wabeco
Subventionslotse®

Bundesverband
Kapital für den
Mittelstand e.V.

Winchesterstrasse 2
35394 Gießen
Freecall 0800-0-922326
Fon 0641-4941-1471
Fax 0641-4941-1477
Email info@wabeco.de
Web www.wabeco.de

Beteiligungsfinanzierung

in Kombination mit Fördermitteln

Fachverband Finanzierung im BDU
Bundesverband Kapital für den Mittelstand
Öffentliche Fachverbandstagung
München am 20. und 21. Februar 2014

Dipl.-Wirtsch.-Ing. Michael D. G. Wandt
WABECO Subventionslotse® der Deutsche Subventionslotse GmbH
VALEA Unternehmensberatung BDU
TIG Technology & Innovation Center Gießen

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco
Subventionslotse®

Bundesverband
Kapital für den
Mittelstand e.V.

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco
Subventionslotse®

Bundesverband
Kapital für den
Mittelstand e.V.

Winchesterstrasse 2
35394 Gießen
Freecall 0800-0-922326
Fon 0641-4941-1471
Fax 0641-4941-1477
info@wabeco.de
www.wabeco.de

Die Finanzierung einer großen Gründung

über mehr als 10 Mio. Euro

Dipl.-Wirtsch.-Ing. Michael D. G. Wandt
WABECO Subventionslotse® der Deutsche Subventionslotse GmbH
VALEA Unternehmensberatung BDU
TIG Technology & Innovation Center Gießen

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

Definition(en)

Eine **große Gründung** liegt per Definition der KfW Mittelstandsbank dann vor, wenn die geplante Investitionssumme größer als 0,5 Mio. Euro ist.

Den Anforderungen an die Unterlagen einer Gründung gleichgestellt ist eine Sprunginvestition. Eine **Sprunginvestition** liegt dann vor, wenn die Investitionssumme höher als 50 Prozent der bestehenden Bilanzsumme ist.

Die Folge ist eine **Projektfinanzierung**. Dabei haben die historischen Unterlagen der Vergangenheit kaum Aussagekraft für die Zukunft. Entsprechend sind die Unterlagen zu detaillieren.

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco
Subventionslotse®

Bundesverband
Kapital für den
Mittelstand e.V.

Winchesterstrasse 2
35394 Gießen
Freecall 0800-0-922326
Fon 0641-4941-1471
Fax 0641-4941-1477
info@wabeco.de
www.wabeco.de

Darstellung eines realen Beispiels

Dipl.-Wirtsch.-Ing. Michael D. G. Wandt
WABECO Subventionslotse® der Deutsche Subventionslotse GmbH
VALEA Unternehmensberatung BDU
TIG Technology & Innovation Center Gießen

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco Subventionslotse®

Bundesverband Kapital für den Mittelstand e.V.

Ablauf des Matchings

Machbarkeitsprüfung (Unternehmen, Vorhaben, Höhe der Finanzierung)

Konzepterstellung (Recherche, Bonitätsprüfung, Antragsvorbereitung, Finanzierung)

Umsetzung (Umsetzungsplanung, Umsetzung, Nachbereitung)

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

Stärken des Vorhabens

- neue Technologie
- erhebliche Einsparungen in der Produktion
- neue Produkte
- neue Anwendungsbereiche
- erhebliche Materialeinsparungen

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

Herausforderungen in der Finanzierung

- kapitalintensiv
- Geschäftsmodell schwer für Außenstehende zu erklären
- Markenaufbau und weitere Produkte benötigten Zeit

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco Subventionslotse®

Bundesverband Kapital für den Mittelstand e.V.

Gründung (1. Finanzierung)

Unternehmens-phase	• Test des Vorhabens • Patentanmeldung • Erste Versuche
Zeitpunkt	• Juni 2009 bis Januar 2010
Art der Finanzierung	• 120 T€ Eigenkapital des Entwicklers • 250 T€ des Erstinvestors
Geldgeber	• Gründer • 1. Investor

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco Subventionslotse®

Bundesverband Kapital für den Mittelstand e.V.

Seed (2. Finanzierung)

Unternehmens-phase	• Tests zum Nachweis des ersten Produkts • Gutachten zum Fertigungsverfahren
Zeitpunkt	• Januar 2010 bis August 2011
Art der Finanzierung	• 250 T€ Eigenmittel
Geldgeber	• 1. Investor

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

Produktion (3. Finanzierung)

Unternehmens-phase	• Aufbau einer Technikumsanlage • Aufbau der großtechnischen Anlage • Markteinführung des ersten Produkts
Zeitpunkt	• August 2011 bis März 2014
Art der Finanzierung	• 1,9 M€ Zuschuss • 6,0 M€ Eigenmittel • 3,3 M€ Förderdarlehen
Geldgeber	• BMU Bundesministerium für Umwelt • 1. und 2. Investor • LfA Förderbank Bayern über Hausbank

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco Subventionslotse®

Bundesverband Kapital für den Mittelstand e.V.

Markteinführung (4. Finanzierung)

Unternehmens-phase	• Kapitalbedarf höher als erwartet • Probleme mit der Standfestigkeit der Werkzeuge
Zeitpunkt	• August 2013 bis Dezember 2014
Art der Finanzierung	• 500 T€ Eigenmittel • 4,0 M€ Factoring
Geldgeber	• 1. und 2. Investor • Factoringgesellschaft

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco Subventionslotse®

Bundesverband Kapital für den Mittelstand e.V.

Finanzierung des Vorhabens

	Gründung	Seed	Produktion	Markt-einführung
Zeitpunkt	Juni 2009 – Jan. 2010	Feb. 2010 – Aug. 2011	Sep. 2011 – März 2014	April 2014 – Dez. 2014
Höhe (EUR)	370 Tsd.	250 Tsd.	11,2 Mio.	4,5 Mio.
Investor	Gründer 1. Investor	1. Investor	• BMU • 1.+2. Investor • Bank	• 1.+2. Investor • Factoringgesell.
Art der Finanzierung	• Stamm-kapital • Nachrang-darlehen	• Nachrang-darlehen	• Zuschuss • Stammkapital • Nachrang-darlehen • Förderdarlehn mit Haftungs-freistellung	• Nachrang-darlehen • Factoring

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco
Subventionslotse®

Bundesverband
Kapital für den
Mittelstand e.V.

