

DOELSTELLING

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Dit is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten en de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

PRODUCT

FONDSNAAM: CORUM XL

BEHEERMAATSCHAPPIJ: CORUM Asset Management, ingeschreven in het handels- en vennootschapsregister van Parijs onder nummer 531 636 546, in Frankrijk sinds 14 april 2011 goedgekeurd door de Franse Autoriteit Financiële Markten, AIFM-goedkeuring van 10 juli 2014.

WEBSITE: www.corum.nl

BEL: +31 (0)20 237 1910 voor meer informatie of stuur een e-mail naar info@corum.nl

BEVOEGDE AUTORITEIT: Franse Autoriteit Financiële Markten (Autorité des Marchés Financiers)

DATUM WAAROP DIT DOCUMENT IS OPGESTELD: 2 september 2024

WAARSCHUWING: U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

TYPE:

CORUM XL is een Frans rendementgericht vastgoedbeleggingsfonds (SCPI, Société Civile de Placement Immobilier, burgerlijke vennootschap voor vastgoedbeleggingen) met veranderlijk kapitaal.

DOELSTELLINGEN:

- Opportunistische beleggingsstrategie voor alle types commercieel vastgoed om te kunnen profiteren van de cycli op de diverse vastgoedmarkten
- Geografisch gebied: Europa, zowel binnen als buiten de eurozone, en Canada
- Samenstelling van de portefeuille: kantoren, gezondheidszorg, winkels, hotels, industrie, logistiek, enzovoort
- Maandelijkse uitkering met mogelijkheid tot herbelegging van het dividend
- Mogelijkheid om schulden aan te gaan binnen de grens van 40% van de getaxeerde waarde van het vastgoed, vermeerderd met de geïnde, nog niet geïnvesteerde middelen, na aftrek van de kosten. Over het maximumbedrag van de leningen wordt gestemd op de algemene vergadering.

- Waardetoename van de vastgoedportefeuille op de langere termijn
- Jaarlijkse performancedoelstelling (dividendrendement) exclusief kosten van 5% (niet gegarandeerd)

BEOOGDE RETAILBELEGERS:

CORUM XL mag aan alle beleggers verkocht worden. Er worden geen minimumeisen aan kennis over, of ervaring met financiële instrumenten gesteld om in dit fonds te mogen beleggen. Beleggers worden geacht op de hoogte te zijn van het valutarisico, het risico op kapitaalverlies en schommelende inkomsten, afhankelijk van de ontwikkeling van de vastgoedmarkt, en deze risico's te aanvaarden. Daarnaast aanvaarden zij de beperkte liquiditeit van deze aandelen, als tegenprestatie voor het verwachte rendementsniveau. CORUM XL is niet bedoeld voor beleggers die kapitaalbescherming wensen. CORUM XL richt zich uitsluitend op beleggers die een langetermijnbelegging beogen (aanbevolen aanhoudperiode: 10 jaar). CORUM XL richt zich op beleggers die vermogen willen opbouwen met, of die hun vermogen willen spreiden over, vastgoedbeleggingen binnen en buiten de eurozone.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

RISICO-INDICATOR

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Lager risico → Hoger risico

Voor de bepaling van de synthetische risico-indicator zijn wij ervan uitgegaan dat u het product 10 jaar lang aanhoudt.

Met de synthetische risico-indicator kunt u het risiconiveau van dit product vergelijken met dat van andere producten. De indicator geeft aan hoe waarschijnlijk het is dat dit product verlies zal lijden bij marktschommelingen. Wij hebben dit product ingedeeld in risicocategorie 4 van 7. Dit product brengt een gemiddeld risico met zich mee.

Bij deze indeling is er rekening mee gehouden dat CORUM XL

een nieuw product is. De risicocategorie kan in de loop der tijd wijzigen, vooral naar aanleiding van gerealiseerde resultaten.

CORUM XL brengt een valutarisico met zich mee omdat op basis van de strategie ook buiten de eurozone belegd kan worden.

U loopt het risico dat u uw product niet gemakkelijk kunt verkopen, of dat u het moet verkopen tegen een prijs die van aanzienlijke invloed zal zijn op het bedrag dat u ervoor terugkrijgt. Bovendien wordt u blootgesteld aan eventuele liquiditeits- en hefboomrisico's die niet zijn opgenomen in de synthetische risico-indicator.

CORUM XL biedt geen bescherming tegen onvoorziene marktomstandigheden. Dit betekent dat u uw belegde vermogen in zijn geheel of gedeeltelijk kunt verliezen.

PRESTATIESCENARIO'S

BELEGGING VAN € 10.000		1 jaar	5 jaar	10 jaar
SCENARIO'S*		AANBEVOLEN AANHOUDPERIODE: 10 jaar		
Stress-scenario	Wat u na aftrek van kosten zou kunnen ontvangen	€ 7.618	€ 6.346	€ 5.497
	Gemiddeld jaarrendement	-23,82%	-8,69%	-5,81%
Ongunstig scenario	Wat u na aftrek van kosten zou kunnen ontvangen	€ 8.502	€ 9.436	€ 11.337
	Gemiddeld jaarrendement	-14,98%	-1,15%	1,26%
Neutraal scenario	Wat u na aftrek van kosten zou kunnen ontvangen	€ 9.386	€ 12.106	€ 16.641
	Gemiddeld jaarrendement	-6,14%	3,90%	5,22%
Positief scenario	Wat u na aftrek van kosten zou kunnen ontvangen	€ 10.241	€ 15.113	€ 23.358
	Gemiddeld jaarrendement	2,41%	8,61%	8,85%

Deze tabel laat voor elk scenario zien welke bedragen u na tien jaar zou kunnen ontvangen als u € 10.000 belegt. De verschillende scenario's laten zien hoe uw belegging zich kan ontwikkelen. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De gepresenteerde scenario's zijn een schatting van toekomstige prestaties, gebaseerd op gegevens uit het verleden met betrekking tot schommelingen in de waarde van deze belegging. Ze geven geen exacte indicatie. Wat u zult ontvangen is afhankelijk van de marktontwikkeling en hoe lang u de belegging of het product aanhoudt.

