


# Vorbereitung auf das Bankgespräch Praxistipps für die Existenzgründung Gründertag 2020

15. Juni 2021 Torsten Damköhler

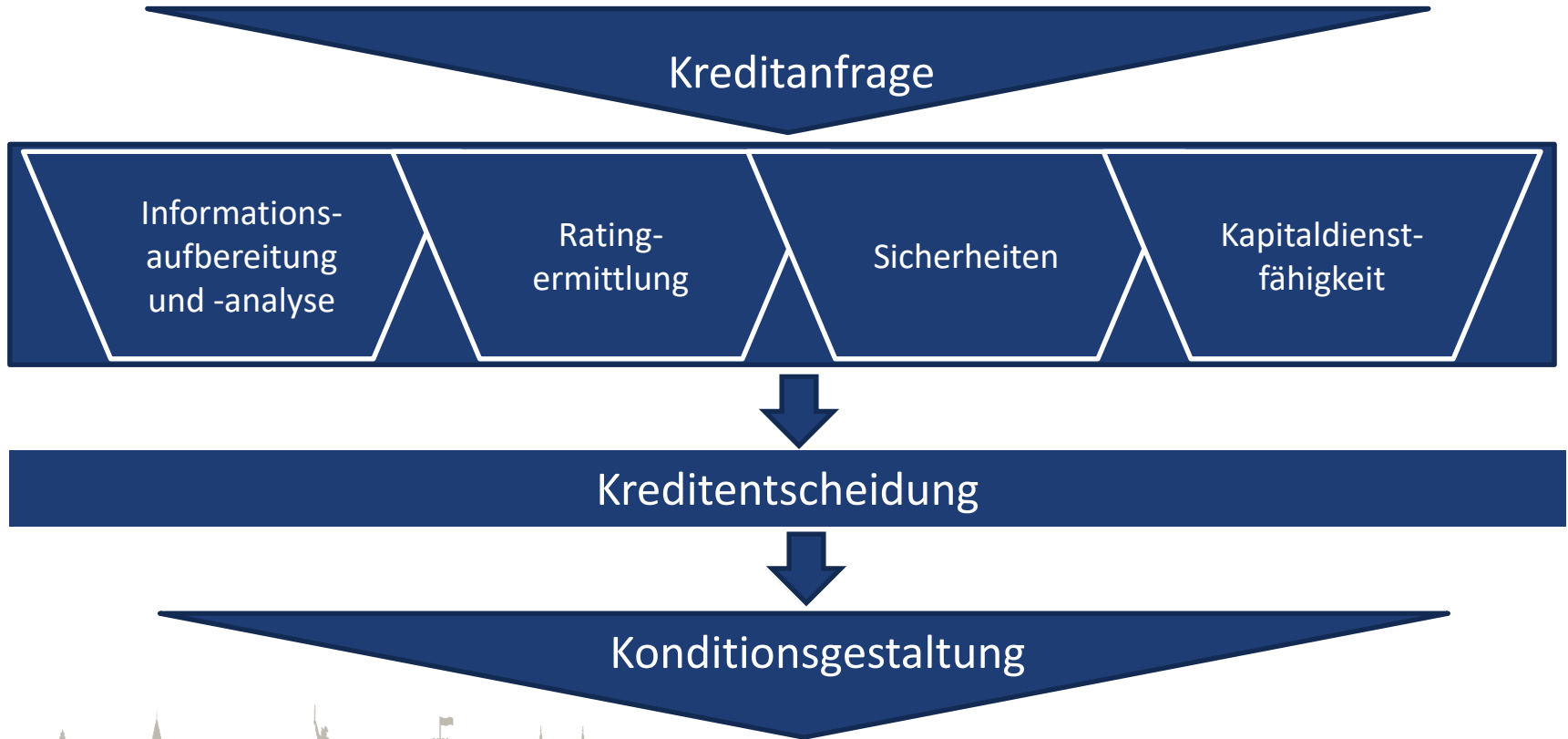
Berater für Gewerbe und Freie Berufe Lippe  
VerbundVolksbank OWL eG

