

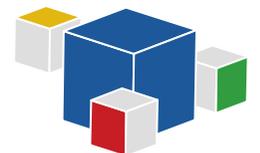


# SCHRITT FÜR SCHRITT ZUR ERFOLGREICHEN UNTERNEHMENSNACHFOLGE

Marco Mathieu

Teamleiter N.E.W.(Nachfolge Existenzgründung Wachstum)

Saarbrücken, 20.06.2022

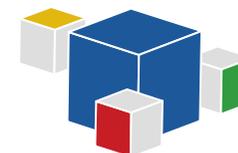


## INHALTSVERZEICHNIS

### **01** SIKB Allgemein (Strukturen, Aufgaben und Strategie der SIKB)

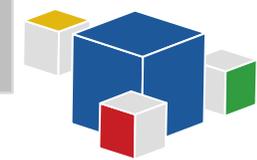
### **02** Risikooptimierte / Strukturierte Finanzierungen

- GuW-Finanzierung
- Bürgschaftsbank Saarland
- EFRE Nachrangdarlehensfonds Saarland
- SIKB-Partnerprogramm





# Die SIKB als strategischer Partner



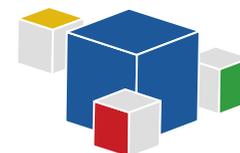
# Alles aus einer Hand



**Kundenbedürfnisse**



**Zinsoptimierte und riskooptimierte Modelle**



# Hausbankprinzip Intensive Kooperation

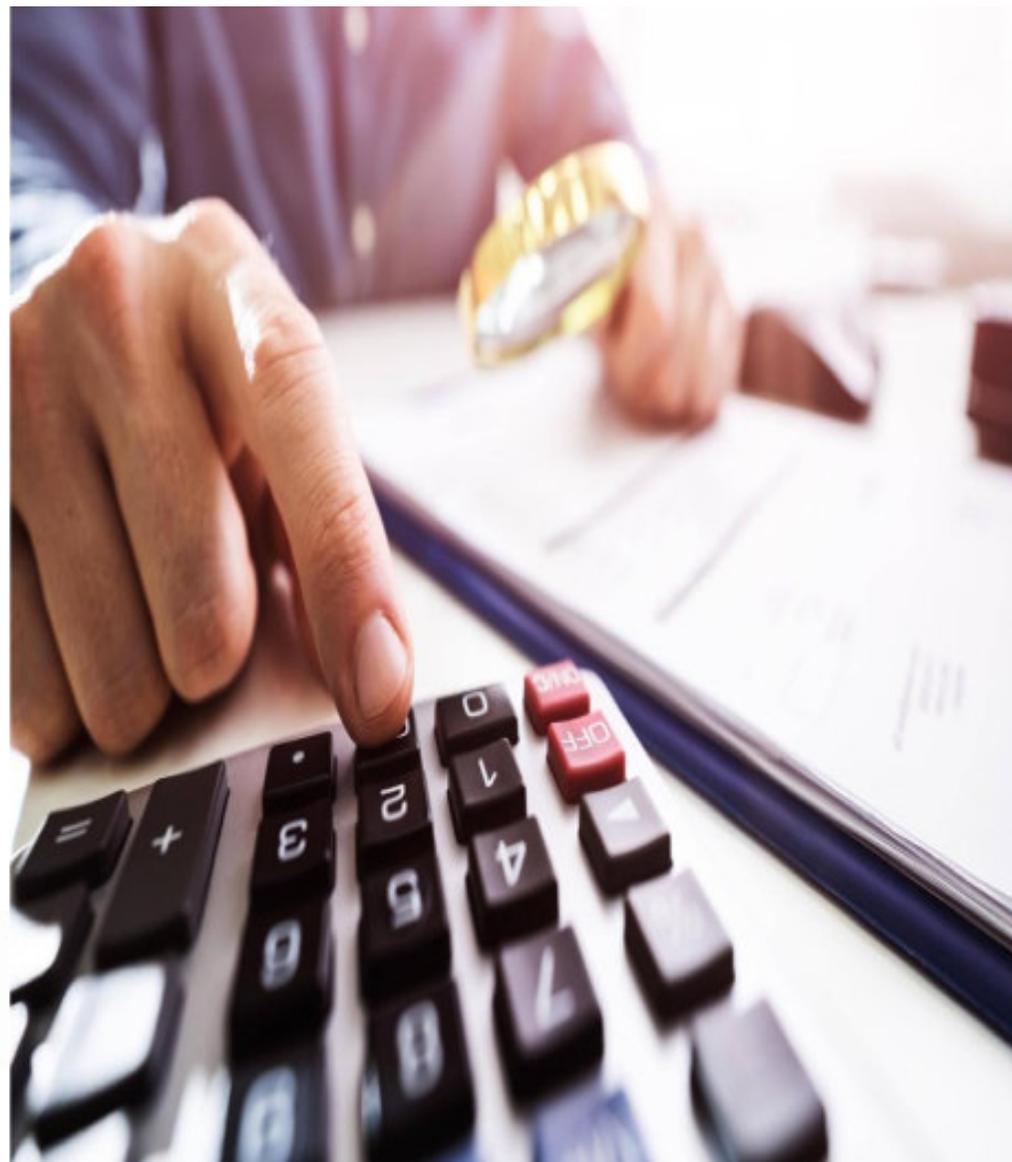
SIKB



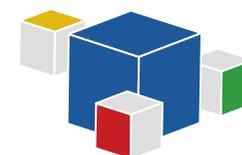
Hausbank

Kunde

**Erarbeitung des  
Finanzierungskonzeptes  
