

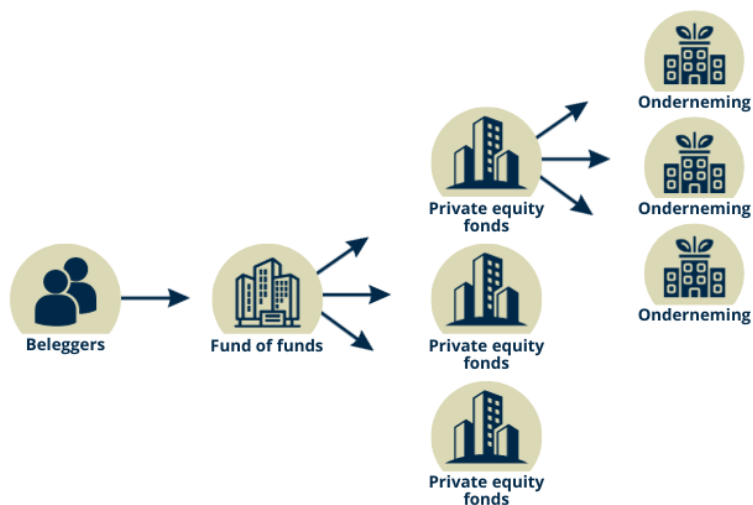
### Indirect investeren in private equity

#### 1. Wat is de investering?

Je investeert hierbij indirect in een gespreide portefeuille van private equity met ruim 7.000 bedrijven. Stichting Financiering Private Equity II (de Uitgevende Instelling) geeft 2.500 obligaties uit ad. € 1.000, in totaal € 2.500.000. De Uitgevende Instelling heeft de mogelijkheid om dit aantal te verlagen of uit te breiden tot maximaal 4.995 obligaties, met een totale waarde van € 4.995.000. Met de totale uitgifte van de obligaties worden Preferente Participaties ad. € 1.000 in het investeringsfonds BB Capital Fund Investments (het Fonds) aangeschaft.

#### 2. Wat doet het Fonds met de investering van Project Private Equity VIII?

Het Fonds is een 'Fund of Funds', wat betekent dat het investeert in andere private equity fondsen, die op hun beurt weer investeren in bedrijven. Zo wordt een gevarieerde portefeuille van private equity investeringen beschikbaar gemaakt voor een brede groep beleggers. Het Fonds werd opgericht in 2018 en begon vanaf dat moment te investeren in diverse private equity fondsen, die op hun beurt weer investeren in meerdere bedrijven. Hierdoor is een gespreide portefeuille opgebouwd van ruim 7.000 bedrijven.



#### 3. Wat is private equity in het kort?

Private equity is een verzamelnaam voor het verstrekken van risicodragend vermogen aan bedrijven door private investeerders. Dit kan gaan om de financiering van start-ups (venture capital), groeiende bedrijven (growth capital) of het nemen van meerderheidsbelangen in gevestigde bedrijven (buy-out capital). Het financieren van bedrijven met private equity draait om het helpen groeien en innoveren, wat vaak ook zorgt voor meer banen. Private equity fondsen investeren voor een beperkte periode in bedrijven om specifieke groeiplannen uit te voeren en ze naar een nieuwe fase te brengen. Je investeert dus indirect in de groei van duizenden bedrijven

#### **4. Hoe ziet de portefeuille van het Fonds eruit?**

Het Fonds heeft momenteel in 23 verschillende private equity fondsen geïnvesteerd met in totaal 7.327 onderliggende bedrijven. Het Fonds heeft haar fondsinvesteringen gespreid over meerdere private equity fondsen, diverse sectoren, investeringsjaren thema's en type fondsen. Daarnaast heeft het Fonds haar investeringen ook geografisch gespreid. Van de totale portefeuille is 61% in Europa geïnvesteerd, 31% in Noord-Amerika en is het overige verdeeld over de rest van de wereld.

#### **5. Sinds wanneer biedt ZIB Investments deze projecten aan?**

Sinds 2019 zijn het Fonds, BB Capital Fund Investments, en ZIB BO een samenwerking aangegaan. Hierdoor is het ook voor de particuliere belegger mogelijk om indirect te investeren in private equity. De Uitgevende Instelling koopt met de totale obligatie-uitgifte Preferente Participaties in het Fonds. Zo wordt een gevarieerde portefeuille van private equity investeringen beschikbaar gesteld voor een brede groep beleggers. In de periode van 2019 tot en met 2022 is er via ZIB BO al voor ruim € 23 miljoen succesvol geïnvesteerd in private equity. Project Private Equity VIII betreft een 8<sup>e</sup> investeringsronde in het Fonds.

