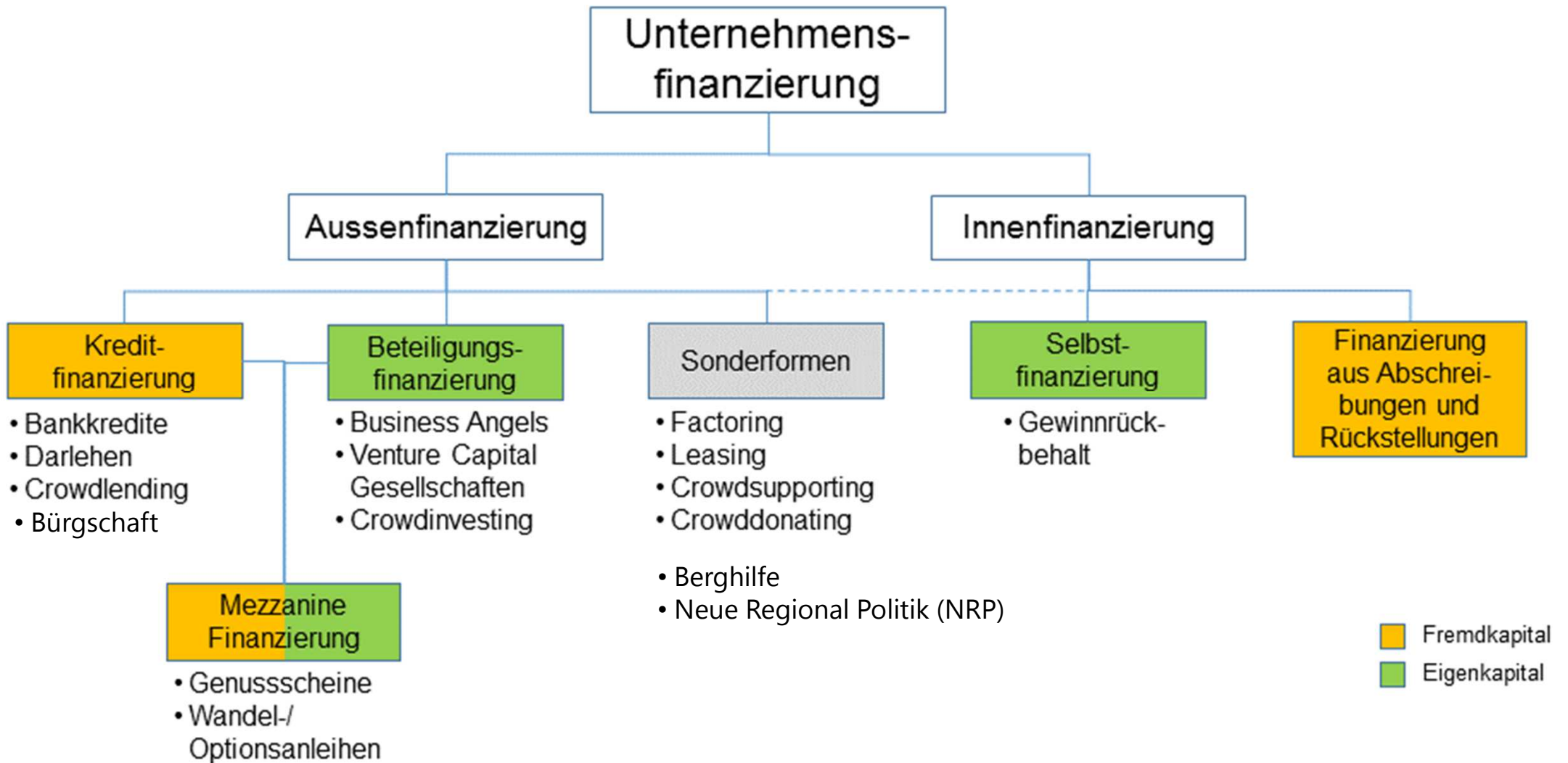




# Erweiterte Finanzierungsmöglichkeiten

Kathrin Scherer, Wirtschaftsförderung Luzern

Entlebuch, 25. September 2024





## Erweiterte Finanzierungsmöglichkeiten für Firmen bis zu 50 Mitarbeitenden

André Dahinden, Leiter Vertrieb & Markt

Fabio Wigger, Kundenberater

 **Clientis**  
Entlebucher Bank

# Wichtiges in Kürze



- Rechtzeitige Planung
- Prozess dauert oft länger als gedacht
- Spezialisten beiziehen (Treuhandbüro)
- Prozess und Lösungen sehr individuell

