

Unternehmensnachfolge

-

Finanzierungs- und Fördermittelpraxis 2014

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.



AGENDA



- 1. Ausgangsbasis:
Markt- und Zinsumfeld**
- 2. Fördermittelpraxis:
Finanzierungsinstrumente
und ausgewählte Förder-
programme (KfW, SAB)**
- 3. Ein Fazit**



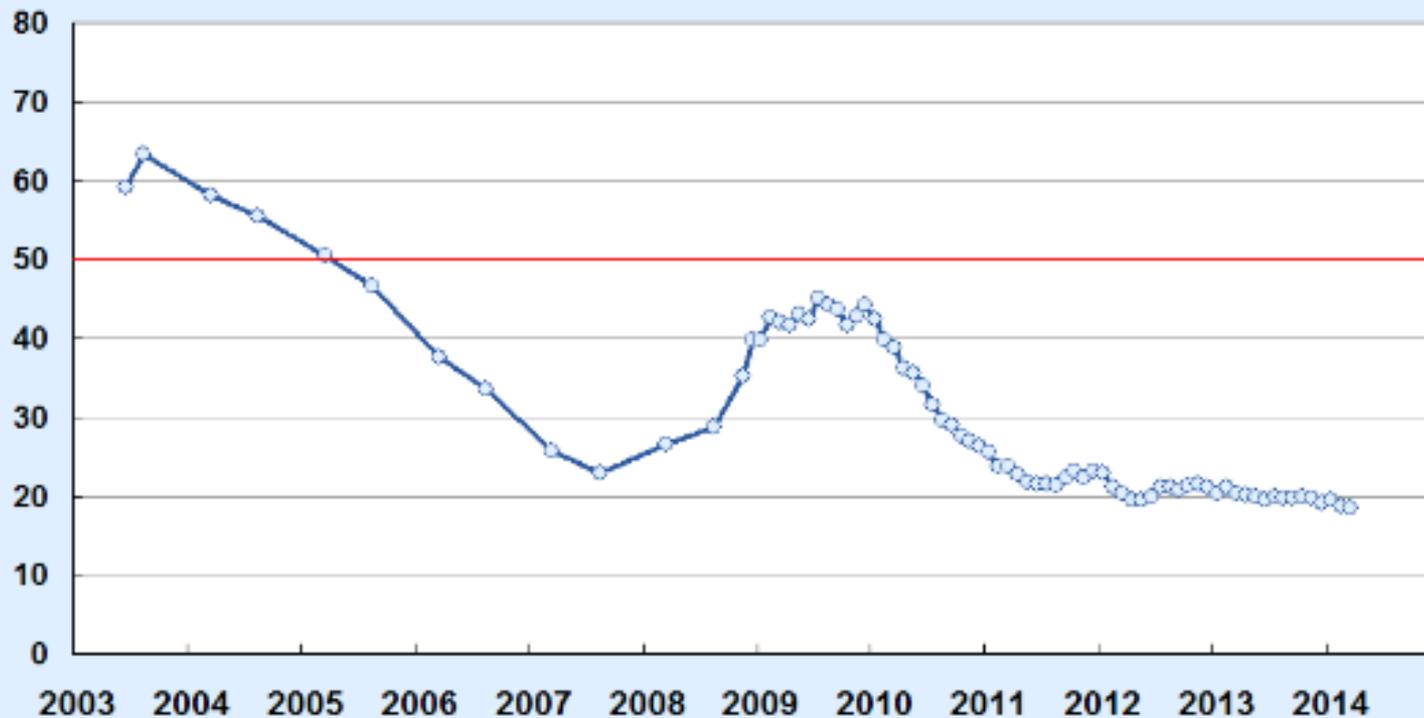
1. Ausgangsbasis: Kreditmarkt positiv!