Winchesterstrasse 2
35394 Gießen
Freecall 0800-0-922326
Fon 0641-4941-1471
Fax 0641-4941-1477
info@wabeco.de
www.wabeco.de

Finanzierungsplanung und -umsetzung

Dipl.-Wirtsch.-Ing. Michael D. G. Wandt
WABECO Subventionslotse® der Deutsche Subventionslotse GmbH
VALEA Unternehmensberatung BDU
TIG Technology & Innovation Center Gießen

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco
Subventionslotse®

Bundesverband Kapital für den Mittelstand e.V.

Die Förderanlässe

Unternehmenskauf

Sonstige

Wachstum

Arbeitsplätze

Innovation

Konsolidierung

Ausland

Umweltschutz

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

Die möglichen Förderarten
(Wachstum - 3. Finanzierung)

Nicht rückzahlbar

- **Zuschüsse**
- Zulagen

Nicht zu besichern

- **Eigenkapitalersatz**
- Nachrangdarlehen
- **Beteiligungen**

Kreditersatz

- **Haftungsfreigestellte Darlehen**
- Zinsgünstige Förderdarlehen

Sicherheitenersatz

- Bürgschaften

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco Subventionslotse®

Bundesverband Kapital für den Mittelstand e.V.

Fördermitteltabelle

Anzahl der Richtlinien

Stand vom 19. Feb. 2014

	EU	Bund	Länder	Summe
Zuschüsse	79	216	1.070	**1.365**
Kredite	6	60	289	**355**
Beteiligungen	2	9	85	**96**
Bürgschaften	2	4	124	**130**
Kombinationen	2	5	25	**32**
Summe	**91**	**294**	**1.593**	**1.978**

Quelle: WABECO Subventionslotse, www.wabeco.de

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

Anlageninvestition (erste externe Runde)
Erste Version (Juli 2010)

Kapitalbedarf	7.570.000
Zusätzliche Eigenmittel	2.270.000
Außenfinanzierung	5.300.000

Aufteilung des Kapitalbedarfs

neue Maschinen und Geräte	5.000.000
neue Betriebs- und Geschäftsausstattung	100.000
neue Nutzfahrzeuge	100.000
Erwerb von Lizenzen	100.000
FuE Entwicklungsphase	550.000
FuE Markteinführungsphase	300.000
Kapitalbindung im Warenlager	500.000
Werbung	200.000
Schulung und Qualifizierung von Mitarbeitern	100.000
Gründungs-/Erweiterungskosten	20.000
Beratung	100.000
sonstige Investitionen	100.000
Finanzierungskosten	400.000

Kosten der Ingangsetzung	870.000
Anlagevermögen	5.400.000
Umlaufvermögen	500.000
Summe Bilanzerhöhung	**6.770.000**
Passivtausch	0
Kosten	800.000

Programmname	Förder-geber	Ab-kürzung	festgelegte Förderhöhe
Zuschuss			**1.060.000 €**
BMU-Umweltinnovationsprogramm (UIP)	BMU	UIP	1.060.000 €
Eigenkapitalersatz			**500.000 €**
ERP-Kapital für Gründung	KfW	KfG	500.000 €
Öffentliche Beteiligungen			**3.270.000 €**
Risikokapitalfonds innovative Vorhaben	MBG	RiV	1.000.000 €
ERP-Startfonds	KfW	ERPS	2.270.000 €
Förderdarlehen ohne Haftungsfreistellung			**470.000 €**
KfW-Unternehmerkredit i. KMU [5-1-5] PK D	KfW	UK [5]	470.000 €
Summe Fördermittel			**5.300.000 €**

	Eigenmittel	KfG	UIP	RiV	ERPS	UK [5]	Summe
Finanzierung	**2.270.000 €**	**500.000 €**	**1.060.000 €**	**1.000.000 €**	**2.270.000 €**	**470.000 €**	**7.570.000 €**
neue Maschinen und Geräte	1.026.250 €	375.000 €	1.000.000 €	1.000.000 €	1.026.250 €	572.500 €	**5.000.000 €**
neue Betriebs- und Geschäftsausstattung	36.250 €	7.500 €	20.000 €	0 €	36.250 €	0 €	**100.000 €**
neue Nutzfahrzeuge	36.250 €	7.500 €	20.000 €	0 €	36.250 €	0 €	**100.000 €**
Erwerb von Lizenzen	36.250 €	7.500 €	20.000 €	0 €	36.250 €	0 €	**100.000 €**
FuE Entwicklungsphase	275.000 €	0 €	0 €	0 €	275.000 €	0 €	**550.000 €**
FuE Markteinführungsphase	150.000 €	0 €	0 €	0 €	150.000 €	0 €	**300.000 €**
Kapitalbindung im Warenlager	250.000 €	0 €	0 €	0 €	250.000 €	0 €	**500.000 €**
Werbung	100.000 €	0 €	0 €	0 €	100.000 €	0 €	**200.000 €**
Schulung und Qualifizierung von Mitarbeitern	50.000 €	0 €	0 €	0 €	50.000 €	0 €	**100.000 €**
Gründungs-/Erweiterungskosten	10.000 €	0 €	0 €	0 €	10.000 €	0 €	**20.000 €**
Beratung	50.000 €	0 €	0 €	0 €	50.000 €	0 €	**100.000 €**
sonstige Investitionen	50.000 €	0 €	0 €	0 €	50.000 €	0 €	**100.000 €**
Finanzierungskosten	200.000 €	0 €	0 €	0 €	200.000 €	0 €	**400.000 €**
Summe	**2.270.000 €**	**397.500 €**	**1.060.000 €**	**1.000.000 €**	**2.270.000 €**	**572.500 €**	**7.570.000 €**
							Summe
Bankhaftung	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	572.500 €	572.500 €

