

ZWECK

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für Sie als Anleger über dieses Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Sie dabei zu unterstützen die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

PRODUKTNAME:

CORUM XL

VERWALTUNGSGESELLSCHAFT:

CORUM Asset Management, eingetragen im französischen Gesellschafts- und Handelsregister Paris unter der Nummer 531 636 546, in Frankreich durch die Autorité des Marchés Financiers (AMF) seit dem 14.04.2011 zugelassen, AIFM-Zulassung vom 10.07.2014.

WEBSITE:

www.corum-investment.at

WEITERE INFORMATIONEN:

Telefonisch unter +43 1 205 107 31 31
oder per E-Mail an info@corum-am.com.

ZUSTÄNDIGE BEHÖRDE:

Autorité des Marchés Financiers (AMF)

ERSTELLUNGSDATUM DES
BASISINFORMATIONSBLATTES:

20. Mai 2020

HINWEIS:

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das komplex ist, jedoch kein finanztechnisches Vorwissen benötigt.

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART:

CORUM XL ist ein SCPI (Société Civile de Placement Immobilier de Rendement) mit variablem Kapital.

ZIELE:

- Opportunistische Anlagestrategie bei Gewerbeimmobilienanlagen aller Art in Abhängigkeit von den Zyklen der verschiedenen Immobilienmärkte
- Geografische Region: Europa (Eurozone), außerhalb der Eurozone und Kanada
- Zusammensetzung des Portfolios: Büros, Gesundheitswesen, Geschäftslokale, Hotels, Industrie, Logistik usw.
- Monatliche Dividendenausschüttung
- Die gesamte Kreditvaluta darf 40 % des bewerteten Werts des Immobilienvermögens plus der Zuflüsse der CORUM XL und minus aller noch nicht bezahlter Ausgaben nicht überschreiten. Dieser Prozentsatz wird in der Generalversammlung abgestimmt.
- Wertentwicklung des Bestands im Laufe der Zeit
- Jährliches Performanceziel (Dividendenrendite) nach Abzug von Kosten und Gebühren in Höhe von 5 % (ohne Garantie)

KLEINANLEGER-ZIELGRUPPE:

CORUM XL ist für alle Anleger geeignet. Um Anleger zu werden sind keine Kenntnisse über oder Erfahrungen mit Finanzinstrumenten erforderlich.

Die Anleger müssen im Gegenzug für das erwartete Renditeniveau das Kapitalverlustrisiko und das Risiko positiver oder negativer Schwankungen ihrer Erträge sowie die eingeschränkte Liquidität der Anteile kennen und akzeptieren. CORUM XL eignet sich nicht für Anleger, die eine Kapitalgarantie wünschen.

CORUM XL eignet sich ausschließlich für Anleger, die eine langfristige Anlage tätigen möchten (empfohlene Anlagedauer 10 Jahre).

CORUM XL eignet sich für Anleger, die ein Vermögen mit Hilfe von Immobilien aus Ländern innerhalb und außerhalb der Eurozone aufbauen oder diversifizieren möchten.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH
IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

RISIKOINDIKATOR



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie Ihr Produkt zehn Jahre lang halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Verluste erleiden, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln. Wir haben dieses Produkt in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Diese Einstufung ist auf die diversifizierte Strategie von CORUM XL innerhalb und außerhalb der Eurozone und auf die unterschiedlichen Optionen zurückzuführen, die Anlegern angeboten werden (monatliche Dividenden). Die Risikokategorie ist anfällig für Schwankungen im Laufe der Zeit, vor allem in Bezug auf die realisierte Performance. CORUM XL stellt aufgrund seiner Anlagestrategie außerhalb der Eurozone ein Fremdwährungsrisiko dar.

Es besteht das Risiko, dass Sie Ihr Produkt nicht leicht verkaufen können oder es zu einem Preis verkaufen müssen, der den Betrag, den Sie als Gegenleistung erhalten, deutlich mindert.

CORUM XL bietet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren können.

