

OFFERTE ADVIES OP MAAT KOPERS VAN EEN KLEINE ONDERNEMING

PRIJSOFFERTE ADVIES

Deze vragen stelt elke ondernemer die een zaak wil overnemen :

3 fundamentele vragen bij overname van een bedrijf :

1. Wordt er niet teveel betaald voor de overname?
2. Kan de overnameprijs gefinancierd worden?
3. Zitten er geen “lijken in de kast”?

Klavertje 4 van een succesvolle overname – van toepassing op iedere overname (groot én klein):

1. De **over te nemen onderneming is gezond**, winstgevend, helder business plan, het is duidelijk vanwaar de winsten vandaan komen; de motivatie om nu te verkopen is helder (bijv. eindeloopbaan), de onderneming heeft een zekere structuur.
2. Eventuele **hindernissen werden vooraf uit de weg geruimd** : vergunningen zijn OK, geen conflicten met klanten, leveranciers, personeel, verhuurder van het pand ... Geen achterstallen ...
3. De **overnameprijs is redelijk** => de gevraagde overnamesom kan op een redelijke termijn (5 – 7 jaar) worden terugbetaald met de aantoonbare toekomstige vrije kasstromen – na verloning zaakvoerder – na investeringen etc.
4. **Financieringsmix** => onderneming heeft potentieel om verschillende financieringsbronnen aan te trekken

Op vraag van UNIZO ontwikkelde OVERNAMEMARKT in samenwerking met expertisepartners KBC Bank& Verzekering en SBB Accountants en Adviseurs een uniek adviestraject op zoek naar het antwoord op bovenstaande vragen.

Op basis van deze info krijgt u een gemotiveerd **advies** : op basis van het onderzoek dat werd uitgevoerd in de analysefase worden door de dienstverlener suggesties, voorstellen of raadgevingen m.b.t. het bedrijfsfunctioneren van de organisatie geformuleerd. Dit advies laat u als zaakvoerder toe een correcte en (fundamenteel onderbouwde) beslissing te nemen.

Het advies voor de kandidaat kopers bestaat uit 3 luiken.

1. **Waardebepaling vanuit perspectief koper** (6 u) Dit is geen waardebepaling vanaf een wit blad. Dit is eerder een **toetsing van de vraagprijs** via verschillende methodes:

- **Intrinsieke waarde** (waarde netto actief ; exclusief goodwill).
- **Rendementswaarde** :
 - **Vrije cash flow**: In hoeveel jaar kan de overnameprijs worden terugverdiend op basis van toekomstige vrije kasstromen rekening houdend met verloning zaakvoerder, te verwachten investeringen, wijzigingen behoefte werkkapitaal.
 - **Vergelijking EBITDA multiple met de sector.**

2. **Samenstelling van de financieringsmix** (6 uur)

Onze experts zullen in een basisanalyse een beeld vormen over de transactie. Vervolgens wordt een overzicht gegeven van de diverse financieringsbronnen :

- interne bedrijfsfinanciering
- financiering vanuit aandeelhouders en bestuurders
- bankfinanciering
- vendor loan (uitgestelde betaling door de verkopers)
- overheidsfinanciering/waarborgen
- de markt met o.a. de crowd, friends, fools & family, ed.

Op basis van deze analyse en info kan u als potentiële koper een onderbouwde beslissing nemen en beschikt u over voldoende info om een verdere concrete invulling te geven aan de financiering van de overname.

3. Screening balans en resultatenrekening (ca.16 u) **controle op de juistheid van relevante informatie die aan de koper gepresenteerd werd + inzage in (bestaande en latente) risico's van de over te nemen onderneming**

- Zowel voor Eenmanszaak of vennootschap
- Aandelen of overdracht handelszaak

De *screening van balans en resultatenrekening* die wordt voorzien omvat een analyse van de relevante informatie die de verkoper ter beschikking stelt op het vlak van Financiële Informatie, Activa, Passiva, Resultatenrekening en Elementen buiten balans. De *screening* bevat eveneens een analyse van het personeelsregister (beperkt tot het overzicht van alle personeelsleden die ingeschreven zijn, met hun loonvoorwaarden, assessment van het personeel en legal check van deze voorwaarden is niet inbegrepen), inventaris van de verzekeringen en een controle of de premies werden voldaan (polisvoorwaarden worden niet inhoudelijk geanalyseerd),. Milieu-aspecten vallen buiten het toepassingsgebied van dit onderzoek. Op het vlak van fiscaliteit wordt minimaal een analyse voorzien van eventuele achterstanden bij federale of regionale belastingen, RSZ, Sociale Kas en BTW.