Kredithürde – Gewerbliche Wirtschaft

Ifo Konjunkturtest März 2014

Anteil in %*

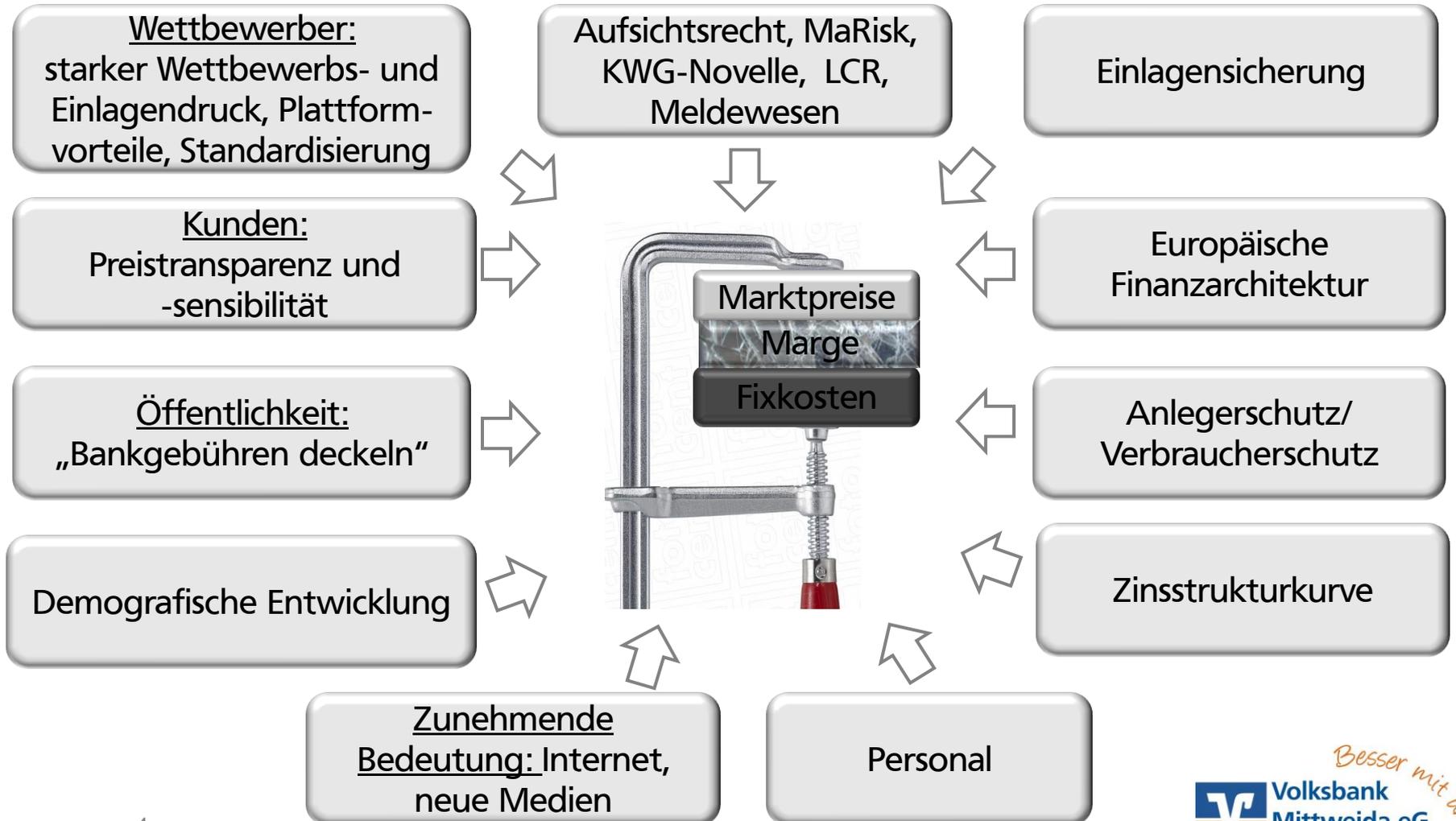


* Anteil der Unternehmen, die angeben, die Kreditvergabe sei restriktiv.
Quelle: Ifo Konjunkturtest.