Het stress-scenario laat zien hoeveel u zou kunnen ontvangen onder extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met het geval dat wij u niet meer kunnen betalen.

De cijfers omvatten alle kosten van het product zelf en de eventuele kosten die verschuldigd zijn aan uw adviseur of distributeur.

Deze cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, die ook van invloed kan zijn op de bedragen die u zult ontvangen.

WAT GEBEURT ER ALS CORUM ASSET MANAGEMENT NIET KAN UITBETALEN?

Wanbetaling door de beheermaatschappij die de activa van uw CORUM XL-vastgoedfonds beheert, heeft geen effect op uw belegging. De bewaring en het behoud van de activa van uw vastgoedfonds worden verzekerd door de bewaarder van uw vastgoedfonds.

Beleggingen in een vastgoedfonds worden niet gegarandeerd en vallen niet onder een nationaal vereffeningssysteem.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

In de tabel hieronder laat de afname van het rendement zien hoeveel kosten u in totaal betaalt voor het rendement dat u met uw belegging zou kunnen behalen. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten. De hier aangegeven bedragen zijn de totale kosten voor het product zelf, voor drie verschillende aanhoudperiodes. Hierin zijn ook de mogelijke kosten voor vervroegd uitstappen opgenomen. Voor de getoonde cijfers zijn we ervan uitgegaan dat u € 10.000 investeert. Deze cijfers zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

KOSTEN IN DE LOOP DER TIJD

Het kan voorkomen dat de persoon die u dit product verkoopt of die u advies over dit product verstrekt, u vraagt extra kosten te betalen. Als dit het geval is, zal deze persoon u over deze kosten informeren en u laten zien welk effect alle kosten in de loop der tijd op uw belegging zullen hebben.

BELEGGING VAN € 10.000			
SCENARIO'S	Als u na 1 jaar uitstapt	Als u na 5 jaar uitstapt	Als u na 10 jaar uitstapt
Totale kosten (€)	€ 1.421	€ 2.742	€ 5.496
Effect op het rendement (%) (afname van het rendement per jaar)	14,21%	4,33%	3,05%

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN*

In de tabel hieronder wordt aangegeven:

- welk effect de verschillende soorten kosten per jaar hebben op het rendement, dat u op uw belegging zou kunnen behalen aan het einde van de aanbevolen beleggingsperiode van 10 jaar;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

BELEGGING VAN € 10.000			
EENMALIGE KOSTEN	Instapkosten	€ 1.200	Het effect van deze kosten is al opgenomen in de prijs van uw belegging. Hieronder vallen ook de distributiekosten van uw product (12,00%).
	Uitstapkosten	€ 0,00	Het effect van de kosten voor de beëindiging van uw belegging na de looptijd (0,00%).
VASTE KOSTEN	Portefeuille-transactiekosten	€ 53,64	Het effect van de kosten die het fonds moet maken voor het aankopen of verkopen van vastgoedbeleggingen (op basis van uw belegging exclusief instapkosten) (0,54%).
	Overige vaste kosten	€ 167,59	Het effect van de kosten die wij ieder jaar inhouden om uw beleggingen (exclusief de instapkosten) te beheren. Voor vastgoedproducten zijn hierin ook de vastgoedlasten opgenomen (1,68%).
INCIDENTELE KOSTEN	Prestatievergoedingen	€ 0,00	Het effect van prestatievergoedingen (0,00%).
	Commissie winstdeling	€ 0,00	Het effect van commissie winstdeling (0,00%).

*Op basis van de financiële gegevens van 31 december 2023

HOE LANG MOET IK DE BELEGGING AANHOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?**Aanbevolen aanhoudperiode: 10 jaar**

Aandelen kunnen tegen de terugkoop prijs voor de einddatum van de aanbevolen aanhoudperiode worden teruggekocht. Hiervoor worden geen uitstapkosten of boetes in rekening gebracht. Uitstappen is alleen mogelijk als er bij de aankoop een tegenpartij is.

Aangezien het vastgoedfonds niet garant staat voor de terugkoop of wederverkoop van de aandelen, loopt u het hierboven beschreven liquiditeitsrisico.

Uitstapmogelijkheden (terugkoop en overdracht) worden beschreven in het prospectus (hoofdstuk 2).

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

De klachtenprocedure wordt toegelicht in de wettelijke bepalingen op www.corum.nl of op aanvraag naar info@corum.nl.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

De verplichte wettelijke documentatie (statuten, prospectus, kwartaalberichten, jaarverslagen) en de inschrijvingsdocumenten zijn verkrijgbaar op www.corum.nl.

CORUM
INVESTMENTS

DE INVESTEERDERS VAN MORGEN

www.corum.nl