gemeinsam mit der Hausbank**



# SIKB – Antragsweg

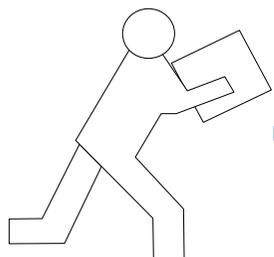


# Beantragung – Der Weg zum Kredit



Antrag

Antrag



Antrag

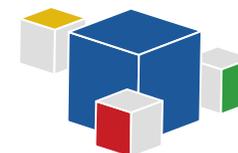
Antragsweg

Hausbank

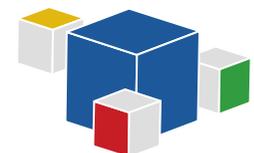
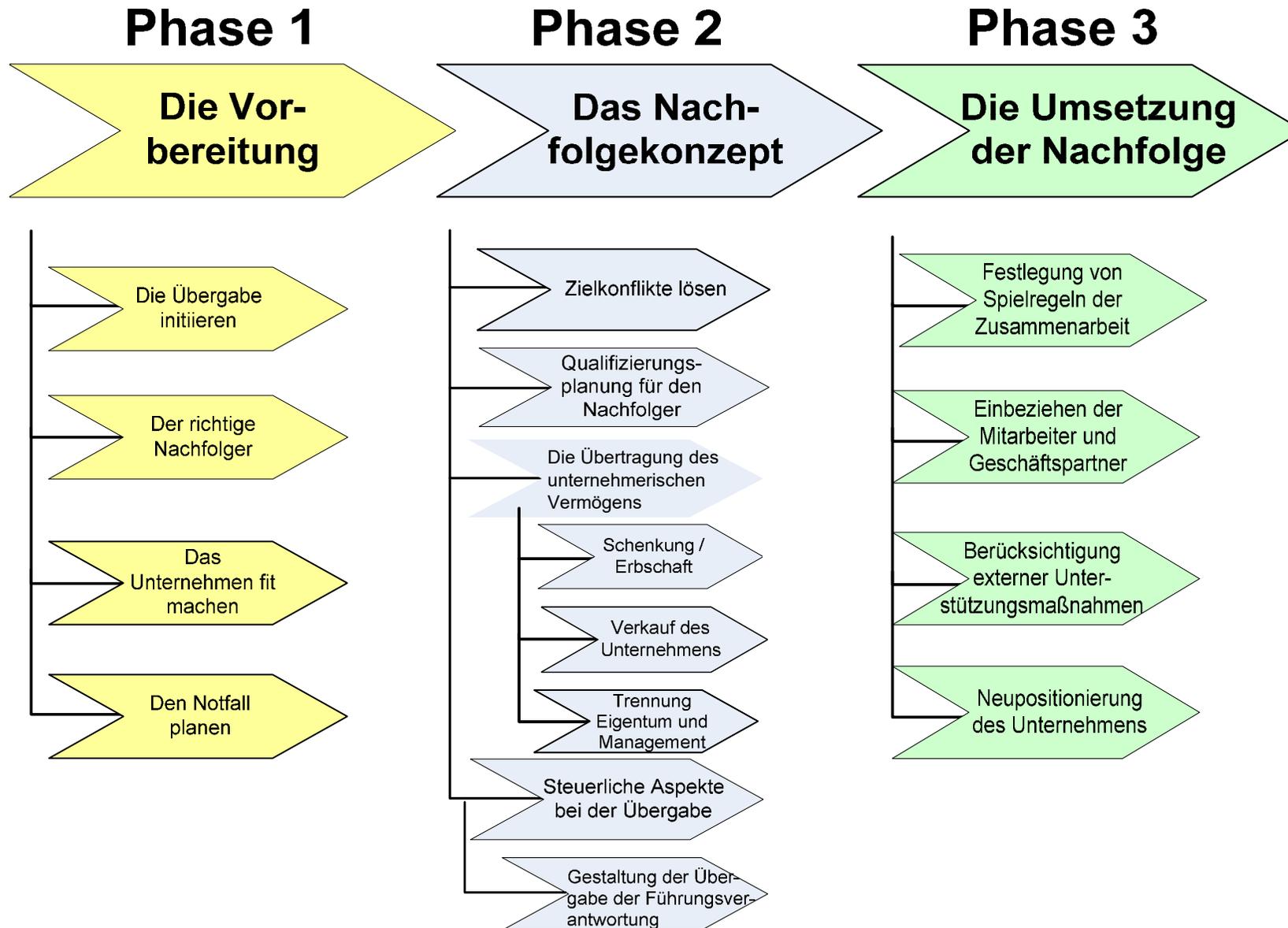
Investitions-  
vorhaben

- › Hausbank prüft Bonität und Besicherung
- › übernimmt das Risiko aus der Finanzierung
- › stellt den Antrag bei der SIKB/KfW
- › Hausbank ist Ansprechpartner

**Wichtig: Antragstellung vor Vorhabensbeginn!**



# Die 3 Phasen der Unternehmensnachfolge und ihre Hauptinhalte

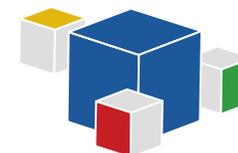


## INHALTSVERZEICHNIS

**01** SIKB Allgemein (Strukturen, Aufgaben und Strategie der SIKB)

**02** Risikooptimierte / Strukturierte Finanzierungen

- **GuW-Finanzierung**
- Bürgschaftsbank Saarland
- EFRE Nachrangdarlehensfonds Saarland
- SIKB-Partnerprogramm



