

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

DOEL

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

PRODUCT

Het beleggingsfonds 'NOVA Woningfonds' is ontwikkeld door Credit Linked Beheer B.V. Nadere informatie over het fonds is beschikbaar op clbeheer.nl. Bel 085 007 2550 voor meer informatie. De bevoegde toezichthouder met betrekking tot dit essentiële informatiedocument is de Autoriteit Financiële Markten. Dit essentiële informatiedocument voor het laatst herzien op 4 april 2023.

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?

Soort Het NOVA Woningfonds is een beleggingsfonds in de vorm van een transparant fonds voor gemene rekening.

Doelstellingen Het NOVA Woningfonds belegt in complexen van jonge en nieuwbouw Nederlandse huurwoningen (inclusief bijbehorende garages en/of parkeerplaatsen). De verwachte maandelijkse huur ligt tussen € 700 (gereguleerde huurwoningen) en € 1.250 (vrije sector huurwoningen). De nadruk wordt gelegd op woningcomplexen met een aankoop prijs tussen € 2.500.000 en € 25.000.000. Per 4 april 2023 zijn twee woningprojecten aangekocht.

Locatie	Type woningen	Aankoop prijs	Prognose jaarhuur	Oplevering
Veldhoven	18 appartementen	€ 5.400.000	€ 233.361	2 ^e kwartaal 2024
Almere	12 appartementen	€ 4.333.000	€ 178.000	2019

Het rendement is afhankelijk van de huurinkomsten uit de woningportefeuille (direct rendement), de verkoopopbrengst van de woningen (indirect rendement) en de kosten die voor rekening van het fonds komen. De kosten bestaan onder meer uit kosten voor de opzet en het beheer van het fonds en de kosten voor aan- en verkoop van de woningen, waaronder vergoedingen zijn inbegrepen die ten goede komen aan Credit Linked Beheer B.V.

Omdat een gespreide woningportefeuille wordt opgebouwd, zijn de huurinkomsten voorspelbaar en naar verwachting stabiel. Omdat de waardeontwikkeling van de woningen minder goed voorspelbaar is, is het voor het behalen van het rendement dat Credit Linked Beheer B.V. nastreeft van belang dat het fonds de woningen op een gunstig moment kan verkopen.

Retailbelegger op wie de belegging wordt gericht Dit product is geschikt voor beleggers, die voldoende financiële reserve hebben om tegenvallende rendementen of zelfs verliezen (tot maximaal het belegde bedrag) te kunnen dragen, die het prospectus goed begrijpen en:

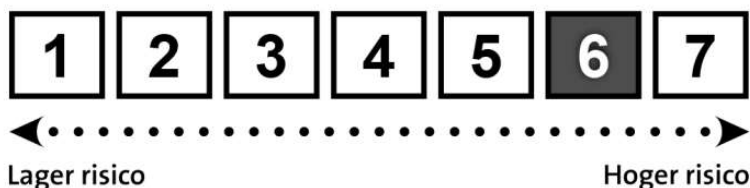
- die beschikken over een gespreide beleggingsportefeuille;
- die voldoende kennis en ervaring hebben op het gebied van (vastgoed)beleggingen.

Beëindiging van de belegging Het NOVA Woningfonds is aangegaan voor onbepaalde tijd. Vanaf 1 januari 2027 zullen verkoopopbrengsten gedeeltelijk beschikbaar worden gesteld (onder voorwaarden) voor de inkoop van participaties. Het NOVA Woningfonds kan niet eenzijdig worden beëindigd, maar alleen door een besluit van de vergadering van participanten, op gezamenlijk voorstel hiertoe van Credit Linked Beheer B.V. (in haar rol als beheerder) en de Stichting Bewaarder.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

De onderstaande indeling van het risico als hoog (klasse 6) is verplicht voor beleggingsfondsen, zoals NOVA Woningfonds, waarvan de bezittingen in de afgelopen vijf jaar minder vaak dan maandelijks zijn gewaardeerd.