# Idealer Ablauf der Existenzgründungsfinanzierung

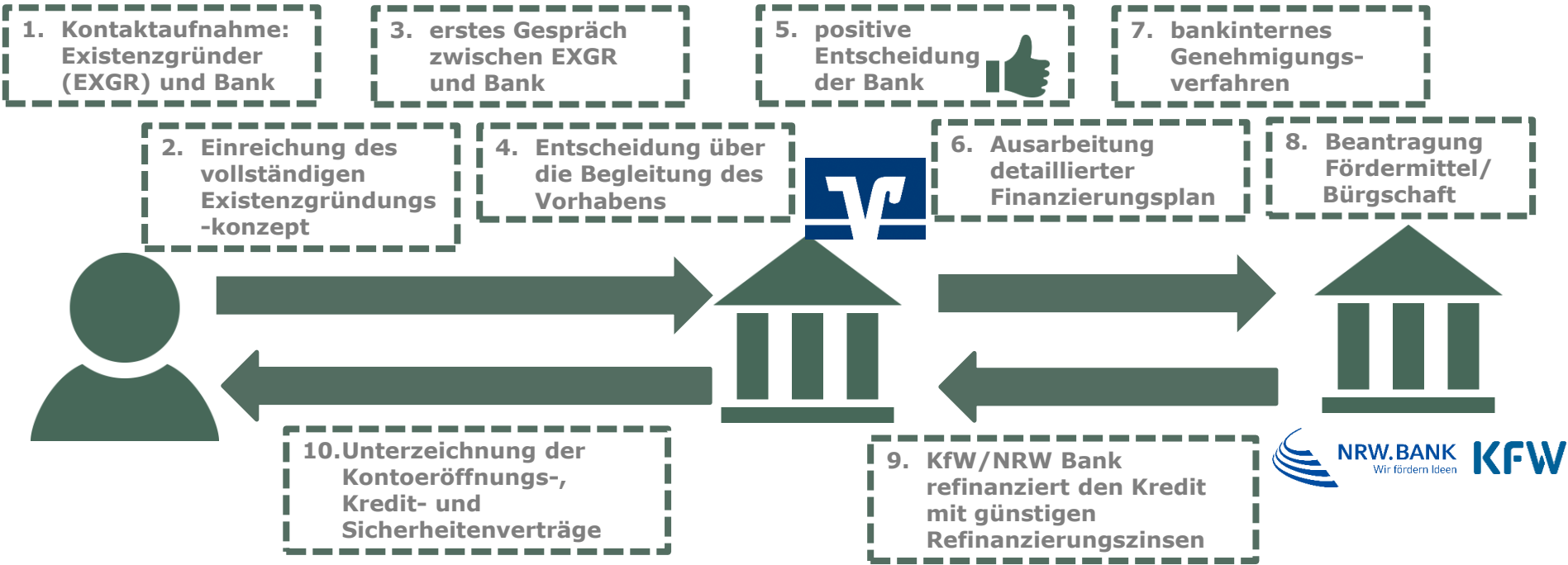
1. Kontaktaufnahme: Existenzgründer (EXGR) und Bank
2. Einreichung des vollständigen Existenzgründungs-konzept
3. erstes Gespräch zwischen EXGR und Bank
4. Entscheidung über die Begleitung des Vorhabens
5. positive Entscheidung der Bank 
6. Ausarbeitung detaillierter Finanzierungsplan
7. bankinternes Genehmigungsverfahren



# Kreditentscheidungsprozess



# Idealer Ablauf der Existenzgründungsfinanzierung



# Erfolgsfaktoren für das GO



- **Überzeugende Idee und Präsentation**
- Positive Diskussion der **Chancen- und Risiken**
- Erfolgsversprechende **Rentabilität**
- **Faire Risikoverteilung**
  - (Eigenkapital–Faustformel: 15-20 %, Sicherheiten, Fremdkapital)
- Gemeinsame Abstimmung über das **Finanzierungskonzept**
  - (Eigenkapital, Bankdarlehen, Fördermittel....)



# Tipps fürs Bankgespräch



## Vorbereitung

- **Keine Verträge vor dem ersten Bankgespräch abschließen!** (Öffentliche Fördertöpfe bleiben sonst verschlossen)
- **Empfehlung: vorab aussagekräftige Unterlagen einreichen**

## Im Gespräch:

- **Gute Kenntnis** des Konzeptes und der Planzahlen
- **Überzeugen** Sie mit Ihrer Idee
- Ggfs. Unterstützung durch Steuer-/Unternehmensberater
- **Eigene Fragen** an die Bank? Vorbereiten



