



ESSENTIËLE INFORMATIEDOCUMENT

Coöperatie Given Value U.A.

Versie 1



DOEL

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketing-materiaal. 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

Participaties in Coöperatie Given Value U.A. Deze participaties worden tevens beheerd door Coöperatie Given Value U.A. Bel voor meer informatie 0318-657815.

De Autoriteit Financiële Markten is belast met het toezicht op de beheerder in verband met dit document, welke van toepassing is vanaf 1 januari 2018. Participeren is mogelijk vanaf 25 april 2018.

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?

Participaties in een coöperatie. Samen met andere participanten wordt u eigenaar van Coöperatie Given Value U.A.

Doelstellingen

De doelstelling van de coöperatie is het verenigen van het volk van God. (De participatie is gelijktijdig een inschrijving als lid.) Om vervolgens samen te investeren in de opbouw van de community en gelijktijdig te investeren in de wereld in drie soorten projecten: business projects, social business projects en social projects. De focus ligt hierbij op social business projects. In deze fase zijn de investeringen in vastgoed vanwege de heldere eigendomsstructuur.

Retailbelegger

In deze fase kunnen navolgende leden participeren:

Betrokken leden die de grondslag, missie en visie onderschrijven. Leden die in staat zijn om voor minimaal 100.000 (honderdduizend) euro te participeren. U kunt lid worden als natuurlijk persoon, rechtspersoon, kerk of instantie. Participanten hebben de focus om voor de lange termijn beleggen. De participant houdt er rekening mee dat hij een gedeelte de inleg kan verliezen. De participant is zich bewust van de inhoud van de aan hem verstrekte informatie en/of wettelijk voorgeschreven documentatie, teneinde een weloverwogen beslissing te nemen om te participeren.

Rendement

Het rendement wordt enerzijds bepaald door de huuropbrengst van het vastgoed minus de exploitatiekosten die verband houden met de instandhouding van het vastgoed, het beheren daarvan en de overige kosten van de coöperatie. Daarnaast is er sprake van waardeverandering van de projecten als gevolg van de ontwikkelingen op de diverse vastgoedmarkten. Deze veranderingen houden verband met de conjunctuur op



de vastgoedmarkt. Het rendement wordt anderzijds bepaald in maatschappelijke toegevoegde waarde die hier niet verder in een eenheid kan worden uitgedrukt.

Looptijd

De participatie in de coöperatie heeft geen vervaldatum. Participanten kunnen bij afronding van de opbouw-fase aangeven of ze hun participaties willen terugbrengen. Deze kunnen dan worden uitgegeven aan nieuwe participanten in de doorontwikkelingsfase.

Uitkeringsbeleid

Het uitkeringsbeleid is aan de leden en wordt door de leden bepaald. Op dit moment is het uitgangspunt dat het rendement elke zes jaar opnieuw wordt geïnvesteerd en dat elk zevende jaar het rendement van dat jaar wordt uitgekeerd aan de leden.

RISICO-INDICATOR



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van het product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat participanten verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld is voor uitbetaling. Het is belangrijk dat de participant beseft dat dit een langdurige investering is met een vooralsnog onbeperkte termijn ten behoeve van een community in opbouw.



Wij hebben dit deze participatie ingedeeld in klasse 6 uit 7; dit is de op een na hoogste risicoklasse. Deze hoge waardering komt onder andere voort uit het feit dat de waarde van onderliggende objecten niet maandelijks wordt gewaardeerd. Tevens kunnen zich andere risico's voordoen vanwege ongebruikelijke marktomstandigheden, debiteurenrisico en verhuurrisico. Daarnaast wordt de participatie illiquide geacht, u bent niet in staat om vroeg te verkopen. Bovendien doen wij afgebakende investeringen in landen met een verhoogd risicoprofiel, waarbij er sprake kan zijn van een valutarisico. Daarbij is er geen sprake van kapitaalbescherming tegen marktrisico of kapitaalgarantie tegen kredietrisico.

VERWACHT RENDEMENT

Het verwachte (indirecte) rendement zal in de opbouwjaren naar verwachting rond nul procent uitkomen. Op de lange termijn wordt gestreefd naar een stabiel (indirect) rendement van drie procent per jaar.

