



IHK Gründerworkshop

Finanzierung

Unterlagen für das Bankgespräch

- Businessplan
- Ist-Zahlen / Forecast
- Lebenslauf mit Referenzen
- Selbstauskunft / Vermögens- und Schuldenaufstellung
- Vertragsentwürfe
- Besicherungsvorschlag
- Fotos



Unterlagen für das Bankgespräch

Businessplan **Ist-Zahlen / Forecast**

- Nachweis der Wirtschaftlichkeit des Vorhabens
- Nachweis der Durchführbarkeit des Vorhabens



Unterlagen für das Bankgespräch

➔ Lebenslauf mit Referenzen

- Beruflicher und schulischer/akademischer Werdegang
- Wichtige Zeugniskopien: Arbeitszeugnisse, Ausbildung, Studium, Fortbildung, Qualifizierungs-/Sachkundenachweise
- **Ziel: Nachweis der fachlichen und kaufmännischen Qualifikation sowie der unternehmerischen Eignung**

Unterlagen für das Bankgespräch

➔ **Selbstauskunft / Vermögens- und Schuldenaufstellung**

- Steuererbescheide, Kontoauszüge zu Anlagen / Guthaben / Depots / Bausparen und Darlehen, Versicherungsunterlagen (z. B. Rückkaufswert Lebensversicherung)
- **Ziel: Darstellung der privaten Rahmenbedingungen
Berechnung des notwendigen Gewinns
(i. V. m. Aufstellung der Privatausgaben)**

Unterlagen für das Bankgespräch

➔ Vertragsentwürfe / Angebote

- Gesellschaftsvertrag
- Kaufvertrag
- Miet- / Pachtvertrag
- Franchise- / Kooperationsvertrag
- **Ziel: Darstellung vertraglicher Rahmenbedingungen**



Unterlagen für das Bankgespräch

➔ Besicherungsvorschlag / Unterlagen zu möglichen Sicherheiten

- Grundbuchauszug / Baupläne / Exposé
- Versicherungspolicen
- Kontoauszüge / Depotaufstellung etc.
- **Ziel: Darstellung von Absicherungsmöglichkeiten und Grundlage für die Bewertung durch die Bank/Sparkasse**

Grundzüge öffentlicher Förderdarlehen



- Förderfähig sind Gründer*innen und Unternehmen aus Industrie, Handwerk, Handel, Hotel- und Gaststättengewerbe, Dienstleistungsgewerbe und freie Berufe.
- Gefördert werden Neugründungen / Übernahmen / tätige Beteiligungen / Erweiterungen etc. wenn die Unternehmereigenschaft gegeben ist

Grundzüge öffentlicher Förderung

➔ Hausbankprinzip

- Antrag auf Fördermittel muss über eine Bank/Sparkasse gestellt werden
- Primärhaftung liegt bei der Hausbank
- Bankübliche Absicherung ist notwendig i.d.R. Risikogerechtes Zinssystem
- Haftungsfreistellungen / Bürgschaften können beantragt werden i. d. R. zwischen 50 % und 80 %

Grundzüge öffentlicher Förderung

- Antragstellung vor Beginn des Vorhabens (**Vorbeginnklausel**)
- Gefördert wird der **tragfähige Vollerwerb** sowie der **Nebenerwerb**
- Besondere Förderung in der **Gründungsphase** (bis zu 5 Jahren)
- **Kein Rechtsanspruch** auf Förderung/Finanzierung



Finanzierungsbeispiel 1

➔ Fremdkapitalbedarf bis max. 125.000 €
davon max. 50.000 € Betriebsmittel

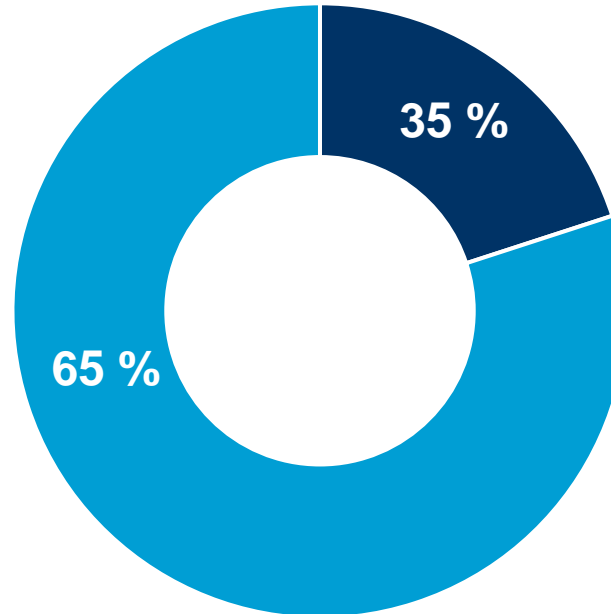
- **ERP-Gründerkredit – StartGeld der KfW**
- Laufzeit bis 5 Jahre bei max. 1 tilgungsfreien Anlaufjahr
- Laufzeit bis 10 Jahre bei max. 2 tilgungsfreien Anlaufjahren
- Fester Zinssatz für die gesamte Laufzeit
- 80 % Haftungsfreistellung für die Bank/Sparkasse

