



Universalkredit Innovativ



Fördermitteltag der IHK Würzburg-Schweinfurt

Referent: Herbert Antes

21.07.2014

Universalkredit Innovativ

Was wird gefördert?

- Finanziert werden Investitionen sowie der allgemeine Betriebsmittelbedarf. Umschuldungen und Prolongationen sind ausgeschlossen.

Wer wird gefördert?

- Antragsberechtigt sind kleine und mittlere gewerbliche Unternehmen und Angehörige freier Berufe, die in den Bereichen Forschung und Entwicklung bzw. Innovation besonders engagiert sind.

Universalkredit Innovativ

Mindestens eines der zehn Förderkriterien muss erfüllt werden :

1. Kreditmittel werden in die Produktion oder Entwicklung von innovativen Produkten, Verfahren und/oder Dienstleistungen investiert; ein Risiko des marktmäßigen oder technologischen Scheiterns ist gegeben
2. Unternehmen ist ein F&E und/oder innovationsgetriebenes „schnell wachsendes“ Unternehmen
3. F&E- und/oder Innovationsaufwendungen bzw. -investitionen gemäß letztem Jahresabschluss entsprechen mindestens 20 % des beantragten Kreditbetrages (Bestätigung StB oder WP)
4. 90 % des Kredits werden innerhalb 24 Monaten für F&E- und/oder Innovationsaufwendungen und/oder -investitionen eingesetzt

Universalkredit Innovativ

Mindestens eines der zehn Förderkriterien muss erfüllt werden (Forts.):

Das Unternehmen hat in den letzten 24 Monaten:

5. nationale oder europäische F&E- und/oder Innovations-Zuschüsse,-Darlehen oder -Garantien erhalten (Innovationsgutschein zählt mit)
6. einen Innovationspreis gewonnen
7. ein Patent angemeldet

Das Unternehmen hat:

8. ein Cash-Investment eines innovationsorientierten VC-Fonds oder einer Beteiligungsgesellschaft erhalten
9. seinen Sitz innerhalb eines Wissenschafts-, Technologie- und/oder Innovationszentrums/-parks
10. in den letzten 24 Monaten F&E- und/oder innovationsbezogene Steuerbefreiungen oder -gutschriften erhalten

Universalkredit Innovativ

Konditionen:

Darlehensmindestbetrag Darlehenshöchstbetrag	<ul style="list-style-type: none"> • 25.000 EUR je Unternehmen • 3 Mio. EUR je Unternehmen
Finanzierungsanteil / Darlehenslaufzeit	<ul style="list-style-type: none"> • max. Anteil an förderfähigen Investitionen beträgt 100 % • Laufzeit flexibel; Standard: 5/1/5 und 7/1/7, mind. 3 Jahre, auch ohne Tilgungsfreijahre
Höhe der förderfähigen Kosten	<ul style="list-style-type: none"> • Vorhaben mit förderfähigen Kosten ab 25.000 EUR
Risikoentlastung	<ul style="list-style-type: none"> • 70 %ige Haftungsfreistellung (obligatorisch)

Finanzierungsbeispiele

Medizintechnik-Unternehmen

Applikation von pharmazeutischen Wirkstoffen

Größe:	kleines Unternehmen
Vorhaben:	Anschaffung und Implementierung von Produktionsanlagen für den Fertigungsaufbau
Maschinen/Geräte:	1.500 TEUR
Universalkredit Innovativ:	1.500 TEUR
Kriterien Nummer:	1/4/7/8

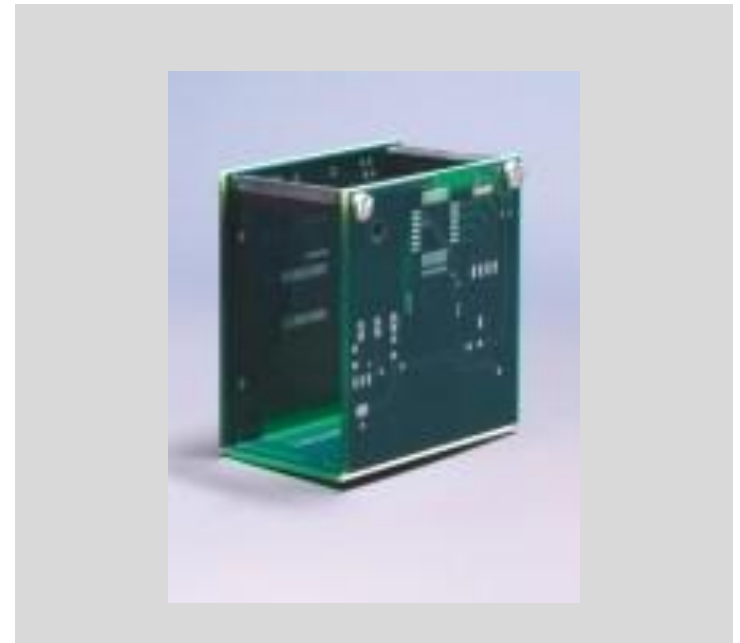


Finanzierungsbeispiele

Elektrotechnik-Unternehmen

Leiterplattenherstellung

Größe:	kleines Unternehmen
Vorhaben:	Markteinführung der Technologie in Europa und Asien
Betriebsmittel:	600 TEUR
Universalkredit Innovativ:	600 TEUR
Kriterien Nummer:	1/4



