

Let op! U belegt buiten AFM-toezicht.
Geen prospectusplicht voor deze activiteit.



Belangrijkste informatie over de belegging

Obligaties van Gewoon Tandarts Holding B.V.



Dit document is opgesteld op 24-jul-2023

Dit document helpt u de risico's, de kosten, en het rendement van de belegging beter te begrijpen.

Let op! Dit document en deze aanbieding zijn niet door de AFM getoetst.

Wat wordt er aangeboden en door wie?

De **obligaties** worden aangeboden door Gewoon Tandarts Holding B.V. De aanbieder is **Tevens** de uitgevende instelling van de obligaties.

De uitgevende instelling **heeft op dit moment een tandartsenpraktijk en wil met de opbrengst van de emissie naar verwachting nog drie tandartspraktijken oprichten of overnemen en de bestaande praktijk uitbreiden.**

De website van de aanbieder is **www.gewoontandarts.nl**

In dit document worden bepaalde teksten in dikgedrukte en/of schuingedrukte of gekleurde letters weergegeven. Dit is geen bewuste keuze van de uitgevende instelling, maar een gevolg van het gebruik van het door de regelgeving voorgeschreven standaard document. Aan dikgedrukte teksten dient geen bijzondere betekenis te worden toegekend. De soms grote gaten tussen alinea's zijn ook een gevolg van het gebruik van het standaard document.

Wat zijn de belangrijkste risico's voor u als belegger?

Over het algemeen geldt hoe hoger het aangeboden of verwachte rendement, hoe hoger het risico. Het aangeboden of verwachte rendement op de obligaties is afhankelijk van de winst die **Gewoon Tandarts Holding B.V.** maakt. De kans bestaat dat de winst lager is dan verwacht of dat er zelfs sprake is van verlies, waardoor u mogelijk minder rendement krijgt uitgekeerd of zelfs uw inleg of een deel daarvan verliest. De belangrijkste redenen waardoor **Gewoon Tandarts Holding B.V.** mogelijk niet in staat is het aangeboden of verwachte rendement of zelfs uw inleg uit te keren, zijn:

- Beperkt eigen vermogen: het eigen vermogen van de uitgevende instelling is beperkt ten opzichte van het vreemd vermogen. Dit betekent dat de buffer aan eigen vermogen klein is waardoor bij tegenvallende resultaten de uitgevende instelling relatief snel niet meer aan haar verplichtingen op de obligaties zal kunnen voldoen. Het risicoprofiel van de obligaties lijkt daardoor op het risicoprofiel van aandelen.

- Financieringsrisico: er is sprake van een financieringsrisico omdat de uitgevende instelling mogelijk aan het einde van de looptijd van de obligaties een herfinanciering moet aangaan om de obligaties af te lossen. Dit betekent dat indien dat niet lukt of niet tegen gunstige voorwaarden, de obligaties aan het einde van de looptijd niet (geheel) afgelost kunnen worden.

- Vervroegde aflossing: er is sprake van het risico op vervroegde aflossing omdat de uitgevende vanaf 1 januari 2027 kan beslissen om de obligaties af te lossen. Dit betekent voor u als belegger dat u in dat geval minder rendement ontvangt dan wanneer de obligaties pas aan het einde van de looptijd worden afgelost.

De obligaties zijn niet verhandelbaar op een beurs of platform en daardoor beperkt verhandelbaar. Dat betekent dat er mogelijk geen koper is voor uw obligaties als u tussentijds van uw belegging af wilt. U loopt dan dus het risico dat u niet op het door u gewenste moment uw geld terug kan krijgen en uw belegging langer aan moet houden of uw obligaties voor een lagere prijs moet verkopen.

Er bestaan ook andere belangrijke risico's. Meer informatie over deze risico's vindt u in dit document onder het kopje "Nadere informatie over de risico's" op pagina **4 en verder**.

Wat is de doelgroep van deze belegging?

De **obligaties** worden aangeboden aan **met name particuliere beleggers in Nederland**

De **obligaties** zijn geschikt voor beleggers die zich realiseren dat er risico's zijn verbonden aan het beleggen in de obligaties en die ervaring hebben met het beleggen in vergelijkbare instrumenten.

De **obligaties** zijn niet geschikt voor beleggers die financieel afhankelijk zijn van de rendementen en die zij verwachten op de obligaties.