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

Anlageninvestition (erste externe Runde)
Erste Version (Juli 2010)

	Eigenmittel	KfG	UIP	RiV	ERPS	UK [5]	Summe
Finanzierung	**2.270.000 €**	**500.000 €**	**1.060.000 €**	**1.000.000 €**	**2.270.000 €**	**470.000 €**	**7.570.000 €**
neue Maschinen und Geräte	1.026.250 €	375.000 €	1.000.000 €	1.000.000 €	1.026.250 €	572.500 €	**5.000.000 €**
neue Betriebs- und Geschäftsausstattung	36.250 €	7.500 €	20.000 €	0 €	36.250 €	0 €	**100.000 €**
neue Nutzfahrzeuge	36.250 €	7.500 €	20.000 €	0 €	36.250 €	0 €	**100.000 €**
Erwerb von Lizenzen	36.250 €	7.500 €	20.000 €	0 €	36.250 €	0 €	**100.000 €**
FuE Entwicklungsphase	275.000 €	0 €	0 €	0 €	275.000 €	0 €	**550.000 €**
FuE Markteinführungsphase	150.000 €	0 €	0 €	0 €	150.000 €	0 €	**300.000 €**
Kapitalbindung im Warenlager	250.000 €	0 €	0 €	0 €	250.000 €	0 €	**500.000 €**
Werbung	100.000 €	0 €	0 €	0 €	100.000 €	0 €	**200.000 €**
Schulung und Qualifizierung von Mitarbeitern	50.000 €	0 €	0 €	0 €	50.000 €	0 €	**100.000 €**
Gründungs-/Erweiterungskosten	10.000 €	0 €	0 €	0 €	10.000 €	0 €	**20.000 €**
Beratung	50.000 €	0 €	0 €	0 €	50.000 €	0 €	**100.000 €**
sonstige Investitionen	50.000 €	0 €	0 €	0 €	50.000 €	0 €	**100.000 €**
Finanzierungskosten	200.000 €	0 €	0 €	0 €	200.000 €	0 €	**400.000 €**
Summe	**2.270.000 €**	**397.500 €**	**1.060.000 €**	**1.000.000 €**	**2.270.000 €**	**572.500 €**	**7.570.000 €**
							Summe
Bankhaftung	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	572.500 €	572.500 €

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

Anlageinvestition (erste externe Runde)
Antragsversion (Juni 2011)

Kapitalbedarf	12.831.000 €
Zusätzliche Eigenmittel	2.500.000 €
Außenfinanzierung	10.331.000 €

Aufteilung des Kapitalbedarfs

neue Maschinen und Geräte	5.859.000 €
neue Betriebs- und Geschäftsausstattung	218.000 €
neue Nutzfahrzeuge	300.000 €
Erwerb von Softwarelizenzen	257.000 €
FuE Entwicklungsphase	200.000 €
Kapitalbindung im Warenlager	1.032.000 €
Umlaufmittelbedarf	1.867.000 €
zusätzliche liquide Mittel	1.000.000 €
Kosten im Zuge der Betriebsaufnahme	1.698.000 €
Kosten im Zuge der Gründung	400.000 €

Aktivierte Eigenleistungen	200.000 €
Anlagevermögen	6.634.000 €
Umlaufvermögen	3.899.000 €
Summe Bilanzerhöhung	**10.733.000 €**
Passivtausch	0 €
Kosten	2.098.000 €

Programmname	Förder-geber	Ab-kürzung	festgelegte Förderhöhe
Zuschuss			**1.212.000 €**
BMU-Umweltinnovationsprogramm (UIP)	BMU	UIP	1.212.000 €
Öffentliche Beteiligungen			**2.500.000 €**
ERP-Startfonds	KfW	ERPS	2.500.000 €
Förderdarlehen mit Haftungsfreistellung			**3.254.000 €**
Investivkredit [12-12] - PK B	LfA	IK	3.254.000 €
Summe Fördermittel			**6.966.000 €**
Bankkredite			**1.532.000 €**
Warenlager			532.000 €
KK-Linie			1.000.000 €
Kreditderivate			**1.833.000 €**
Factoring			1.495.000 €
Leasing			338.000 €
Summe Gesamtfinanzierung			**10.331.000 €**

	Eigenkapital	Geld ohne Bankhaftung		Bankkredite		Kreditderivate		
	Eigenmittel	UIP	ERPS	IK	Warenlager KK-Linie	Factoring	Leasing	Summe
Finanzierung	**2.500.000 €**	**1.212.000 €**	**2.500.000 €**	**3.254.000 €**	**1.532.000 €**	**1.495.000 €**	**338.000 €**	**12.831.000 €**
neue Maschinen und Geräte	716.500 €	1.172.000 €	716.500 €	3.254.000 €	0 €	0 €	0 €	**5.859.000 €**
neue Betriebs- und Geschäftsausstattung	30.000 €	20.000 €	30.000 €	0 €	0 €	0 €	138.000 €	**218.000 €**
neue Nutzfahrzeuge	40.000 €	20.000 €	40.000 €	0 €	0 €	0 €	200.000 €	**300.000 €**
Erwerb von Softwarelizenzen	128.500 €	0 €	128.500 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**257.000 €**
FuE Entwicklungsphase	100.000 €	0 €	100.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**200.000 €**
Kapitalbindung im Warenlager	250.000 €	0 €	250.000 €	0 €	532.000 €	0 €	0 €	**1.032.000 €**
Umlaufmittelbedarf	186.000 €	0 €	186.000 €	0 €	0 €	1.495.000 €	0 €	**1.867.000 €**
zusätzliche liquide Mittel	0 €	0 €	0 €	0 €	1.000.000 €	0 €	0 €	**1.000.000 €**
Kosten im Zuge der Betriebsaufnahme	849.000 €	0 €	849.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**1.698.000 €**
Kosten im Zuge der Gründung	200.000 €	0 €	200.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**400.000 €**
Summe	**2.500.000 €**	**1.212.000 €**	**2.500.000 €**	**3.254.000 €**	**1.532.000 €**	**1.495.000 €**	**338.000 €**	**12.831.000 €**
								Summe
Bankhaftung	0 €	0 €	0 €	3.254.000 €	1.532.000 €	0 €	0 €	4.786.000 €
Haftungsfreistellung	0 €	0 €	0 €	1.952.400 €	0 €	0 €	0 €	1.952.400 €
Ausfallbürgschaft	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Bankrisiko	0 €	0 €	0 €	1.301.600 €	1.532.000 €	0 €	0 €	2.833.600 €

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco Subventionslotse®

Bundesverband Kapital für den Mittelstand e.V.