Finanzierungsbeispiele

Produzierendes Unternehmen

Kabel- und Leitungsschutzprodukte

Größe:	kleines Unternehmen
Vorhaben:	Neuentwicklung eines gewirkten Schrumpfschlauches
Entwicklungskosten:	657 TEUR
Zuschuss aus dem BayTP:	116 TEUR
Universalkredit Innovativ:	300 TEUR
Eigene Mittel:	241 TEUR
Kriterium Nummer	5



Finanzierungsbeispiele

Lampenherstellung

Innovative Technologie

Größe:	kleines Unternehmen
Vorhaben:	Übernahme Warenlager
Betriebsmittel:	260 TEUR
Universalkredit Innovativ:	160 TEUR
Kriterium Nummer:	6





Grundprinzip des risikogerechten Zinssystems

Risikoeinschätzung der Hausbank

1. Schritt

Bestimmung der Bonitätsklasse

Einschätzung der wirtschaftlichen Verhältnisse (Bonität)

2. Schritt

Bestimmung der Besicherungsklasse

Beurteilung der Sicherheiten

3. Schritt

Ermittlung der Preisklasse

4. Schritt

Vereinbarung der Konditionen



Schritt 1: Bestimmung der Bonitätsklasse

- Bewertung der Bonität des Letztkreditnehmers durch die Hausbank und Zuordnung zu einer Bonitätsklasse.
- Schlüsselfaktor für die Zuordnung ist die 1-Jahres-Ausfallwahrscheinlichkeit.

Bonitätsklasse	Bonitätseinschätzung durch die Hausbank	Risikoeinschätzung durch die Hausbank	Einjahresausfallwahrscheinlichkeit des Kreditnehmers
1	ausgezeichnet	niedrig	bis 0,10 %
2	sehr gut		über 0,10 % bis 0,40 %
3	gut		über 0,40 % bis 1,20 %
4	befriedigend		über 1,20 % bis 1,80 %
5	noch befriedigend		über 1,80 % bis 2,80 %
6	ausreichend		über 2,80 % bis 5,50 %
7	noch ausreichend	hoch	über 5,50 % bis 10,00 %



Schritt 2: Bestimmung der Besicherungsklasse

- Bewertung der Besicherung des Förderkredits nach den internen Verfahren der Hausbank und Zuordnung zu einer Besicherungsklasse.
- Die Besicherungsklasse ergibt sich aus der von der Hausbank ermittelten prozentualen werthaltigen Besicherung.

Besicherungsklasse	Werthaltige Besicherung in %
1	70 % und mehr
2	unter 70 % und über 40 %
3	bis 40 %



Schritt 3: Ermittlung der Preisklasse

Durch Kombination der Bonitätsklasse und der Besicherungsklasse leitet sich die Preisklasse ab

Bonitätsklasse	1	1	1	2	2	3	4	2	3	5	4	6	5	3	4	5	6	7	7	6
Besicherungs- klasse	1	2	3	1	2	1	1	3	2	1	2	1	2	3	3	3	2	1	2	3
Preisklasse	A		B		C		D	E			F		G	H				X		

- Jede Preisklasse deckt eine Bandbreite ab, innerhalb derer der individuelle Zinssatz liegt.
- Die maximalen Zinssätze dieser Bandbreiten (Zinsobergrenze der jeweiligen Preisklasse) werden von der LfA in ihrer Konditionenübersicht veröffentlicht.



Schritt 4: Vereinbarung der Konditionen

Universalkredit Innovativ

Laufzeit 7 Jahre, Stand 07.07.2014

Preisklasse		A	B	C	D	E	F	G	H	X
max. Zinssatz des Darlehens p.a.	nominal	1,00 %	1,25 %	1,65 %	1,95 %	2,45 %	3,05 %	3,75 %	4,25 %	6,75 %
	effektiv	1,00 %	1,26 %	1,66 %	1,96 %	2,47 %	3,09 %	3,80 %	4,32 %	6,92 %



Beispiel zur Haftungsfreistellung (Universalkredit Innovativ)

Vorhaben:

Anschaffung von Maschinen; zusätzlich Betriebsmittelbedarf, insgesamt 200.000 EUR

Finanzierung	EUR	vorhandene Sicherheiten/Werthaltigkeit	EUR
		Sicherungsübereignung Warenlager und Maschinen	
Universalkredit Innovativ	200.000	Werthaltig:	90.000

eventueller Ausfallbetrag der Hausbank

ohne Haftungsfreistellung: 110.000 EUR

mit 70 % Haftungsfreistellung: 33.000 EUR



Weitere Informationen

- finden Sie auch im Internet unter www.lfa.de
- erhalten Sie bei der LfA-Förderberatung unter der kostenlosen Telefonnummer: 0800 / 21 24 24 0
- oder in der Repräsentanz für Nordbayern in Nürnberg unter Telefon: 0911 / 8 10 08 – 00





Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit.



WIR
FÖRDERN
BAYERN

www.lfa.de