31/03/2014 © ifo

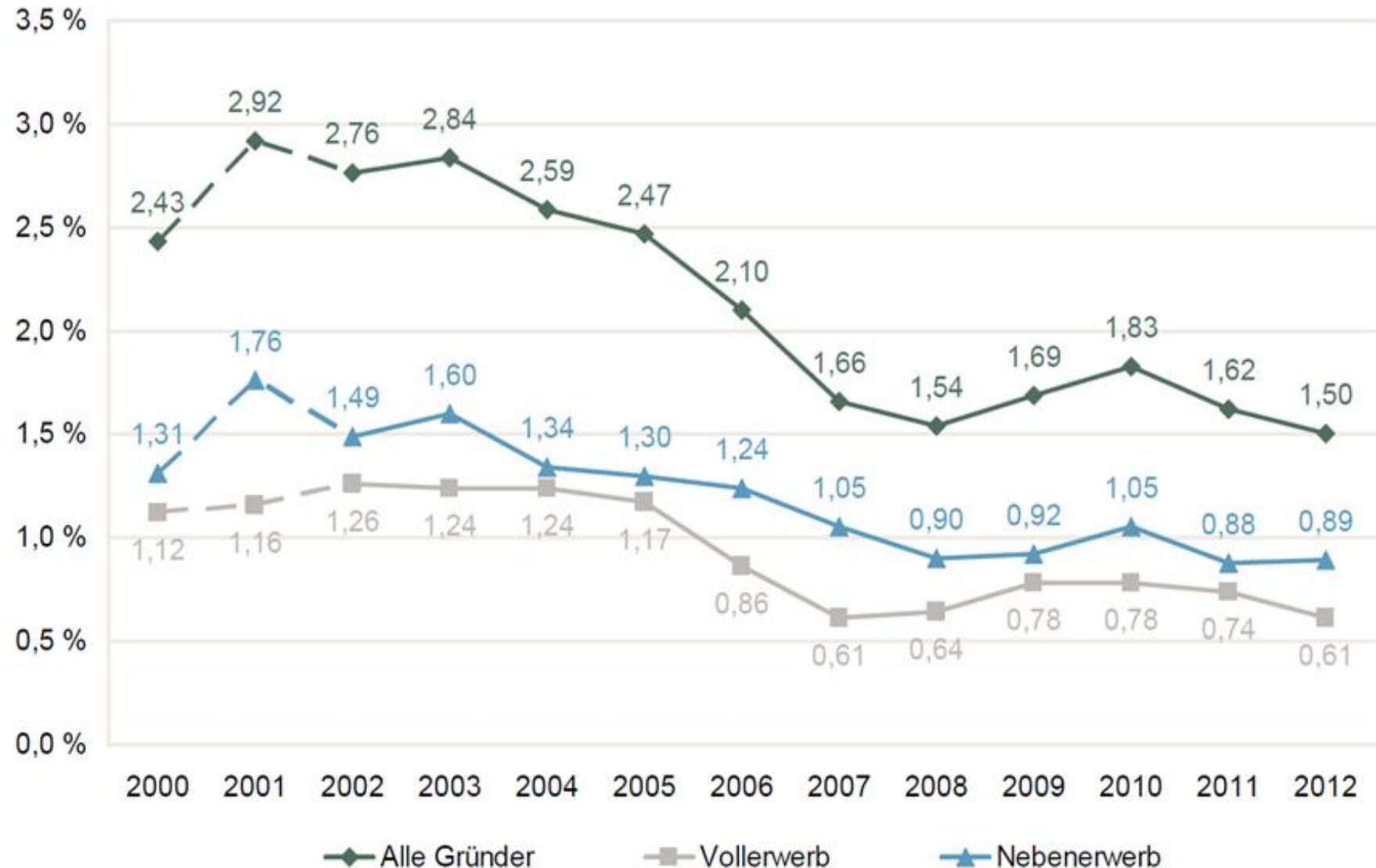


Was passiert aktuell auf unserem Banken-Markt?



Gründerquoten in Deutschland 2000-2012

(Anteil der Gründer an der Bevölkerung im Alter zwischen 18 und 65 Jahren)



Seit 90 Jahren in der Region verankert - aber sachsenweit tätig!



Leipzig



Dresden



Chemnitz



10 Geschäftsstellen

150 Mitarbeiter

33.000 Kunden

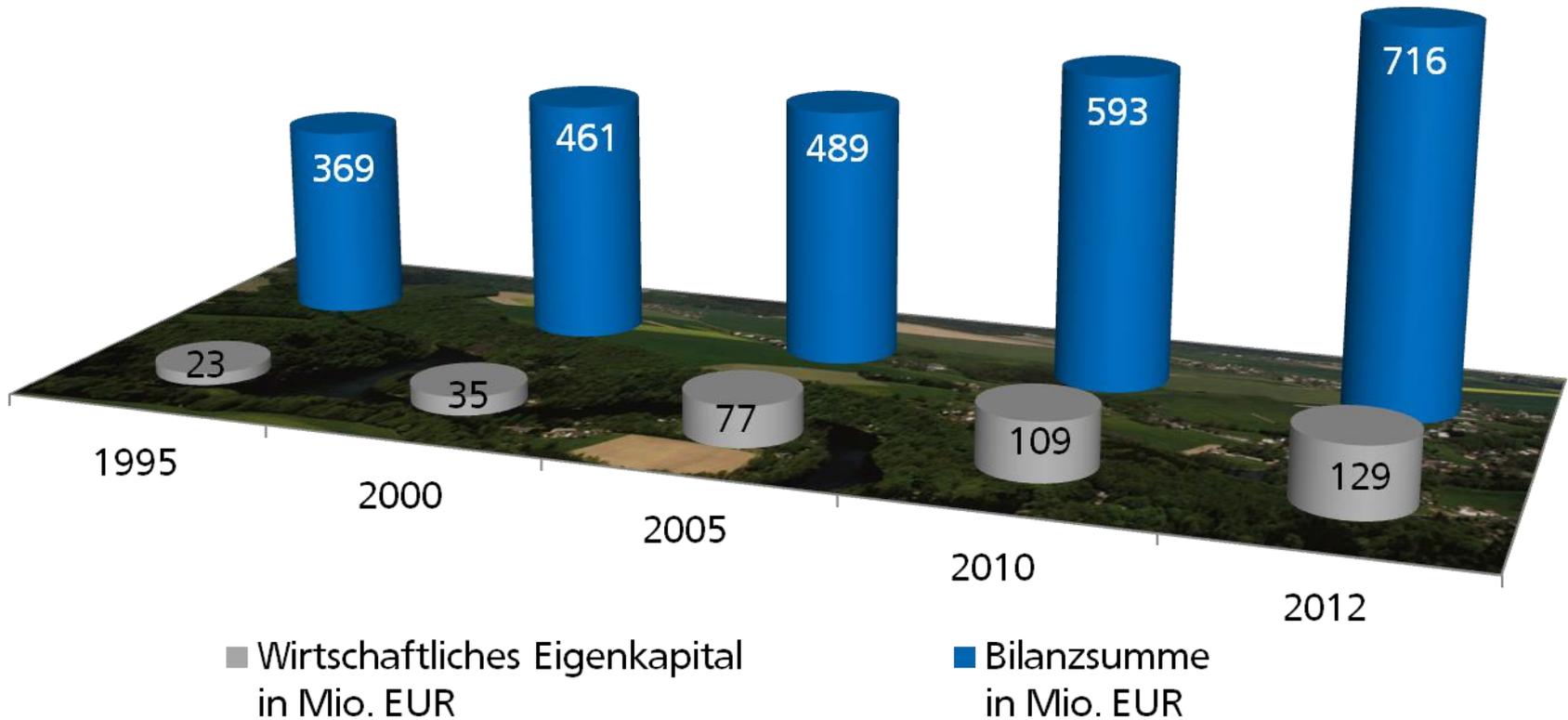
Unsere abgeleitete Kreditpolitik



- ...bewusst keine Branchenrestriktionen – die jeweilige Einzelbonität zählt!
- ...Bereitschaft zur Übernahme entspr. Blankoanteile bei guter Bonität
- ...sinnvolle Nutzung von Fördermitteln



Entwicklung von 1995 bis 2012



...Ausgangsbasis:

SEHR niedriges Zinsniveau!