### Rente en betaaltermijnen

#### **6. Welke rente krijg ik over mijn investering?**

De winstuitkering op de Preferente Participaties is weer gestegen naar 5,00% per jaar. In 2022 was dit nog 4,50%. Je ontvangt daarom een vaste rente van 5,00% per jaar, deze begint te lopen vanaf het moment dat de obligaties worden uitgegeven, naar verwachting 15 december 2023.

#### **7. Welke rente krijg ik over mijn investering?**

De rente wordt per kwartaal per betaald. Uiterlijk binnen 15 dagen na afloop van het kwartaal wordt de rente aan je uitbetaald. Hierdoor ontvang je de rente uiterlijk op 15 januari, 15 april, 15 juli, en 15 oktober. De eerste rentebetaling van de rente is uiterlijk 15 april 2024 en betreft de periode vanaf de uitgifte van de obligaties.

### Risico's en zekerheden

#### **8. Wat zijn de risico's?**

Het is belangrijk dat je als investeerder bewust bent dat beleggen risico's met zich meebrengt. Je kunt geheel of gedeeltelijk je geld verliezen. De belegging valt niet onder de depositogarantieregelingen of onder de beleggerscompensatiestelsels. ZIB BO heeft een kredietsscore (3,30) en risicokwalificatie (gemiddeld) opgesteld. [Hier](#) lees je een toelichting op de methode die gebruikt is voor deze berekening. Alle risico's staan uitgebreid beschreven in deel C van het [Blad met essentiële beleggingsinformatie](#) en de brochure.

#### **9. Investering in Preferente Participaties en voordelen Preferente t.o.v. Gewone Participaties**

De Uitgevende Instelling koopt met het gehele bedrag van de obligatie-uitgifte Preferente Participaties in het Fonds. Naast Preferente Participaties worden er door het Fonds ook Gewone Participaties uitgegeven. De Preferente Participaties kennen een maximale looptijd en een vaste vergoeding per jaar, die per kwartaal wordt uitgekeerd. Preferente Participaties hebben voorrang bij betaling op het rendement en terugbetaling van kapitaal. De Gewone Participaties hebben een onbepaalde looptijd en een variabel rendement. Investeren in Gewone Participaties kan alleen direct via de Fondsmanager met een minimale deelname vanaf € 250.000.

## **10. Zekerheid m.b.t. de verhouding Preferente Participaties t.o.v. de Gewone Participaties**

Om ervoor te zorgen dat er genoeg geld beschikbaar is om de jaarlijkse winstbetalingen aan de Preferente Participaties te doen, zijn er regels ingesteld. De verhouding Preferente Participatie-Gewone Participaties dient bij nieuwe uitgiftes maximaal 30/70 te zijn. Deze maximale verhouding tussen Preferente Participaties en Gewone Participaties zorgt ervoor dat er meer zekerheid is voor de betaling van het Preferent Winstrecht en de terugbetaling van de investering in Preferente Participaties, en dus ook op jouw investering.

### Ingangsdatum, looptijd en aflossing

#### **11. Wanneer start de investering en wat is de looptijd?**

De verwachte ingangsdatum van Project Private Equity VIII is 15 december 2023, of zoveel eerder of later als mogelijk. Het project heeft een verwachte looptijd van 8 jaar.

#### **12. Wanneer krijg ik mijn investering terug?**

De obligaties worden afgelost als er in dat jaar Preferente Participaties worden ingekocht die gehouden worden door de Uitgevende Instelling. Een aflosmoment kan plaatsvinden op 1 juni of 1 december, maar uiterlijk op 15 december 2031. De fondsmanager verwacht dat de inkoop van de Preferente Participaties op zijn vroegst pas na 6 jaar zal plaatsvinden, maar het is niet uitgesloten dat dit eerder gebeurt. Wanneer er sprake is van aflossing word je door ZIB BO geïnformeerd over de mogelijkheid en procedure.

### Inlegbedrag en kosten

#### **13. Wat is de minimale inleg van de investering?**

Je kunt al investeren vanaf € 1.000 (1 obligatie) en daarboven in delen van € 1.000. Inschrijvingen worden tijdens de inschrijfperiode behandeld op volgorde van binnenkomst van de volledige inschrijfdocumenten. Het gehele inschrijfproces lees je in hoofdstuk 8 van de brochure.

#### **14. Wat zijn voor mij de kosten als ik een investering doe?**

Als investeerder betaal je eenmalig 2,0% emissiekosten, deze worden berekend over het bedrag dat je investeert. Stel: je investeert € 10.000, dan betaal je eenmalig € 200 aan emissiekosten. Er zijn verder geen jaarlijkse kosten of kosten bij aflossing. De Uitgevende Instelling heeft ZIB BO ingehuurd om hen te helpen bij het organiseren en begeleiden van de uitgifte van de obligaties. Hiervoor ontvangt ZIB BO de emissiekosten. Van de 2,0% emissiekosten draagt ZIB BO 1,0% (de helft van deze emissiekosten) af aan het Fonds om hun kosten te dekken.

