

Venture Debt | Finanzierung

Großes Programm

Eckdaten

- Term Loan
- Kredithöhe ab EUR 7 Mio. bis max. EUR 40 Mio.
- Laufzeit 24 bis 60 Monate
- Rückführung: Endfällig (Laufzeiten bis 24 Monate) oder monatlich annuitätisch (auch kombinierbar)
- Sicherheiten: Wesentliche Assets
- Warrants: keine

Investmentkriterien

- Wachstumsunternehmen mit gegebenem Proof of Concept (E-Commerce, B2B / B2C – SaaS, PropTech, InsurTech, IoT etc.)
- Alter mind. 3 Jahre
- Unternehmenssitz Deutschland

Financials (indikativ)

- Jahresumsatz mindestens EUR 20 Mio.
- Eigenkapital > 0, keine bilanzielle Überschuldung (Fehlkapital kann durch qualifizierten Rangrücktritt aufgewogen werden)
- creditreform Score kleiner 300
- Burn bis Break-Even durch Investor gedeckt / realistischer Plan, wie Break-Even erreicht werden soll

Erforderliche Dokumente

- Pitchdeck
- Aktuellste BWA des vergangenen Jahres, nebst Summen- und Saldenliste (inkl. Vorjahresvergleich) und aktuellen OPOS Listen Kreditoren + Debitoren (im PDF Format)
- Die letzten beiden Jahresabschlüsse (bitte auch Summen- und Saldenlisten für die zwei Jahre vor den letzten beiden Jahresabschlüssen im PDF Format sofern in Datev)
- Letzter Management Report
- Aktuelles CapTable, nebst Angabe zur aktuellen und historischen Unternehmensbewertung
- P&L, Balance-Sheet, Cash-Flow und KPI-Planung (inkl. Cash-Forecast) für die nächsten 3 Geschäftsjahre (bitte im Excel-Format und auf Monatsscheibe)
- Aktueller Bankenspiegel (sofern bereits Kreditinstitute involviert sind)
- Umsatzausdruck der vergangenen drei Monate des Hauptzahlungsverkehrskontos (PDF aus Onlinebanking)
- Eine vorhandene professionelle DD, commercial, legal von einem professionellen Equityholder mit Datenraum auf dem die DD durchgeführt werden kann

Pricing

- Einmalige Fee bei Auszahlung des Darlehens (liegt i.d.R. zwischen 2,5 – 4 %)
- Zinsen i.d.R. zwischen 9 – 11 % p.a.

DICAMA AG

Kanzleistr. 17 | D-74405 Gaildorf

+49 7971 9600-0
info@dicama.com
www.dicama.com

USt-ID-Nr.
DE244768648

Amtsgericht Stuttgart
HRB 571775

Ansprechpartner

Markus Dietrich | Vorstand
sekretariat@dicama.com