Programm Laufzeit / tilgungsfreie Anlaufjahre / Zinsbindung	KP Nr.	Anmerkung	maximaler Zinssatz EKN % Sollzins (Effektivzins) ¹⁾									Aus- zah- lung %	Bereit- stel- lungs- prov. ²⁾ p.M. %	Zins- sätze gültig ab
			Bei Programmen mit risikogerechtem Zinssystem gelten die > Preisklassen											
			A	B	C	D	E	F	G	H	I			

Kreditfinanzierung für Gründer und Mittelstand

ERP- Gründerkredit - StartGeld 5/ 1/ 5	67		2,65 (2,68)									100	0,25	07.03.2014
ERP- Gründerkredit - StartGeld 10/ 2/ 10	67		3,45 (3,51)									100	0,25	07.03.2014
ERP- Gründerkredit - Universell 5/ 1/ 5	68	³⁾	1,00 (1,00)	1,25 (1,26)	1,65 (1,66)	1,95 (1,97)	2,45 (2,48)	3,75 (3,82)	4,25 (4,33)	5,35 (5,48)	100	0,25	07.02.2014	
ERP- Gründerkredit - Universell 10/ 2/ 10	68	³⁾	1,65 (1,66)	1,90 (1,92)	2,30 (2,32)	2,60 (2,63)	3,10 (3,14)	3,70 (3,76)	4,40 (4,49)	4,90 (5,01)	6,00 (6,17)	100	0,25	07.03.2014
ERP- Gründerkredit - Universell 20/ 3/ 10	68	³⁾	2,15 (2,17)	2,40 (2,43)	2,80 (2,84)	3,10 (3,14)	3,60 (3,66)	4,20 (4,28)	4,90 (5,01)	5,40 (5,54)	6,50 (6,70)	100	0,25	07.03.2014



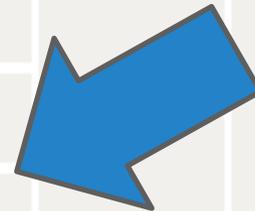
Programm	KP Nr.	Anmerkung	maximaler Zinssatz EKN %							Aus- zah- lung %	Bereit- stel- lungs- prov. ²⁾ p.M. %	Zins- sätze gültig ab
			Sollzins (Effektivzins) ¹⁾									
			Bei Programmen mit risikogerechtem Zinssystem gelten die > Preisklassen									
Laufzeit / tilgungsfreie Anlaufjahre / Zinsbindung	A	B	C	D	E	F	G	H	I			

Nachrangkapital für Gründer und Mittelstand													
ERP- Kapital für Gründung 15/ 7/ 10	58	neue Länder und Berlin im Jahr 1 - 3 der Kreditlaufzeit				0,50					100	0,00	07.03.2014
ERP- Kapital für Gründung 15/ 7/ 10	58	neue Länder und Berlin ab dem 4. Jahr der Kreditlaufzeit ¹⁰⁾				2,50 (2,92)					100	0,00	07.03.2014
ERP- Kapital für Gründung 15/ 7/ 10	58	alte Länder ohne Berlin im Jahr 1 - 3 der Kreditlaufzeit				0,75					100	0,00	07.03.2014
ERP- Kapital für Gründung 15/ 7/ 10	58	alte Länder ohne Berlin ab dem 4. Jahr der Kreditlaufzeit ¹⁰⁾				2,75 (3,17)					100	0,00	07.03.2014

3. GuW - Gründungsfinanzierung - Investitionsdarlehen mit einer Zinsverbilligung von bis zu 1,00% für einen Zeitraum von maximal 10 Jahren



Laufzeit	Tilgungsfreijahre	Preisklasse ¹	Sollzinssatz EKN in % p.a. ²	Effektivzinssatz EKN in % p.a. ²	Zinsfest-schreibung	Auszahlung
bis 20 Jahre ³	bis 3 Jahre	A	1,25	1,26	10 Jahre	100%
		B	1,50	1,51		
		C	1,90	1,92		
		D	2,20	2,22		
		E	2,70	2,73		
		F	3,30	3,35		
		G	4,00	4,07		
		H	4,50	4,58		
		I	5,60	5,75		