# Gründungs- und Wachstumsfinanzierung

## Grundlegendes / Rahmendaten

### Antragsberechtigung

- Existenzgründer, Freiberufler und mittelständische Unternehmen unabhängig vom Unternehmensalter  
(günstigere Konditionen für Gründer und junge Unternehmen bis 5 Jahre)
- Kredithöchstbetrag: 2 Mio. EUR je Vorhaben

### Was wird finanziert?

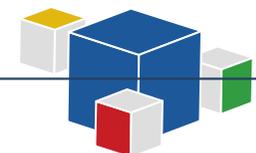
- Investitionen, Warenlager, Betriebsmittel, Übernahmen und tätige Beteiligungen  
(Investitionsort bzw. Sitz des Unternehmens muss im Saarland liegen)
- Besonderheit:
- Gleiche Konditionen für Betriebsmittel- und Investitionsfinanzierung (bis Laufzeit 5 Jahre)

### Konditionen

- Risikogerechtes Zinssystem
- Zinsbindung bis zu 10 Jahren
- Auszahlung 100 %
- **Tilgung vierteljährlich**
- APL-Tilgungen gegen Vorfälligkeitsentgelt
- ggf. Bereitstellungsprovision i.H.v. 1,8 % p.a.  
(ab ca. 6 Monaten nach Zusage)

### Laufzeitvarianten

- bis 5 Jahre (max. 1 tilgungsfreies Anlaufjahr)
- bis 10 Jahre (max. 2 tilgungsfreie Anlaufjahre)
- bis 20 Jahre (max. 3 tilgungsfreie Anlaufjahre)



# Gründungs- und Wachstumsfinanzierung

## Grundlegendes / Rahmendaten

### Zinsverbilligung

- bis zu 0,50 % unabhängig vom Alter des Unternehmens (Basisvariante)
- bis zu 0,75 % bei Investitionen in Verbindung mit besonderer Arbeitsplatzschaffung bzw. bei Gründungen i.R. einer Unternehmensnachfolge

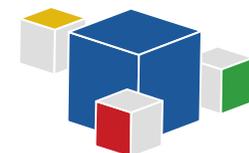
### Gründung i.R. Unternehmensnachfolge

- Zinsverbilligung für Existenzgründer im Rahmen einer Unternehmensnachfolge bis zu 0,75 % sowohl für Investitionen als auch für Betriebsmittel

### Schaffung von Arbeitsplätzen

- Zinsverbilligung bei der Finanzierung von Sachanlageinvestitionen bis zu 0,75 %
- Die Zahl der sozialversicherungspflichtigen Vollzeitarbeitsplätze muss um mind. 10 % erhöht werden
- Der eigene Arbeitsplatz des Unternehmers kann, auch bei Gründern, nicht mitberücksichtigt werden
- Ausbildungsplätze zählen doppelt
- Arbeitsplätze müssen nach Abschluss des Vorhabens mind. 3 Jahre besetzt, oder auf dem Arbeitsmarkt dauerhaft angeboten werden

Die Zinsverbilligung wird für die ersten 10 Jahre der Darlehenslaufzeit gewährt!

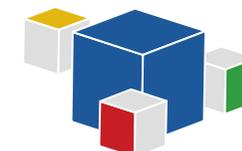


# Gründungs- und Wachstumsfinanzierung

## Grundlegendes / Rahmendaten

Programm	Preisklassen	Laufzeit Jahre	tilgungsfreie Jahre	Zinsbindung Jahre	Konditionen	
					nominal	Auszahlung
					%	%
<b>Gründungs- und Wachstumsfinanzierung Saarland (GuW)</b>						
<b>Förderfenster</b>						
Existenzgründer und junge Unternehmen bis 5 Jahre						
GRÜNDUNG IM RAHMEN EINER UNTERNEHMENS- NACHFOLGE <i>- De-minimis -</i>	Preisklasse A	2	2	2	2,38	100
	Preisklasse B				2,78	
	Preisklasse C				3,08	
	Preisklasse D				3,58	
	Preisklasse E				4,18	
	Preisklasse F				4,88	
	Preisklasse G				5,38	
	Preisklasse H				6,48	
	Preisklasse I				8,78	
ARBEITSPLATZFÖRDERUNG (nur für Sachanlageinvestitionen) <i>- De-minimis oder AGVO -</i>	Preisklasse A	5	1	5	2,50	100
	Preisklasse B				2,90	
	Preisklasse C				3,20	
	Preisklasse D				3,70	
	Preisklasse E				4,30	
	Preisklasse F				5,00	
	Preisklasse G				5,50	
	Preisklasse H				6,60	
	Preisklasse I				8,90	
ARBEITSPLATZFÖRDERUNG (nur für Sachanlageinvestitionen) <i>- De-minimis oder AGVO -</i>	Preisklasse A	10	2	10	2,64	100
	Preisklasse B				3,04	
	Preisklasse C				3,34	
	Preisklasse D				3,84	
	Preisklasse E				4,44	
	Preisklasse F				5,14	
	Preisklasse G				5,64	
	Preisklasse H				6,74	
	Preisklasse I				9,04	
ARBEITSPLATZFÖRDERUNG (nur für Sachanlageinvestitionen) <i>- De-minimis oder AGVO -</i>	Preisklasse A	20	3	10	2,73	100
	Preisklasse B				3,13	
	Preisklasse C				3,43	
	Preisklasse D				3,93	
	Preisklasse E				4,53	
	Preisklasse F				5,23	
	Preisklasse G				5,73	
	Preisklasse H				6,83	
	Preisklasse I				9,13	