# Parallelen zum Hauskauf

<b>Eigenmittel</b>	Kein Hauskauf ohne Eigenmittel
<b>Tragbarkeit</b>	Kein Hauskauf ohne Einkommen
<b>bei Firmenkauf</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Externe Bewertung gibt Klarheit</li><li>- Bank benötigt Sicherheiten</li><li>- Amortisation auf Null!</li></ul>

# Zukünftiges Unternehmerrisiko?



...liegt beim Unternehmer



...die Chancen ebenfalls



...deshalb schaut Bank genau hin!

# Geschäftsmodell



- Geschäftsmodell ist entscheidend
- Bank muss von der Unternehmer-Strategie überzeugt sein ...auch vom zukünftigen Management
- Dazu braucht es entsprechende Unterlagen

## Eigenmittel Grundregel

- Eigenmittel 1/3
- Alternativen: - Bürgschaftsgenossenschaft BG Mitte  
- Schweiz. Berghilfe
- Fremdkapital max. 2/3 (Bank)

## Zinskosten – ist Kredit gedeckt / blanko?

- Blankokredit ist entsprechend teurer als gedeckter Kredit
- Rating hat Einfluss auf Zinssatz



## Amortisation

- Individuelles Amortisationskonzept erstellen
  - Basis: zukünftige Ertragskraft der Betriebsgesellschaft (freier Cash Flow / EBITDA)
- bei Investitionskredit oder Firmenkauf:
  - Amortisation innerhalb von 5 bis 8 Jahren
  - evtl. verzögerter Amortisationsstart
  - bei Firmenkauf: Dividendenstrategie definieren



# Kredit-Sicherheiten

Verschiedene Möglichkeiten bieten sich an



- Todesfallrisikopolice
- Solidarbürgschaft des Inhabers (bei jur. Personen)  
(Unternehmerrisiko beim Käufer)
- Private Deckungen (Wertschriften, Grundpfand...)
- Bürgschaftsgenossenschaft (BG Mitte)
- Bei Firmenkauf: Verpfändung der Aktien (Betriebsgesellschaft)

# Finanzierung

Finanzplan für die nächsten 3 bis 5 Jahre erstellen



- Realistischer Case für Finanzplan über die nächsten 3-5 Jahre  
Wichtig: Liquiditätsplanung für Zins- und Amortisationszahlungen, Ersatzinvestitionen usw.
- «Unsicherheiten bzw. Schwankungen» einplanen
- «Stolperstein» oft «mangelnde Ertragskraft»
- Engpässe für Familie vermeiden!

