investormatch Collin Crowdfund Finance Experts

COLLIN MKB LENINGEN FONDS

Comfortabel investeren met een goede spreiding in kredietwaardige MKB-bedrijven tegen een aantrekkelijk rendement.



Let op! U belegt buiten AFM-toezicht.
Geen vergunningplicht voor deze activiteit.





> ***Met het Collin MKB Leningen Fonds wordt uw inleg goed gespreid met volledige ontzorging.***

Inhoudsopgave

Over ons **4**
Waarom een MKB Leningen Fonds 5

Wat levert het op? **6**
Onderbouwing verwacht rendement **9**

Hoe werkt het? **10**

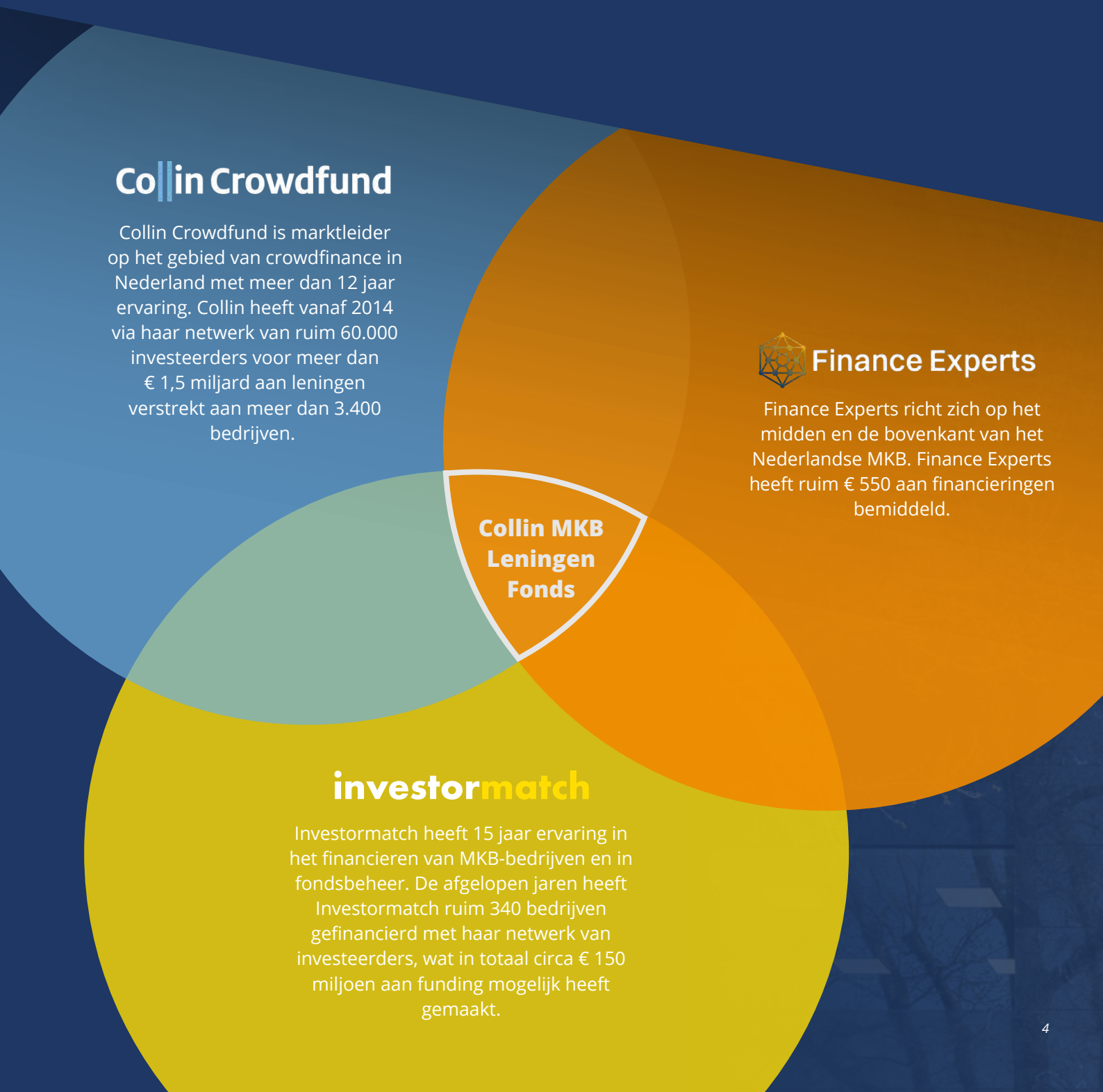
Kosten & Risicoanalyse **12**
Kosten 12
Risicoanalyse & Acceptatiebeleid 13