Stand:  
17.06.2022

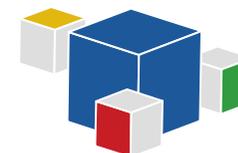


## INHALTSVERZEICHNIS

**01** SIKB Allgemein (Strukturen, Aufgaben und Strategie der SIKB)

**02** Risikooptimierte / Strukturierte Finanzierungen

- GuW-Finanzierung
- **Bürgschaftsbank Saarland**
- EFRE Nachrangdarlehensfonds Saarland
- SIKB-Partnerprogramm

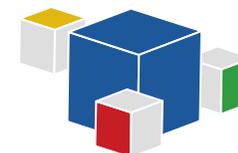


## Bürgschaftsbank Saarland GmbH



- Gegründet: 1959
- Gesellschafter: HWK, IHK, Verbände, Innungen, Banken
- Geschäftszweck: Übernahme von Ausfallbürgschaften

**Geschäftsbesorgung durch SIKB**

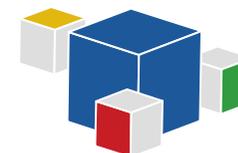


## Einsatzmöglichkeiten:

- Lang- und kurzfristige Bank-/Sparkassenkredite
- Förderkredite
- Kontokorrentkredite
- Avalkredite
- Auftragsfinanzierungen

## Voraussetzungen:

- Geordnete wirtschaftliche Verhältnisse
- Kein Unternehmen in Schwierigkeiten
- Erfolg versprechendes Konzept



## Merkmale / Vorteile:

- ☑ Vielseitig einsetzbar
- ☑ Bürgschaftsquote bis zu 80 %
- ☑ Höchstbetrag bis EUR 1.250.000
- ☑ Individuelle Sicherheitenabsprachen
- ☑ Individuelle Sicherheitenrangfolgen
- ☑ Schnelle Entscheidungen
- ☑ Außendienst vor Ort

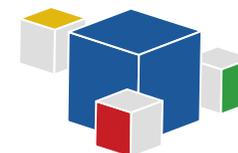
## Vordergründig zwar zusätzliche Kosten:

- + Bearbeitungsgebühr: 1,00 %
- + Avalprovision: 1,50 % p.a. auf Bürgschaftsvaluta



**aber:**

- ➔ Ersparnis bei den Finanzierungskosten, da Besicherungsklasse 1 und damit bessere Preisklasse

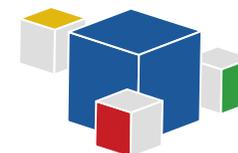


## INHALTSVERZEICHNIS

**01** SIKB Allgemein (Strukturen, Aufgaben und Strategie der SIKB)

**02** Risikooptimierte / Strukturierte Finanzierungen

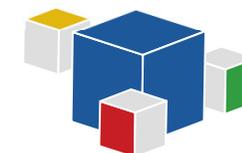
- GuW-Finanzierung
- **EFRE Nachrangdarlehensfonds Saarland**
- SIKB-Partnerprogramm

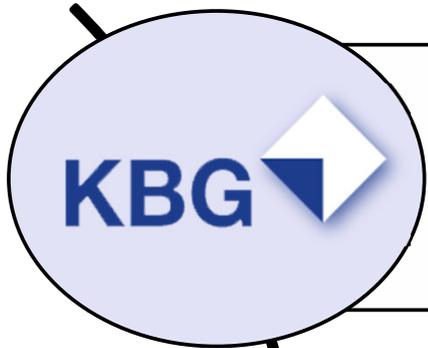


## Die SIKB als Finanzstrukturierer

### Strukturierung der Passiva

- › Durch eine solide Finanzierungsstruktur wird Ihr Unternehmen krisenresistenter
- › Ausgewogenes Finanzierungsrisiko erleichtert Kreditbereitstellungen
- › Verbesserung Ihres Ratings





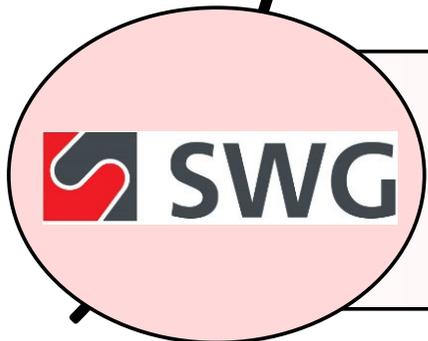
### Saarländische Kapitalbeteiligungsgesellschaft mbH

- Beteiligungsprogramm zur Förderung von KMU im Saarland
- Kapitaloffensive für Existenzgründer und junge Unternehmen
- Mikromezzaninebeteiligungen – Kapital für kleine und junge Unternehmen



### Mi-Mittelstandsinvest GmbH und S-Beteiligungsgesellschaft mbH

Beteiligungsgesellschaften in Zusammenarbeit mit den ortsansässigen Volks- und Raiffeisenbanken sowie Sparkassen



### Saarländische Wagnisfinanzierungsgesellschaft mbH

Beteiligungskapital für junge Technologieunternehmen in der Gründungsphase sowie bereits bestehende innovative Unternehmen bei der Entwicklung neuer Produkte und deren Markteinführung

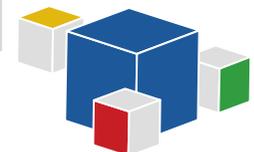
## Neues Förderprogramm seit 2018

Die Nachrangdarlehen werden mit **Mitteln des Saarlandes** sowie **Mitteln des Europäischen Fonds für Regionale Entwicklung aus dem Operationellen Programm EFRE Saarland 2014-2020** im Ziel „Investitionen in Wachstum und Beschäftigung“ kofinanziert.