### Inschrijfproces

#### **15. Hoe kan ik inschrijven?**

Via onze website [www.zibinvestments.nl/aanmelden](http://www.zibinvestments.nl/aanmelden) kun je eenvoudig online inschrijven of een account aanmaken, wanneer je deze nog niet heeft. Een online inschrijving heeft de voorkeur, dit kan snel door ons worden verwerkt. De toewijzing van de obligaties gaat op volgorde van binnenkomst van de volledig goedgekeurde inschrijvingsdocumenten. Het is uiteraard ook mogelijk om schriftelijk in te schrijven. De ingevulde en ondertekende Inschrijfdocumenten stuur je naar [info@zibinvestments.nl](mailto:info@zibinvestments.nl) of Postbus 160, 4330 AD Middelburg.

#### **16. Tot wanneer kan ik inschrijven?**

Inschrijven is mogelijk vanaf 8 november 2023 tot en met 8 december 2023 tenzij de periode verkort of verlengd wordt. De stortingsdatum staat gepland op 8 december 2023.

**17. Moet ik als bestaande investeerder ook de toelatingskennistest en simulatietest invullen?**

Vanwege de Europese regelgeving worden obligatie-projecten met een uitgifte tot € 5 miljoen aangeboden onder de Europese crowdfundingvergunning. Eén van de Europese vereisten is dat alle beleggers voorafgaand aan deelname een toelatingskennistest en een simulatietest moeten invullen. De vragen die wij stellen in deze vragenlijsten komen uit de verplichte wetgeving.

**18. Wat houdt een klantonderzoek in?**

Op basis van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme voeren wij een klantonderzoek uit, voordat een inschrijving wordt geaccepteerd. Op basis van de ingevulde vragen kijken we tijdens het klantonderzoek of de potentiële belegger het crowdfundingproject en de begrijpt. Bij een nieuwe investeerder (natuurlijk persoon) die nog niet bekend is bij ons, wordt contact opgenomen met de investeerder om de identiteit te verifiëren, fysiek op kantoor of online.

**19. Wanneer moet ik mijn investering en emissiekosten betalen?**

Als het project is volschreven en alle klantonderzoeken zijn afgerond, ontvang je per e-mail van ZIB BO een verzoek om de betaling te voldoen. De stortingsdatum is gepland op 24 oktober 2023.

**20. Kan ik ook deelnemen als ik niet in Nederland woon?**

Je kunt alleen deelnemen als je woonachtig of gevestigd bent in Nederland, Duitsland of België.

Overige vragen

**Onder welke vergunning wordt dit project aangeboden?**

Het Project Private Equity VIII wordt door ZIB BO aangeboden onder de Europese crowdfundingvergunning. Sinds 2023 wordt voor obligatie-uitgiftes met projecten tot € 5 miljoen gebruikt gemaakt van deze vergunning en spreken we van "[crowdfundingdiensten](#)".

**21. Wat gebeurt er met mijn investering als ik kom te overlijden?**

Als je komt te overlijden, komt je investering op naam van je wettelijke erfgena(a)m(en), conform je testament te staan. Dat betekent, dat met een overlegging van een verklaring van erfrecht, de uitbetalingen zullen worden omgezet naar je erfgena(a)m(en).

**22. Moet ik belasting betalen over mijn investering?**

Het hangt af van de hoogte van je investering of en hoeveel belasting je betaalt. Raadpleeg je fiscaal adviseur voor je persoonlijke situatie.

**23. Kan ik mijn investering ook eerder terugkrijgen als dat nodig is?**

Je investeert in overdraagbare obligaties. De obligaties zijn beperkt overdraagbaar. Je kunt de obligaties overdragen aan een derde, waarvoor je zelf een koper moet aandragen. Voor de overdracht is een overdrachtsformulier op te vragen bij ZIB BO. Het gehele proces kun je lezen in de [brochure](#) onder paragraaf 3.4.

**Andere vragen?**

Heb je nog meer vragen? Neem dan tijdens kantooruren contact met ons op via 0118 – 65 22 70 of stuur een e-mail naar [info@zibinvestments.nl](mailto:info@zibinvestments.nl), wij helpen je graag.

*Beleggen in dit crowdfundingproject brengt risico's met zich mee, waaronder het risico van geheel of gedeeltelijk verlies van het belegde geld. Op de projectpagina onder het tabblad 'Risico's' lees je meer over de bijbehorende risico's en kredietscore. Het is belangrijk dat je, voordat je investeert, het gehele Blad met essentiële beleggingsinformatie leest en kennis neemt van Algemene Voorwaarden en de Bijzondere Voorwaarden Beleggingsonderneming en de Bijzondere Voorwaarden Crowdfundingdienstverlener van toepassing en de Obligatievoorwaarden. Wijzigingen voorbehouden.*