Wat voor belegging is dit?

U belegt in een obligatie.

De nominale waarde van de obligaties is **EUR 5.000 per obligatie**.

De intrinsieke waarde van de **obligaties** is **EUR 5.000 per obligatie**.

De prijs van de obligaties is **EUR 5.000 per obligatie**.

Deelname is mogelijk vanaf EUR 10.000 per belegger.

De datum van uitgifte van de obligaties is **01-jan-2024**.

De looptijd van de obligaties is **naar verwachting 7 jaar**.

De rente op de obligaties is 7 procent per jaar. De obligaties kennen geen bonusrente.

Meer informatie over het rendement vindt u in dit document onder het kopje "Nadere informatie over het rendement" op pagina 6.

Wat zijn de kosten voor u als belegger?

Over uw inleg betaalt u geen emissiekosten of Bovenop uw inleg betaalt u **0** euro aan emissiekosten per obligatie.

Bij verkoop van uw obligaties betaalt u **geen** kosten.

Waar wordt uw inleg voor gebruikt?

Van elke euro van uw inleg wordt **ongeveer 0,10** euro gebruikt om kosten af te dekken. **Ongeveer 0,90** euro wordt geïnvesteerd in het financieren van tandartspraktijken

Uw inleg behoort tot het vermogen van **Gewoon Tandarts Holding B.V.**
Meer informatie over het gebruik van de inleg kunt u vinden onder het kopje "Nadere informatie over de besteding van de opbrengst" op pagina 6.

Nadere informatie over de belegging

In dit onderdeel van het document vindt u nadere informatie over de aanbieding en de aanbieder. Hiermee krijgt u meer inzicht in de specifieke risico's, de kosten, en het rendement van de aanbieding.

Let op! Dit document en deze aanbieding zijn niet door de AFM getoetst.

Nadere informatie over de aanbieder

De aanbieder is tevens de uitgevende instelling van de **obligaties**.

De uitgevende instelling is een **besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid**, opgericht op **11-mrt-2021** en gevestigd in **Warmenhuizen** onder het KvK-nummer 82166315. Het adres van de uitgevende instelling is **Pastoor Willemsestraat 92, 1749 AR Warmenhuizen**. De website van de uitgevende instelling is www.gewoontandarts.nl.

Contactpersoon: Jasper Sluimers, jasper@gewoontandarts.nl, +31 85 006 9957.

De uitgevende instelling wordt bestuurd door **Questor Holding B.V. en International Dental Enterprises B.V.** De **dagelijkse leiding is in handen van Kristo Vermaak (technisch directeur) en Mauricio Overman (algemeen directeur)**.

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling: **de uitgevende instelling heeft op dit moment een tandartsenpraktijk en wil met de opbrengst van de emissie naar verwachting nog drie tandartspraktijken oprichten of overnemen en de bestaande praktijk uitbreiden.**

Nadere informatie over de uitgevende instelling

De uitgevende instelling is een **besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid**, opgericht op **11-mrt-2021** en gevestigd in Heerhugowaard onder het KvK-nummer 82166315. Het adres van de uitgevende instelling is **Pastoor Willemsestraat 92, 1749 AR Warmenhuizen**. De website van de uitgevende instelling is **www.gewoontandarts.nl**.

De uitgevende instelling wordt bestuurd door **Questor Holding B.V. en International Dental Enterprises B.V.** De dagelijkse leiding is in handen van **Kristo Vermaak (technisch directeur) Mauricio Overman (algemeen directeur)**.

De uitgevende instelling heeft de volgende handelsnamen: **Gewoon Tandarts Holding B.V., De Nieuwe Tandarts, De Nieuwe Orthodontist, Gewoon Tandarts, Hallo Tandarts, Welkom Tandarts.**

De uitgevende instelling verhandelt de volgende producten: onze intentie is om in eerste instantie drie tandartspraktijken over te nemen of op te zetten en de bestaande praktijk uit te breiden.

De uitgevende instelling heeft **geen** (financiële) relaties met gelieerde entiteiten en/of personen.