PERFORMANCE-SZENARIEN

ANLAGE 10.000 EURO		1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre
SZENARIEN		EMPFOHLENE HALTEDAUER: 10 Jahre		
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	6 400 €	5 600 €	4 500 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-36,40 %	-10,90 %	-7,60 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	8 400 €	9 000 €	10 600 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16 %	-2,10 %	0,60 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	9 500 €	11 900 €	15 700 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4,70 %	3,60 %	4,60 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten können	10 800 €	15 700 €	23 300 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	7,60 %	9,40 %	8,80 %

Angesichts der jüngsten Entwicklung von CORUM XL sind diese Daten Marktstandards, die auf dem EDHEC IEIF-Index basieren

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten zehn Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 Euro anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

CORUM XL ist ein Produkt, das seit April 2017 für die Vermarktung offen ist. Die dargelegten Szenarien sind eine Einschätzung zukünftiger Wertentwicklungen basierend auf Daten des EDHEC IEIF-Index. Sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der

Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen.

Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

WAS GESCHIEHT, WENN CORUM ASSET MANAGEMENT NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

CORUM Asset Management ist eine von der Autorité des Marchés Financiers zugelassene und regulierte Vermögensverwaltungsgesellschaft, die Organisations- und Funktionsregeln, insbesondere im Zusammenhang mit ihrem Eigenkapital, einhalten muss. CORUM Asset Management garantiert nicht die Rücknahme von Anteilen. Das Kapital und die Erträge von CORUM XL werden nicht garantiert.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie berücksichtigen eventuell anfallende Strafgebühren für die vorzeitige Rückgabe. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 Euro anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dabei berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 10.000 Euro			
	Verkauf Ihrer Anlage nach 1 Jahr	Verkauf Ihrer Anlage nach 5 Jahren	Verkauf Ihrer Anlage nach 10 Jahren
Gesamtkosten (Euro)	1 291 €	1 706 €	2 225 €
Auswirkung auf die Rendite (RIY) (Prozentsatz, um den sich die Rendite pro Jahr reduziert)	12,6 %	2,8 %	1,4 %

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer von zehn Jahren erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Zahlen werden auf Grundlage der tatsächlichen Kosten berechnet, die 2017, 2018 und 2019 im Fonds erfasst wurden.

DIESE TABELLE ZEIGT DIE AUSWIRKUNGEN AUF DIE RENDITE PRO JAHR			
EINMALIGE KOSTEN	Einstiegskosten	1,20 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Umfasst die Vertriebskosten Ihres Produkts.
	Ausstiegskosten	0,0 %	Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
LAUFENDE KOSTEN	Portfolio-Transaktionskosten	0,47 %	Auswirkungen der Kosten, wenn wir Immobilienanlagen kaufen oder verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,71 %	Auswirkungen der Kosten, die wir jedes Jahr für die Verwaltung Ihrer Anlagen erheben. Da es sich um ein Immobilienprodukt handelt, umfassen diese Kosten die Liegenschaftskosten.
ZUSÄTZLICHE KOSTEN	Erfolgsgebühren	NA	Auswirkungen der Erfolgsgebühren.
	Gewinnbeteiligungsprovision	NA	Auswirkungen der Gewinnbeteiligungsprovision.

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre

Es ist möglich, Anteile vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer zum Rücknahmepreis zurückzugeben. Es fallen weder Ausstiegskosten noch Strafgebühren an. Die Rückgabe ist nur möglich, wenn es einen Käufer gibt. Der SCPI garantiert nicht die Rücknahme oder den Weiterverkauf der Anteile, wodurch Sie dem oben beschriebenen Liquiditätsrisiko ausgesetzt sind. Die Ausstiegsmodalitäten (Rückgabe und Veräußerung) sind im Prospekt zu finden.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Die Beschwerdepolitik ist in den Rechtshinweisen auf www.corum-investment.at zu finden.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Die gesetzlich vorgeschriebenen Dokumente (Statuten, Prospekt, Quartalsberichte, Jahresberichte, Halbjahresbericht, Rechenschaftsbericht) sind auf www.corum-investment.at zu finden.