# Zusammenfassung



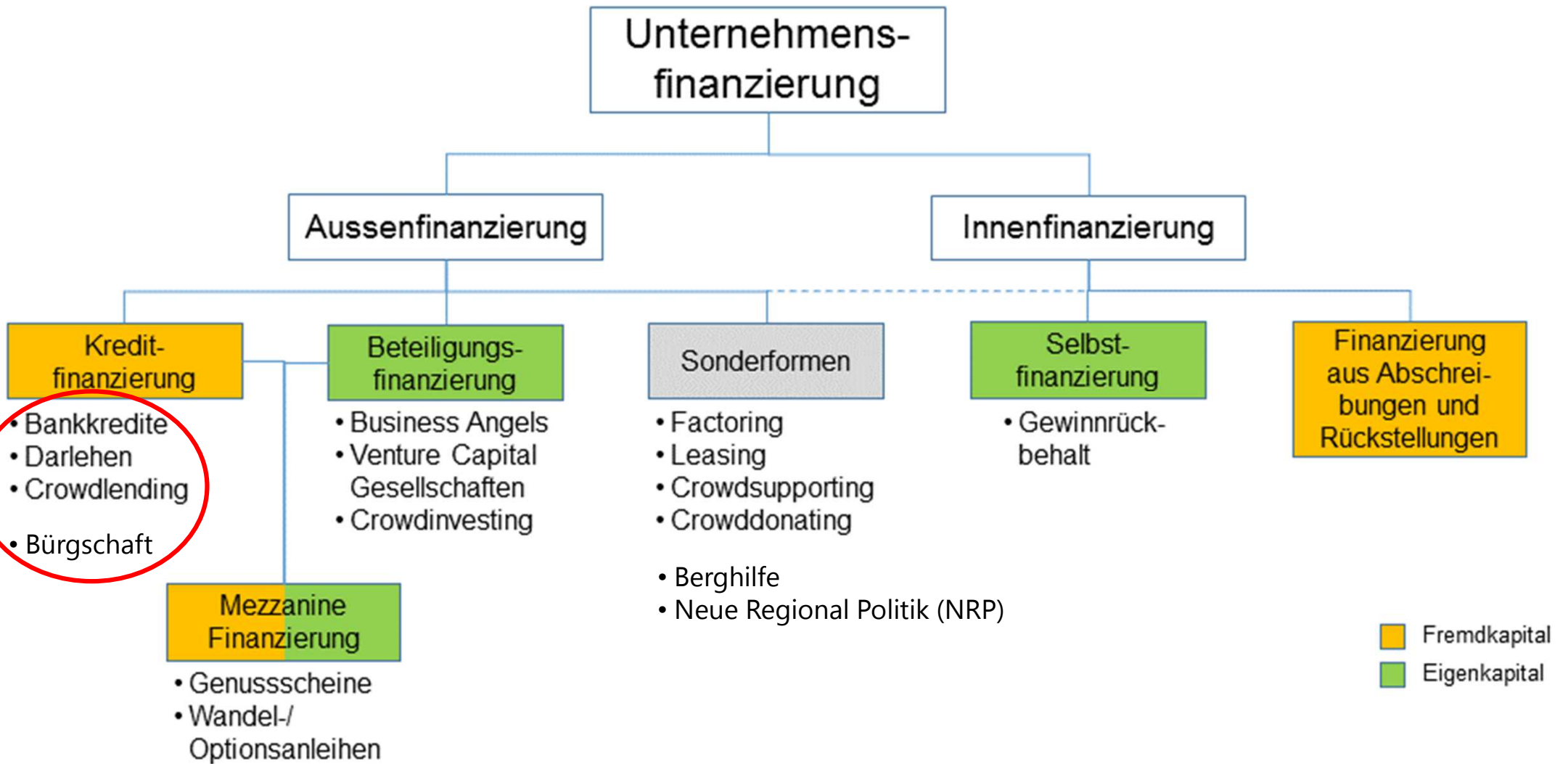
- Zusammenspiel zwischen Treuhänder und Bank
- Jeder Fall ist individuell
- Zeitplan beachten
- Strategie / Ertragskraft der Firma ist entscheidend
- Finanzplan zentrales Grundlagen-Dokument

# Herzlichen Dank



## Kontakt

Ihre Kundenberaterinnen und Kundenberater



Quelle: [www.kmu.admin.ch/kmu](http://www.kmu.admin.ch/kmu)

# Kreditfinanzierung (Fremdkapital)

Kredit-  
finanzierung

1. Prüfen der Angebote und Möglichkeiten bei Ihrer **Bank**
2. Prüfen **Bürgschaft** (bis CHF 1 Mio) BG Mitte und Saffa, Technologiefonds (CHF 3 Mio)

*Wenn keine Finanzierung möglich oder nur Teilfinanzierung*



**Mikrokredit der Wirtschaftsförderung Luzern für Neuunternehmen/Start-up bis CHF 25'000**

**Darlehen von Zimmermann-KMU-Stiftung für Neuunternehmen und KMU mit max. 50 MA  
bis CHF 500'000**

Vorprüfung via Wirtschaftsförderung

# Beispiel Mikrokredit

Kredit-  
finanzierung



« Der Mikrokredit hat uns mitunter die nötige Liquidität garantiert, das Coworking-Angebot 2016 in Oberkirch aufzubauen und zu vermarkten. Als erster Coworking Space auf der Luzerner Landschaft konnten wir dank dieser Unterstützung die Pionierphase überstehen, das urbane Konzept Coworking an die Gegebenheiten auf der Landschaft anpassen und die Kreativfabrik 62 als nachhaltiger Business Case etablieren.