Wie beheert uw geld? **14**

Kwalificaties **15**

Over ons

Investormatch, Collin Crowdfund en Finance Experts bundelen hun krachten in één solide fonds: het Collin MKB Leningen Fonds. Dit fonds is opgericht met als doel u maximaal te ontzorgen en ruime spreiding te bieden bij het investeren van uw vermogen. Onze kennis en ervaring, met een gezamenlijk trackrecord van meer dan € 2,25 miljard, maken het verschil.



Waarom een MKB Leningen Fonds?

Een veelgehoorde wens van onze investeerders is om maximaal ontzorgd te worden. Geregeld kregen wij de vraag: “Kan ik niet in één keer een groot bedrag overmaken, dat jullie vervolgens voor mij investeren?”. Om onder andere in deze behoefte te voorzien, is gestart met de opzet van leningen fondsen.

Een fonds is een collectieve investeringsvorm voor meerdere investeerders. De investeringen van deze investeerders worden samengevoegd en gezamenlijk belegd. Dit geeft investeerders de mogelijkheid te investeren in een breed scala aan MKB-leningen met een goede spreiding, zonder zich voor iedere investeringskans te hoeven inlezen en (op tijd) te investeren.

Het toevoegen van een leningenfonds aan uw investeringsportefeuille is een effectieve strategie voor stabiliteit en groei. Over het algemeen zijn leningen minder gevoelig voor fluctuaties in de markt dan aandelen, waardoor ze een stabielere factor zijn, zelfs in onrustige marktsituaties.



Wat levert het op?

Het fonds beoogt een netto rendement van rond de 7% per jaar te behalen. Dit rendement is gebaseerd op het trackrecord van ruim 12 jaar ervaring en gezamenlijk meer dan € 2,25 miljard aan verstrekte financieringen. Naast een ruime spreiding in bedrijfssectoren, vastgoed en type geldnemers worden investeringen ruim afgedekt middels zekerheden (veelal hypothecair). Risico's zijn hiermee gelimiteerd, waardoor een beoogd rendement van rond de 7% realistisch is.

De vaste looptijd van het fonds bedraagt maximaal 5,5 jaar. De aflossing en rente worden, twee maanden na startdatum, maandelijks uitbetaald.

De investeerders en de fondsbeheerder hebben een gezamenlijk belang bij een solide resultaat. Investeerders ontvangen 70% van het behaalde netto rendement boven de 7%. De fondsbeheerder ontvangt de overige 30% als prestatievergoeding.

Kenmerken Collin MKB Leningen Fonds

- Omvang fonds: € 10 tot € 20 miljoen beoogd, minimaal € 5 miljoen.
- Beoogde netto rendement van rond de 7% per jaar.
- Minimale inleg van € 100.000,-, daarboven in veelvouden van € 50.000,-.
- Gestructureerd als een Besloten Fonds voor Gemene Rekening.
- Deelname in MKB-leningen met rentes vanaf 7%.
- Het fonds investeert maximaal 40% van het leenbedrag, tot een maximum van 7,5% van het fondsvermogen. Het gemiddelde leenbedrag ligt naar verwachting rond de € 800.000,-.
- Niet tussentijds verhandelbaar.
- Ruime spreiding in bedrijfssectoren, vastgoed en type geldnemers.
- Professioneel beheer, het fonds wordt beheerd door experts in kredietanalyse en risicobeheer.
- Dekkingswaarde van de totale leningportefeuille bedraagt minimaal 90%.

Voordelen Collin MKB Leningen Fonds

- ✓ Optimale risicospreiding en volledige ontzorging
- ✓ Bewezen acceptatiebeleid & risicoanalyse
- ✓ Monitoring van uw portefeuille





> ***Met het Collin MKB Leningen Fonds wordt uw inleg goed gespreid met volledige ontzorging.***



Onderbouwing verwacht rendement

Het beoogde netto rendement van rond de 7% is gebaseerd op historische cijfers van Collin Crowdfund en Finance Experts, rekening houdende met eventueel licht dalende leningrentes. De eerdere Collin MKB Leningen Fondsen hebben op basis van reeds verrichte investeringen een gewogen effectieve rente van 9%. Na verrekening van de beheervergoeding, een geschatte voorziening voor afboekingen (0,65%) en toekomstige exit fees is het verwachte netto rendement van het Fonds circa 7%.

