

Konditionen Beteiligungen

	Existenzgründung/-festigung	Unternehmensnachfolge	Expansion/ Unternehmenssicherung	Mittelstand CSR	Innovation	Venture Capital
Zielgruppe	ExistenzgründerInnen, junge Unternehmen	BetriebsübernehmerInnen, tätige Beteiligungen (MBO/MBI)	Etablierte Unternehmen	Etablierte Unternehmen	i.d.R. etablierte Unternehmen	Junge, technologieorientierte/innovative Unternehmen
Beträge	Stille Beteiligungen bis € 250.000 (im Einzelfall darüber)	Stille Beteiligungen bis € 750.000	Stille Beteiligungen bis € 1 Mio. Aufstockung über € 1 Mio. im Einzelfall möglich.	Stille Beteiligungen ab € 100.000 bis € 1 Mio.	Stille Beteiligungen bis € 1 Mio. Aufstockung über € 1 Mio. im Einzelfall möglich.	Stille Beteiligungen bis € 1 Mio., offene Beteiligungen, offene Beteiligungen plus Nachrangdarlehen im Rahmen des Seedfonds BW bis € 100.000
Förderung	Mitfinanzierung der im Rahmen der Existenzgründung bzw. Existenzfestigung (bis 3 Jahre) entstehenden Kosten, Investitionen und Betriebsmittel	Mitfinanzierung des im Rahmen einer Betriebsübernahme/einer tätigen Beteiligung entstehenden Kapitalbedarfs (u.a. Kaufpreis, Investitionen) in Verbindung mit einer Existenzgründung	(Teil-)Finanzierung eines Vorhabens z.B. bei Betriebs-/Kapazitätserweiterungen, Modernisierungs-, Rationalisierungs- und Umstellungsmaßnahmen, Kooperationen, Produkt-/Sortimentserweiterungen und Markterschließung, Umstellungen bei Strukturwandel, bei Veränderungen im Gesellschafterkreis sowie im Rahmen von Erbauseinandersetzungen.	(Teil-)Finanzierung von Investitionen und projektbezogenen Kosten von CSR-Vorhaben aus den Bereichen <ul style="list-style-type: none"> Arbeit & Beschäftigung (Verantwortung gegenüber Mitarbeitern) Umweltschutz (ökologische Verantwortung) Infos über mögliche CSR-Projekte unter www.mbg.de	Innovations- und Technologieprojekte zur Entwicklung und Verbesserung neuer Produkte und Verfahren/Dienstleistungen. Dem Vorhaben zurechenbare Kosten sind finanzierbar: Personal-, Material-, Beratungs- und externe FuE-Kosten, Investitionen für Prototypen, Kosten für Markteinführung (Marktforschung, Investitionen)	Mitfinanzierung von Kosten der Gründung, der Entwicklung von Produkten (inkl. Prototypen/Referenzanlagen) und Verfahren sowie Markteinführungskosten und Investitionen im Rahmen von Early-Stage-/Start-up-Finanzierungen. Auch im Rahmen von Co-Ventures. Seedfonds BW: Co-Venture mit High-Tech Gründerfonds.
Voraussetzungen	<ul style="list-style-type: none"> Erfolg versprechendes Konzept Höhe der Beteiligung orientiert sich u.a. am Eigenmitteleinsatz zzgl. ERP-Unternehmerkapital für Gründung Persönliche Garantie 	<ul style="list-style-type: none"> Erfolg versprechendes Übernahmekonzept Angemessener Kaufpreis Höhe der Beteiligung orientiert sich u.a. am Eigenmitteleinsatz des Übernehmers zzgl. ERP-Unternehmerkapital für Gründung sowie ggf. dem Eigenkapital des Unternehmens Persönliche Garantie 	<ul style="list-style-type: none"> Erfolg versprechendes Konzept Max. Höhe der Beteiligung orientiert sich am wirtschaftlichen Eigenkapital des Unternehmens Umschuldungen und Nachfinanzierungen sind ausgeschlossen Keine Sanierungen Persönliche (Teil-)Garantie 	<ul style="list-style-type: none"> Erfolg versprechendes Konzept Max. Höhe der Beteiligung orientiert sich am wirtschaftlichen Eigenkapital des Unternehmens externes Gutachten Umschuldungen und Nachfinanzierungen sind ausgeschlossen Keine Sanierungen Persönliche (Teil-)Garantie 	<ul style="list-style-type: none"> Erfolg versprechendes Konzept Höhe der Beteiligung orientiert sich am wirtschaftlichen Eigenkapital des Unternehmens externes Gutachten und Nachfinanzierungen sind ausgeschlossen Keine Sanierungen Persönliche (Teil-)Garantie 	<ul style="list-style-type: none"> Erfolg versprechende, innovative Geschäftsidee Unternehmensgründung sollte nicht länger als 5 Jahre zurückliegen Innovativer Kern des FuE-Vorhabens muss durch das Unternehmen/den Gründer selbst geleistet worden sein Qualifiziertes Management Ausreichende Gesamtfinanzierung