“Als koper is het belangrijk om een goed begrip te hebben van de financiële situatie van het bedrijf dat je wil overnemen. Om eventuele financiële risico's tijdig te identificeren voeren onze experts een grondige screening van de balans en resultatenrekening uit:

- Zijn alle vorderingen effectief inbaar of zijn er dubieuze debiteuren in het spel?
- Welke financiële schulden zijn er en wat met rekeningen-courant?
- Hebben uitzonderlijke omstandigheden het resultaat/de rendabiliteit beïnvloed?
- Klopt de EBITDA-berekening?
- Welke verzekeringspremies vinden we terug in de kosten?...

Wanneer je een handelsfonds overneemt wil je bovendien zeker weten dat alle fiscale en sociale schulden betaald zijn. Kan de verkoper de nodige attesten aanleveren om dit te bewijzen?

Al deze informatie wordt samengevat in een overzichtelijk due diligence rapport. Hieraan voegen we een duidelijk overzicht van het actieve personeelsbestand toe.
Vallen tijdens de due diligence specifieke risico's te bespeuren, dan heeft u als koper de mogelijkheid om de prijs te heronderhandelen of eventueel extra verklaringen en waarborgen te eisen van de verkoper.

Let wel Onze experts brengen enkel bestaande en toekomstige risico's van het over te nemen bedrijf in kaart zoals hier boven beschreven, andere fiscale, operationele, juridische, sociale, milieugerelateerde, ... elementen vallen buiten de scope van dit aanbod.

Analyse van elementen die niet in deze *screening* vervat zitten kunnen afzonderlijk worden opgevraagd tegen een meerkost van 145euro/uur, excl. BTW.

2. OVERZICHT OFFERTE / BESTELBON

Basisanalyse haalbaarheid begeleidingstraject

- **Duur:** 3 u. (inclusief verplaatsing)
- **Prijs:** € 360 (excl. BTW)

Begeleidingstraject in 3 delen (waardebepaling – financieringsmix- due diligence)

- **Duur:** 36 u.
- **Prijs** voor UNIZO leden: **€ 4.100** (excl. BTW)
- Prijs voor niet-leden: €4.300 (excl. BTW)

De totale kostprijs van het begeleidingstraject bedraagt aldus **€ 4.460** (€360 + € 4.100) + BTW voor UNIZO leden of € 4.660 + BTW voor niet-leden.

Gelieve na akkoord alle pagina's te paraferen en onderaan "voor akkoord" te tekenen en terug te mailen naar info@OVERNAMEMARKT.be. Voorwaarden als bijlage.

Let op: uw inschrijving wordt pas als definitief beschouwd na akkoord van OVERNAMEMARKT NV. OVERNAMEMARKT houdt zich het recht voor de inschrijving te weigeren wanneer na voorafgaand onderzoek blijkt dat de dienst niet aan de klant kan worden aangeboden.

Bij onduidelijkheden en/of vragen staan wij op het volgende nummer te allen tijde ter uwer beschikking: 0495 59 81 19.

Voor akkoord:

Handtekening klant

Handtekening OVERNAMEMARKT NV

ALGEMENE VOORWAARDEN OVERNAMEMARKT NV

1. TOEPASSINGSGEBIED EN BINDENDE KRACHT VAN DE ALGEMENE VOORWAARDEN

Behoudens schriftelijke overeenkomst, waarin uitdrukkelijk wordt afgeweken van de onderhavige algemene voorwaarden, worden alle werkzaamheden en opdrachten slechts aanvaard en uitgevoerd onder de hierna volgende voorwaarden.

