

# Weiterbildungsfinanzierung 4.0

## Merkblatt (Stand: 01.04.2016)

Durch die Qualifizierung der Beschäftigten leisten Unternehmen einen wichtigen Beitrag zur Sicherung und Stärkung der eigenen Wettbewerbsfähigkeit und Innovationskraft. Mit der Weiterbildungsfinanzierung 4.0 unterstützt die L-Bank kleine und mittelständische Unternehmen bei der Finanzierung von beruflichen Qualifizierungsmaßnahmen, insbesondere vor dem Hintergrund der vielfältigen Herausforderungen im Rahmen von Industrie 4.0.

Die Förderdarlehen werden von der L-Bank in Zusammenarbeit mit der Europäischen Investitionsbank ausgereicht.

### 1. Was wird gefördert?

#### 1.1 Förderfähige Vorhaben

Gefördert werden Fort- und Weiterbildungsmaßnahmen, die der Erweiterung der beruflichen Qualifikation der Beschäftigten dienen.

Von der Förderung ausgeschlossen ist der Abschluss einer Erstausbildung.

Die Finanzierung der Fort- und Weiterbildungskosten kann im Zusammenhang mit einem Investitions- oder Innovationsvorhaben des Unternehmens stehen.

#### 1.2 Förderfähige Kosten

Generell können sowohl direkte Kosten als auch indirekt anfallende Kosten im Rahmen der Fort- und Weiterbildungsmaßnahme gefördert werden.

Förderfähig sind zum Beispiel folgende Aufwendungen:

- Kurs- und Prüfungsgebühren
- Studiengebühren
- Lohn- und Lohnnebenkosten
- Kosten für Lern- und Arbeitsmaterial
- Reisekosten (Fahrt-, Übernachtungs- und Verpflegungskosten)

Gefördert wird der durch das Unternehmen finanzierte Anteil der Fort- und Weiterbildungskosten.

#### 1.3 Kombinationsmöglichkeiten

Die Kombination mit anderen öffentlichen Fördermitteln ist in der Regel möglich.

Für Fort- und Weiterbildungsmaßnahmen im Zusammenhang mit einem Innovations- oder Investitionsvorhaben (Maschinenpark, Anlagen), das von der L-Bank gefördert wird, ist eine pauschale Förderung pro zu qualifizierendem Beschäftigten<sup>1</sup> möglich. Die Pauschalförderung für die Fort- und Weiterbildung kann zusammen mit der Investitions- oder Innovationsförderung oder für bereits zugesagte Förderdarlehen im Nachgang beantragt werden.

### 2. Wer wird gefördert?

Freiberuflich Tätige und mittelständische Unternehmen der gewerblichen Wirtschaft (in der Regel bis 500 Beschäftigte) mit einer Betriebsstätte in Baden-Württemberg.

Nicht gefördert werden Unternehmen, die in der Primärerzeugung von landwirtschaftlichen Erzeugnissen sowie in der Fischerei und Aquakultur tätig sind.

### 3. Wie wird gefördert?

#### 3.1 Art der Finanzierung

Die Förderung erfolgt in Form von zinsvergünstigten Darlehen der L-Bank.

#### 3.2 Umfang der Finanzierung

Finanzierungsanteil:

- Bis zu 100 % der förderfähigen Kosten

Maximaler Bruttodarlehensbetrag:

- In der Regel 20.000 Euro pro zu qualifizierendem Beschäftigten

Das Unternehmen erhält unter den in 1.3 genannten Bedingungen einen pauschalen Darlehensbetrag in Höhe von 20.000 Euro pro zu qualifizierendem Beschäftigten.

#### 3.3 Laufzeitvarianten

- 3 Jahre ohne tilgungsfreies Jahr
- 5 Jahre mit 0 oder 1 tilgungsfreien Jahr

#### 3.4 Auszahlung

Die Darlehen werden zu 100 % ausbezahlt.

#### 3.5 Sollzinssätze

##### 3.5.1 Zinsvergünstigung

Die L-Bank vergünstigt die Darlehen für die gesamte Laufzeit.