Anlageninvestition (erste externe Runde)
Antragsversion (Juni 2011)

	Eigenkapital	Geld ohne Bankhaftung		Bankkredite		Kreditderivate		
	Eigenmittel	UIP	ERPS	IK	Warenlager KK-Linie	Factoring	Leasing	Summe
Finanzierung	**2.500.000 €**	**1.212.000 €**	**2.500.000 €**	**3.254.000 €**	**1.532.000 €**	**1.495.000 €**	**338.000 €**	**12.831.000 €**
neue Maschinen und Geräte	716.500 €	1.172.000 €	716.500 €	3.254.000 €	0 €	0 €	0 €	**5.859.000 €**
neue Betriebs- und Geschäftsausstattung	30.000 €	20.000 €	30.000 €	0 €	0 €	0 €	138.000 €	**218.000 €**
neue Nutzfahrzeuge	40.000 €	20.000 €	40.000 €	0 €	0 €	0 €	200.000 €	**300.000 €**
Erwerb von Softwarelizenzen	128.500 €	0 €	128.500 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**257.000 €**
FuE Entwicklungsphase	100.000 €	0 €	100.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**200.000 €**
Kapitalbindung im Warenlager	250.000 €	0 €	250.000 €	0 €	532.000 €	0 €	0 €	**1.032.000 €**
Umlaufmittelbedarf	186.000 €	0 €	186.000 €	0 €	0 €	1.495.000 €	0 €	**1.867.000 €**
zusätzliche liquide Mittel	0 €	0 €	0 €	0 €	1.000.000 €	0 €	0 €	**1.000.000 €**
Kosten im Zuge der Betriebsaufnahme	849.000 €	0 €	849.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**1.698.000 €**
Kosten im Zuge der Gründung	200.000 €	0 €	200.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**400.000 €**
Summe	**2.500.000 €**	**1.212.000 €**	**2.500.000 €**	**3.254.000 €**	**1.532.000 €**	**1.495.000 €**	**338.000 €**	**12.831.000 €**
								Summe
Bankhaftung	0 €	0 €	0 €	3.254.000 €	1.532.000 €	0 €	0 €	4.786.000 €
Haftungsfreistellung	0 €	0 €	0 €	1.952.400 €	0 €	0 €	0 €	1.952.400 €
Ausfallbürgschaft	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Bankrisiko	0 €	0 €	0 €	1.301.600 €	1.532.000 €	0 €	0 €	2.833.600 €

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

Anlageninvestition (erste externe Runde)
Zweiter Investor (April 2012)

Kapitalbedarf	14.960.000 €
Zusätzliche Eigenmittel	6.556.000 €
Außenfinanzierung	8.404.000 €

Aufteilung des Kapitalbedarfs

neue Maschinen und Geräte	5.858.000 €
neue Betriebs- und Geschäftsausstattung	218.000 €
neue Nutzfahrzeuge	300.000 €
Erwerb von Softwarelizenzen	257.000 €
FuE Entwicklungsphase	120.000 €
Kapitalbindung im Warenlager	1.032.000 €
Umlaufmittelbedarf	3.200.000 €
zusätzliche liquide Mittel	500.000 €
Kosten im Zuge der Betriebsaufnahme	3.475.000 €

Aktivierte Eigenleistungen	120.000 €
Anlagevermögen	6.633.000 €
Umlaufvermögen	4.732.000 €
Summe Bilanzerhöhung	**11.485.000 €**
Passivtausch	0 €
Kosten	3.475.000 €

Programmname	Förder-geber	Ab-kürzung	festgelegte Förderhöhe
Zuschuss			**1.212.000 €**
BMU-Umweltinnovationsprogramm (UIP)	BMU	UIP	1.212.000 €
Förderdarlehen mit Haftungsfreistellung			**3.254.000 €**
Universalkredit [8-2] mit HF - PK E	LfA	UKBY HF	3.254.000 €
Summe Fördermittel			**4.466.000 €**
Bankkredite			**1.000.000 €**
KK-Linie			1.000.000 €
Kreditderivate			**2.938.000 €**
Factoring			2.560.000 €
Leasing			378.000 €
Summe Gesamtfinanzierung			**8.404.000 €**

	Eigenkapital	Zuschuss	Bankkredite		Kreditderivate		
	Eigenmittel	UIP BMU	LfA	Warenlager KK-Linie	Factoring	Leasing	Summe
Finanzierung	**6.556.000 €**	**1.212.000 €**	**0 €**	**1.000.000 €**	**2.560.000 €**	**378.000 €**	**11.706.000 €**
neue Maschinen und Geräte	1.432.400 €	1.171.600 €	3.254.000 €	0 €	0 €	0 €	**5.858.000 €**
neue Betriebs- und Geschäftsausstattung	80.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	138.000 €	**218.000 €**
neue Nutzfahrzeuge	60.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	240.000 €	**300.000 €**
Erwerb von Softwarelizenzen	257.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**257.000 €**
FuE Entwicklungsphase	84.000 €	36.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**120.000 €**
Kapitalbindung im Warenlager	32.000 €	0 €	0 €	1.000.000 €	0 €	0 €	**1.032.000 €**
Umlaufmittelbedarf	640.000 €	0 €	0 €	0 €	2.560.000 €	0 €	**3.200.000 €**
zusätzliche liquide Mittel	500.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**500.000 €**
Kosten im Zuge der Betriebsaufnahme	3.470.600 €	4.400 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**3.475.000 €**
Summe	**6.556.000 €**	**1.212.000 €**	**3.254.000 €**	**1.000.000 €**	**2.560.000 €**	**378.000 €**	**14.960.000 €**
							Summe
Bankhaftung	0 €	0 €	3.254.000 €	1.000.000 €	0 €	0 €	4.254.000 €
Haftungsfreistellung	0 €	0 €	1.952.400 €	0 €	0 €	0 €	1.952.400 €
Ausfallbürgschaft	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Bankrisiko	0 €	0 €	1.301.600 €	1.000.000 €	0 €	0 €	2.301.600 €