## Wer wird gefördert?

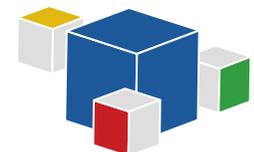
Die SIKB gewährt Nachrangdarlehen für **Vorhaben im Saarland** an

- Kleine und mittlere Unternehmen der gewerblichen Wirtschaft (KMU)
- Freiberufler
- junge (technologie- und innovationsorientierte) Unternehmen, die sich in der Markteintrittsphase befinden.
- Natürliche Personen die eine freiberufliche Existenz oder ein Unternehmen der gewerblichen Wirtschaft gründen



## Was wird gefördert?

- **Investitionen**, z.B.
  - gewerbliche Baukosten
  - Kauf von Maschinen, Anlagen, Fahrzeuge und Einrichtungen
  - Betriebs- und Geschäftsausstattung
  - immaterielle Vermögensgegenstände
  - Erwerb oder Aufstockung von Beteiligungen durch KMU
  
- **Betriebsmittel**, z.B.
  - Waren, Vorräte und Aufwendungen/Kosten, die der Sicherstellung des laufenden Geschäftsbetriebes dienen (z.B. für Personal, Miete, Kfz, Werbung, Vertrieb, Raumkosten, Reparaturen und Instandhaltung).
  - Voraussetzung ist jedoch, dass der Finanzierungsbedarf im Zusammenhang mit der Entwicklung (Existenzgründung) oder einer Erweiterung des Geschäftsbetriebes steht.



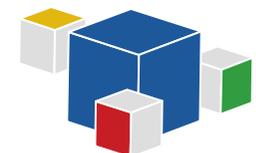
## Was wird nicht gefördert?

- Erwerb von Grundstücken und Gebäuden
- Ablösungen und Umschuldungen
- Schuldzinsen
- Mehrwertsteuer
- Beiträge in Form von Sachleistungen
- Sogenannte „In-Sich-Geschäfte“



## Wie wird gefördert?

Höchstbetrag:	<b>1.000.000,00 €</b> je Kreditnehmereinheit nach §19 KWG
<b>Mindestbetrag:</b>	<b>in der Regel 25.000,00 €</b>
Auszahlung:	100%, die Darlehensmittel können in Teilbeträgen ausgezahlt werden
<b>Laufzeit:</b>	<b>bis zu 10 Jahren</b>
Tilgung:	Nach (grundsätzlich) fünf tilgungsfreien Jahren in vierteljährlichen Raten
<b>Bereitstellungsprovision:</b>	<b>keine</b>



## Art und Höhe der Förderung (Stand: 11.10.2021)

Der Kredit wird zu einem festen Zinssatz für die gesamte Laufzeit zur Verfügung gestellt. Der Zinssatz orientiert sich am Kapitalmarkt und an der Bonität des Kreditnehmers.

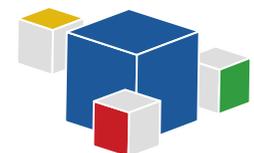
Das Nachrangdarlehen wird beihilfefrei gewährt.

Dem jeweils aktuellen EU-Basis-/Referenzzinssatz wird die jeweilige Darlehensmarge zugeschlagen, woraus sich folgende Konditionen ergeben:

(VDB-Rating der SIKB)

Programm	Bonität	Laufzeit Jahre	tilgungs- freie Jahre	Zins- bindung Jahre	Konditionen	
					nominal %	Auszahlung %
	sehr gut	10	5	10	0,81	100
	gut				2,01	
	zufriedenstellend				3,81	
	ausreichend				6,31	
	noch ausreichend				9,81	

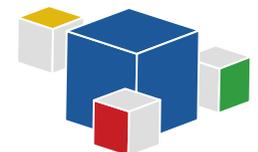
Stand: 01.06.2022



## Sicherheiten

Die Kreditnehmer müssen für die Kredite keine Sicherheiten zur Verfügung stellen.

Bei Krediten an Unternehmen sollen die Gesellschafter, die kraft ihrer Stellung wesentlichen Einfluss auf das Unternehmen ausüben, in angemessener Weise für die Kredite mithaften.



## Antragsvoraussetzungen

- Vorlage eines tragfähigen Unternehmenskonzeptes
- Die Finanzierung des gesamten Vorhabens muss sichergestellt sein
- Einreichung der Unterlagen gem. Checkliste

## Antragsstellung

- Der Antrag ist schriftlich bei der SIKB zu stellen.
- **Achtung!** Zum Zeitpunkt der formalen Antragstellung darf mit dem Vorhaben noch nicht begonnen sein.
- Als Vorhabensbeginn ist bereits die erste rechtsverbindliche Verpflichtung, die die Investition unumkehrbar macht, zu verstehen (z.B. Bestellung einer Maschine).
- Fördermittel aus dem EFRE Nachrangdarlehensfonds Saarland dürfen nicht für Vorhaben gewährt werden, die zum Zeitpunkt der schriftlichen Kreditzusage physisch abgeschlossen bzw. vollständig umgesetzt sind.