<sup>1</sup> In diesem Merkblatt verwendete Bezeichnungen wie „Beschäftigter“ oder „Kreditnehmer“ werden geschlechtsunspezifisch verwendet. Dies erfolgt aus Gründen der Lesbarkeit und beinhaltet weder Ausschluss noch Wertung.

### 3.5.2 Sollzinsbindungsfrist

Die Darlehenszinsen gelten in der Regel für die gesamte Laufzeit.

Eine Erhöhung des Sollzinssatzes während der Sollzinsbindungsfrist ist bis zur Zinsobergrenze der Preisklasse nur dann zulässig, wenn die Hausbank die Voraussetzungen dafür bereits bei Abschluss des Darlehensvertrages mit dem Endkreditnehmer vertraglich geregelt hat.

### 3.5.3 Bereitstellungsprovision

0,25 % pro Monat, sofern die Kredite nicht 1 Jahr nach Kreditzusage bei der L-Bank abgerufen werden.

### 3.5.4 Risikogerechtes Zinssystem

Da Kreditsicherheiten und Bonität der Kreditnehmer stark variieren, müssen die Sollzinssätze die Risikokosten der Hausbank berücksichtigen. Im risikogerechten Zinssystem gibt die L-Bank neun risikoabhängige Preisklassen A bis I vor. Sie entsprechen verschiedenen Kombinationen von wirtschaftlicher Leistungsfähigkeit (Bonität) des Unternehmens und Besicherung des Darlehens.

Die Hausbank stuft das Unternehmen in eine Bonitäts- und eine Besicherungsklasse ein und ermittelt daraus die zugehörige Preisklasse. Für jede Preisklasse legt die L-Bank eine Zinsobergrenze fest. Die Hausbank vereinbart mit dem Unternehmen innerhalb dieser Grenzen unter Berücksichtigung der individuellen Platzierung in den zugrunde liegenden Bonitäts- und Besicherungsklassen einen Angebotszinssatz.

Die Preisklasse und der individuelle Angebotszinssatz innerhalb der Preisklasse werden bei Antragstellung festgelegt. Die Zinsobergrenze der Preisklasse und der endgültige Sollzinssatz werden jeweils am Tag der Zusage durch die L-Bank festgelegt. Die Hausbank kann unter den in 3.5.2 genannten Bedingungen den vereinbarten Sollzinssatz bis zur vorgegebenen Zinsobergrenze erhöhen.

Ein Merkblatt mit detaillierten Informationen zum risikogerechten Zinssystem kann bei der L-Bank bestellt werden (Telefon 0711 122-2345) oder im Internet unter [www.l-bank.de/rgzs](http://www.l-bank.de/rgzs) heruntergeladen werden.

### 3.5.5 Konditionenübersicht

Die aktuellen Sollzinssätze sind in der Konditionenübersicht „Wirtschaftsförderung“ im Internet unter [www.l-bank.de](http://www.l-bank.de) ausgewiesen.

### 3.6 Zinstermine

Die Sollzinssätze sind vierteljährlich nachträglich zum Quartalsende fällig.

### 3.7 Tilgung

Die Tilgung erfolgt gegebenenfalls nach Ablauf des tilgungsfreien Jahres vierteljährlich nachträglich in gleich hohen Raten zum Quartalsende.

### 3.8 Sicherheiten

Das Darlehen ist banküblich zu besichern.

Bei fehlenden Sicherheiten stehen verschiedene Fördermöglichkeiten zur Verfügung (siehe Ziffer 5).

## 4. Wie wird der Kredit beantragt?

### 4.1 Hausbankverfahren

Das Unternehmen stellt den Förderantrag bei einem Kreditinstitut seiner Wahl, das den Antrag, gegebenenfalls über das Zentralinstitut, an die L-Bank weiterleitet.

### 4.2 Antragsunterlagen

Der Antrag wird auf dem Antragsvordruck der L-Bank „Antrag für die Kreditprogramme des Landes“ (Vordruck 9078) gestellt.