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u in het product investeert gedurende de volledige beoogde beleggingsperiode. Indien u eerder verkoopt kan het rendement aanzienlijk afwijken. Mogelijk kunt u belemmeringen ondervinden om uw participatie te verkopen of moet u verkopen tegen een prijs die een grote afwijking kent ten opzichte van de geïnvesteerde som.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 6 uit 7; dat is de op één na hoogste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als hoog, en dat de kans dat het fonds u geen of lagere uitkeringen kan doen wegens een slechte markt heel groot is. Ook risico's zoals leegstand of andere tegenvallers in de exploitatie van de woningen kunnen zich voordoen. Kijk in het prospectus voor de materiële risico's. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Beleggingsscenario's	Bij een inleg van € 10.000	Einde prognose looptijd fonds (tien jaar)
Stress scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 8.748
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,7%
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 12.797
	Gemiddeld rendement per jaar	3,4%
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 14.855
	Gemiddeld rendement per jaar	5,3%
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 16.635
	Gemiddeld rendement per jaar	6,8%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen tot het einde van de prognoselooptijd van het fonds (tien jaar), in verschillende scenario's, als u € 10.000 inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

In de weergegeven scenario's is rekening gehouden met afwijkende marktomstandigheden t.o.v. prognose prospectus:

Stress scenario	Bruto huuropbrengst 30% lager, verkoopopbrengst 70% van aankoopprijs, geen uitponden.
Ongunstig scenario	Conform scenario 'Geen waardeinstijging' in prospectus.
Gematigd scenario	8% lagere verkoopopbrengst in 2032.
Gunstig scenario	9% hogere verkoopopbrengst in 2032.

Dit product kan niet eenvoudig worden verkocht. Dat betekent dat het lastig is in te schatten hoeveel u zou terugkrijgen als u besluit tot verkoop vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit. Eerder verkopen kan, afhankelijk van de markt en uw persoonlijke omstandigheden, niet of alleen met een groot verlies mogelijk zijn. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf maar niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

WAT GEBEURT ER ALS CREDIT LINKED BEHEER B.V. NIET KAN UITBETALEN?

De belegger lijdt geen financiële schade als Credit Linked Beheer B.V. niet zou kunnen uitbetalen. Alle bezittingen van het NOVA Woningfonds zijn afgescheiden van het vermogen van Credit Linked Beheer B.V. zodat haar betalingsonmacht geen directe impact op de belegger heeft. Als een huurder van een woning de huur niet aan het fonds betaalt, kan het NOVA Woningfonds minder aan de beleggers uitbetalen.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor de periode van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u € 10.000 inlegt en dat de looptijd van het fonds tien jaar is. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Bij een inleg van € 10.000	Indien u verkoopt aan het einde van de prognose looptijd fonds (tien jaar)
Totale kosten	€ 1.699
Effect op rendement per jaar	2,28%

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de prognoseperiode;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar.

Eenmalige kosten	Instapkosten	n.v.t.	Kosten wanneer u uw inleg doet
	Aanloopkosten	0,53%	Kosten voor het opzetten fonds
	Uitstapkosten	n.v.t.	Kosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Aankoopkosten	0,23%	Kosten van de aankoop van de woningen
	Exploitatie- en fondskosten	1,02%	Exploitatie- en fondskosten ten laste van het fonds
	Rentekosten hyp. financiering	0,00%	Het fonds gebruikt geen hypothecaire financiering
	Verkoopkosten	0,16%	Kosten bij verkoop van de woningen
Incidentele kosten	Prestatievergoeding Beheerder	0,34%	Beheerder ontvangt 8% van de gerealiseerde waardeinstijging bij verkoop van de woningen

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Vanwege het karakter van de beleggingen en de beleggingsdoelstelling van het fonds is het aanbevolen de belegging gedurende de gehele prognoselooptijd van het fonds aan te houden (tien jaar). Eerder uitstappen kan een aanzienlijk lager rendement tot gevolg hebben. Het is onzeker of u uw geld eerder uit het fonds kan halen. Dat kan alleen als er een andere belegger is die uw belegging in het fonds wil overnemen of indien het NOVA Woningfonds over voldoende liquiditeiten beschikt en Credit Linked Beheer B.V., als beheerder van het NOVA Woningfonds, toestemming geeft voor de inkoop van participaties. Er zijn geen sancties, kosten of vergoedingen van toepassing als u eerder uitstapt, behoudens een administratieve vergoeding van € 100 exclusief btw aan Credit Linked Beheer B.V.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Voor klachten kunt u contact opnemen met Credit Linked Beheer B.V. (Lt. Gen. van Heutszlaan 10, 3743 JN Baarn, info@clbeheer.nl). De website van Credit Linked Beheer B.V. is www.clbeheer.nl. Credit Linked Beheer BV is aangesloten bij het klachteninstituut KiFiD (Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, www.kifid.nl).

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Voor andere nuttige informatie over het NOVA Woningfonds en Credit Linked Beheer B.V. kijkt u op onze website www.clbeheer.nl.