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

Collin MKB Leningen Fonds 16 (het "Fonds"), verstrekt uitsluitend leningen aan MKB bedrijven en vastgoedbeleggers en is gestructureerd als een Besloten Fonds voor Gemene Rekening (BFGR). De Beheerder is Investormatch Capital B.V. (www.investormatch.nl). Bel +31851302592 voor meer informatie. De Autoriteit Financiële Markten is verantwoordelijk voor het toezicht op de Beheerder met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Dit document is opgesteld op 20-09-2026. 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 een product?

Soort: Het Fonds is een Besloten Fonds voor Gemene Rekening (BFGR).

Looptijd: De vervaldatum van het Fonds is in eerste instantie 66 maanden, met mogelijke (bij uitzondering) uitloop indien er nog openstaande leningen in het fonds zitten waarbij er sprake is van beheeractiviteiten die nog uitgevoerd moeten worden. Het Fonds wordt automatisch beëindigd op het moment dat de originele Looptijd is verstreken en alle openstaande vorderingen zijn verrekend met haar Participanten.

Doelstellingen: Het doel van het Fonds is het genereren van een rendement van ≥ 7% op jaarbasis voor de Participant in een "op één na hoogste risicoklasse". Het Fonds zal investeren in leningen van Collin Crowdfund en/of Finance Experts met een minimum Collin Credit Score 'Voldoende' (risicoscore welke beide instanties hanteren bij verstrekte leningen). De voornaamste factoren die de hoogte van het rendement bepalen zijn de prestaties van de investeringen. Het rendement van het Fonds wordt bepaald door maandelijks de Netto Vermogenswaarde van het Fonds vast te stellen op basis van de volgende berekening: Jaarlijks netto rendement = Gewogen effectieve jaarrente -/- Kosten -/- Afgeboekt -/- Voorzien. De investeringen van het Fonds hebben een illiquide karakter. De marktwaarde kan hierdoor niet goed worden bepaald.

Essentiële kenmerken:

- De beoogde omvang van het Fonds is € 20 miljoen en minimaal € 5 miljoen.
- Deelname in het Fonds is enkel mogelijk vanaf €100.000, met een eenmalige startvergoeding van 1% voor bedragen tot €200.000, 0,75% tussen €250.000 en €450.000, en 0,5% vanaf €500.000. Tevens is een maandelijkse beheervergoeding van 0,08% van toepassing. Hierbij dient het gehele bedrag gelijk bij uitgifte van de Participaties voldaan te worden.
- Het Fonds zal investeren in leningen van Collin Crowdfund en/of Finance Experts, te verstrekken aan MKB-bedrijven en vastgoedbeleggers in Nederland, Duitsland of andere Europese landen, met een minimum Collin Credit Score 'Voldoende' (risicoscore welke beide instanties hanteren bij verstrekte leningen).
- Participaties kunnen enkel verkregen worden bij de Startdatum van het Fonds. Het is niet mogelijk om tussentijds Participaties te verkrijgen.
- Participanten ontvangen maandelijks de Rentevergoedingen en aflossingen.
- Het Fonds realiseert een effectieve spreiding door deel te nemen in een omvangrijk portfolio circa 35 leningen met een maximum van 7,5% van het Fondsvermogen per lening.

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



Retailbeleggersdoelgroep: Belangen in het Fonds worden aangeboden aan zowel professionele als niet-professionele beleggers die vermogensgroei voor ogen hebben, in MKB bedrijven en vastgoedbeleggers willen beleggen, die een verlies van de gehele waarde van hun investering in (of commitment aan) het Fonds kunnen dragen en een lange beleggingshorizon hebben. De minimale deelnamesom per belegger bedraagt € 100.000,-.

Overige informatie: Verdere informatie over het Fonds treft u aan in het 'Informatiememorandum Collin MKB Leningen Fonds 16' en bijbehorende bijlagen.

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

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 is beschermd 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. Het rendement wordt berekend op basis van het resterende openstaande bedrag gedurende de looptijd van het Fonds. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:			66 maanden
Voorbeeld belegging:			€ 100.000,-
Scenario's	Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 100.000,-
		Gemiddeld rendement per jaar	0%
	Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 113.500,-
		Gemiddeld rendement per jaar	6,0%
	Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 118.000,-
		Gemiddeld rendement per jaar	8,0%

Eerder verkopen is niet mogelijk. 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 exclusief de Startvergoeding ter hoogte van 0,5% - 1%, afhankelijk van de omvang van de inleg (zie hierboven bij Essentiële kenmerken). 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 de Beheerder of Bewaarder niet kan uitbetalen?

U kunt financieel verlies lijden als gevolg van wanbetaling van de Beheerder of Bewaarder. 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.

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 en hoe goed het Fonds presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.
We gaan ervan uit dat:

- € 100.000,- wordt belegd.
- Het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario (6% netto rendement).
- De Participanten ontvangen maandelijks Rentevergoedingen en aflossingen.
- Het gemiddelde openstaande investeringsbedrag het volgende verloop heeft: jaar 1 = € 92.500,-; jaar 2 = € 70.000,- ; jaar 3 = € 40.000,- ; jaar 4 = € 17.500,- ; jaar 5 = € 5.000,-; jaar 5,5 = € 0,0; Dit is gebaseerd op een aflossing van het oorspronkelijke investeringsbedrag van: jaar 1 = 15% ; jaar 2 = 30% ; jaar 3 = 30% ; jaar 4 = 15% ; jaar 5 = 10%; jaar 5,5 = 0%.

Aan het eind van het Fonds:	
Totale kosten	€ 2.160,- beheerkosten en € 1.000,- startvergoeding
Effect van de kosten per jaar	1,14%

Samenstelling van de kosten

Instapkosten	1% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. De instapkosten worden verdeeld over de Looptijd van het Fonds (1% / 5,5 jaar = 0,18% per jaar).
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, omdat uitstappen niet mogelijk is.
Lopende kosten	0,08% per maand over het openstaande investeringsbedrag (0,96% per jaar).
Prestatievergoedingen en carried interest	Bij een behaald netto rendement boven de 7% wordt over dit rendement boven de 7% een Prestatievergoeding gerekend van 30%. U ontvangt 70% van het netto rendement boven de 7%.

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

Vereiste minimumperiode van bezit: 66 maanden. De minimaal vereiste periode van bezit is 66 maanden omdat dit de termijn van het Fonds is (behoudens wijziging looptijd) en het Fonds geen mogelijkheid van inkoop of inlossing door derden voor die tijd biedt. Overdracht aan derden is niet mogelijk.

Hoe kan ik een klacht indienen:

Indien u een klacht heeft over het Fonds, over het gedrag van de Beheerder of een persoon die over het Fonds advies geeft of het product verkoopt, kunt u deze via collinfonds@investormatchcapital.nl indienen, waarna deze in behandeling zal worden genomen door de Beheerder.