Clavis Private Markten Fonds II

Essentiële-informatiedocument (EiD)

Doel

Dit document geeft de belegger essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal en dient niet als een aanbod van het beleggingsproduct. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om de belegger te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en de belegger te helpen dit product met andere producten te vergelijken.

Product

Naam product	Clavis Private Markten Fonds II Coöperatief U.A. (het **Fonds**)
Vestiging fonds	Hof van Zevenbergen 1a, 5211 HB te 's-Hertogenbosch, Nederland
Totaal (beoogde) omvang Fonds	€ 70.000.000 – € 100.000.000
Minimaal investeringsbedrag	€ 250.000
Initiële stortingsplicht	Ja, € 100.000 bij eerste kapitaalopvraging
PRIIP ontwikkelaar	Providence Capital N.V., handelend onder de naam Clavis Vermogensbeheer (de **Beheerder**)
Contactgegevens	Website: www.clavis.eu | E-mail: familyservices@clavis.eu | Tel: 073-7440007
Toezichthouder	De bevoegde toezichthouder met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument is de Autoriteit Financiële Markten (de **AFM**).
Vergunning	Aan de Beheerder is in Nederland een AIFMD-vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de AFM.
Datum	14 oktober 2026

Waarschuwing: U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor product?

Soort	De investering is in de vorm van een participatie in het Fonds. Het Fonds is opgericht als een coöperatie met uitgesloten aansprakelijkheid. De voorwaarden van het Fonds zijn vastgelegd in de statuten, de toetredingsovereenkomsten, de inschrijvingsformulieren inclusief de bijbehorende bijlagen (de **Documentatie**). Providence Capital N.V. treedt op als bestuurder van het Fonds. Het Fonds is een closed-end beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht (Wft) en wordt beheerd door de Beheerder. Het Fonds kwalificeert als alternatieve beleggingsinstellingen (ABI) onder de AIFMD (richtlijn inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen, EU/2011/61). De Beheerder is geregistreerd bij de AFM als een vergunning houdende beheerder van alternatieve beleggingsinstellingen (AIFM vergunning) met het vergunning nummer 15005925. Het Fonds is aangemeld bij de AFM als alternatieve beleggingsinstelling.
Doelstelling	Het Fonds zal investeren in circa acht tot tien door externe beheerders aangeboden private equity fondsen (zowel buyout als venture capital) en private debt fondsen (de **PM Fondsen**) en heeft de doelstelling om op lange termijn een rendement te genereren voor haar beleggers. De PM Fondsen zullen voornamelijk closed-end beleggingsfondsen zijn die niet-beursgenoteerd zijn en met name gevestigd zijn in Europa en Noord-Amerika. De belegging in het Fonds betreft een illiquide belegging, evenals de beleggingen van het Fonds in de PM Fondsen. Naast de investeringen in de PM Fondsen kan het Fonds ook investeren in co-investeringen (rechtstreekse participatie in individuele ondernemingen) en/of secondary investeringen (verweren van bestaande belangen van een andere partij in PM Fondsen). Gelet op het feit dat het Fonds qua beleggingen enkel de beleggingen in de PM Fondsen en eventueel in co-investeringen of secondary investeringen houdt, zal het rendement van het Fonds afhangen van de rendementen die in de PM Fondsen worden behaald, of er distributies kunnen worden uitgekeerd en van het algehele economische klimaat en de marktomstandigheden.
Retail belegger op wie het product gericht is	Een investering in het Fonds kan alleen worden gedaan tegen een minimaal commitment van € 250.000, waarbij een initiële stortingsplicht van ten minste € 100.000 geldt. De Beheerder houdt zich het recht voor om een lager commitment te accepteren, met dien verstande dat de Beheerder in geen geval een commitment lager dan € 100.000 zal accepteren en ook in die gevallen de initiële stortingsplicht van € 100.000 geldt. Een belegging in het Fonds is geschikt voor zowel professionele als niet-professionele beleggers (retail beleggers) die vermogensgroei voor ogen hebben, indirect in de PM Fondsen willen beleggen, die een verlies van de gehele waarde van hun investering in het Fonds kunnen dragen, die voldoende kennis en ervaring hebben in het beoordelen van opportuniteiten en risico's en een lange beleggingshorizon hebben. De belegger heeft een zekere vermogensbuffer en is in

	staat om zijn commitment te kunnen investeren uit "vrij belegbaar" vermogen. De belegger houdt er rekening mee dat er gedurende de looptijd van het Fonds, zoals hierna aangegeven, niet vrijelijk kan worden beschikt over het deelnamebedrag.
Looptijd van het product	De looptijd van het Fonds bedraagt in beginsel twaalf (12) jaren (vanaf de datum van de eerste closing van het Fonds) en kan door de Beheerder maximaal twee (2) maal verlengd worden met telkens één (1) jaar.

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

Risico indicator

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 lijden wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat de belegger het product de gehele looptijd (12 jaar) houdt. De belegger kan niet vroegtijdig laten inkopen (beëindigen), niet gemakkelijk verkopen (beëindigen) of zal misschien moeten verkopen (beëindigen) voor een prijs die een aanzienlijk effect heeft op hoeveel de belegger terugkrijgt.