**Manuel Lichtsteiner**, Co-Founder, Kreativfabrik 62 GmbH



# Beispiel Darlehen Stiftung

Kredit-  
finanzierung

**energyocean**  
CARBON SINKS



# Beispiel Darlehen Stiftung

Kredit-  
finanzierung



« Ein langersehnter Traum ging mit dem Bau des eigenen Gewerbegebäudes in Erfüllung. Wir hatten das Ziel vor Augen, unser Unternehmen mit einer eigenen Immobilie sicherer in die Zukunft führen zu können. Die Wirtschaftsförderung Luzern hat uns bei der Grundstücksuche, bei den Gesprächen mit den Grundeigentümern, den Behörden und dem Darlehens-/Kreditgeber bedeutend unterstützt. Ohne diese Hilfe hätten wir unser Neubauprojekt in Hochdorf nicht realisieren können.

**Markus & Gabriela Achermann**, Geschäftsleitung, AC  
Schwimmbadtechnik AG



# Darlehen für KMU und Start-up bis CHF 500'000

Kredit-  
finanzierung

## Voraussetzungen

- Einzelfirma, Personengesellschaft oder juristische Person (AG, GmbH) mit Sitz und Tätigkeit im Kanton Luzern
- Keine Domizil-, Holding- oder Verwaltungsgesellschaft
- Weniger als 50 Vollzeitstellen
- Start-, Wachstums- und Investitionsphase
- Kein Sanierungs- oder Restrukturierungsfall
- Businessplan mit mehrjähriger Finanzplanung
- Finanzierung durch eine Geschäftsbank wurde geprüft und ist nicht möglich
- Anteil an Eigenmitteln mindestens so hoch wie das beantragte Darlehen

## Konditionen

- Abschluss eines schriftlichen Darlehensvertrags
- Attraktiver variabler Zinssatz
- Halbjährliche Zinstermine
- Amortisation i.d.R. innert 3-5 Jahren
- Keine Bearbeitungsgebühren
- Regelmässiges Reporting und laufende Orientierungspflicht

[Finanzieren | Wirtschaftsförderung Luzern \(luzern-business.ch\)](http://www.luzern-business.ch)