Finanzierungsbeispiel 2

Gesamtkapitalbedarf
200.000 Euro

130.000 Euro
**LfA-Gründungs-
und Wachstumskredit**

- Laufzeit ab 2 bis 20 Jahre
- 1 bis 3 Jahre tilgungsfrei
bzw. 2 bis 12 Jahre endfällig
- 60 % Haftungsfreistellung
möglich (Darlehen bis 2 Mio. €)



70.000 Euro
ERP-Förderkredit
Gründung und
Nachfolge (KfW)

- Laufzeit 10 oder 15
Jahre
- 2 bzw. 5 Jahre
tilgungsfrei
- ohne Haftung für
Hausbank
- 10 Jahre verbilligte
Zinsen

Möglichkeit der Besicherung

- **Grundschulden**

Betriebsgebäude / Wohngebäude / Grundstücke

- **Abtretungen / Verpfändungen**

Forderungen / Lebensversicherungen / Bank- und Bausparguthaben

- **Sicherungsübereignungen**

Fahrzeuge / Maschinen / Betriebsausstattung / Warenlager

- **Bürgschaften**

öffentliche Ausfallbürgschaften / von Dritten (Eltern, Verwandte, befreundete Unternehmen,...)

Beteiligungskapital

- Bayerische Beteiligungsgesellschaft www.baybg.de
- Beispiel für Existenzgründer, Junge Unternehmen (bis 5 Jahre), Übernehmer
 - Stille Beteiligung
 - Laufzeit 10 Jahre, endfällig
 - Bis zu 250.000 € / i.d.R. max. in Höhe der eingesetzten Eigenmittel
 - Abschlussgebühr: 2,0 %
 - Jährliches Entgelt dzt. 9,0 % fest und 2,0 % gewinnabhängig
 - Persönliche Haftung
 - Keine weiteren Sicherheiten erforderlich

Mikromezzaninfonds Deutschland

- www.mikromezzaninfonds-deutschland.de
- Beantragung über Bayerische Beteiligungsgesellschaft www.baybg.de
- Existenzgründer und Kleinst-/Kleinunternehmen
 - Stille Beteiligung
 - Laufzeit 10 Jahre, endfällig
 - max. 50.000 €
 - Bearbeitungsgebühr: 3,5 %
 - Feste Vergütung 8,0 % und 50% Gewinnbeteiligung max. 1,5 %
 - Persönliche Haftung

Risikominderung durch Versicherungsschutz

Unternehmen

- Betriebs- / Vermögensschadenshaftpflicht / Produkthaftpflicht
- Gebäude / Inventar / Ware / Material
- Betriebsunterbrechung
- Forderungsausfall
- Rechtsschutz
etc.

Unternehmer / Unternehmerin

- Krankheit
- Erwerbsunfähigkeit
- Unfall
- Arbeitslosigkeit
- Altersvorsorge
- Todesfall
etc.

Tipps für das Bankgespräch

- **Rechtzeitige Terminvereinbarung:**
Mit dem/der zuständigen Firmenkundenberater/in oder Existenzgründungsspezialisten/in Ihrer Bank/Sparkasse
Stellen Sie dem/der Bankberater/in die notwendigen Unterlagen vorher vollständig zur Verfügung / fehlende Unterlagen nachreichen
- **Businessplan:**
Klare Beschreibung des Vorhabens und des Kapitalbedarfs, realistische Planung



Tipps für das Bankgespräch

- **Sorgfältige Vorbereitung auf das Gespräch:**
Warum machen Sie sich selbstständig?
Warum hat Ihre Idee Aussicht auf Erfolg?
Warum kaufen die Kunden bei Ihnen?
Sind Ihre Unterlagen vollständig, sind fehlende gekennzeichnet?
Sprechen Sie das Thema Fördermittel an!
- **Überzeugen Sie Ihren Berater!**
Selbstsicheres und freundliches Auftreten
Begeisterung für das eigene Projekt
Offene Information schafft Vertrauen



Haben Sie Fragen?