Het onderhavige product is 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 het Fonds niet kan uitbetalen wegens een slechte markt heel groot is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties kan de belegger zijn beleggingen geheel of gedeeltelijk verliezen. De samenvattende risico-indicator houdt geen rekening met de specifieke situatie van de individuele belegger en kan in de toekomst veranderen. Verschillende risicofactoren hebben invloed op de waardeontwikkeling van het product. Tot deze risicofactoren behoren onder andere het marktrisico (fluctuatie van waarde door marktontwikkelingen), het valutarisico (er kan besloten worden om te investeren in PM Fondsen die een andere valuta hanteren waardoor er valutaverschillen kunnen ontstaan) en het illiquiditeitsrisico (het product is niet of slechts in uiterste gevallen verhandelbaar en zal dan met waardeverlies verkocht worden).

Prestatiescenario's

Wat de belegger bij dit product ontvangt, hangt af van de prestaties van de PM Fondsen en 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 bepaalde aannames. De markten kunnen zich in de toekomst echter heel anders ontwikkelen. Voor de berekening van de prestatiescenario's is de samengestelde Preqin-benchmark (50% Buyout EU+US, 30% Venture EU+US, 20% Private Debt EU+US) gehanteerd. De samengestelde Preqin-benchmark bestaat volledig uit private markten-componenten (buyout, venture capital, private debt) die qua volatiliteit, SRI-profiel, illiquiditeit en return-distributie sterk overeenkomen met de strategie van het Fonds.

Hoewel deelname voor beleggers in het Fonds enkel mogelijk is met een minimum inleg van € 250.000, zijn de rendementspercentages voor vergelijkingsdoeleinden uitgerekend bij een inleg van € 10.000. Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. De belegger kan zijn belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Scenario	Bij een inleg van € 10.000	1 jaar	3 jaar	5 jaar	12 jaar aanbevolen periode van bezit
Stress scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	€ 0,00
	Gemiddeld rendement per jaar	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	-100,00%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.964,13	€ 10.098,49	€ 10.241,42	€ 10.639,98
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,36%	0,33%	0,48%	0,62%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 11.315,55	€ 14.899,73	€ 19.788,82	€ 41.278,83
	Gemiddeld rendement per jaar	13,16%	14,22%	14,63%	15,23%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 12.849,50	€ 22.345,23	€ 38.530,58	€ 268.519,27
	Gemiddeld rendement per jaar	28,49%	30,74%	30,97%	31,55%

Deze tabel laat zien hoeveel geld de belegger zou kunnen terugkrijgen in de komende 12 jaar in verschillende scenario's, als de belegger € 10.000 inlegt. De getoonde rendementen zijn berekend alsof het geld direct vanaf het begin van de aanbevolen periode van bezit geïnvesteerd is. In werkelijkheid zal het door de belegger aan het Fonds gecommitteerde bedrag, middels capital calls, over verloop van tijd worden opgevraagd. Dit product heeft een looptijd van 12 jaar en kan tussentijds in principe niet eenvoudig worden verkocht. Dat betekent dat het lastig is in te schatten hoeveel de belegger zou terugkrijgen als de belegger besluit tot verkoop vóór de vervaldatum van het Fonds. Eerder verkopen is niet óf alleen tegen hoge kosten of met een groot verlies mogelijk. In de bedragen is geen rekening gehouden met de persoonlijke fiscale situatie van de belegger, die eveneens van invloed kan zijn op de hoogte van het bedrag dat de belegger terugkrijgt.

De voornaamste factoren die de hoogte van het rendement bepalen zijn de opbrengsten van de investeringen van de PM Fondsen, de kosten, de marktontwikkelingen en het algehele economische klimaat. Het rendement van het Fonds wordt bepaald door jaarlijks de onderliggende intrinsieke waarde van het Fonds vast te stellen, primair op basis van de fair value methode.

Wat gebeurt er als het Fonds of de Beheerder niet kan uitbetalen?

De belegger kan financieel verlies lijden als gevolg van wanbetaling van het Fonds of als gevolg van wanbetaling van de wederpartijen van het Fonds. Dit verlies is niet gedekt door een compensatie- of waarborgregeling voor beleggers. De belegger lijdt geen financiële schade als de Beheerder niet zou kunnen uitbetalen. Alle bezittingen van het Fonds zijn afgescheiden van het vermogen van de Beheerder, zodat betalingsonmacht van de Beheerder geen directe impact op de belegger heeft.

Wat zijn de kosten?

De persoon die de belegger adviseert over dit product of de belegger dit product verkoopt, brengt mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon de belegger informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor de belegging.

Kosten in de loop van de tijd
De tabel geeft het bedrag weer dat uit de belegging wordt gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door de belegger te betalen kosten hebben op het mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten, met uitzondering van prestatievergoedingen aan beheerders van de PM Fondsen die niet vooraf goed zijn in te schatten. Het bedrag dat hier is weergegeven, betreft de cumulatieve kosten van het product zelf. Uitgangspunt is dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario en € 10.000 wordt belegd.