Deze voorwaarden worden geacht door de opdrachtgever gekend en aanvaard te zijn onder verzaking aan de eigen algemene voorwaarden, en worden geacht het geheel der zakelijke relaties tussen partijen te beheersen, niet enkel voor wat betreft de opdracht bij gelegenheid waarvan de algemene voorwaarden zullen worden medegedeeld, doch verder voor alle daarop volgende nieuwe offertes, opdrachten en overeenkomsten; indien de partijen voor één of meer der welbepaalde opdrachten uitdrukkelijk en schriftelijk afwijken van deze voorwaarden of van een gedeelte daarvan, blijven de voorwaarden tussen partijen van kracht voor wat betreft de overige clausules en de vorige of verdere offertes, opdrachten en overeenkomsten.

In alle gevallen waarin de opdrachtgever niet zelf maar via een derde partij de opdrachten aan OVERNAMEMARKT NV doorgeeft, is de opdrachtgever volledig verantwoordelijk voor alle verplichtingen die uit huidige voorwaarden voortvloeien.

2. INSPANNINGSVERBINTENIS

OVERNAMEMARKT verbindt zich er toe de nodige analyses te voorzien volgens de modaliteiten voorzien in deze overeenkomst. Dit betreft een inspanningsverbintenis in hoofde van OVERNAMEMARKT NV en haar onderaannemers. De klant erkent uitdrukkelijk dat de analyses die voorzien worden, onder meer afhankelijk zijn van de informatie die door de klant zelf wordt voorzien, en de informatie die door de verkoper wordt voorzien. De klant is er toe gehouden tijdig en proactief de correcte informatie te bezorgen die nodig of nuttig zou zijn in het kader van de analyse. De analyse die OVERNAMEMARKT NV ter beschikking stelt in het kader van deze overeenkomst mag door de klant op geen enkele manier als een gebod of verbod worden beschouwd. De klant draagt de eindverantwoordelijkheid voor alle beslissingen die op basis van deze analyses zouden worden genomen.

3. AANSPRAKELIJKHEID

3.a. Behoudens opzettelijke fout, zware fout of bedrog in hoofde van OVERNAMEMARKT NV of haar onderaannemers, kan de klant OVERNAMEMARKT NV of haar onderaannemers niet aansprakelijk stellen voor eventuele schade die het gevolg is van beslissingen die door de klant op basis van de analyse zou worden genomen.

3.b. In geen geval kan de aansprakelijkheid van OVERNAMEMARKT nv of haar onderaannemers hoger zijn dan het dubbele van de vergoeding die de klant betaalt in het kader van deze overeenkomst.

4. PRIJS

De opdracht zal door OVERNAMEMARKT NV gefactureerd worden aan de prijzen vermeld in de door de opdrachtgever 'voor akkoord' ondertekende offerte.

In de prijzen zijn de buitenlandse en/of Belgische taksen en/of rechten niet begrepen : deze blijven steeds ten laste van de opdrachtgever.

De interventies die door OVERNAMEMARKT NV gefactureerd worden, kunnen zowel plaatsvinden in de lokalen van de opdrachtgever of als voorbereiding van de begeleiding in de lokalen van OVERNAMEMARKT NV of haar onderaannemers.

5. BETALINGSVOORWAARDEN.

Alle facturen van OVERNAMEMARKT NV zijn contant betaalbaar. Bij laattijdige betaling is vanaf de 30ste dag na factuurdatum van rechtswege en zonder voorafgaande ingebrekestelling, een interest verschuldigd, gelijk aan 12% per jaar. Bijkomend is van rechtswege en zonder voorafgaande ingebrekestelling een forfaitaire vergoeding verschuldigd ten belope van 10 % van het factuurbedrag, met een minimum van EUR 100 als schadebeding, dit enkel ter dekking van de buitengerechtelijke kosten.

Bovendien zal OVERNAMEMARKT NV recht hebben op een redelijke schadeloosstelling voor alle andere relevante invorderingskosten, overeenkomstig de Belgische Wet van 2 augustus 2002 betreffende de bestrijding van de betalingsachterstand bij handelstransacties.