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

Anlageninvestition (erste externe Runde)
Zweiter Investor (April 2012)

	Eigenkapital	Zuschuss	Bankkredite		Kreditderivate		
	Eigenmittel	UIP BMU	LfA	Warenlager KK-Linie	Factoring	Leasing	Summe
Finanzierung	**6.556.000 €**	**1.212.000 €**	**0 €**	**1.000.000 €**	**2.560.000 €**	**378.000 €**	**11.706.000 €**
neue Maschinen und Geräte	1.432.400 €	1.171.600 €	3.254.000 €	0 €	0 €	0 €	**5.858.000 €**
neue Betriebs- und Geschäftsausstattung	80.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	138.000 €	**218.000 €**
neue Nutzfahrzeuge	60.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	240.000 €	**300.000 €**
Erwerb von Softwarelizenzen	257.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**257.000 €**
FuE Entwicklungsphase	84.000 €	36.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**120.000 €**
Kapitalbindung im Warenlager	32.000 €	0 €	0 €	1.000.000 €	0 €	0 €	**1.032.000 €**
Umlaufmittelbedarf	640.000 €	0 €	0 €	0 €	2.560.000 €	0 €	**3.200.000 €**
zusätzliche liquide Mittel	500.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**500.000 €**
Kosten im Zuge der Betriebsaufnahme	3.470.600 €	4.400 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**3.475.000 €**
Summe	**6.556.000 €**	**1.212.000 €**	**3.254.000 €**	**1.000.000 €**	**2.560.000 €**	**378.000 €**	**14.960.000 €**

							Summe
Bankhaftung	0 €	0 €	3.254.000 €	1.000.000 €	0 €	0 €	4.254.000 €
Haftungsfreistellung	0 €	0 €	1.952.400 €	0 €	0 €	0 €	1.952.400 €
Ausfallbürgschaft	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Bankrisiko	0 €	0 €	1.301.600 €	1.000.000 €	0 €	0 €	2.301.600 €

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco Subventionslotse®

Bundesverband Kapital für den Mittelstand e.V.

Anlageinvestition (erste externe Runde)
Zusage Zuschuss (April 2012)

Kapitalbedarf	14.960.000 €
Zusätzliche Eigenmittel	5.809.000 €
Außenfinanzierung	9.151.000 €

Aufteilung des Kapitalbedarfs

neue Maschinen und Geräte	5.858.000 €
neue Betriebs- und Geschäftsausstattung	218.000 €
neue Nutzfahrzeuge	300.000 €
Erwerb von Softwarelizenzen	257.000 €
FuE Entwicklungsphase	120.000 €
Kapitalbindung im Warenlager	1.032.000 €
Umlaufmittelbedarf	3.200.000 €
zusätzliche liquide Mittel	500.000 €
Kosten im Zuge der Betriebsaufnahme	3.475.000 €

Aktivierte Eigenleistungen	120.000 €
Anlagevermögen	6.633.000 €
Umlaufvermögen	4.732.000 €
Summe Bilanzerhöhung	**11.485.000 €**
Passivtausch	0 €
Kosten	3.475.000 €

Programmname	Förder-geber	Ab-kürzung	festgelegte Förderhöhe
Zuschuss			**1.959.000 €**
BMU-Umweltinnovationsprogramm (UIP)	BMU	UIP	1.959.000 €
Förderdarlehen mit Haftungsfreistellung			**3.254.000 €**
Universalkredit [8-2] mit HF - PK E	LfA	UKBY HF	3.254.000 €
Summe Fördermittel			**5.213.000 €**
Bankkredite			**1.000.000 €**
KK-Linie			1.000.000 €
Kreditderivate			**2.938.000 €**
Factoring			2.560.000 €
Leasing			378.000 €
Summe Gesamtfinanzierung			**9.151.000 €**

	Eigenkapital	Zuschuss	Bankkredite		Kreditderivate		
	Eigenmittel	UIP BMU	LfA	Warenlager KK-Linie	Factoring	Leasing	Summe
Finanzierung	**5.809.000 €**	**1.959.000 €**	**3.254.000 €**	**1.000.000 €**	**2.560.000 €**	**378.000 €**	**14.960.000 €**
neue Maschinen und Geräte	846.600 €	1.757.400 €	3.254.000 €	0 €	0 €	0 €	**5.858.000 €**
neue Betriebs- und Geschäftsausstattung	80.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	138.000 €	**218.000 €**
neue Nutzfahrzeuge	60.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	240.000 €	**300.000 €**
Erwerb von Softwarelizenzen	257.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**257.000 €**
FuE Entwicklungsphase	84.000 €	36.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**120.000 €**
Kapitalbindung im Warenlager	32.000 €	0 €	0 €	1.000.000 €	0 €	0 €	**1.032.000 €**
Umlaufmittelbedarf	640.000 €	0 €	0 €	0 €	2.560.000 €	0 €	**3.200.000 €**
zusätzliche liquide Mittel	500.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**500.000 €**
Kosten im Zuge der Betriebsaufnahme	3.309.400 €	165.600 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**3.475.000 €**
Summe	**5.809.000 €**	**1.959.000 €**	**3.254.000 €**	**1.000.000 €**	**2.560.000 €**	**378.000 €**	**14.960.000 €**
							Summe
Bankhaftung	0 €	0 €	3.254.000 €	1.000.000 €	0 €	0 €	4.254.000 €
Haftungsfreistellung	0 €	0 €	1.952.400 €	0 €	0 €	0 €	1.952.400 €
Ausfallbürgschaft	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Bankrisiko	0 €	0 €	1.301.600 €	1.000.000 €	0 €	0 €	2.301.600 €

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco Subventionslotse®

Bundesverband Kapital für den Mittelstand e.V.