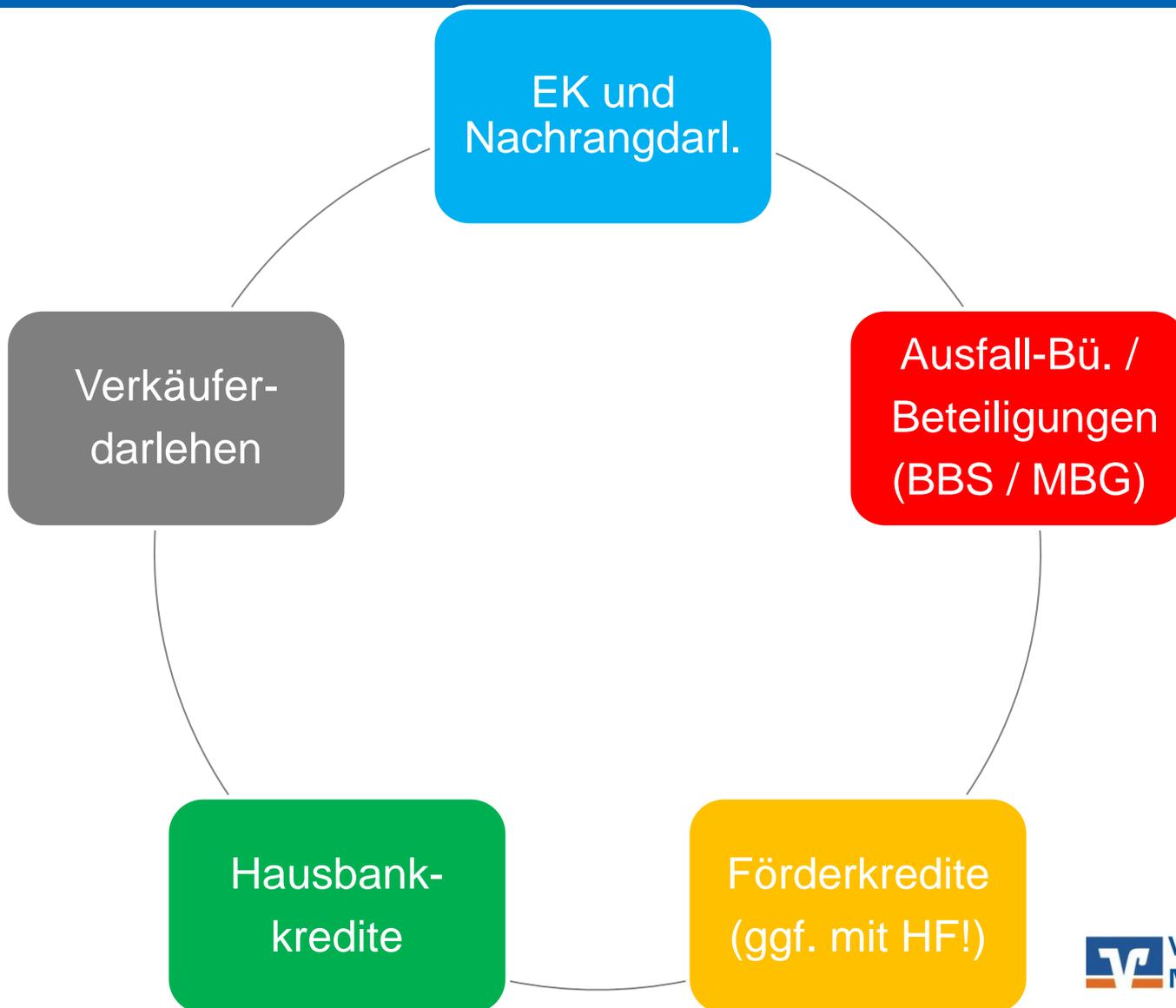
AGENDA



1. Ausgangsbasis:
Markt- und Zinsumfeld
- 2. Fördermittelpraxis:
Finanzierungsinstrumente
und ausgewählte Förder-
programmen (KfW, SAB)**
3. Ein Fazit



Fördermittel als ein wesentlicher Baustein – insbesondere auch unter Haftungsgesichtspunkten



a) Die akt. Programmstrukturen KfW



Fremdkapital

ERP-Gründerkredit - StartGeld

KfW-Unternehmerkredit

ERP-Gründerkredit - Universell

ERP-Regionalförderprogramm

IKU –Investitionskredit Kommunale
und Soziale Unternehmen

Umweltförderung

Mezzanine Kapital

ERP-Kapital für Gründung

ERP-Innovationsprogramm

Programme mit
Risikoübernahme
durch die KfW

Programme mit
Risikogerechten
Zinssystem

ERP-Gründerkredit – StartGeld

Wie kann gefördert werden?

bis zu 100.000 EUR
Fremdfinanzierung

bis zu 30.000 EUR
Betriebsmittelanteil

Förderung bis 3 Jahre
nach Gründung

zweite Antragstellung
möglich



außerhalb RGZS

bis zu 10 J. Laufzeit, bis zu
2 J. tilgungsfrei

Sondertilgungen gegen
Vorfälligkeitsentgelt

erleichterte Besicherung

anfänglicher Nebenerwerb
möglich

80 % Haftungsfreistellung für die Hausbank

ERP-Gründerkredit – Universell

Wie kann gefördert werden?

Finanzierung ohne Haftungsfreistellung von Investitionen und Betriebsmitteln von Existenzgründern bei Gründungen, Übernahmen und tätigen Beteiligungen sowie von jungen Unternehmen.

bis zu 10 Mio. EUR
pro Vorhaben

Finanzierung von
Betriebsmitteln möglich

Förderung bis 3 Jahre
nach Gründung

Gewährung als
„De-minimis“-Beihilfe



bis zu 20 J. Laufzeit, bis
zu 3 J. tilgungsfrei

Sondertilgungen gegen
Vorfälligkeitsentgelt

monatliche Zins- und
Tilgungsleistungen

kombinierbar mit
anderen KfW-Darlehen

ERP-Gründerkredite

Gegenüberstellung der Programmteile



StartGeld

max. 100.000 EUR
(Investitionen & Betriebsmittel)

max. 30.000 EUR Betriebsmittel

80 % Haftungsfreistellung

nicht kombinierbar mit anderen
KfW- oder ERP-Programmen

Universell

max. 10.000.000 EUR
(pro Vorhaben)

