

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

SynVest Dutch RealEstate Fund C.V. (het "Fonds"), NL0014157851

SynVest Fund Management B.V. (de "Beheerder"), <https://synvest.nl/>

Bel +31 (0)202351490 voor meer informatie.

De Stichting Autoriteit Financiële Markten is verantwoordelijk voor het toezicht op de Beheerder met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument. Aan de Beheerder is in Nederland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Stichting Autoriteit Financiële Markten. Dit document is opgesteld op 31 december 2024. Het Fonds kwalificeert als een alternatieve beleggingsinstelling (*abi*).

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

Wat is dit voor product?

Soort

Het Fonds is een commanditaire vennootschap naar Nederlands recht. U kunt in het Fonds deelnemen middels certificaten van de deelneming die Stichting Administratiekantoor SynVest Beleggingsfondsen houdt als (enig) commanditaire vennoot van het Fonds. De bewaarder van het Fonds is IQ EQ Depositary B.V.

Looptijd

Het Fonds is opgericht voor onbepaalde tijd en zal blijven bestaan tot de beëindiging van het Fonds in overeenstemming met de voorwaarden van CV-overeenkomst inzake het Fonds. Het Fonds zal in haar geheel worden ontbonden bij een daartoe strekkend (eenzijdig) besluit van de Beheerder, indien het Fonds minder dan twee vennoten heeft en/of na zijn faillissement. Voor zover toegestaan door de wet, zal het Fonds niet op andere gronden worden ontbonden

Doelstelling

Het doel van het Fonds is om, met inachtneming van de fondsvoorwaarden, de door de certificaathouder gestorte bedragen te beleggen in een gespreide portefeuille met Nederlands vastgoed, teneinde een stabiel positief beleggingsrendement te behalen en het behaalde rendement zo spoedig mogelijk aan de certificaathouders uit te keren. De uitvoering van de in het prospectus omschreven beleggingsbeleid staat ter discretie van de Beheerder. Het Fonds streeft een maandelijks stabiel voorschotdividend na. De vastgoedportefeuille van het Fonds bestaat uit winkels, kantoren, bedrijfsruimten en (zorg)woningen. Het Fonds kent een hefboomwerking. Het vastgoed wordt gefinancierd met de uitgifte van certificaten (eigen vermogen) en leningen (vreemd vermogen). Er wordt met maximaal 60% vreemd vermogen gefinancierd. De resultaten van het Fonds bestaan uit verhuuropbrengsten en waardeveranderingen van het vastgoed verminderd met rentelasten, afschrijvingen, aanverkoopkosten, exploitatiekosten en fondskosten. De certificaten kunnen maandelijks ter inkoop worden aangeboden. Het Fonds houdt in dit kader een minimale liquiditeitsreserve aan van minimaal 2,5% van het eigen vermogen. De liquiditeiten worden aangehouden in onder meer banktegoeden en liquide beleggingen. De investeringen van het Fonds hebben een illiquide karakter.

Retailbeleggersdoelgroep

Het Fonds is bedoeld voor de belegger die voor de lange termijn (meer dan drie 3 jaar) wil beleggen in een gespreide portefeuille met Nederlands vastgoed. Deze belegger waardeert een stabiel maandelijks voorshotdividend. Omdat het mogelijk is dat de belegger voor een langere periode, bijvoorbeeld langer dan 10 jaar, niet kan uitstappen of dat zijn gehele inleg verloren gaat, is dit Fonds alleen geschikt voor die belegger welke deze risico's kan dragen. Het Fonds is voorts alleen geschikt voor die belegger welke zelfstandig in staat is om op basis van de ter beschikking gestelde documentatie een weloverwogen beslissing te nemen of zich laat adviseren door een ter zake kundig adviseur. De minimale deelnamesom per belegger bedraagt EUR 2.500.

Overige informatie

Verdere informatie over het Fonds, kopieën van het prospectus van het Fonds en/of het meest recente jaarverslag van het Fonds kunnen worden verkregen op <https://www.synvest.nl/downloads> Deze documenten zijn beschikbaar in het Nederlands en kunnen kosteloos worden verkregen. Andere praktische informatie, waaronder de factsheet met de meest recente handelskoers en de intrinsieke waarde kunnen worden geraadpleegd op <https://www.synvest.nl/downloads>.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Essentiële-informatiedocument

Samenvattende risico indicator (SRI)



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. 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 wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel groot is. Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannamen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:	3 jaar	
Voorbeeld belegging:	10.000 EUR	
	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar

Scenario's

Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.835 EUR	8.359 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 11,7 %	- 5,5 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.765 EUR	11.287 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,4 %	4,3 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.230 EUR	12.977 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2,3 %	9,9 %

Dit product kan beperkt worden ingekocht. Bij inkoop geldt een afslag waarvan de hoogte afhankelijk is van het moment van inkoop. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur/en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. 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 SynVest Fund Management bv niet kan uitbetalen?