## Verwendungsnachweis

- Innerhalb eines Monats nach Abschluss der Maßnahme hat der Kreditnehmer die antragsgemäße Kreditverwendung nachzuweisen.
- Sofern die Maßnahme 12 Monate nach der Kreditvalutierung noch nicht abgeschlossen ist, ist ein Zwischenverwendungsnachweis zu führen.

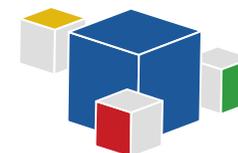


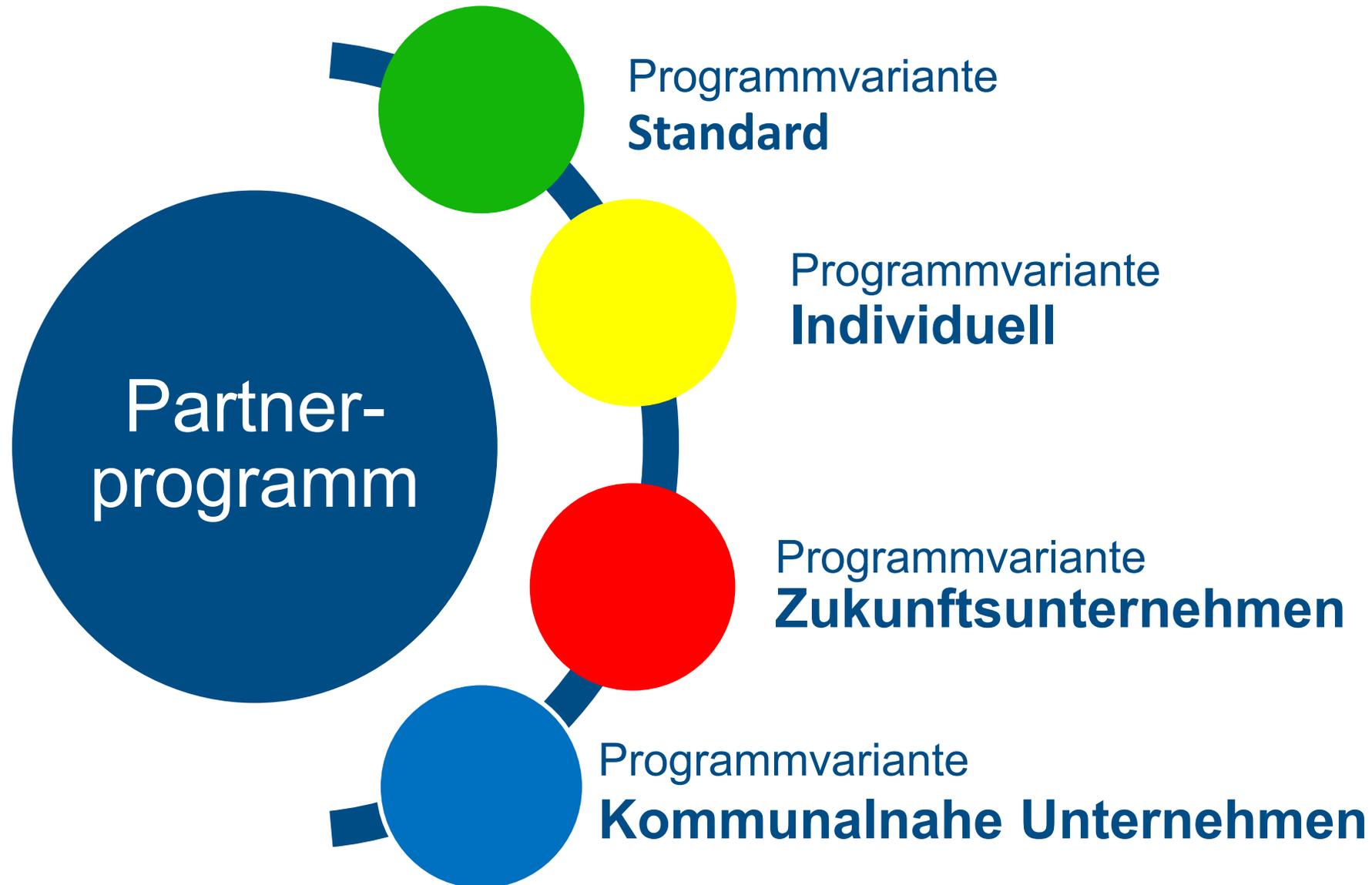
## INHALTSVERZEICHNIS

**01** SIKB Allgemein (Strukturen, Aufgaben und Strategie der SIKB)

**02** Risikooptimierte / Strukturierte Finanzierungen

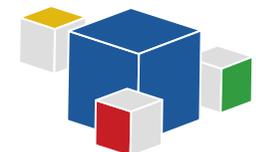
- GuW-Finanzierung
- Bürgschaftsbank Saarland
- EFRE Nachrangdarlehensfonds Saarland
- **SIKB-Partnerprogramm**





## Möglichkeiten und Vorteile einer Risikopartnerschaft

- SIKB übernimmt bis zu 50 % Risiko im Rahmen einer Gesamtfinanzierung
- Für Bankkredite jeder Art, auch Betriebsmittellinien und Avale
- Ausschließlich für neue Vorhaben im Saarland (keine Umschuldungen oder Ablösungen)
- SIKB ist wettbewerbsneutraler Partner, der sich in der Region auskennt
- SIKB bringt Förder-Know-how mit
- Formen: Risiko-/Barunterbeteiligung oder Konsortial-Parallelkredit



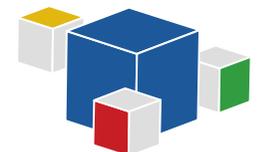
## Vorstellung der Finanzierungsinstrumente der SIKB

### **Fehlende Sicherheiten für die Finanzierung: Bürgschaftsbank!**

### **Ein Beispiel aus der Praxis:**

Ein kleiner, gut gehender saarländischer Betrieb wird aus Altersgründen verkauft. Für einen bisher im Betrieb angestellten Geschäftsführer, ist dies die Chance zur Existenzgründung.