Betriebsmittel unbegrenzt

Risikogerechtes Zinssystem

kombinierbar mit anderen
KfW- oder ERP-Programmen

ERP- Kapital für Gründung

Wie kann gefördert werden? (3)

Eigenkapitalnahe
Funktion

förderfähige Kosten:
bis 30% a. L.
bis 40% n. L.

max. 500 Tsd. EUR
pro Antragsteller

besonders günstiger
Zinssatz



kein RGZS

Voraussetzung:
Einsatz von
Eigenmitteln

Laufzeit: 15 Jahre
7 Jahre tilgungsfrei

Kombinierbar
mit anderen
Fördermitteln

keine
Besicherung

ERP-Kapital für Gründung

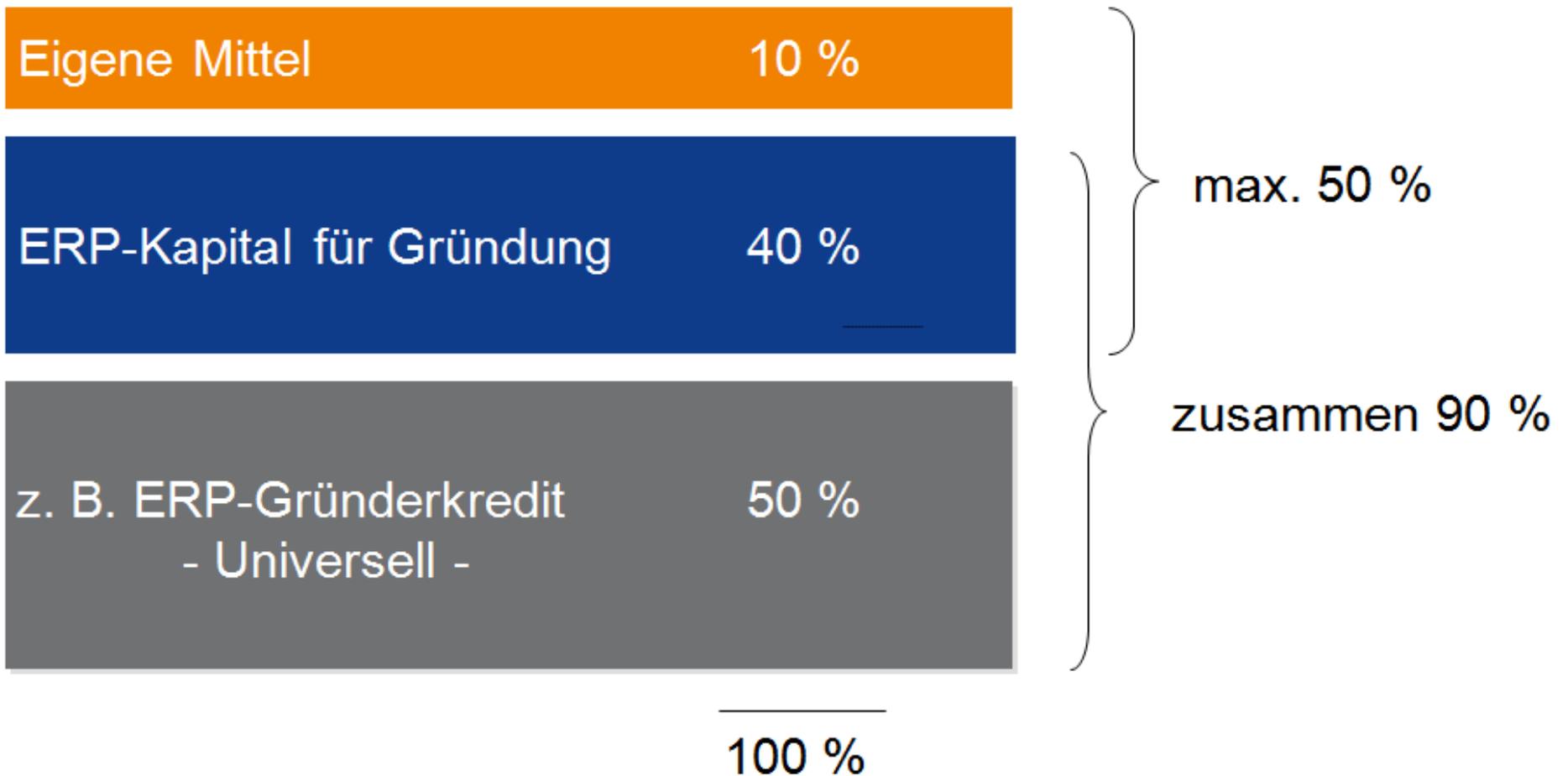
Wie kann gefördert werden? (1)

	Alte Bundesländer	Neue Bundesländer/Berlin
Förderhöchstbetrag pro Antragsteller	30 % der förderbaren Kosten max. 500.000 EUR	40 % der förderbaren Kosten max. 500.000 EUR
Höchstgrenze Eigenmittel und 058	45 % der förderbaren Kosten	50 % der förderbaren Kosten
Eigenmittel Mindestbetrag	15 % der förderbaren Kosten	10 % der förderbaren Kosten
Eigenmittel Ausnahmen: förderbare Kosten > 500.000 EUR förderbare Kosten > 1,5 Mio. EUR	mindestens 75.000 EUR mindestens 5,00 %	mindestens 50.000 EUR mindestens 3,50 %
Bearbeitungsgebühr	250 EUR, max. 5 % vom Zusagebetrag	375 EUR, max. 5 % vom Zusagebetrag