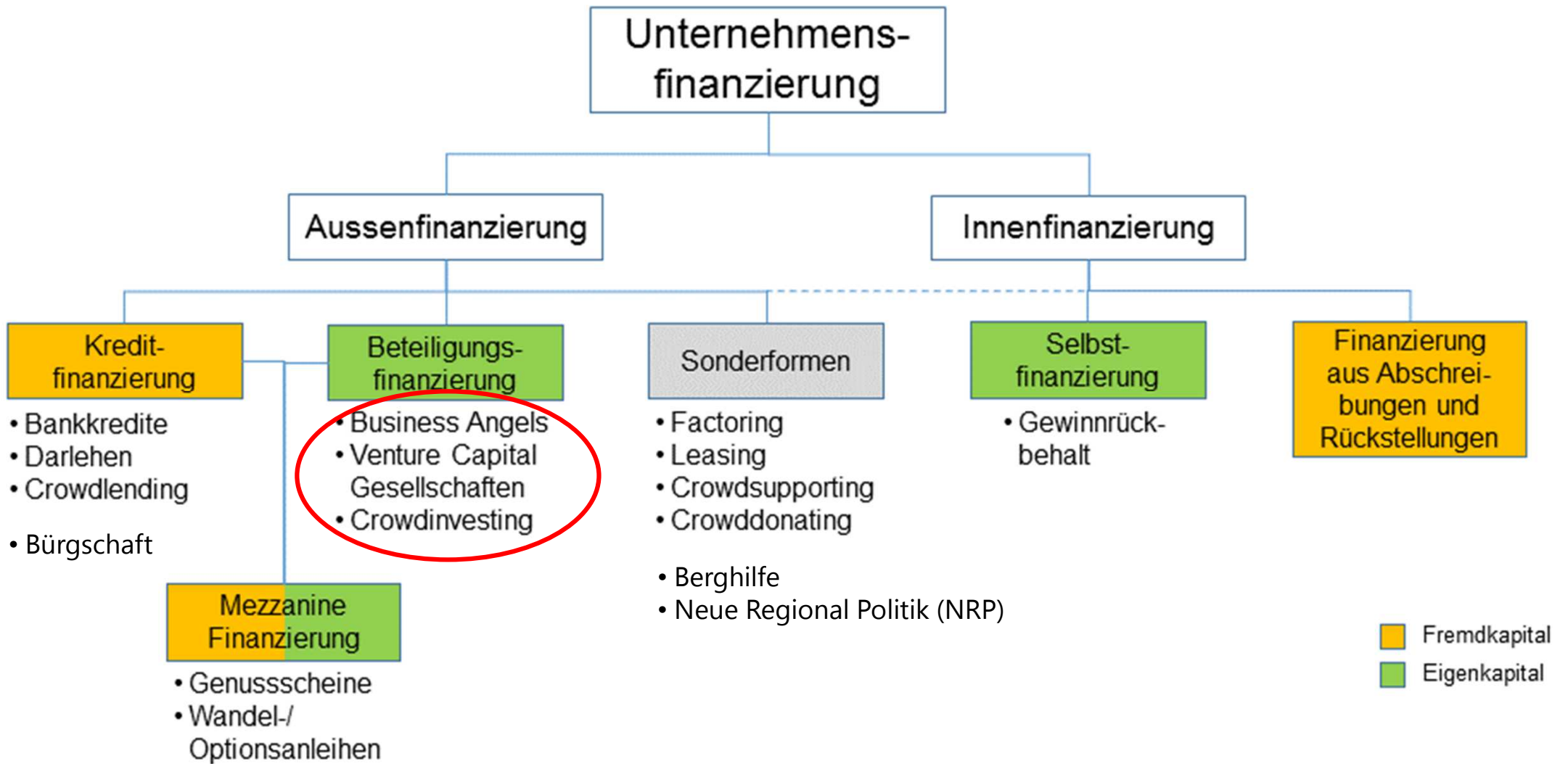
# Crowdlending z.B. Swisspeers

Kredit-  
finanzierung

Crowdlending: Private oder Unternehmen leihen Firmen Geld und bekommen dafür Zinsen. Die Höhe der Zinsen hängt von den Risiken ab, die mit dem Darlehen verbunden sind.

Z.B. Swisspeers: [Firmenkredit für Schweizer KMU ab 3.5% – ohne Bank | swisspeers](#)





Quelle: [www.kmu.admin.ch/kmu](http://www.kmu.admin.ch/kmu)

