

ESSENTIËLE INFORMATIEDOCUMENT

Dit document verstrekt essentiële informatie over dit beleggingsproduct aan retailbeleggers. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekking van deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen te begrijpen wat de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product zijn en om u te helpen dit product te vergelijken met andere producten.

Product

Productnaam:	Coöperatie Companio Groeifonds U.A.
AFM Fonds ID:	50038858
Beheerder:	Companio Capital B.V. Torenallee 20 5617 BC Eindhoven KvK-nummer: 98224069
Website:	www.companio.capital
Bel voor meer informatie:	+31 85 017 0125
Toeziethouder:	Dit fonds valt onder het AIFM-light regime. Geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Geen vergunning- en prospectusplicht.
Datum van opstelling:	14 januari 2026

Waar gaat dit product over?

Soort:

Participaties in een coöperatief private equity fonds (alternatieve beleggingsinstelling).

Doelstellingen:

Het Companio Groeifonds investeert in winstgevende Nederlandse MKB-ondernemingen met een omzet tussen €2 en €10 miljoen. Het fonds richt zich op:

- Bedrijven in transitie die klaar zijn voor professionalisering en groei
- Sectorfocus op maakindustrie, metaalbewerking en technische productie
- Waardecreatie door strategische begeleiding, buy-and-build en professionalisering
- Rendementsdoelstelling: 10-20% IRR over geïnvesteerd kapitaal

Beoogde retailbeleggers:

Dit product is bedoeld voor beleggers met langetermijnvisie (10-12 jaar) die bereid zijn aanzienlijke risico's te nemen voor potentieel hoger rendement. Minimale inleg: €100.000.

Looptijd:

Het fonds heeft een closed-end structuur met een looptijd van 10 tot 12 jaar. Participaties zijn niet vrij verhandelbaar. Uitstappen tussentijds is alleen mogelijk onder zeer beperkte omstandigheden en met voorafgaande goedkeuring.

Wat zijn de risico's en wat zou ik er mogelijk voor terugkrijgen?

Risico-indicator:

1	2	3	4	5	6	7
Lager risico			Hoger risico			

De risico-indicator gaat uit van een houdperiode van 10 jaar. Het is mogelijk dat u niet vervroegd kunt uitstappen of alleen met aanzienlijke kosten. U kunt uw inleg volledig verliezen.

Belangrijkste risico's die niet volledig in de indicator zijn verwerkt:

- Liquiditeitsrisico: Participaties kunnen niet worden verhandeld. Uitstappen voor het einde van de looptijd is niet gegarandeerd mogelijk.
- Liquiditeit: Het kan jaren duren voordat uw inleg rendement genereert. Eerste uitkeringen doorgaans pas na 4-5 jaar.
- Concentratie: Het fonds investeert in circa 10 bedrijven. Falen van één bedrijf kan grote impact hebben.
- Operationeel risico: Afhankelijkheid van kwaliteit portfoliobedrijven en managementteams.
- Waarderingsrisico: Waarde participaties wordt periodiek geschat, geen dagelijkse marktprijs.

Prestatiescenario's:

	Bij inleg van €100.000	Gemiddeld per jaar	IRR
Stressscenario	€66.500	-€3.350	-4,0%
Ongunstig scenario	€122.000	€2.200	2,0%
Gemiddeld scenario	€216.000	€11.600	8,0%
Gunstig scenario	€371.000	€27.100	14,0%

Deze cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. Deze cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, die ook van invloed kan zijn op het bedrag dat u terugkrijgt. De scenario's zijn gebaseerd op Franse Private Equity benchmark data (France Invest 2024) met conservatieve aanpassingen voor fondsgrootte, geografie en trackrecord. In het stressscenario zou u na 10 jaar ongeveer €66.500 terugkrijgen op een inleg van €100.000.

Wat zijn de kosten?

De kostenreductie-indicator toont wat de cumulatieve kosten van de productinvestering vertegenwoordigen ten opzichte van het totaal geïnvesteerde bedrag. Het omvat eenmalige, doorlopende en bijkomende kosten.

	Als u na 1 jaar uitstapt	Als u na 10 jaar uitstapt (aanbevolen)
Totale kosten	€3.100	€28.000
Impact op rendement per jaar	3,1%	2,4%

De bovenstaande cijfers gaan uit van een inleg van €100.000 en een houdperiode van 10 jaar. De vermelde bedragen zijn schattingen en kunnen in werkelijkheid hoger of lager uitvallen.

Samenstelling van de kosten:

Kostentype	Beschrijving en impact
Eenmalige kosten bij instappen	Instapkosten: Circa 0-0,5% van inleg voor administratieve verwerking. Impact: €100.000 inleg → circa €500.
Doorlopende kosten per jaar	Beheervergoeding: 2,0% van gecommitteerd kapitaal gedurende investeringsperiode (10 jaar). Totale impact: €2.000 per jaar bij €100.000 commitment.
Bijkomende kosten	Prestatievergoeding (carried interest): 20% van meerwaarde boven 7% preferred return. Due diligence en transactiekosten. Deze kosten worden betaald uit het fonds bij exits.
Bijkomende kosten bij uitstappen	Geen specifieke uitstapkosten. Vervroegd uitstappen kan gepaard gaan met waarderingskortingen indien toegestaan.

Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik geld opnemen?

Aanbevolen houdperiode: 10-12 jaar (de looptijd van het fonds).

Dit is een langetermijninvestering zonder mogelijkheid tot vervroegd uitstappen onder normale omstandigheden. Participaties zijn niet verhandelbaar. Uitstappen voor het einde van de looptijd is alleen mogelijk in uitzonderlijke gevallen met toestemming van het fondsmanagement en kan met aanzienlijke kosten gepaard gaan. U kunt uw inleg mogelijk voor zeer lange tijd niet terugkrijgen.

Hoe kan ik klachten indienen?

Klachten over dit product kunnen worden ingediend bij Companio Capital B.V. via info@companio.capital of per post naar Torenallee 20, 5617 BC Eindhoven. Als u niet tevreden bent over de afhandeling, kunt u contact opnemen met het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) via www.kifid.nl.

Overige relevante informatie

Aanvullende documentatie, waaronder de fondsvoorwaarden en de meest recente jaarrapportages, zijn op verzoek verkrijgbaar bij de beheerder. De waarde van uw participatie wordt periodiek vastgesteld en aan u gerapporteerd. Dit fonds valt onder het AIFM-light regime (artikel 2:66a Wft) en is geregistreerd bij de AFM. Er geldt geen vergunning- en prospectusplicht voor deze activiteit.

Dit document is opgesteld op 14 januari 2026 en wordt periodiek herzien.