# Praxistipps für die Existenzgründung

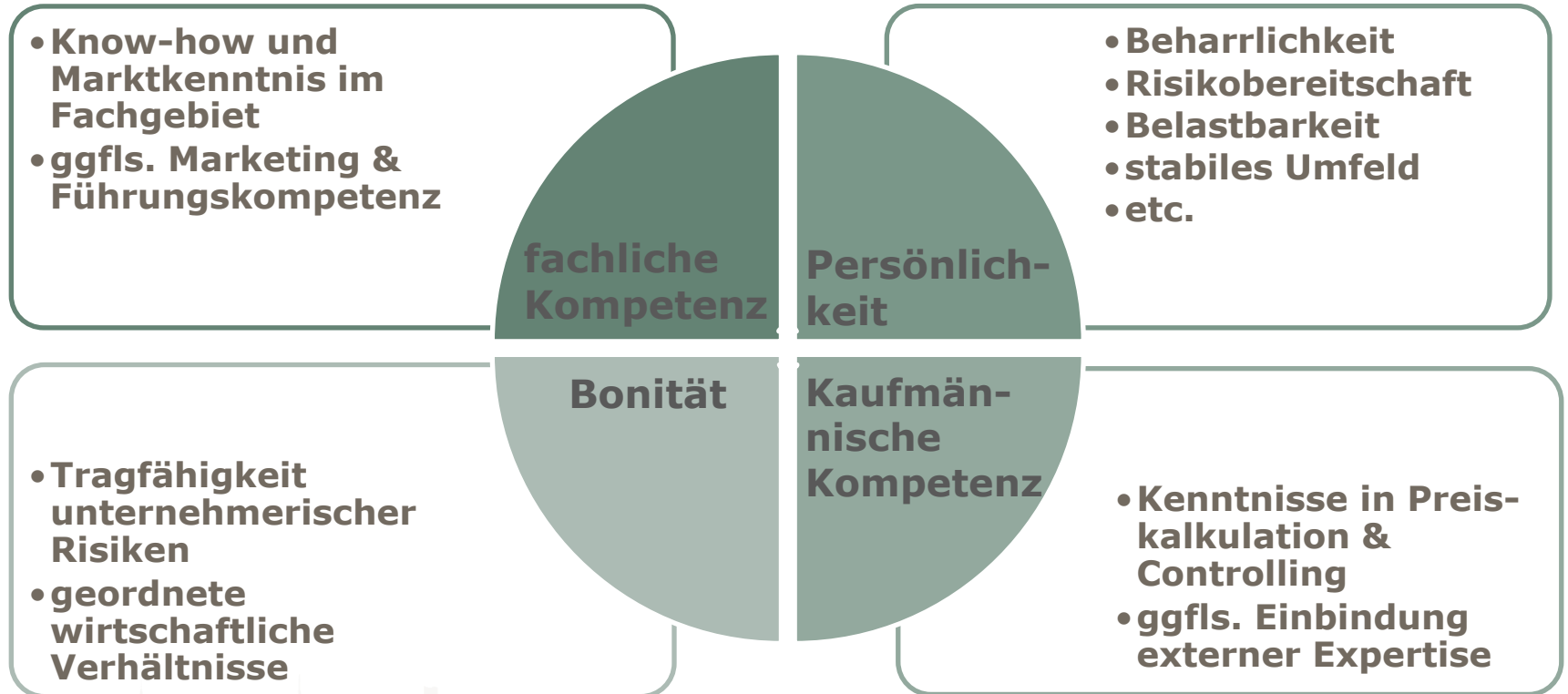
## erforderliche Unterlagen

### Das persönliche Umfeld des Existenzgründers:

- Lebenslauf
- kaufmännische und fachliche Qualifikation incl. Nachweise (Abschlüsse, Meisterbrief u.a.)
- Führungserfahrung / Belastbarkeit
- Letzte Einkommensteuererklärung mit Bescheid
- Vermögens- und Schuldenübersicht
- Erfahrungen aus der privaten Kontoverbindung
- familiäre Unterstützung



# Was einen guten Gründer ausmacht:





# Wichtig bei der Vorstellung der Idee:



# Praxistipps für die Existenzgründung erforderliche Unterlagen

## Die konzeptionellen Unterlagen des Existenzgründers:

- Umsatz- und Ertragsplanung für die ersten 3 Jahre
- Rentabilitätsberechnung / -vorschau
- Liquiditätsplan
- ggf. Unterlagen des zu übernehmenden Unternehmen Bilanzen, betriebswirtschaftliche Auswertungen sowie evtl. vorliegende Übernahmegutachten.
- Investitionsplan; Finanzierungsplan inkl. Betriebsmittel
- Sicherheiten



# Praxistipps für die Existenzgründung erforderliche Unterlagen

## Wie sollen die Unterlagen aufbereitet sein?

- Schriftlich
- Daten vollständig offenlegen
- klare und nachvollziehbare Ausführungen
- knappe, prägnante Form
- übersichtlich und gut gegliedert
- aussagekräftig und informativ



# Praxistipps für die Existenzgründung

„Vorbereitung ist die halbe Miete“...

- ggf. Steuer-/Unternehmensberater etc. zum Kreditgespräch mit einladen
- die Unternehmenssituation argumentativ gut vorbereitet darlegen können (Stärken und Schwächen des Betriebes kennen)
- das Gesprächsziel immer vor Augen haben
- über die Bewertung der Sicherheiten offen sprechen



# Praxistipps für die Existenzgründung

Typische Fehler eines Existenzgründers aus der Bankpraxis



**Zeitdruck & Unterschätzung des erforderlicher Zeiteinsatz**



**fehlendes Bewusstsein der Risiken für die persönliche Existenz**



**unzureichende Auseinandersetzung mit dem Vorhaben**



# Praxistipps für die Existenzgründung

Typische Fehler eines Existenzgründers aus der Bankpraxis



falsche Einschätzung des Umsatzes, Startkapital und Kosten & kein Einsatz von Eigenkapital/privaten Vermögen



deutliche kaufmännische Defizite



fehlende familiäre Unterstützung bei dem Vorhaben

# Unsere Unterstützung für Existenzgründer

- Netzwerke
- Informationsmappe für Existenzgründer
- Branchenbriefe
- Existenzgründungsfinanzierung
- Beratung zu Förderprogrammen



# Wir freuen uns auf Sie!



## **Torsten Damköhler**

Berater für Gewerbe und Freie Berufe Lippe

Bismarckstraße 5 - 32756 Detmold

Telefon: 05231 708-409

Telefax: 05231 708-200

E-Mail: [torsten.damkoehler@verbundvolksbank-owl.de](mailto:torsten.damkoehler@verbundvolksbank-owl.de)