# Beteiligungsfinanzierung

Beteiligungs-  
finanzierung

## **Business Angels**

ca. CHF 20'000 bis CHF 250'000

Geschäftsleute/Privatpersonen

SMART MONEY: In der Startphase als Berater und Mentor tätig, Netzwerk

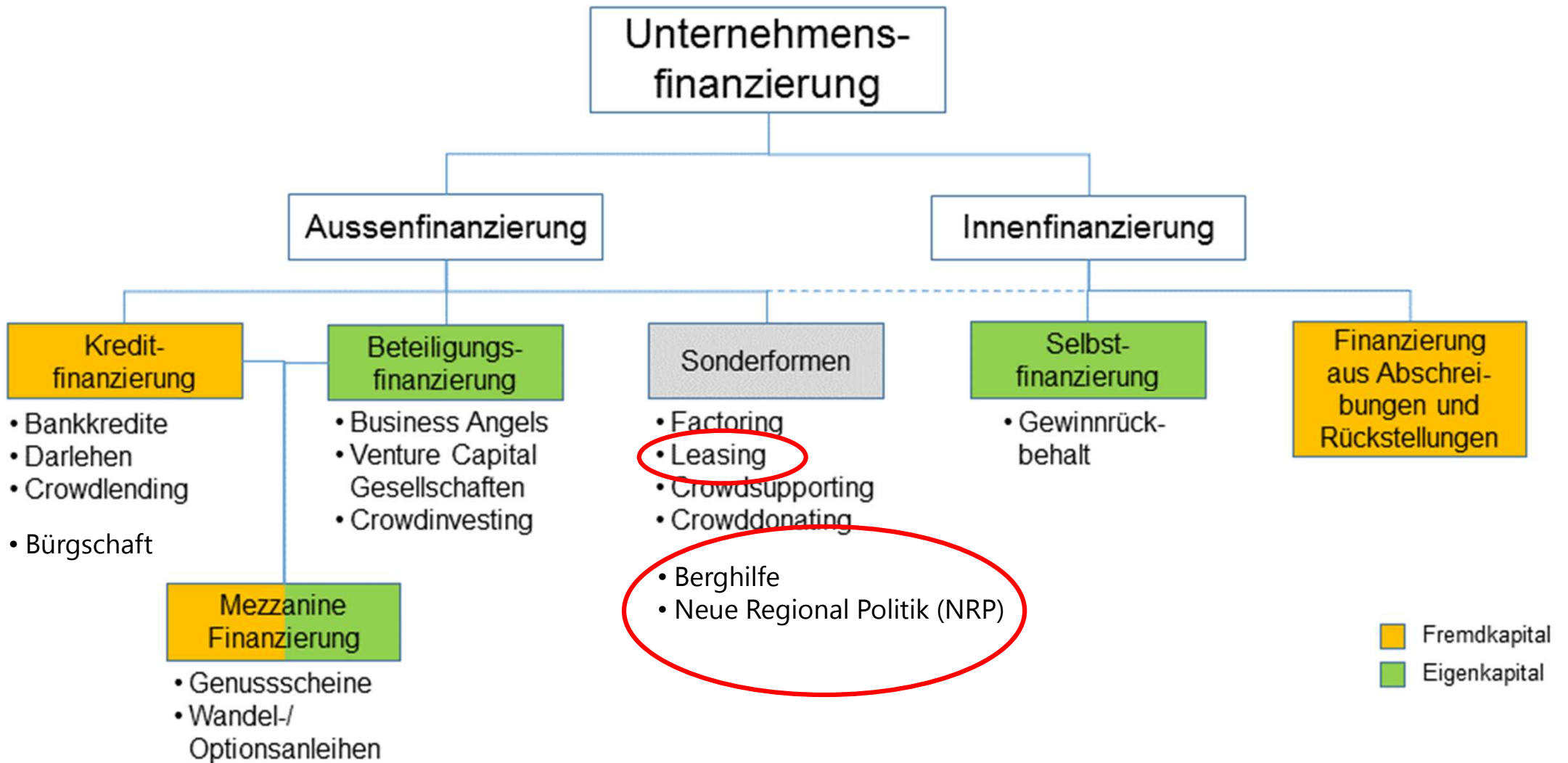
[Business Angels Switzerland](#) oder VCI (Venture Capital Innerschweiz) im Technopark

## **Venture Capital**

Risikokapital-Gesellschaften stellen ihre Mittel ohne traditionelle Sicherheiten zur Verfügung und beteiligen sich am Gesellschaftskapital

V.a. wachstumsstarke junge Unternehmen, die in absehbarer Zeit grosse Umsätze tätigen und in der Regel einen Kapitalbedarf von mehreren Millionen Franken haben

-> Abgabe von Anteilen (Beteiligung)



Quelle: [www.kmu.admin.ch/kmu](http://www.kmu.admin.ch/kmu)

# Leasing

Sonderformen

Leasing von Investitionsgütern (Maschinen, Nutzfahrzeuge)

Leasingnehmer: Unternehmen

Leasinggeber: Bank oder Verkäufer

Festgelegte Nutzungsdauer, Leasingentgelt, ohne Übergang ins Eigentum.

Leasingnehmer ist verantwortlich für den Unterhalt des Leasingobjekt

+ Eigenmittel bleiben erhalten

+ Schont die Liquidität

+ Ausgaben sind planbar

- Leasingraten sind immer fällig, auch bei schlechtem Geschäftsgang

-> Rücktrittskosten

# Schweizer Berghilfe

Sonderformen

Familienbetriebe und KMU in Berggebieten (max. 50 MA)

**Restfinanzierung von geplanten Investitionen:** Projektträger müssen eigene Mittel einbringen, öffentliche Fördergelder in Anspruch nehmen und alle anderen Finanzierungsquellen wie zum Beispiel Bankkredite ausschöpfen. Besteht dann noch eine Finanzierungslücke, kann die Berghilfe für einen **A-fonds-perdu-Beitrag** angefragt werden.