Anlageninvestition (erste externe Runde)
Zusage Zuschuss (April 2012)

	Eigenkapital	Zuschuss	Bankkredite		Kreditderivate		
	Eigenmittel	UIP BMU	LfA	Warenlager KK-Linie	Factoring	Leasing	Summe
Finanzierung	**5.809.000 €**	**1.959.000 €**	**3.254.000 €**	**1.000.000 €**	**2.560.000 €**	**378.000 €**	**14.960.000 €**
neue Maschinen und Geräte	846.600 €	1.757.400 €	3.254.000 €	0 €	0 €	0 €	**5.858.000 €**
neue Betriebs- und Geschäftsausstattung	80.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	138.000 €	**218.000 €**
neue Nutzfahrzeuge	60.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	240.000 €	**300.000 €**
Erwerb von Softwarelizenzen	257.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**257.000 €**
FuE Entwicklungsphase	84.000 €	36.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**120.000 €**
Kapitalbindung im Warenlager	32.000 €	0 €	0 €	1.000.000 €	0 €	0 €	**1.032.000 €**
Umlaufmittelbedarf	640.000 €	0 €	0 €	0 €	2.560.000 €	0 €	**3.200.000 €**
zusätzliche liquide Mittel	500.000 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**500.000 €**
Kosten im Zuge der Betriebsaufnahme	3.309.400 €	165.600 €	0 €	0 €	0 €	0 €	**3.475.000 €**
Summe	**5.809.000 €**	**1.959.000 €**	**3.254.000 €**	**1.000.000 €**	**2.560.000 €**	**378.000 €**	**14.960.000 €**

							Summe
Bankhaftung	0 €	0 €	3.254.000 €	1.000.000 €	0 €	0 €	4.254.000 €
Haftungsfreistellung	0 €	0 €	1.952.400 €	0 €	0 €	0 €	1.952.400 €
Ausfallbürgschaft	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Bankrisiko	0 €	0 €	1.301.600 €	1.000.000 €	0 €	0 €	2.301.600 €

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco
Subventionslotse®

Bundesverband
Kapital für den
Mittelstand e.V.

Winchesterstrasse 2
35394 Gießen
Freecall 0800-0-922326
Fon 0641-4941-1471
Fax 0641-4941-1477
Email info@wabeco.de
Web www.wabeco.de

Förderungen für große Gründungen

(einige Beispiele)

Dipl.-Wirtsch.-Ing. Michael D. G. Wandt
WABECO Subventionslotse® der Deutsche Subventionslotse GmbH
VALEA Unternehmensberatung BDU
TIG Technology & Innovation Center Gießen

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

Zuschussförderung

Umweltinnovationsprogramm (UIP)

Zuschuss

- 30 % für KMU
- 20 % für Großunternehmen

Förderung

- Kombination von Umwelteffekt, Innovation im großtechnischen Maßstab und Wiederholbarkeit
- Mehrkosten gegenüber Alternativinvestition

Begrenzung

- Kumulationsverbot
- Kein Maximalvolumen
- Keine Forschung & Entwicklung

Formulare

- Anträge sind an die KfW zu stellen

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

Zuschussförderung

GRW Regionalzuschuss

Zuschuss

- bis 50 % für Kleinunternehmen
- bis 40 % für mittelgroße Unternehmen
- bis 30 % für Großunternehmen

Förderung

- Sachinvestitionen (AV ohne Fahrzeuge)
- Lohnsummenförderung für zwei Jahre

Begrenzung

- Eigenanteil des Unternehmens mind. 25 %
- Kumulierung ist anzuzeigen
- Maximalinvestition pro Arbeitsplatz (45 bis 500 T€)

Formulare

- bundesweit einheitliche Anträge, Anlage je nach Bundesland

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

Zuschussförderung

ZIM Zentrales Innovationsprogramm KMU

Zuschuss

- 35 bis 50 % für Unternehmen
- bis 100 % für Forschungseinrichtungen

Förderung

- Einzelne Projekte und Verbundvorhaben
- Reine Entwicklungsförderung

Begrenzung

- Kapitalbedarf max. 350 T€ pro Unternehmen
- Kapitalbedarf max. 2 M€ pro Vorhaben
- max. Verdoppelung der Lohnkosten

Formulare

- Anträge sind an die beiden Projektträger zu stellen (Euronorm und AIF)

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

Eigenkapitalersatz

ERP-Kapital für Gründung

Eigenkapitalersatz (Kredit an den Gesellschafter)

- 30 % der Bemessungsgrundlage (West)
- 40 % der Bemessungsgrundlage (Ost)

Förderung

- Gründer, Wiedergründer (in den ersten 3 Jahren)
- Bilanzerhöhungen (Kosten sind die Ausnahme)

Begrenzung

- Mindesteigenkapital gefordert
- max. 500 T€ pro Gründer

Formulare

- Anträge sind über die Hausbank an die KfW zu stellen

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

Förderdarlehen mit Haftungsfreistellung

Universalkredit der LfA Bayern

Kredit mit Haftungsfreistellung

- 100 % des Anlagevermögens

Förderung

- nur KMU (MA<250, U<50 M€, B<43 M€)
- nur Investitionen
- zinsgünstig in acht Preisklassen
- 70 % Haftungsfreistellung möglich

Begrenzung

- max. 10 M€

Formulare

- Anträge sind über die Hausbank an die LfA Bayern zu stellen

MA = Mitarbeiter / U = Umsatz / B = Bilanzsumme

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco Subventionslotse®

Bundesverband Kapital für den Mittelstand e.V.