ERP-Kapital für Gründung

Wie kann gefördert werden? (5)

Finanzierungsschema – neue Länder



ERP-Kapital für Gründung

Besonderheiten

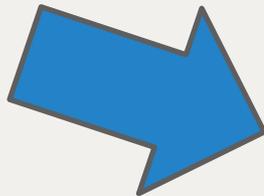
- um 2 % verbilligter Zinssatz in den ersten drei Jahren
- 1 % Garantieentgelt
- keine Sicherheiten
- Darlehen hat eigenkapitalähnliche Funktion
- kein Risikogerechtes Zinssystem
- eingeschränkte Kombinierbarkeit: Kombination nur, wenn anderes Förderdarlehen beihilfefrei ist oder nach „De-minimis“-Verordnung vergeben wird

b) GuW-Programm



SAB
Sächsische AufbauBank

Konditionen	Details
Art der Förderung	Darlehen mit Zinsverbilligung (Anteilsfinanzierung)
Höhe	bis zu 100 Prozent der förderfähigen Kosten
Höchstbetrag	jeweils bis zu 2,5 Millionen EUR je Vorhaben für Investitionen und Betriebsmittel / Liquiditätshilfemaßnahmen
Laufzeiten	<p>Investitionsdarlehen</p> <ul style="list-style-type: none">▶ 5 Jahre / davon max. ein Jahr tilgungsfrei▶ bis 10 Jahre / davon max. zwei Jahre tilgungsfrei▶ bis 20 Jahre / davon max. drei Jahre tilgungsfrei <p>Bei der 20jährigen Laufzeitvariante müssen mindestens 2/3 der förderfähigen Kosten auf Grunderwerb, gewerbliche Baukosten oder den Erwerb von Unternehmen und Beteiligungen entfallen.</p> <p>Betriebsmittel- / Liquiditätshilfedarlehen</p> <ul style="list-style-type: none">▶ 5 Jahre / davon max. ein Jahr tilgungsfrei <p>Es gilt jeweils ein Festzins für die gesamte Laufzeit, außer bei Darlehen mit einer Laufzeit von über 10 Jahren – hier Zinsfestschreibung für 10 Jahre.</p>
Tilgung	<p>Gründungsvorhaben:</p> <ul style="list-style-type: none">▶ nach Ablauf der tilgungsfreien Anlaufjahre in gleich hohen monatlichen Raten

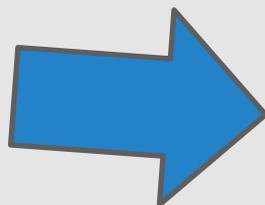




GuW-Programm



Auszahlung	100 Prozent
Bereitstellungsprovision	0,25 Prozent p.m. (zu entrichten ab einem Monat nach Datum der Darlehenszusage)
maximale Zinsverbilligung: in den ersten 5 bzw. 10 Jahren	<ul style="list-style-type: none">▶ 1,0 Prozent p.a. für Gründungsvorhaben▶ 0,7 Prozent p.a. für Festigungsvorhaben
Zinssatz / Konditionen	<p>Ihr Zinssatz wird für Sie individuell anhand des risikogerechten Zinssystems (RGZS) der KfW ermittelt und jeweils am Tag der Zusage festgelegt.</p> <p>Weitere Informationen zu den Konditionen, Zinsbindung und Verzinsung finden Sie unter Konditionen.</p> <p>Bei den angegebenen verbilligten Endkreditnehmerzinssätzen handelt es sich um Obergrenzen.</p>
Beihilfe	Die Zinsverbilligung stellt eine De-minimis-Beihilfe dar.
Sicherheiten	<p>Die Hausbank trägt das volle Risiko. Fehlen Ihnen bankübliche Sicherheiten, können Sie im Rahmen von bestehenden Förderprogrammen Bürgschaften bei der SAB oder der Bürgschaftsbank Sachsen (BBS) beantragen. Informationen zum SAB-Bürgschaftsprogramm finden Sie hier. Bei Umfinanzierung bestehender Betriebsmittellinien ist die Möglichkeit einer Bürgschaft für die Hausbank ausgeschlossen.</p>



EXKURS

Förderprodukte für Energie & Umwelt

Umwelt & Innovation

240...
Kredit

KfW-Umweltprogramm
Umwelt schützen und Ressourcen schonen

Ab
1 % p.a.
eff.

242...
Kredit

KfW-Energieeffizienzprogramm
Energiekosten sparen, nachhaltig profitieren

Ab
1,21 %
p.a. eff.

180...
Kredit

ERP-Innovationsprogramm I
Für die Entwicklung neuer Produkte und Verfahren im Unternehmen

182...
Kredit

ERP-Innovationsprogramm II
Für die Markteinführung neuer Produkte und Verfahren

Ab
1 % p.a.
eff.

230
Kredit,
Zuschuss

BMU-Umweltinnovationsprogramm
Als Umweltschutz-Pionier besonders profitieren

Ab
2,22 %
p.a. eff.