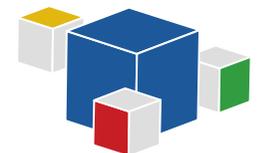
Er signalisiert sein Interesse an der Übernahme des Unternehmens.



## Vorstellung der Finanzierungsinstrumente der SIKB

### **Fehlende Sicherheiten für die Finanzierung: Bürgschaftsbank!**

- Positiv: die bisherige Hausbank kennt die Verhältnisse des Unternehmens aus langjähriger angenehmer Geschäftsverbindung und ist daher aus wirtschaftlicher Sicht von einer Finanzierung des Nachfolgers überzeugt.
- Herausforderung: Der künftige Jungunternehmer kann der Bank keine Kreditsicherheiten anbieten, die eine Kaufpreisfinanzierung adäquat absichern.



## Vorstellung der Finanzierungsinstrumente der SIKB

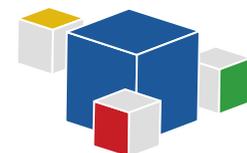
### **Fehlende Sicherheiten für die Finanzierung: Bürgschaftsbank!**

#### **Ziele der Finanzierung**

- Begleitung der Existenzgründung im Rahmen einer Nachfolgeregelung durch Kaufpreisfinanzierung im Gesamtvolumen von T€ 300, Darstellung des Betriebsmittel- und Investitionsbedarfs der GmbH, dadurch Sicherung der bestehenden Arbeitsplätze

#### **Aufgabe des Förderinstitutes**

- Erarbeitung einer zins- und risikooptimierten Finanzierungsstruktur für das Unternehmen



# Vorstellung der Finanzierungsinstrumente der SIKB

## **Fehlende Sicherheiten für die Finanzierung: Bürgschaftsbank!**

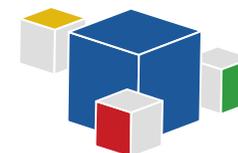
### **Finanzierungsbausteine für den Gründer:**

Startkapitalprogramm der SIKB	T€ 25,0
GuW-Darlehen der Hausbank (verbürgt durch 80%ige Ausfallbürgschaft der BBS)	T€ 225,0
Verkäuferdarlehen	<u>T€ 50,0</u>
	<b>T€ 300,0</b>

### **Finanzierungsbausteine für das Unternehmen:**

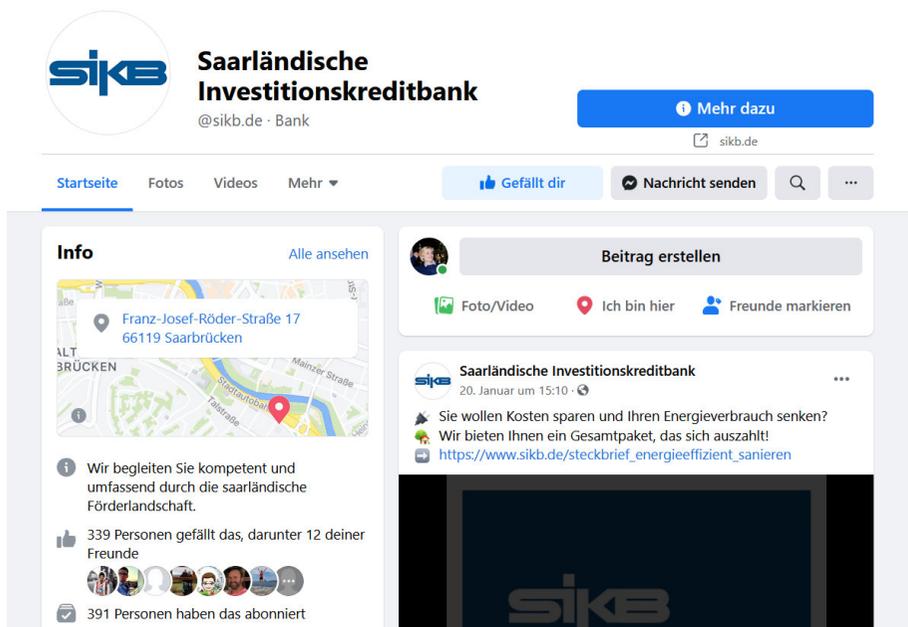
KK-Linie der Hausbank	T€ 50,0
Beteiligung durch Gesellschaft oder EFRE	<u>T€ 50,0</u>
	<b>T€ 100,0</b>

Damit sind sowohl der Kaufpreis von T€ 300 als auch der geplante Betriebsmittelbedarf (T€ 70) und Ersatzinvestitionen (T€ 30) des Unternehmens finanziert.



# Besucht uns auf Facebook & Instagram !

<https://www.facebook.com/sikb.de/> & [https://www.instagram.com/sikb\\_ag/](https://www.instagram.com/sikb_ag/)



**SIKB Saarländische Investitionskreditbank**  
@sikb.de · Bank

Mehr dazu  
sikb.de

Startseite Fotos Videos Mehr

Gefällt dir Nachricht senden

**Info** Alle ansehen

Franz-Josef-Röder-Straße 17  
66119 Saarbrücken

Wir begleiten Sie kompetent und umfassend durch die saarländische Förderlandschaft.