Het behaalde netto rendement boven de 7% wordt verdeeld tussen investeerders en fondsbeheerder, waarbij 70% toekomt aan de investeerders en 30% wordt toegekend aan de fondsbeheerder als prestatievergoeding.



Hoe werkt het?

U kunt gemakkelijk investeren in het Collin MKB Leningen Fonds. In onderstaand stappenplan leest u overzichtelijk hoe het proces van aanmelding tot ontvangst van rendement verloopt. Ons team staat klaar om u te ondersteunen waar nodig.

AANMELDEN

U maakt uw interesse kenbaar via uw contactpersoon. Vervolgens ontvangt u het Informatiememorandum en bepaalt u uw inleg (minimaal € 100.000, daarboven in veelvouden van € 50.000).

INSCHRIJVEN

U ontvangt per e-mail het Inschrijfformulier. Deze kunt u (digitaal) aanleveren samen met de noodzakelijke KYC documenten (o.a. identificatie, verklaring herkomst middelen en UBO-PEP situatie).

ONBOARDING

Ons team controleert de documenten. Wanneer akkoord ontvangt u een bevestiging van de fondsbeheerder.

OVERBOEKING GELDEN

U ontvangt een verzoek tot overboeking van uw inleg inclusief de eenmalige startvergoeding. U maakt de inleg over naar de bewaarder (Stichting Collin). Nadat het fonds het beoogde startkapitaal heeft gerealiseerd, begint het Fonds met investeren.

INVESTERING FONDS

Het Fonds neemt deel in MKB-leningen met een maximale looptijd van 5 jaar. Binnen 2 maanden worden de middelen geïnvesteerd. Maandelijks ontvangt u uw rente en aflossingen en een update inzake uw investering.

BEËINDIGING FONDS

Na 5,5 jaar wordt het Fonds beëindigd en worden eventuele openstaande leningen afgewikkeld. Nadat het rendement van het Fonds is berekend ontvangt u uw aandeel in de eindafrekening van het Fonds.

Waar voldoet de leningportefeuille aan?

- Leningen die worden aangeboden op het Collin Crowdfund Platform en private leningen via Finance Experts.
- MKB-ondernemer of vastgoedbelegger, gevestigd in Nederland, Duitsland of ander Europees land.
- Collin Credit Score is minimaal 'Voldoende'.
- Leningen met rente tussen 7% - 14% op jaarbasis.
- Leningen met een looptijd van maximaal 5 jaar.
- Dekkingswaarde van minimaal 90%.

Wat kunt u van het Collin MKB Leningen Fonds verwachten?

- Ontzorging: het uit handen nemen van het investeringsproces, zodat u moeiteloos kunt investeren in kredietwaardige MKB-bedrijven, met als resultaat een aantrekkelijk rendement.
- Selectie van verantwoorde MKB-leningen voor investeringen, met een optimale verhouding tussen rendement en risico.
- Ruime spreiding in bedrijfssectoren, vastgoed en type geldnemers.
- Een professionele kredietbeoordeling, uitgevoerd op basis van de bewezen Collin Credit Score en een onafhankelijke kredietwaardigheidsbeoordeling van het creditratingbureau Dun & Bradstreet.
- Risicoreductie door optimalisatie van zekerheden.
- Maandelijks inzicht in uw positie.
- Beheer van de leningenportefeuille.