Laufzeit	10 Jahre	10 Jahre	7/10 Jahre	7/10 Jahre	7/10 Jahre	Stille Beteiligung: max. 10 Jahre
Beteiligungsvergütung	Jahr 1–3: Festvergütung: 4,00% p.a. zzgl. 2,00% p.a. gewinnabhängig Jahr 4–6: Festvergütung: 5,75% p.a. zzgl. 2,00% p.a. gewinnabhängig Ab Jahr 7: Festvergütung: 6,50% p.a. zzgl. 2,00% p.a. gewinnabhängig (jeweils vom Beteiligungsbetrag)	Jahr 1–3: Festvergütung: 3,75% p.a. zzgl. 2,00% p.a. gewinnabhängig Jahr 4–6: Festvergütung: 5,00% p.a. zzgl. 2,00% p.a. gewinnabhängig Ab Jahr 7: Festvergütung: 5,75% p.a. zzgl. 2,0% p.a. gewinnabhängig (jeweils vom Beteiligungsbetrag)	Individuelle bonitätsabhängige Vereinbarung; Festvergütung ab 4,25% p.a. (Bonitätsklasse 1) / ab 8,25% p.a. (Bonitätsklasse 6) zzgl. 1,75% p.a. bis 4,00% p.a. Gewinnbeteiligung (jeweils vom Beteiligungsbetrag).	Individuelle bonitätsabhängige Vereinbarung; Festvergütung 4,00% p.a. (Bonitätsklasse 1) / 8,00% (Bonitätsklasse 6) zzgl. 1,75% p.a. Gewinnbeteiligung (jeweils vom Beteiligungsbetrag).	Individuelle bonitätsabhängige Vereinbarung; Festvergütung ab 4,25% p.a. (Bonitätsklasse 1) / ab 8,25% p.a. (Bonitätsklasse 6) zzgl. 1,75% p.a. bis 4,00% p.a. Gewinnbeteiligung (jeweils vom Beteiligungsbetrag).	Stille Beteiligung: Konditionen setzen sich aus einer Festvergütung, einer Gewinnbeteiligung (= Anteil vom Jahresgewinn) sowie einem Aufgeld bei Rückzahlung zusammen.
Bearbeitungsgebühr	1,0% bei Genehmigung	1,0% bei Genehmigung	1,5 % bei Genehmigung	1,5 % bei Genehmigung	1,5 % bei Genehmigung	1,0 % bei Genehmigung
Wesentliche Unterlagen	Antrag, Plan-Gewinn- und Verlustrechnung, Lebenslauf, Geschäftskonzept, Selbstauskunft Gesellschafter	Antrag, Kauf-/Übernahmevertrag (Entwurf), Jahresabschlüsse/ aktuelle BWA inkl. Summen- und Saldenliste, Aufstellung bestehender Verbindlichkeiten des Zielunternehmens, Lebenslauf, Selbstauskunft des Erwerbers	Antrag, Jahresabschlüsse der letzten 3 Jahre, aktuelle BWA inkl. Summen-/ Saldenliste, Beschreibung des Unternehmens und Vorhabens, Kapitalbedarfsermittlung, Finanzierung, Übersicht Kapitaldienstverpflichtungen, Planung	Antrag, Jahresabschlüsse der letzten 3 Jahre, aktuelle BWA inkl. Summen-/ Saldenliste, Beschreibung des Unternehmens und Vorhabens, Kapitalbedarfsermittlung, Finanzierung, Übersicht Kapitaldienstverpflichtungen, Planung	Antrag, Jahresabschlüsse der letzten 3 Jahre, aktuelle BWA inkl. Summen-/ Saldenliste, Beschreibung des Unternehmens und Innovationsvorhabens, Kapitalbedarfsermittlung, Finanzierung, Übersicht Kapitaldienstverpflichtungen. Planung	Für erste Beurteilung: Vollständiger Business-Plan
Anmerkungen	<ul style="list-style-type: none"> Verbürgung der Komplementärfinanzierung durch Bürgschaftsbank (Kombi-Programm) möglich. Beratungs-Check-up vor Ablauf eines Jahres. 	<ul style="list-style-type: none"> Verbürgung der Komplementärfinanzierung durch Bürgschaftsbank (Kombi-Programm) möglich. Beratungs-Check-up vor Ablauf eines Jahres. 	<ul style="list-style-type: none"> Verbürgung der Komplementärfinanzierung durch Bürgschaftsbank möglich 	<ul style="list-style-type: none"> Die Kosten für das externe Gutachten trägt die MBG. Kombination mit Beteiligung aus anderen MBG-Programmen sowie eine Verbürgung der Komplementärfinanzierung durch Bürgschaftsbank möglich. 	<ul style="list-style-type: none"> Zum Projekt lässt sich ein kostenloses Gutachten der Steinbeis-Stiftung einholen Verbürgung der Komplementärfinanzierung durch Bürgschaftsbank möglich 	<ul style="list-style-type: none"> Über das Projekt kann ein externes Gutachten eingeholt werden