LfA FÖRDERBANK BAYERN
Beratung. Finanzierung. Erfolg.

Die LfA | Aktuelles | Förderangebote | Beratung | Wertpapieremissionen | Service | Kontakt

UNSER FÖRDERANGEBOT FÜR SIE

Branche	› Industrie
Vorhabensart	› Existenzgründung — › erstmalige Existenzgründung.
Details zur Vorhabensart	— › unter 10 Prozent.

Unser Förderangebot

KEIN KREDIT MÖGLICH

Aufgrund Ihrer Angaben kann keine eindeutige Zuordnung zu einem unserer Förderangebote erfolgen. Zur weiteren Informationen, wenden Sie sich daher bitte an unsere Förderberatung. Unsere Mitarbeiter beraten Sie gerne kompetent und ausführlich.

› Förderberatung der LfA Förderbank Bayern

PDF Konditionen ›

© 2014 WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!

wabeco
Subventionslotse®

Bundesverband
Kapital für den
Mittelstand e.V.

Winchesterstrasse 2
35394 Gießen
Freecall 0800-0-922326
Fon 0641-4941-1471
Fax 0641-4941-1477
Email info@wabeco.de
Web www.wabeco.de

Fördermittel. Einfach. Nutzen.

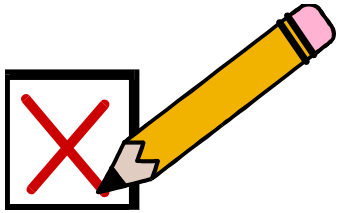
Dipl.-Wirtsch.-Ing. Michael D. G. Wandt
WABECO Subventionslotse® der Deutsche Subventionslotse GmbH
VALEA Unternehmensberatung BDU
TIG Technology & Innovation Center Gießen

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco Subventionslotse®

Bundesverband Kapital für den Mittelstand e.V.

Subventionslotsen-Regel 1



Stellen **Sie** einen Antrag!

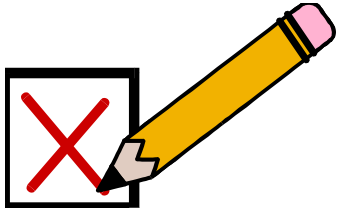
Merke: Kein Antrag,
keine Fördermittel!

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco Subventionslotse®

Bundesverband Kapital für den Mittelstand e.V.

Subventionslotsen-Regel 2



Stellen **Sie** **den richtigen** Antrag!

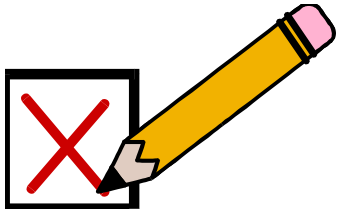
Merke: Falsch zugeordnete Projekte führen zur Ablehnung!

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco Subventionslotse®

Bundesverband Kapital für den Mittelstand e.V.

Subventionslotsen-Regel 3



Stellen **Sie** den Antrag **richtig**!

Merke: Die beste Förderung der erhält, der seinen Antrag richtig stellt!

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco Subventionslotse®

Bundesverband Kapital für den Mittelstand e.V.

Empfehlung zum Vorgehen

1. Branchenanalyse
2. Standortanalyse
3. Personenanalyse

und

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco Subventionslotse®

Bundesverband Kapital für den Mittelstand e.V.

Empfehlung zum Vorgehen

4. Antragstellung

!! VORHER !!

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco Subventionslotse®

handwerk-magazin.de

FINANCE – Das Finanzmagazin für Unternehmer

MANAGEMENT

WEKA

Das Unternehmermagazin impulse

Bundesverband Kapital für den Mittelstand e.V.

Finanzierung für wen?

(22 Beispiele von 15.800 seit 1986. In den letzten fünf Jahren wurden rund 2.000 Vorhaben im Volumen von 8 Mrd. Euro begleitet.)

