

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
Toezichthouder:	Dit fonds valt onder het AIFM-light regime. Geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Geen vergunning- en prospectusplicht.
Datum van opstelling:	13 oktober 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: in het verwachte scenario een netto rendement voor de leden van circa 17% per jaar (2,6× het gestorte kapitaal); zie de prestatiescenario's

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. Minimaal commitment: €500.000; initiële storting 10% van het commitment, minimaal €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.
- Illiquiditeit: Het kan jaren duren voordat uw inleg rendement genereert. Uitkeringen worden pas verwacht vanaf het zevende jaar na de eerste closing (2033); in het verwachte scenario is uw inleg in 2033 terugverdiend.
- Concentratie: Het fonds bouwt vier platforms, elk met een ankeronderneming en vervolgovernames. Het volledig afschrijven van één platform leidt tot deelverlies (scenario Zeer slecht).
- Operationeel risico: Afhankelijkheid van kwaliteit portfoliobedrijven en managementteams.
- Waarderingsrisico: Waarde participaties wordt periodiek geschat, geen dagelijkse marktprijs.

Prestatiescenario's:

	Bij een commitment van €1.000.000: wat u terugkrijgt	Waarvan u heeft gestort	Netto IRR per jaar
Zeer slecht scenario	€843.000	€911.000	-1%
Slecht scenario	€1.237.000	€889.000	5%
Tegenvallend scenario	€1.456.000	€863.000	9%
Verwacht scenario	€2.575.000	€972.000	17%
Doel scenario	€3.687.000	€946.000	25%

Deze cijfers omvatten alle kosten van het fonds en de carried interest van de beheerder, maar niet uw persoonlijke belastingen. Bron: het fondsmodel van Companio Groeifonds (versie 3.2, 13 oktober 2026), hetzelfde model als het investeringsaanbod. Van een commitment wordt niet alles opgevraagd; de kolom 'gestort' toont wat u in het scenario daadwerkelijk betaalt. Scenario's: Doel = uitbouw volgens plan met een groepspremie bij verkoop; Verwacht = groei volgens plan, verkoop op het sectorgemiddelde; Tegenvallend = geen autonome groei, één overname minder, lagere verkoopmultiple; Slecht = Tegenvallend, én de gekochte bedrijven leveren blijvend minder resultaat; Zeer slecht = Slecht, én één van de vier platforms wordt volledig afgeschreven (deelverlies: u krijgt circa €843.000 terug op €911.000 gestort). De cijfers zijn schattingen, geen toezegging. Uitkeringen worden pas vanaf 2033 verwacht. Alle bedragen gelden naar rato van uw commitment; bij het minimale commitment van €500.000 is elk bedrag de helft.

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.

	Na 1 jaar (uitstappen niet mogelijk; kosten die dan al zijn betaald)	Over de volledige looptijd (aanbevolen)
Totale kosten	€20.300	€549.700
Impact op rendement per jaar	n.v.t.	4,9%

De bovenstaande cijfers gaan uit van een commitment van €1.000.000 en het verwachte scenario over de volledige looptijd (uitkeringen in 2033 en 2034). Totale kosten over de looptijd: €148.900 fondskosten (beheervergoeding, oprichting, investeringscomité, afgebroken transacties) en €400.700 carried interest. Impact op het rendement: het bruto rendement van de platforms van 22,2% per jaar daalt tot een netto rendement van 17,4% per jaar; daarvan is 2,3%-punt fondskosten en 2,6%-punt carried interest. De bedragen zijn schattingen uit het fondsmodel en vallen in werkelijkheid hoger of lager uit; in de scenario's Slecht en Zeer slecht is geen carried interest verschuldigd. Alle bedragen gelden naar rato van uw commitment; bij het minimale commitment van €500.000 is elk bedrag de helft.

Samenstelling van de kosten:

Kostentype	Beschrijving en impact
Eenmalige kosten bij instappen	Uw aandeel in de oprichtingskosten van het fonds (in totaal €73.783 inclusief btw, naar rato van uw commitment, te betalen bovenop uw commitment): bij €1.000.000 commitment ongeveer €3.700. Er zijn geen andere instapkosten.
Doorlopende kosten per jaar	Beheervergoeding: 2,0% per jaar inclusief btw over het ingezet kapitaal: het door het fonds in de ondernemingen geïnvesteerde kapitaal (inclusief transactiekosten), verminderd met terugbetaald en afgewaardeerd kapitaal. Dividend en rente verlagen deze grondslag niet; de

	berekeningswijze is vastgelegd in Bijlage 2 bij de ledenovereenkomst. In verlengingsjaren 1,0%. Vóór de eerste investering is geen beheervergoeding verschuldigd. Daarnaast: kosten van het investeringscomité en van afgebroken transacties. Verwachte impact over de looptijd bij €1.000.000 commitment: ongeveer €99.000 beheervergoeding en €46.000 overige kosten, gemiddeld circa €14.500 per jaar. Tijdens de investeringsperiode worden deze kosten uit uw commitment betaald, daarna ingehouden op de opbrengsten.
Bijkomende kosten	Prestatievergoeding (carried interest): nadat de leden hun inleg en een preferred return van 7% per jaar hebben ontvangen, komt 20% van de totale winst toe aan de beheerder (met catch-up). In het verwachte scenario is dat ongeveer €400.700 bij €1.000.000 commitment; in de scenario's Slecht en Zeer slecht nihil. Transactievergoedingen van de beheerder (2% van de koopsom, minimaal €50.000 en maximaal €150.000 per transactie) en externe transactiekosten worden betaald door de overnameholdings en drukken zo indirect op het rendement. Alleen kosten van afgebroken transacties komen rechtstreeks ten laste van het fonds.
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, herzien op 13 oktober 2026, en wordt periodiek herzien.