Er is een risico dat het verwachte rendement niet wordt gehaald of dat de waarde van uw belegging kan dalen, in het ergste geval tot nihil. U loopt echter geen risico om bovenop uw inleg extra financiële verplichtingen aan te gaan. De coöperatie is opgericht als coöperatie met een uitgesloten aansprakelijkheid.



PRESTATIE SCENARIO'S:

Participaties per € 100.000		
Scenario's	Indicatie aanbevolen periode van bezit	10 jaar
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na de kosten Gemiddeld totaal rendement per jaar	€ 27.850 -12,00%
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na de kosten Gemiddeld totaal rendement per jaar	€ 100.000 0,00%
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na de kosten Gemiddeld totaal rendement per jaar	€ 134.390 3,00%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u € 100.000,- inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw participatie. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de participatie aanhoudt. Dit product kan niet eenvoudig worden verkocht. Dat betekent dat het lastig is om in te schatten hoeveel u zou terugkrijgen als u besluit tot verkoop voor het einde van de aanbevolen periode van bezit. Mogelijkerwijs is eerder verkopen niet of alleen mogelijk tegen hoge kosten of met een groot verlies. U verliest maximaal uw volledige inleg. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van de participatie zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaald aan uw eigen adviseur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. De belastingwetgeving van de lidstaat van herkomst van de participant kan invloed hebben op de daadwerkelijke uitbetaling.

WAT GEBEURT ER ALS COÖPERATIE GIVEN VALUE U.A. NIET KAN UITBETALEN?

Als de coöperatie niet kan uitbetalen, dan zit het geïnvesteerde vermogen vast in (vastgoed)projecten. Als het noodzakelijk is om gelden vrij te maken, dan zullen de leden in een ledenvergadering kunnen besluiten om vastgoedprojecten te verkopen teneinde liquiditeit vrij te spelen.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke rendement op de participatie. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven zijn de cumulatieve kosten van de participatie zelf voor drie verschillende perioden van bezit. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u € 100.000,- inlegt. De getallen en schattingen kunnen in de toekomst veranderen.

De coöperatie maakt geen gebruik van adviseurs, distributeurs of anderen personen die over de participatie advies geven of het verkopen. Indien dit wel het geval is zullen zij u uitgebreide informatie geven over de distributiekosten die niet al in de hieronder gespecificeerde kosten zitten, zodat de participant het cumulatief effect van het totale effect op het rendement van deze participatie kan begrijpen.



Participaties per € 100.000			
Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar	Indien u verkoopt na 10 jaar
Totale kosten	€ 3.000	€ 15.000	€ 30.000
Effect op het rendement (RIY) per jaar	3,00%	3,00%	3,00%

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke rendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van de verschillende kosten categorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar.			
Eenmalige kosten	Instapkosten	n.v.t.	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaald u minder.
	Uitstapkosten	n.v.t.	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Vastgoedbeheervergoeding	1,00%	Het effect van de kosten die de beheerder elk jaar afneemt voor het administratief, commercieel en technisch vastgoedbeheer. (De werkelijke kosten worden verrekend.)
	Fondsbeheervergoeding	2,00%	Het effect van de kosten die de beheerder elk jaar afneemt voor het beheer van het fonds, inclusief de kosten voor het plaatsen van participaties. (De werkelijke kosten worden verrekend.)
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	n.v.t.	Het effect van de prestatievergoeding.
	Carried interests	n.v.t.	Het effect van carried interests.

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

De focus ligt op een langdurige verbintenis om dat de coöperatie in opbouw is. Bij elke nieuwe uitgifte van participaties kunnen verbonden participanten aangeven of zijn hun vermogensbestandsdeel willen terugbrengen. De eerst volgende uitgifte wordt tussen twee en vijf jaar verwacht.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

U kunt eventuele klachten indienen per post of per email.

Given Value

T.a.v.: Kwaliteitszorg

Zonneoordlaan 17

6718 TK Ede

info@givenvalue.com

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Coöperatie Given Value U.A. is in opbouw.

Participanten in deze fase zijn betrokken bij die opbouw vanuit de gezamenlijke visie.