Lurgi Aktivkohle

DONAU CARBON

ISBAC

BROCKHAUS MESSTECHNIK – Advanced Measuring Technologies

Lather®

MiTek

Kiesewetter

VDMA

IHK-Zeitschriften eG – IHK

DENC – Design ENgineering Consultants

REA – Die sauberen Reiner – KÄRCHER

WELLA

Hugendubel – Die Welt der Bücher

NANOWAX CERAX

GOODYEAR

esr – ELEKTRO-, SCHALT- UND REGELANLAGEN

HOLSTEN Pilsener

MYLLYKOSKI

Hit Radio FFH – EINFACH NÄHER DRAN

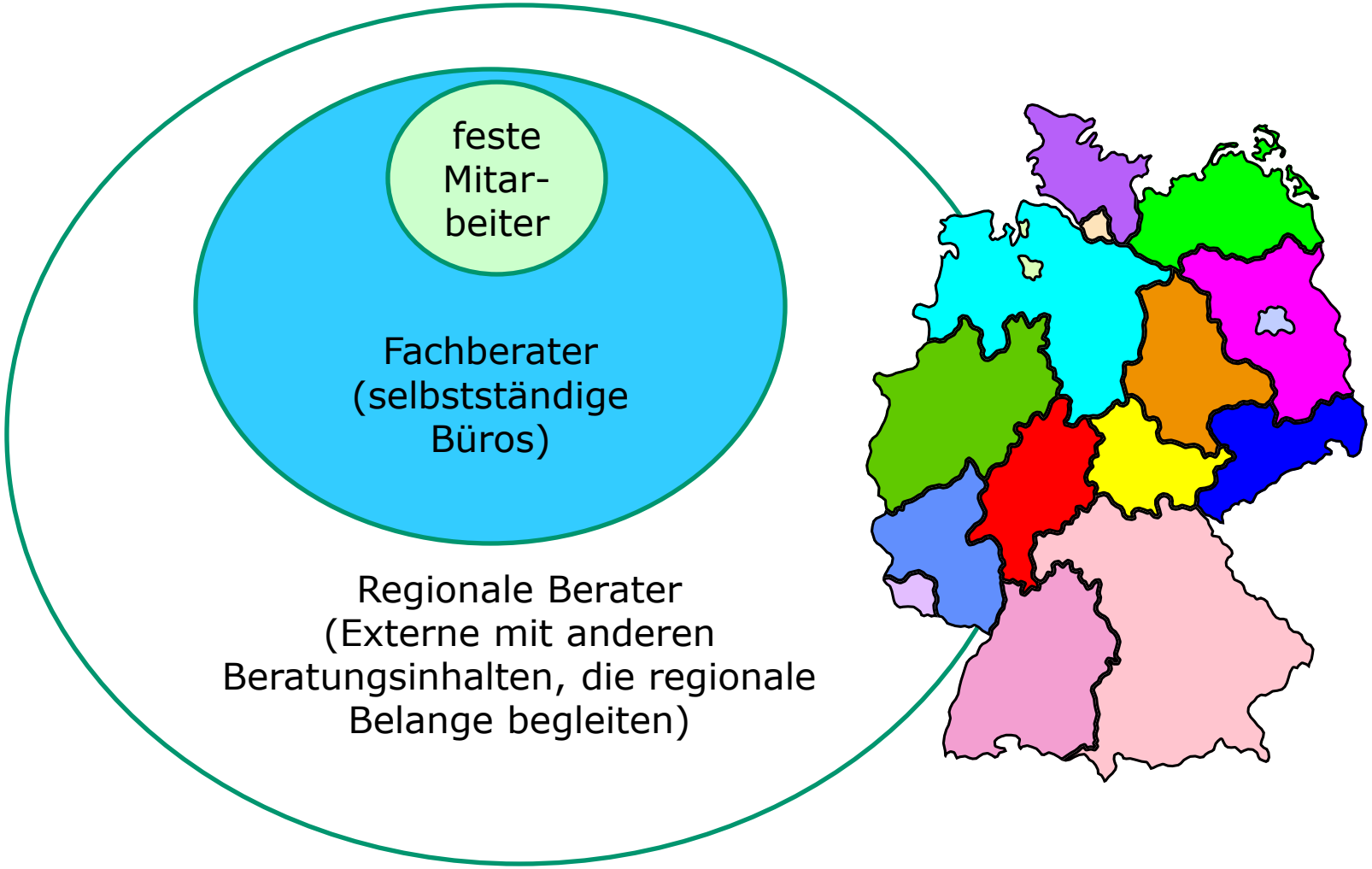
JACKON INSULATION

Hamburger Rieger – Containerboard

SVG

© 2014 WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!

WABECO Subventionslotse®
Deutschland



© 2014 WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!

wabeco Subventionslotse®

Bundesverband Kapital für den Mittelstand e.V.

WABECO Grantpilot®
Funding Alliance

Native speaking concept

Die regionalen Büros betreuen alle Fördermittelthemen in ihrem Land und die Unternehmen im Ausland.

wabeco Subventionslotse® macht

- Ausländer in Deutschland
  (ab 0,5 Mio. Euro)
- Deutsche im Ausland
  (ab 1 Mio. Euro)

© 2014 WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!

wabeco
Subventionslotse®

Bundesverband
Kapital für den
Mittelstand e.V.

Winchesterstrasse 2
35394 Gießen
Freecall 0800-0-922326
Fon 0641-4941-1471
Fax 0641-4941-1477
info@wabeco.de
www.wabeco.de

Finanzierungslinks im Internet

Kostenlose Fördermittelprüfung:
www.wabeco.de/kostenloseFoerdermittelpruefung.aspx

Förderampel: www.ampel.de

Finanzierungsbrief: http://finanzierungsbrief.wabeco.de

Finanzierungsfinder: http://finanzierung.wabeco.de

Förderdatenbank des Bundes: www.foerderdatenbank.de

Allgemeine Informationen über Fördermittel: www.wabeco.de

XING Gruppe **Zuschuss**: www.xing.com/net/zuschuss

XING Gruppe **Fördermittel**: www.xing.com/net/subventionslotse

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

Angaben zum Referenten

Michael D. G. Wandt, Jahrgang 1961
Diplom Ingenieur Maschinenbau (TU)
Diplom Kaufmann (TU)
Studium zum Vermögensberater (BWA)

Honorardozent für internationale Finanzierungen, FH Gießen-Friedberg

Herausgeber des Handbuches „Erfolgreiche Unternehmensfinanzierung für den Mittelstand", WEKA Media GmbH & Co. KG

Redaktionsmitarbeiter bei Impulse Finanzierungsbrief, Handwerk Magazin, foerderland.de, Impulse Gründerzeit, DER Subventionslotse [ChR]

Bücher: „Der professionelle Geschäftsplan", „So optimieren Sie Ihre Tilgung", „Leasing für Unternehmen", „Mezzaninekapital richtig eingesetzt", „Fördermittel für Berater"

Direktor der **Fördermittelberatung** (WABECO Subventionslotse®) bei der VALEA Unternehmensberatung BDU

Mitglied im **Vorstand** des Fachverbands „Finanzierung" im BDU (Bundesverband deutscher Unternehmensberater) und **Vizepräsident** im BKM (Bundesverband Kapital für den Mittelstand)

Gerichtsgutachter für Unternehmens- und Fördermittelfinanzierungen

Seit 1982 wissenschaftlich mit öffentlicher Förderung befasst (Prof. Dr. Dr. Bert Rürup), seit 1986 in der Beantragung.

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**

wabeco
Subventionslotse®

Bundesverband Kapital für den Mittelstand e.V.

Danke für Ihre Aufmerksamkeit!

Michael D. G. Wandt
Direktor Fördermittelberatung
VALEA Unternehmensberatung BDU

Technology & Innovation Center Giessen
Winchesterstrasse 2
DE-35394 Giessen, Germany

Tel: +49 (0)641 4941-1471
Mobile: +49 (0)171 531 5156
Email: mw@wabeco.de

© 2014 **WABECO Subventionslotse® ... einfach förderlich!**