Die Programme Existenzgründung/-festigung, Unternehmensnachfolge, Expansion/Unternehmenssicherung und Innovation gelten auch für die MBG-Kooperation mit Kreditinstituten bis € 1 Mio. Für Beteiligungen bis € 2,5 Mio. gelten abweichende Voraussetzungen. Stille Beteiligungen der MBG von € 25.000 bis < € 100.000 nur in Kombination mit Verbürgung eines Kreditengagements durch die Bürgschaftsbank Baden-Württemberg GmbH möglich.

Kleine Beteiligungen von € 10.000 bis € 50.000 können aus dem Mikromezzaninfonds übernommen werden.

Die Bearbeitungsgebühr berechnet sich aus der genehmigten Beteiligung. Bei gleichzeitiger Verbürgung eines Kredites durch die Bürgschaftsbank Baden-Württemberg GmbH ist sie um 0,25%-Punkte niedriger. Beteiligungsübernahmen erfolgen nach den EU-Richtlinien für staatliche Beihilfen auf der Basis von KMU- bzw. De-minimis-Regelungen. Es gelten i.d.R. folgende KMU-Kriterien: Unternehmen mit weniger als 250 Beschäftigte, die einen Umsatz von höchstens € 50 Mio. oder eine Bilanzsumme von höchstens € 43 Mio. aufweisen. (Ausnahmen Risikokapitalfonds: nicht mehr als 50 Beschäftigte und max. Umsatz € 10 Mio. oder max. Bilanzsumme € 10 Mio.). Darüber hinaus darf kein Unternehmen zu 25% oder mehr beteiligt sein, das diese Kriterien nicht erfüllt.