

# Der KfW-Unternehmerkredit: Einfach billiger finanzieren

**DARUM GEHT ES:** Zur Finanzierung von Investitionen für Ihre GmbH sollten Sie immer auch prüfen, ob Sie günstige Fördermittel erhalten. Besonders unkompliziert ist beispielsweise der Unternehmerkredit der KfW-Mittelstandsbank zu bekommen. Der Unternehmerkredit bietet besonders günstige Zinsen, die über die gesamte Laufzeit festgeschrieben sind. Wie das Antragsverfahren funktioniert und was der Unternehmerkredit beinhaltet, erfahren Sie in diesem Beitrag.

**IHR AUTOR:** **Michael D. G. Wandt**, Gießen, Dipl.-Wirtschaftsingenieur, ist Leiter des WABECO Subventionslotsen der VALEA Unternehmensberatung. Als Fachautor hat er zu den Themen Finanzierung und Fördermittel rund 250 Beiträge veröffentlicht.

## DIE THEMEN:

- ▶ Finanzierung von Investitionen bis 5 Mio. € ..... 2
- ▶ So beantragen Sie den Unternehmerkredit ..... 3
- ▶ 1. Variante: Unternehmerkredit – Investition ..... 4
- ▶ 2. Variante: Unternehmerkredit – Ausland ..... 5
- ▶ 3. Variante: Unternehmerkredit – Betriebsmittel ..... 5
- ▶ Übersicht: Das sind die aktuellen Konditionen für den  
Unternehmerkredit ..... 6

► **Finanzierung von Investitionen bis 5 Mio. €**

Für kleine und mittelständische Unternehmen bietet die KfW den so genannten Unternehmerkredit an. Es gibt 3 Varianten:

1. zur Finanzierung langfristiger Investitionen im Inland,
2. zur Finanzierung von Auslandsinvestitionen sowie
3. für Investitionen in Betriebsmittel.

Der Kredit wird in der Regel bis zu einer Höhe von 5 Mio. € gewährt. In Einzelfällen können Sie auch höhere Summen aushandeln. Eine Kombination mit anderen Förderprogrammen ist ebenfalls möglich.

**Bis zu 1 Mio. € kein zusätzliches Kapital nötig**

Bis zu einer Investitionssumme von 1 Mio. € können Sie Ihr Vorhaben komplett mithilfe des Unternehmerkredits finanzieren. Erst bei größeren Investitionen müssen Sie zum Investitionsvorhaben weitere Mittel beisteuern – z. B. Eigenkapital oder einen Bankkredit. Bei den meisten anderen Förderprogrammen wird dagegen grundsätzlich eine Eigenbeteiligung verlangt.

Diesen Investitionsanteil können Sie mithilfe eines Unternehmerkredits finanzieren	
Investitionssumme	Finanzierungsanteil
bis 1 Mio. €	vollständig
über 1 Mio. €	3/4 bei Umsatz bis 50 Mio. € 2/3 bei Umsatz über 50 Mio. €

**Laufzeit bis 20 Jahre**

Die Kreditlaufzeit beträgt i. d. R. bis zu 10 Jahren bei zwei tilgungsfreien Anlaufjahren. Wollen Sie den Kredit vollständig am Laufzeitende tilgen, kann die Laufzeit auf 12 Jahre verlängert werden. Bei Investitionen in Immobilien ist sogar eine Laufzeit bis zu 20 Jahren mit drei tilgungsfreien Anlaufjahren möglich.

## ► So beantragen Sie den Unternehmerkredit

Sie beantragen den Unternehmerkredit – wie bei Fördermitteln der KfW üblich – bei der Hausbank Ihrer GmbH. Der Kredit muss immer vor Beginn der Investition beantragt werden. Die Antragstellung dauert derzeit rund drei Wochen. Je nachdem welche Bearbeitungszeit die Hausbank zusätzlich benötigt, verlängert sich dieser Zeitraum allerdings. Beantragen Sie den Kredit also rechtzeitig vor Beginn Ihres Investitionsvorhabens.

Antrag bei  
der Hausbank

**BEACHTEN SIE:** Ihre GmbH kann den Unternehmerkredit nicht bekommen, wenn sie

- ◉ sich in wirtschaftlichen Schwierigkeiten befindet bzw. saniert wird oder
- ◉ mehr als 500 Mio. € Umsatz pro Jahr erwirtschaftet. Dazu zählen auch die Umsätze verbundener Unternehmen, die mit 50 % oder mehr am Gesellschaftskapital Ihrer GmbH beteiligt sind.

### Antragsunterlagen und Informationsblätter

Die Antragsunterlagen und Informationsblätter für die drei Varianten des Unternehmerkredits finden Sie im Abonnentenbereich Ihres „Praxishandbuchs GmbH-Geschäftsführer“ im Internet. Adresse: [www.gmbh-netz.com](http://www.gmbh-netz.com). Das Passwort finden Sie jeweils auf der Titelseite Ihrer aktuellen Ausgabe.



Ob und in welcher Höhe Ihre GmbH Fördermittel bekommt, entscheiden Hausbank und KfW im Einzelfall. Eine kostenlose Vorab-Prüfung erhalten Sie beim WABECO Subventionslotsen. Auf der Basis von jährlich über 700 Förderungen seit 1982 erhalten Sie eine Einschätzung Ihrer Förderung. Unterlagen hierzu finden Sie auf der Internet-Seite [www.wabeco.de](http://www.wabeco.de) unter dem Link „Kostenlose Fördermittelprüfung“.