Achtung: Detailanforderungen beachten!

Sie können die Förderung in Anspruch nehmen, wenn Sie

- ✓ eine neue Anlage anschaffen und damit mindestens 15 % weniger Energie verbrauchen als Anlagen im Branchendurchschnitt
- ✓ eine bestehende Anlage ersetzen und damit mindestens 20 % weniger Energie verbrauchen als im Durchschnitt der letzten 3 Jahre

Bevor Sie Ihren Kredit beantragen, wenden Sie sich bitte an einen Energieberater, der für das KfW-Energieeffizienzprogramm zugelassen ist und Ihre Energieeinsparung bestätigen kann. Energieberater in Ihrer Nähe finden Sie unter anderem in der [KfW-Beraterbörse für Energieberater](#).

C) Bürgschaftsbank Sachsen und MBG



- Übernahme wichtiger Haftungsfunktionen bei fehlenden / nicht bewertbaren Sicherheiten
- Kosten im Verhältnis überschaubar/angemessen

...Zu diesem Themenfeld hat Sie bereits Herr Fürwitt informiert...



AGENDA



1. Ausgangsbasis:
Markt- und Zinsumfeld
2. Fördermittelpraxis:
Finanzierungsinstrumente
und ausgewählte Förder-
programmen (KfW, SAB)
- 3. Ein Fazit**



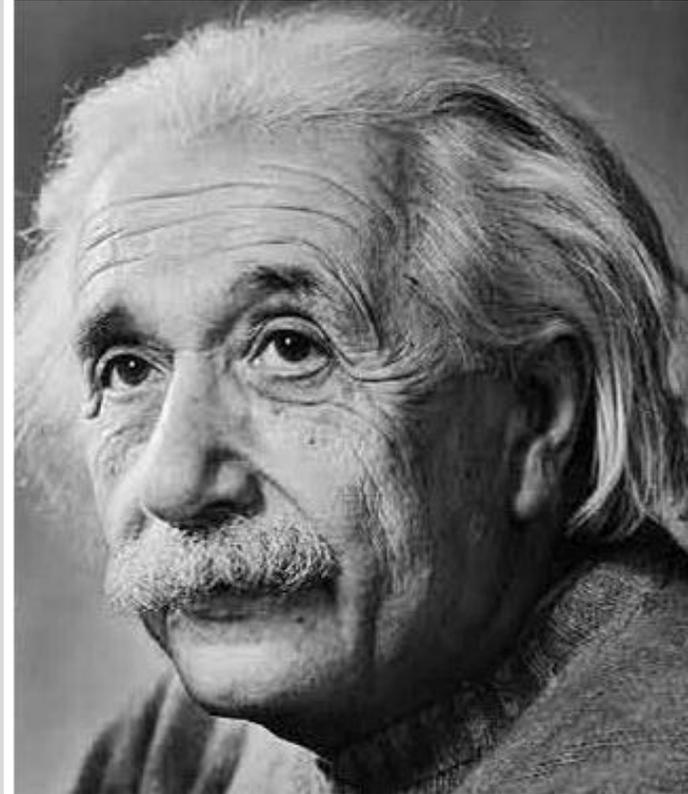
Nachfolge und Gründung sind tragende Säulen



Rechtzeitige Nachfolgesicherung ist besonders wichtig!



„Mehr als die Vergangenheit interessiert mich die Zukunft, denn in ihr gedenke ich zu leben!“ Albert Einstein



Unsere tägliche Empfehlung an die Kunden:



Ein **nachvollziehbares Firmenkonzept** auf Basis fundierter betriebswirtschaftlicher und steuerlicher **Beratung** ist die solide Plattform für alle Finanzierungsgespräche.

Binden Sie bitte **frühzeitig** Ihren **Steuerberater und eine Hausbank** in die Planungen mit ein!



Wer „Aktiv“ Firmen finanziert, interessiert sich auch für Einlagen



Unser Exklusivangebot für Sie als Teilnehmer des Steuerberaterkolloquiums:

Sonderkondition Termingeld:

- **1,15 % p.a. für 2 Jahre**
- Beträge von 25 TEUR bis 150 TEUR
- für Ihre Kanzlei oder/und privat
- befristet bis 09.05.2014



Bitte hinterlassen Sie einfach Ihre Visitenkarte mit Ihrer E-Mailadresse oder kontaktieren Sie im Nachgang unsere Anlageberater in den Geschäftsstellen direkt unter dem Stichwort „Steuerberaterkolloquium“!

Wer „Aktiv“ Firmen finanziert, interessiert sich auch für Einlagen



Weitere interessante Anlagemöglichkeiten:

Für Firmen: ein Cash-Konto (Tagesgeld)
mit akt. 0,4 % p.a. ab 250 TEUR
(individuelle Angebote ab 1 Mio. Euro)



oder für Privatkunden:

VR Kombi direkt: einfach & clever



Das Direktbanking
der Volksbank Mittweida eG

www.vb-mw-direkt.de



Die clevere Spar-Kombination vereint Fest- und Tagesgeld. Sie sichern sich attraktive Zinsen und bleiben trotzdem mit einem Anteil flexibel.

Herzlichen Dank für Ihr Interesse!

Mike Rudolph
Dipl.-Bankbetriebswirt (ADG)
Leiter Firmenkundenbetreuung

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