Kosten & Risicoanalyse

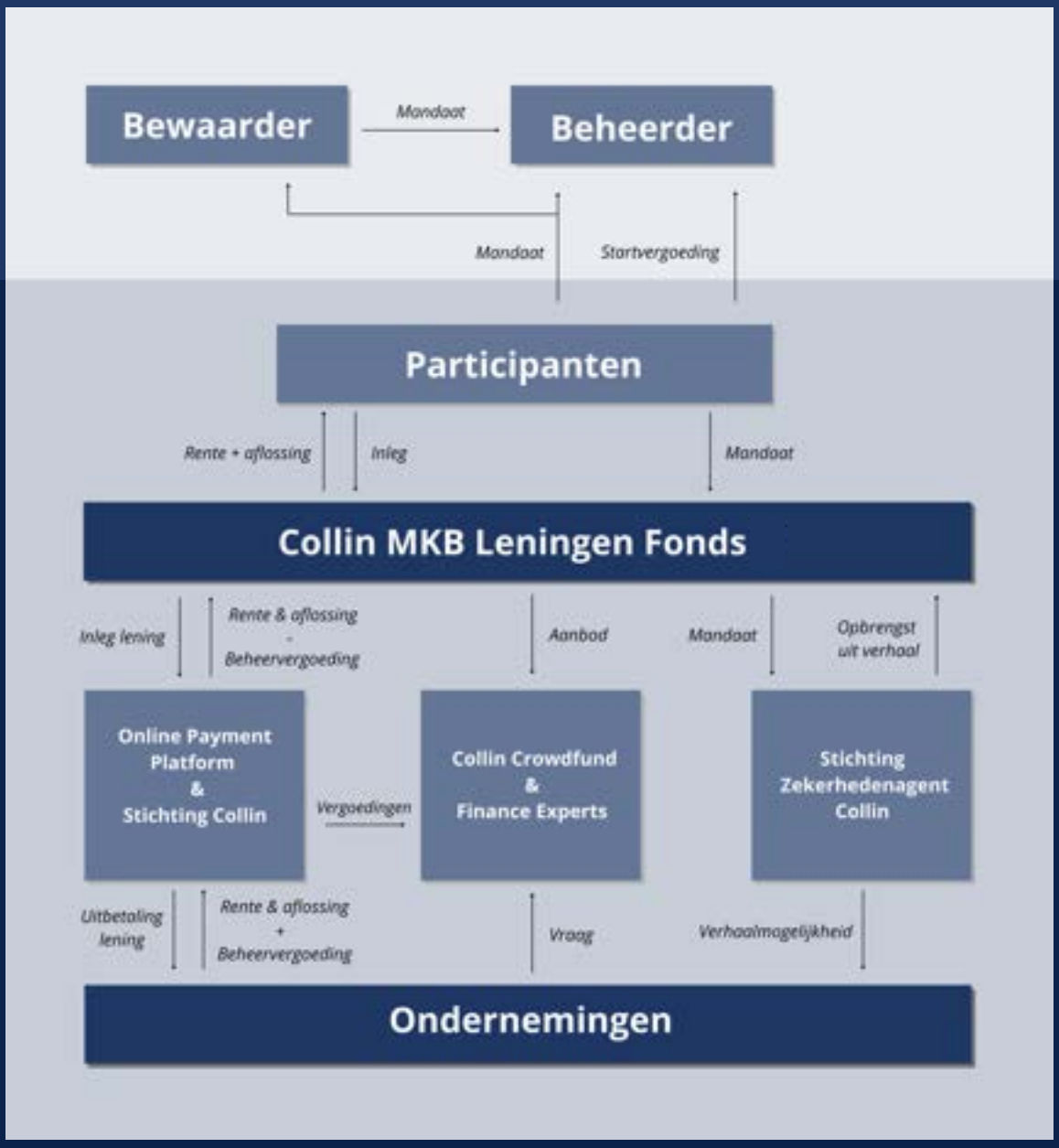
Kosten

De Startvergoeding die aan Participanten wordt berekend is:

- eenmalig 1% van het Participatiebedrag vanaf € 100.000,- tot en met € 200.000,-.
- eenmalig 0,75% van het Participatiebedrag vanaf € 250.000,- tot en met € 450.000,-.
- eenmalig 0,5% van het Participatiebedrag vanaf € 500.000,-.

De Startvergoeding staat los van het Participatiebedrag en wordt niet meegenomen in de berekening van het beoogde rendement.

Voorbeeld: bij een Participatiebedrag van € 100.000,- wordt een betalingsverzoek van € 101.000,- gedaan. Bij een Participatiebedrag van € 500.000,- wordt een betalingsverzoek van € 502.500,- gedaan. Het fonds betaalt maandelijks een beheervergoeding van 0,08% over het openstaande geïnvesteerde bedrag bij Collin Crowdfund en Finance Experts. Deze beheervergoeding wordt in mindering gebracht op de maandelijkse betalingen aan u als investeerder.



Overzicht geldstromen

Risicoanalyse & Acceptatiebeleid

Voordat u investeert, is het belangrijk bewust te zijn van de risico's van investeren en in hoeverre deze worden beperkt door de aanbieder. Het Collin MKB Leningen Fonds biedt een stabiel rendement door haar strenge acceptatiebeleid en risicoanalyse. Onderstaand is hier meer over te lezen.