Dit zijn de belangrijkste activiteiten van de uitgevende instelling: **de uitgevende instelling heeft op dit moment een tandartsenpraktijk en wil met de opbrengst van de emissie naar verwachting nog drie tandartspraktijken oprichten of overnemen en de bestaande praktijk uitbreiden.**

Nadere informatie over de risico's

Mogelijke tegenvallers bij verwezenlijking plannen: het risico bestaat dat het ons niet lukt om onze ambitieuze plannen te verwezenlijken omdat **wij op dit moment pas een tandartspraktijk hebben en we snel willen groeien naar meer**

praktijken, waarbij geen garantie bestaat dat ons dat lukt. Dit betekent dat [in het geval dat we onze ambities niet kunnen waarmaken **er (veel) minder geld beschikbaar zal zijn om te voldoen aan onze verplichtingen jegens obligatiehouders.**

Concurrentierisico: het is niet uit te sluiten dat andere tandartsenpraktijken succesvoller zijn dan onze huidige en toekomstige ondernemingen. Indien het ons niet lukt om net zo of meer succesvol te zijn dan andere praktijken kan dit negatieve gevolgen hebben voor onze financiële positie en mogelijkheid om aan onze verplichtingen jegens obligatiehouders te voldoen.

Mogelijke tegenvallers bij ontwikkeling klantenbestand: het risico bestaat dat er tegenvallers zullen zijn bij de ontwikkeling van het klantenbestand. De verwachte groei en daarmee ook de prestaties van de huidige en toekomstige ondernemingen van de uitgevende instelling zijn hier mede op gebaseerd. Dat betekent dat bij tegenvallend succes de verwachte inkomsten zullen tegenvallen wat kan leiden tot problemen bij uitkeringen op de obligaties.

Personeelstekort: voor ons succes zijn wij mede afhankelijk van ons personeel. Als het ons niet lukt om het juiste personeel aan te trekken en te behouden dan kan dat een negatieve impact hebben op onze financiële positie en mogelijkheid om te voldoen aan onze verplichtingen jegens obligatiehouders.

Inflatie­risico: de afgelopen periode is in Nederland een erg hoge inflatie geweest. Het is moeilijk in te schatten of dit zo blijft. Een hoge inflatie heeft als gevolg dat onze kosten stijgen. In het geval wij die kosten onvoldoende kunnen doorberekenen aan onze klanten, dan zal dat een negatieve impact hebben op onze financiële positie en onze mogelijkheid om te voldoen aan onze verplichtingen onder de obligaties.

Geen constante stroom inkomsten: het risico bestaat dat de huidige en toekomstige ondernemingen van de uitgevende instelling geen constante stroom inkomsten genereren. Dit betekent dat indien de kasstromen en inkomsten tegenvallen dit er toe kan leiden dat de uitgevende instelling niet in staat is het verwachte rendement of zelfs uw inleg uit te keren.

Rentelasten: het risico bestaat dat de verplichting tot het betalen van rente op de obligaties bij tegenvallende inkomsten een probleem zou kunnen opleveren voor de uitgevende instelling en daarmee voor obligatiehouders. Dat betekent dat betaling van hoofdsom en rente mogelijk in gevaar komen.

Tegenvallende uitwinning zekerheden: er is sprake van een aanzienlijk risico dat, indien daartoe zou worden overgegaan, de uitwinning van de zekerheden die worden gevestigd ten gunste van de obligatiehouders minder oplevert dan voorzien. Dat betekent dat, ondanks het bestaan van zekerheden, de obligatiehouders toch niet hun inleg (geheel) terugkrijgen.

Belangenconflicten: er is een risico op belangen van de bestuurders die conflicteren met de belangen van de beleggers omdat de bestuurders tevens aandeelhouders zijn van de uitgevende instelling. Dit betekent dat zij mogelijk geneigd zijn om hogere risico's te nemen, die gunstig zouden kunnen uitpakken voor hun positie als aandeelhouders. Voor obligatiehouders zouden dergelijke risico ongunstig kunnen uitpakken.

Nadere informatie over de besteding van de opbrengst

De totale opbrengst van de aanbidding bedraagt **maximaal EUR 4.990.000**.

Dit bedrag kan ook lager zijn als niet op alle obligaties wordt ingeschreven. De minimale opbrengst is niet vastgesteld.

De opbrengst wordt gebruikt voor **het investering in tandartspraktijken**. Van de opbrengst wordt **ongeveer 10 procent** gebruikt voor kosten **wat neerkomt op ongeveer EUR 500.000 aan kosten**.