[Gewerbe | Schweizer Berghilfe](#)

# Neue Regionalpolitik (NRP)

Sonderformen

## Überbetriebliche Projekte

Mitfinanzierung (entweder in Eigenmitteln oder in Eigenleistungen) von 50 %  
(Ausnahme: Kleinstprojekte bis 30'000, 2/3 übernommen), z.B

- Steigerung der Wertschöpfung durch Kooperationen
- Netto-Null, Kreislaufwirtschaft
- Entwicklung neuer, attraktiver Arbeitsformen/-modelle
- Besseres Matching von Angebot und Nachfrage hinsichtlich Lehrstellen

Beratung etc. über den Regionalen Entwicklungsträger Luzern West:

[Förderinstrumente | Region Luzern West \(regionwest.ch\)](https://www.regionwest.ch)

# Was macht FUNDament

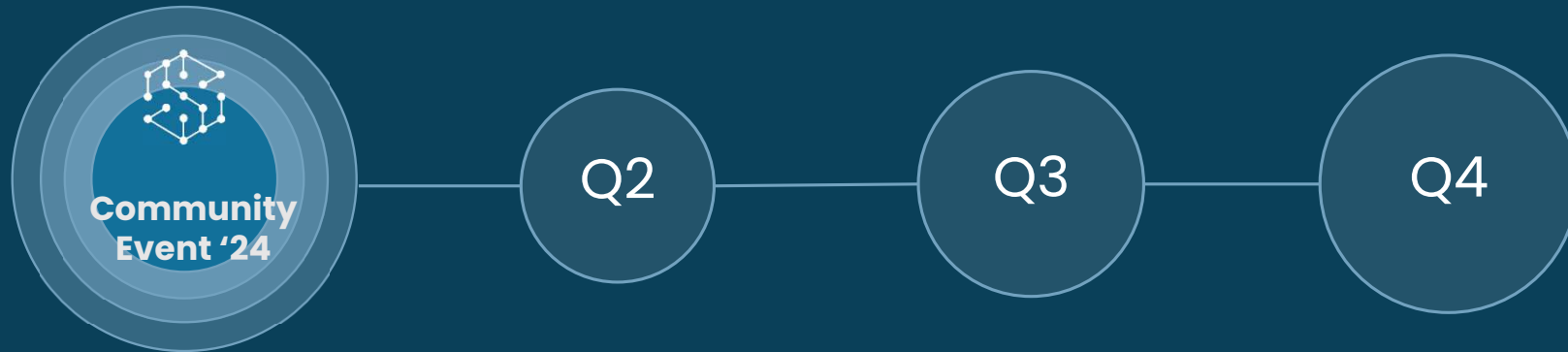
FUNDAMENT informiert, vernetzt und klärt über Trends und wichtige Entwicklungen auf.

Wir schaffen dadurch Klarheit und Nutzen für kapitalsuchende Unternehmen, Investoren, Dienstleister und alle relevanten Branchenakteure.

<https://fundament.finance>



# Aktivitäten 2024



**Community  
Event**

**FUNDAMENT**  
Netzwerkanlass

18. April 2024

**Deep Dive  
Webinar**

Klassische und  
neue Arten von  
Kreditfinanzierung

5. Juni '24

**Workshop**

Finanzierung  
neuer Produkte  
oder Services für  
KMUs

Oktober '24

**Deep Dive  
Webinar**

Erfolgsfaktor  
Community bei  
Finanzierungen

Dezember '24

# Fazit, Vorgehen

- Eine klare Idee: was soll finanziert werden, wie hoch ist der Finanzierungsbedarf, wie soll der gedeckt werden
- Eigenkapital muss vorhanden sein (Friends, Fools and Family, Pensionskasse ....).  
Unternehmerrisiko
- Bei komplexen Investitionen ist ein guter Businessplan entscheidend – plausibel, nachvollziehbar, glaubhaft – holen Sie sich Profis (z.B. Treuhand)
- Gespräch mit der Bank suchen,  
Feedback einholen
- Kontakt mit der Wirtschaftsförderung aufnehmen

- Zusammenspiel zwischen Treuhänder und Bank
- Jeder Fall ist individuell
- Zeitplan beachten
- Strategie / Ertragskraft der Firma ist entscheidend
- Finanzplan zentrales Grundlagen-Dokument