Als de belegger uitstapt na 12 jaar (aanbevolen periode van bezit)	
Totale kosten	€ 3.184
Effect op rendement per jaar*	1,26%
(*) Dit illustreert hoe de kosten (m.u.v. prestatievergoedingen) elk jaar gedurende de periode van bezit het rendement doen dalen.	

Samenstelling van de kosten (uitgaande van belegging van € 10.000)

Eenmalige kosten bij in- of uitstap			
Inschrijfvergoeding	Het Fonds hanteert een inschrijfvergoeding van 1% van het afgegeven commitment door de belegger, met een maximum van € 10.000, voor de op- en inrichtingskosten en de onboarding in het Fonds.	1,00%	€ 100
Uitstapkosten *(in het algemeen is het niet mogelijk om uit het Fonds te stappen)*	De door de Beheerder te maken kosten voor de tussentijdse overdracht/uittreding van de belegger uit het Fonds. Hiervoor wordt een vergoeding in rekening gebracht. Overdracht of uittreding is enkel mogelijk indien voldaan wordt aan de voorwaarden uit de Documentatie en met voorafgaande goedkeuring van de Beheerder.	p.m.	p.m.
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht			
Beheerkosten	Afhankelijk van het afgegeven commitment door de belegger wordt er een aantal basispunten over het commitment in rekening gebracht, variërend van 85 tot 55 basispunten per jaar.	0,85%	€ 85
Transactiekosten	Dit betreffen de kosten voor het aanhouden en onderhouden van de bancaire omgeving van het Fonds, inclusief eventuele transactiekosten. Het totaal van deze kosten komt voor rekening van het Fonds en wordt verdeeld over de beleggers in het Fonds naar gelang van het door de betreffende belegger afgegeven commitment.	0,01%	€ 1
Fondskosten	Dit betreffen de kosten die in rekening worden gebracht voor de werkzaamheden die worden verricht in het kader van het voeren van de financiële administratie, opstellen en controle (audit) van de jaarrekening, opstellen van aangifte(s), verrichten van de verplichte AIFMD-rapportages en andere rapportages die vanuit één van de toezichthouders (DNB en AFM) volgen. Deze kosten worden naar rato van het afgegeven commitment doorbelast aan de belegger. Eventuele kosten van derden en/of onvoorziene kosten behoren ook tot de fondskosten.	0,25%	€ 25
Kosten PM Fondsen	De PM Fondsen brengen kosten in rekening voor de investering van het Fonds in de betreffende PM Fondsen. Hiervoor is een gemiddeld aan jaarlijkse kosten berekend, gebaseerd op vergelijkbare fondsen.	1,47%	€ 147
Incidentele kosten			
Prestatievergoeding	Beheerders van PM Fondsen kunnen in voorkomende gevallen een prestatievergoeding over het positieve rendement in rekening brengen bij desbetreffende PM Fondsen. Deze prestatievergoedingen zijn niet vooraf goed in te schatten. Over het algemeen kunnen deze prestatievergoedingen 10% tot 20% bedragen.	p.m.	p.m.

Hoe lang moet de belegger het product houden en kan de belegger eerder geld uit het Fonds halen?

Vereiste minimumperiode van bezit: 12 jaar
De minimaal vereiste periode van bezit is 12 jaar omdat dit de termijn van het Fonds is (behoudens verlenging). Het Fonds biedt geen mogelijkheid van uitkoop of inlossing voor die tijd. Overdracht aan derden is in beginsel niet mogelijk (slechts in uitzonderingsgevallen onder strikte voorwaarden en met bijbehorende kosten voor de belegger).

Hoe kan de belegger een klacht indienen?

Indien de belegger een klacht heeft over het Fonds, over het gedrag van de Beheerder of over het gedrag van een persoon die over het Fonds advies geeft of het product verkoopt, kan de belegger deze schriftelijk bij de Beheerder indienen. De Beheerder zal ontvangst van de klacht binnen vijf werkdagen bevestigen en de belegger verder informeren hoe de behandeling van de klacht zal verlopen. Klachten kunnen per adres (Hof van Zevenbergen 1a, 5211 HB 's-Hertogenbosch) of via familyservices@clavis.eu ingediend worden bij de Beheerder. De Beheerder is aangesloten bij het Klachteninstituut financiële dienstverlening (KiFid).

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over het Fonds wordt de belegger verwezen naar de Documentatie. Eventuele verdere nuttige informatie kan worden verkregen door een verzoek in te dienen middels een e-mail aan familyservices@clavis.eu.

De potentiële belegger in het Fonds wordt er nadrukkelijk op gewezen dat aan het beleggen in het Fonds financiële risico's zijn verbonden. De belegger dient dan ook goed kennis te nemen van de volledige inhoud van de Documentatie en wordt geadviseerd onafhankelijk advies in te winnen om een goed oordeel te kunnen vormen over die risico's en/of deze risico's passen in/bij de financiële situatie, risicoprofiel en risico acceptatie van de belegger.