Spreiding

Per lening investeert het fonds maximaal 40% van het leenbedrag, tot een maximum van 7,5% van het fondsvermogen. Het fonds zorgt voor goede spreiding door deel te nemen in circa 35 leningen, verschillende risicoklassen en branches. Het resultaat is een risicoarm en stabiel rendement.



Zekerheden

De dekkingswaarde van de totale leningportefeuille bedraagt minimaal 90%.



Professionele kredietbeoordeling

Het fonds kent een professionele kredietbeoordeling in de vorm van de bewezen Collin Credit Score en een onafhankelijke kredietwaardigheidsscore van creditratingbureau Dun & Bradstreet. De leningen worden beoordeeld door het Collin-team, waarbij de overall Collin Credit Score minimaal 'Voldoende' dient te zijn.

De Collin Credit Score wordt gebaseerd op de laatste jaarrekeningen (verleden) en het bedrijfsplan met begroting (toekomstverwachting) en is een gewogen score gebaseerd op een mix van afloscapaciteit, solvabiliteit en zekerheden. Deze hebben respectievelijk een weging van 40%, 20% en 40%.



Looptijd en instapmomenten

De looptijd van het fonds is 5,5 jaar. Dit betekent dat u alleen met geld moet investeren dat u voor deze looptijd kunt missen, tussentijds uitstappen is namelijk niet mogelijk.

Wie beheert uw geld?

ADVISORY BOARD



ir. Pieter van Oosterhout
Member Advisory Board
25 jaar ervaring in diverse financiële (management / directie) functies. Operationeel Directeur Collin Crowdfund



Jeroen ter Huurne MBA
Member Advisory Board
30 jaar ervaring in debt financieringen. Algemeen directeur en oprichter Collin Crowdfund, bestuurder Finance Experts, ex-directie Rabobank, Interpolis.



Alex Klein
Member Advisory Board
Ruim 35 jaar ervaring met kredietverlening aan MKB- en grootbedrijf, in commerciële en leidinggevende functies. Oprichter en directeur Finance Experts.

De Advisory Board bestaat uit ervaren financiële experts op het gebied van MKB-financieringen. Zij adviseren over de structuur, het investeringsbeleid en fiscale/juridische aspecten.

FONDS-MANAGEMENT



Dr. ir. Stan ter Huurne
Investor Relations
Ervaring in (crowd)finance en complexe funding vraagstukken. Directeur Innovatie & Control Collin Crowdfund



Drs. Sjef van Kemenade
Fund Manager
25 jaar ervaring in financieren van (tech) bedrijven. Investment manager TechFund One.



Roel van de Plas BBA
Legal, compliance & Governance
8 jaar ervaring in (crowd)finance, control en compliance. Manager Operations, IT & projecten bij Collin Crowdfund.

Het fondsmanagement is verantwoordelijk voor de structurering van het fonds, het investeringsbeleid en de dagelijkse operatie. Hieronder vallen onder andere de communicatie en rapportage naar investeerders, de monitoring van de kredietbeoordeling, geldstromen toezicht en contact met toezichthouders.

> ***Dit deskundige team staat opgesteld om de investeerdersbelangen maximaal te waarborgen.***
> *- Jeroen ter Huurne*

Kwalificaties



Trustpilot

2,8k+ reviews

"Top platform. Sinds 2016 beleg ik via Collin. Heb in 2019 een voorlichtingsavond van Collin gehad over het beoordelen van het risico van een onderneming. Erg goed. Inmiddels heb ik er 240 investeringen opzitten en investeer sinds een paar jaar met de rente en aflossingen die ik ontvang."

Door Wout

€ 2,25 + MLD
EURO GEFUND

3.500 +
BEDRIJVEN GEFINANCIERD

60.000 +
INVESTEERDERS

IEX BESTE KEUZE VERGELIJKER 2023 · ECSPR · Nederland Crowdfunding · FD Gazellen 2022 2023 2024 2025 · ERKEND MKB FINANCIER



Schrijf nu in

+31 85 130 25 92

fonds@collincrowdfund.nl

collinfonds@investormatchcapital.nl

Disclaimer
Deze brochure is voor informatiedoeleinden opgesteld, hieraan kunt u geen rechten ontlenen. Investeren brengt risico's met zich mee. Uw investering kan minder waard worden door factoren als krediet-, rente-, liquiditeits-, inflatie- en marktrisico.
In het Informatiememorandum en het fondsreglement leest u welke voorwaarden van toepassing zijn.