## ► 1. Variante: Unternehmerkredit – Investition

### Langfristige Investitionen

Mit dem Unternehmerkredit – Investition kann Ihre GmbH langfristige Investitionen in Deutschland finanzieren. Der Zinssatz ist besonders günstig und für die gesamte Kreditlaufzeit festgelegt. Ferner sind tilgungsfreie Anlaufjahre vorgesehen. Dadurch gewinnen Sie für Ihre GmbH Liquidität. Im Rahmen des Programms werden langfristige Investitionen, die einen nachhaltigen wirtschaftlichen Erfolg erwarten lassen, (mit-)finanziert. Dazu gehören u. a. der Kauf von

- Grundstücken,
- Maschinen,
- Gebäuden und
- Einrichtungsgegenständen.

### Durch Haftungsfreistellung weniger Sicherheiten erforderlich

### Kredit einfacher bekommen

Die KfW kann für den Unternehmerkredit teilweise die Haftung übernehmen. Vorteil für Sie: Die Bank ist bei der Beurteilung Ihrer Sicherheiten in der Regel etwas großzügiger. Das heißt allerdings nicht, dass sie auf Sicherheiten verzichtet. Eine Haftungsfreistellung müssen Sie zusammen mit dem Kredit beantragen. Voraussetzung für eine Freistellung:

- Ihre GmbH investiert in den neuen Bundesländern oder Ost-Berlin, dann wird die Bank für die Hälfte des Kredits von der Haftung befreit oder
- Ihre GmbH ist nicht älter als 5 Jahre.

**BEACHTEN SIE:** Durch eine Haftungsfreistellung erhöht sich der nominale Zinssatz für den Unternehmerkredit um 0,9 % p. a.

## ▶ 2. Variante: Unternehmerkredit – Ausland

Den Unternehmerkredit – Ausland können Sie für Ihre GmbH oder ausländische Tochterunternehmen und mit diesen verbundenen Gesellschaften beantragen. Finanziert werden damit u. a.

**Ausbau des  
Auslandsgeschäfts**

- ⊕ Anlaufkosten bei der Gründung, Inangasetzung und Erweiterung des Geschäftsbetriebs im Ausland.
- ⊕ Kosten für vorbereitende Studien,
- ⊕ Investitionen, in Forschung und Entwicklung,
- ⊕ die Errichtung und der Erwerb von ausländischen Unternehmen und Unternehmensbeteiligungen.

Unter den gleichen Voraussetzungen wie beim Unternehmerkredit – Investition ist eine teilweise Haftungsfreistellung möglich. Durch eine Haftungsfreistellung erhöht sich der nominale Zinssatz um 0,75 % p. a.

## ▶ 3. Variante: Unternehmerkredit – Betriebsmittel

Das Programm Unternehmerkredit – Betriebsmittel können Sie zur Finanzierung von Betriebsmitteln sowie zur Überbrückung kurzfristiger Liquiditätsengpässe nutzen. Ihre GmbH muss allerdings grundsätzlich wettbewerbsfähig sein und positive Zukunftsaussichten haben, was Sie durch einen Geschäftsplan dokumentieren. Sanierungsfälle und Unternehmen in wirtschaftlichen Schwierigkeiten sind von diesem Programm ausgenommen.

**Liquiditätsengpässe  
überbrücken**

Bei der Variante Betriebsmittel beträgt die Laufzeit des Unternehmerkredits höchstens 6 Jahre bei einem tilgungsfreien Anlaufjahr. Die Haftungsfreistellung erfolgt grundsätzlich wie bei den zuvor dargestellten Varianten. Allerdings erhöht sich der Zinssatz hier um 1,2 %.

## ► Übersicht: Das sind die aktuellen Konditionen für den Unternehmerkredit

Die aktuellen Konditionen (Stand: Mai 2004)			
Unternehmerkredit	Investition	Betriebsmittel	Ausland
Art des Darlehens	Refinanzierungsdarlehen mit lineare oder endfälliger Tilgung.		
Höchstbetrag	5 Mio. €		
Auszahlung	96 Prozent	96 Prozent	100 Prozent
Laufzeit	10 Jahre 12 Jahre 20 Jahre	6 Jahre	10 Jahre 20 Jahre
Laufzeit/ Zinsbindungsfrist Zinssatz p. a. nominal/effektiv	10/10 Jahre: 4,00/4,84 % 12/12 Jahre: 4,75/5,30 % 20/10 Jahre: 4,30/4,96 % 20/20 Jahre: 4,70/5,28 % 20/20 Jahre: 5,30/5,75 %	6/6 Jahre: 4,00/5,30 %	10/10 Jahre: 4,76/4,85 % 20/10 Jahre: 4,87/4,96 %
Zinsbindung	10 Jahre oder bis zum Ende der Laufzeit		
Haftungsfreistellung	innerhalb der ersten 5 Jahre ab Gründung bis max. 2 Mio. € West: 40 Prozent Ost: 50 Prozent (keine Haftungsfreistellung für endfällige Darlehen)		50 %
Zinsaufschlag Haftungsfreistellung	0,90 %	1,20 %	0,75 %
Tilgung	Laufzeit/Tilgungsjahre		
	10/8 Jahre 12/0 Jahre 20/17 Jahre 20/0 Jahre	6/5 Jahre	10/8 Jahre 20/17 Jahre
	Bereitstellungsprovision für zugesagte Kredite: 0,25 % pro Monat		

**BEACHTEN SIE:** Je nachdem wie die Hausbank die Bonität Ihrer GmbH und die Sicherheiten beurteilt, kann sie die Zinssätze um bis zu 0,5 % p. a. erhöhen.