339 Personen gefällt das, darunter 12 deiner Freunde

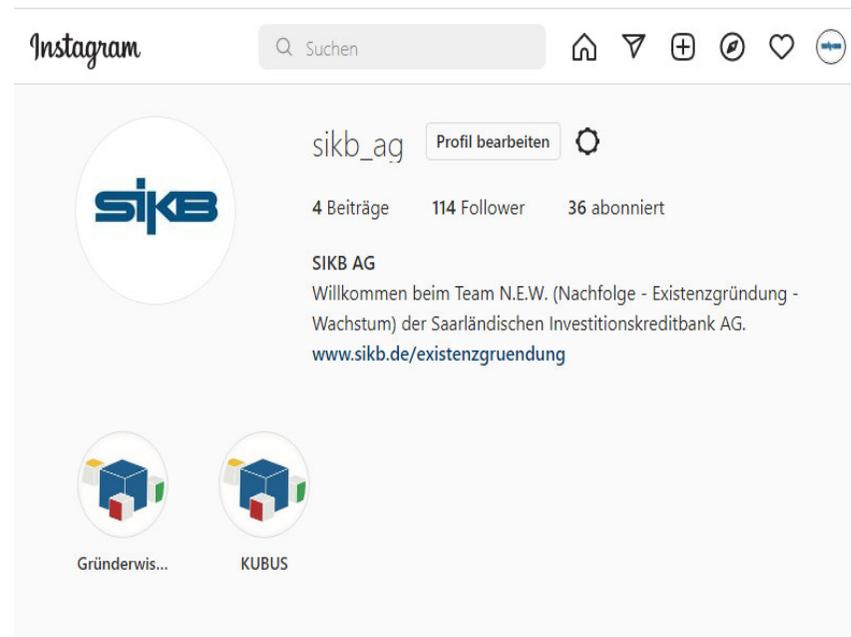
391 Personen haben das abonniert

Beitrag erstellen

Foto/Video Ich bin hier Freunde markieren

Saarländische Investitionskreditbank  
20. Januar um 15:10 ·

Sie wollen Kosten sparen und Ihren Energieverbrauch senken?  
Wir bieten Ihnen ein Gesamtpaket, das sich auszahlt!  
[https://www.sikb.de/steckbrief\\_energieeffizient\\_sanieren](https://www.sikb.de/steckbrief_energieeffizient_sanieren)



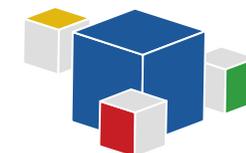
Instagram Suchen

sikb\_ag Profil bearbeiten

4 Beiträge 114 Follower 36 abonniert

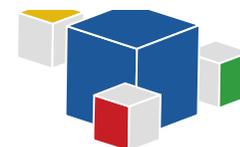
SIKB AG  
Willkommen beim Team N.E.W. (Nachfolge - Existenzgründung - Wachstum) der Saarländischen Investitionskreditbank AG.  
[www.sikb.de/existenzgruendung](http://www.sikb.de/existenzgruendung)

Gründerwis... KUBUS



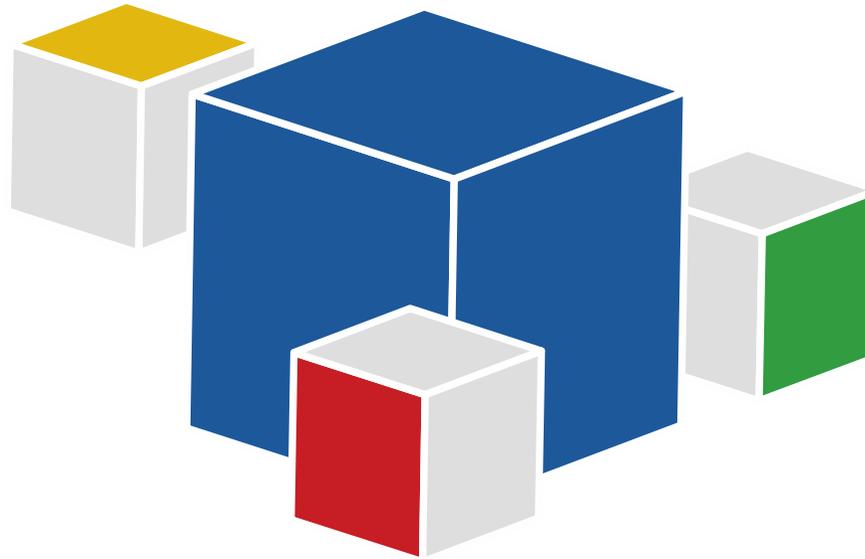
## Unsere Standorte

Franz-Josef-Röder-Str. 17, 66119 Saarbrücken, Fasanerieweg 19 (Fase 19), 66121 Saarbrücken  
& Neumarkt 15 (Co:hub66), 66115 Saarbrücken



**Jede Nachfolge ist ein komplexes Projekt ohne  
die Möglichkeit des „Erfahrungslernens“ –  
der erste Fehler kann fatal wirken.**





Sie fordern – wir fördern.

Saarländische Investitionskreditbank AG  
Atrium Haus der Wirtschaftsförderung   
Franz-Josef-Röder-Straße 17   
66119 Saarbrücken  
[www.sikb.de](http://www.sikb.de)