De opbrengst is wel voldoende voor **de voorziene initiele** investering in vier praktijken inclusief bijbehorende kosten

Nadere informatie over het rendement

Het rendement wordt uitgekeerd in de vorm van rente.

De rente bedraagt 7% op jaarbasis.

De belegger ontvangt de rente **op kwartaalbasis**.

De aflossing van de obligaties is voorzien op 31 december 2030.

De investering levert **niet** genoeg inkomsten op vóór de eerste uitbetalingsdatum om uit die inkomsten het rendement van alle beleggers te kunnen vergoeden.

Het rendement wordt wel (gedeeltelijk) vergoed uit de inleg van (andere) beleggers.

Nadere informatie over de financiële situatie van de uitgevende instelling

De uitgevende instelling is actief sinds 11 maart 2021. De volgende enkelvoudige financiële informatie is de meest recent beschikbare informatie.

Balans

De datum van deze informatie is **31 mei 2023**.

Het eigen vermogen bedraagt € -/- 48.918 en bestaat uit:

- **Aandelenkapitaal:** € 10
- **Wettelijke reserve:** € 25.387
- **Overige reserve:** € 74.315

Het vreemd vermogen bedraagt € 122.539 en bestaat uit:

- **Crediteuren:** € 20.956
- **Schulden aan aandeelhouders:** € 64.311
- **Schulden aan deelnemingen:** € 36.522
- **Overlopende passiva:** € 750

De verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen is **-66/160**. Na de uitgifte van de obligaties is deze verhouding **-1/101**.

Het werkkapitaal bedraagt € -/- 74.201 en bestaat uit:

- **Vorderingen:** € 7.110
- **Belastingen:** € 15.291
- **Liquide middelen:** € 25.936
- **Kortlopende schulden:** € 122.539

Het bedrag aan uitstaande leningen is € 100.833. Dit betreft leningen die de uitgevende instelling op **31 december 2023** afgelost moet hebben. **Het betreft kortlopende leningen van de aandeelhouders en de deelnemingen in verband met de voorfinanciering van activiteiten.**

Zekerheden

De uitgevende instelling heeft **geen** zekerheden en **geen** garanties verleend voor een bedrag van € 0.

Resultatenrekening

De volgende informatie ziet op de periode januari tot en met mei 2023 en is de meest recent beschikbare informatie.

De omzet voor deze periode bedraagt € 0.

De operationele kosten over deze periode bedragen € 0

De overige kosten over deze periode bedragen € 16.914

De netto winst over deze periode bedraagt € -/- 16.914

De volgende informatie ziet op de situatie na uitgifte van de **obligaties**.

De opbrengst van de aanbieding is naar verwachting € 4.990.000

Het bedrag aan eigen vermogen dat in geval van (certificaten van) aandelen/participaties: daarnaast] wordt ingebracht, is € 0 en bestaat uit:

- **Niet van toepassing**

Er wordt geen additionele financiering aangetrokken voor een bedrag van € 0.

Na de uitgifte van de obligaties is de verhouding eigen vermogen/vreemd vermogen - **1/101**.

Na de uitgifte van de obligaties (indien het volledige bedrag wordt opgehaald) bedraagt het werkkapitaal € 5.012.401 en bestaat uit:

- **Vorderingen:** € 7.110
- **Belastingen:** € 15.291
- **Liquide middelen:** € 4.990.000

Nadere informatie over de aanbieding en inschrijving

De aanbiedingsperiode begint op **25-jul-2023** en eindigt op **31-dec-2023**.

De uitgevende instelling kan tot andere datums besluiten. **Nadat wij uw obligaties hebben toegewezen en u uw inleg heeft voldaan, heeft u direct recht op rente.**

Lees voordat u inschrijft naast dit document ook het informatie memorandum dat de uitgevende instelling heeft opgesteld in verband met de aanbieding van de obligaties.

De uitgiftedatum van de obligaties is **01-jan-2024**.

De uitgevende instelling kan tot een andere datum besluiten.

Beleggers dienen zich op de volgende manier in te schrijven:

U ontvangt het inschrijfformulier per e-mail. U kunt het inschrijfformulier invullen en mailen naar obligaties@gewoontandarts.nl U kunt ook direct inschrijven via www.gewoontandarts.nl of u kunt uw inschrijving doen door te bellen met 0850069957.