Bij iedere laattijdige betaling, evenals bij iedere niet naleving van een (specifieke) verplichting in hoofde van de opdrachtgever, zal OVERNAMEMARKT NV bovendien het recht hebben, van rechtswege en zonder voorafgaande ingebrekestelling, de uitvoering van welkdanige prestaties op te schorten en slechts te hervatten na de betaling en/of naleving van alle verplichtingen.

6. CONFIDENTIALITEIT – EERBIEDIGING VAN HET AUTEURSRECHT

Beide partijen verbinden er zich wederzijds toe alle ter gelegenheid van de uitvoering van de opdracht bekomen confidentiële gegevens, ook als dusdanig te behandelen, ook na beëindiging van de opdracht. De opdrachtgever verbindt er zich toe de auteursrechten van OVERNAMEMARKT NV en haar onderaannemers te eerbiedigen en te doen eerbiedigen. Hij weerhoudt zich er van de vanwege OVERNAMEMARKT of haar onderaannemers ontvangen bijzondere documenten zoals o.m. de opleidingsdocumentatie,... enz. te reproduceren en/of over te dragen aan derden zonder voorafgaandelijke toestemming van OVERNAMEMARKT NV .

7. GEGEVENSBESCHERMING

De gegevens die de klant overmaakt aan OVERNAMEMARKT NV in het kader van deze overeenkomst, zijn noodzakelijk om de overeenkomst te kunnen uitvoeren. Omwille van deze noodzaak om de overeenkomst uit te voeren, worden uitsluitend de relevante gegevens ter beschikking gesteld van KBC en SBB. De gegevens die de klant ter beschikking stelt worden confidentieel behandeld volgens het privacybeleid van OVERNAMEMARKT. KBC en SBB zullen optreden als verwerkingsverantwoordelijke van de klantengegevens om op onafhankelijke en objectieve wijze advies te verlenen in het kader van de aangeboden Begeleiding.

8. PUBLICITEIT

De adviezen van OVERNAMEMARKT NV worden opgesteld in naam en voor rekening van de opdrachtgever die uitdrukkelijk aanvaardt dat deze adviezen gesteund zijn op de door hem verstrekte informatie en dat zij steeds in hun geheel en de context van de opdracht dienen te worden voorgelegd en/of aangehaald.

9. PERSONEELSAAN- EN AFWERVING DOOR DE OPDRACHTGEVER

Het is de opdrachtgever verboden personeel van OVERNAMEMARKT NV of haar onderaannemers aan- en resp. af te werven of hoe dan ook gebruik te maken van hun diensten, tenzij mits voorafgaande en schriftelijke toestemming van OVERNAMEMARKT NV. Iedere inbreuk op dit verbod zal OVERNAMEMARKT NV de mogelijkheid geven tot onmiddellijke beëindiging van de overeenkomst en geeft haar ten behoeve van OVERNAMEMARKT NV het recht op schadevergoeding gelijk aan tweemaal het brutojaarloon van het aan OVERNAMEMARKT NV onttrokken personeelslid. Teneinde vergissingen te voorkomen verbindt de opdrachtgever er zich toe, alle fysieke personen die op één of ander manier door OVERNAMEMARKT NV worden ingeschakeld voor de uitvoering van een opdracht, als personeelsleden van OVERNAMEMARKT NV te beschouwen.

10. TOEPASSELIJK RECHT EN BEVOEGDE RECHTBANKEN

De verhouding tussen partijen wordt door uitsluitend Belgisch recht beheerst. Elk geschil in verband met de interpretatie of de uitvoering van deze overeenkomst zal in der minne tussen partijen geregeld worden, bij gebreke waaraan enkel de Rechtbanken van Brussel bevoegd zullen zijn.

11. NIETIGHEID

Indien één of meerdere artikelen van deze algemene voorwaarden nietig zouden verklaard worden, blijven de overige artikelen hun rechtskracht behouden. Partijen zullen ter vervanging van de nietige bepaling in gemeen overleg naar een bepaling zoeken die zo veel mogelijk het socio-economisch doel van de nietige bepaling benadert.