meteen een rectificatie en diende een klacht in bij de deken van de Orde van Advocaten. Na de start van zijn kantoor beet Bartels zich vrij snel vast in Palm Invest, wat hem op diverse bedreigingen kwam te staan. Zo zou oprichter Remco V. hem uit de gevangenis hebben gebeld. Zijn cel werd uitgekamd, maar er werd niets gevonden. De VVP is per 1 juli opgeheven. De verzekeraar van de vereniging wenste namelijk niet langer het financiële risico te dragen voor schadeclaims die de vereniging voor haar kiezen heeft gekregen.