U kunt financieel verlies lijden als gevolg van wanbetaling van de Beheerder of het Fonds. Dit verlies is niet gedekt door een compensatie- of waarborgregeling voor beleggers.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Essentiële-informatiedocument

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan er van uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegt (0% jaarrendement); en
- EUR 10.000 wordt belegt.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	1.437 EUR	2.476 EUR
Effect van de kosten per jaar(*)	14,37%	7,78%

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 12,78% vóór de kosten en 5% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap als u uitstapt na 1 jaar.		
Instapkosten	Er zijn geen instapkosten.	
Uitstapkosten	De uitstapkosten worden berekend over de waarde van de door u verkochte certificaten. De uitstapkosten bedragen in het eerste jaar van bezit 9%, in het tweede jaar 7%, het derde jaar 5% en na het derde jaar (i.e., de minimale aanbevolen periode van bezit) 2,5%.	753 EUR of 7,0%
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht.		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	4,89% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit zijn <i>alle</i> kosten waaronder onderhoud van het vastgoed, rentelasten en fondskosten met uitzondering van de transactiekosten van aan- en verkoop van vastgoed en de variabele vergoeding. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	489 EUR of 4,89%
Transactiekosten	5,25% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen van het product kopen en verkopen. Deze kosten betreffen onder meer belastingen, selectie en acquisitiekosten en due-diligence kosten. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van de afgelopen drie jaar.	69 EUR of 0,69%
Prestatie-vergoedingen	De beheerder brengt een variabele vergoeding in rekening wanneer het fondsrendement meer dan 6% bedraagt. De vergoeding bedraagt 20% van het resultaat (voor de variabele vergoeding) dat boven het fondsrendement van 6% uitgaat. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	126 EUR of 1,26%

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

De aanbevolen periode van bezit is minimaal 3 jaar. U kunt eerder dan de aanbevolen periode van bezit uitstappen maar dan gelden hogere uitstapkosten. Certificaten worden maandelijks ingekocht. Er gelden uitvoertermijnen van minimaal 3 maanden afhankelijk van de omvang van de inkooporder waarbinnen de inkooporders worden verwerkt. Er geldt een inkoopbeperking van maximaal 5% van het aantal uitstaande certificaten aan het begin van het boekjaar. Hierdoor is het mogelijk dat certificaathouders gedurende een langere periode, bijvoorbeeld meer dan 10 jaar, niet (volledig) kunnen uitstappen wanneer zij dat willen. Certificaten kunnen niet worden overgedragen.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht heeft over het Fonds, over het gedrag van de Beheerder of over het gedrag van een persoon die over het Fonds advies geeft of het product verkoopt, kunt u deze schriftelijk indienen bij de Beheerder. De klachtenprocedure kunt u vinden via de volgende link: <https://synvest.nl/uploads/files/klachtenprocedure.pdf>. U kunt uw klacht indienen via e-mail (info@synvest.nl) of per post (Paasheuvelweg 20E, 1105 BJ Amsterdam). De Beheerder is aangesloten bij het Klachten Instituut Financiële Dienstverlening ("KIFID"). Indien u niet tevreden bent met de reactie op uw klacht, dan kunt u uw klacht bij het KIFID voorleggen. Kijk voor meer informatie over het KIFID op www.kifid.nl.

Andere nuttige informatie

De Beheerder stelt op uw verzoek meer gedetailleerde informatie over het Fonds beschikbaar, zoals het prospectus of factsheet van het Fonds. Het prospectus en factsheet zijn beschikbaar op <https://synvest.nl/downloadcentrum>. Indien u meer gedetailleerde informatie over het Fonds wilt ontvangen, kunt u hiertoe een verzoek indienen per adres Beheerder (Paasheuvelweg 20E, 1105 BJ Amsterdam) of via e-mail (info@synvest.nl).