Warnhinweis:

Weder CORUM XL SCPI noch CORUM Asset Management unterliegen einer Aufsicht der Finanzmarktaufsichtsbehörde („FMA“) oder einersonstigen österreichischen Behörde. Die Aufsicht obliegt ausschließlich der französischen AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS. Weder einetwaiger Prospekt noch ein Kundeninformationsdokument (KID) oder ein vereinfachter Prospekt wurden von der FMA oder einer sonstigen österreichischen Behörde geprüft. Die FMA oder eine sonstige österreichische Behörde haften nicht für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der Vertriebsunterlagen.

Risikohinweis:

Immobilienanlagen weisen spezifische Risiken auf. Die Veranlagung in CORUM XL SCPI („CORUM XL“) ist als langfristige Veranlagung vorgesehen; der empfohlene Haltezeitraum für die Veranlagungen liegt zwischen 8 und 12 Jahren. Die Liquidität von CORUM XL ist eingeschränkt. CORUM XL und die Verwaltungsgesellschaft können nicht garantieren, dass Gesellschafter in der Lage sein werden, ihre Anteile zu verkaufen oder eine Rücknahme ihrer Anteile zu erreichen. Der Ausstieg aus der Veranlagung hängt von der Existenz eines Käufers für die Anteile oder der Möglichkeit der Rücknahme ab. Der Rücknahmemechanismus wird in dem Prospekt – insbesondere für den Fall der Aussetzung der Rücknahme – beschrieben. Die Veranlagung umfasst das Risiko eines Kapitalverlusts. Die Zahlung von Dividenden kann nicht garantiert werden und die Höhe der Dividenden kann steigen oder sinken. Der erlöste Betrag für den Verkauf der Anteile oder bei Liquidation von CORUM XL kann nicht garantiert werden und hängt von den Immobilienpreisen während des Anlagezeitraums und den allgemeinen Finanzmarktbedingungen sowie dem Wechselkurs ab. CORUM XL kann bis zu einem von der Hauptversammlung festgelegten Maximalbetrag Kredite aufnehmen. Dementsprechend ist der Kapitalbetrag, der bei der Abwicklung des Fonds zurückfließt, nachrangig gegenüber den vom Fonds aufgenommenen Krediten. Investoren sollten alle Risiken berücksichtigen bevor sie in CORUM XL investieren. Die mit der Veranlagung verbundenen Risiken sind im Prospekt dargestellt.

Prospekthinweis:

Es wurde ein Veranlagungsprospekt gemäß Schema A und Schema B des Kapitalmarktgesetzes 2019 („KMG 2019“) veröffentlicht. Allfällige Prospektnachträge werden ebenfalls veröffentlicht. Der Prospekt kann kostenfrei bei CORUM Asset Management, Fleischmarkt 1/6/12, 1010 Wien angefordert werden. Der Prospekt kann auch im Internet über www.corum-investment.at abgerufen werden. Das prospektpflichtige öffentliche Angebot von Veranlagungen richtet sich ausschließlich an Personen, die in der Republik Österreich ihren Sitz, Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthalt haben. Das Kundeninformationsdokument (KID) sowie der letzte Jahresbericht können ebenfalls über die genannten Adressen bezogen werden. CORUM XL erstellt einen Halbjahresbericht sowie einen Rechenschaftsbericht gemäß § 9 Z 4 KMG 2019.

CORUM Asset Management
Vermögensverwaltungsgesellschaft
AMF-Zulassung GP-11000012 vom 14. April 2011.
1 rue Euler, 75008 Paris, Frankreich
Fleischmarkt 1/6/12, 1010 Wien, Österreich
Eingetragen im französischen Gesellschafts- und
Handelsregister Parisunter der Nummer 531 636 546

CORUM XL
Société Civile de Placement Immobilier mit variablem Kapital
1 rue Euler, 75008 Paris, Frankreich
E-Mail: info@corum-am.com – www.corum-investment.at
HR Paris 824 562 581 Gesellschaftszweck: Erwerb und
Verwaltung eines Mietimmobilienbestands