Zusätzlich hat der Kreditnehmer eine De-minimis-Erklärung (Vordruck-Nummer 1332) einzureichen. Hier sind Angaben über die in den letzten drei Kalenderjahren erhaltenen De-minimis-Beihilfen zu machen.

### 4.3 Verwendungsnachweis

Die Hausbank prüft die zweckgebundene Mittelverwendung formlos. Bei der L-Bank ist kein Verwendungsnachweis einzureichen.

## 5. Risikoübernahmen

Falls das Unternehmen oder die Inhaber/Gesellschafter nicht über ausreichende Kreditsicherheiten verfügen, kann die Hausbank eine Bürgschaft bei der Bürgschaftsbank Baden-Württemberg oder bei der L-Bank beantragen. Die Bürgschaftsbank ist für Bürgschaftsbeträge bis 1,25 Millionen Euro zuständig, die L-Bank für Beträge über 1,25 Millionen Euro.

### 5.1 Kombi-Bürgschaften 50

Kombi-Bürgschaften sind standardisierte Ausfallbürgschaften speziell für Förderdarlehen der L-Bank. Sie werden in einem vereinfachten Verfahren beantragt und zu besonderen Konditionen zugesagt. Verbürgt werden 50 % des Förderdarlehens. Die laufende Bürgschaftsprovision richtet sich nach der Preisklasse des risikogerechten Zinssystems, die für das verbürgte Förderdarlehen beantragt wird. Die einmalige Gebühr beträgt 1 % aus dem genehmigten Bürgschaftsbetrag.

Für die Weiterbildungsfinanzierung 4.0 bietet die Bürgschaftsbank die Kombi-Bürgschaft **Weiterbildungsfinanzierung 4.0 50** für Kreditbeträge bis 2,5 Millionen Euro. Die laufende Bürgschaftsprovision beträgt 0,30 % bis 1,50 % pro Jahr aus dem valutierenden Bruttodarlehensbetrag.

Mit der Kombi-Bürgschaft 50 werden ausschließlich kleine und mittlere Unternehmen (KMU) im Sinne der EU-Definition gefördert. Mehr Informationen zur KMU-Definition finden Sie unter [www.l-bank.de/kmu](http://www.l-bank.de/kmu).

## 5.2 Individuelle Bürgschaften

Außerhalb der Kombi-Bürgschaften 50 übernimmt die Bürgschaftsbank bis zu einem Bürgschaftsbetrag von 1,25 Millionen Euro auch höhere Risikoanteile (bis zu 80 %). Die L-Bank übernimmt bei höheren Bürgschaftsbeträgen in der Regel bis zu 50 % des Risikos.

## 5.3 Ansprechpartner

Weitere Informationen erhalten Sie bei der Bürgschaftsbank unter der Telefonnummer 0711 1645-899 oder unter [www.buergschaftsbank.de](http://www.buergschaftsbank.de) beziehungsweise bei der L-Bank, Bereich Unternehmensfinanzierung (Telefon 0711 122-2508) oder unter [www.l-bank.de/buergschaft](http://www.l-bank.de/buergschaft).

## 6. EU-Beihilferecht

Die Darlehen aus diesem Programm können Beihilfen im Sinne von Artikel 107 Absatz 1 des Vertrages über die Arbeitsweise der Europäischen Union (AEUV) darstellen. Diese Beihilfen vergibt die L-Bank unter der Voraussetzung der Verordnung (EU) Nummer 1407/2013 der Kommission vom 18.12.2013 über die Anwendung von Artikel 107 und 108 AEUV auf „De-minimis“-Beihilfen (Amtsblatt der EU Nummer L 352/1).

Diese Verordnung verpflichtet L-Bank und Antragsteller zur Einhaltung spezifischer beihilferechtlicher Vorgaben:

### Zulässige Beihilfeintensität und Kumulierung

- Der Gesamtbetrag der einem einzigen Unternehmen in Deutschland gewährten De-minimis-Beihilfe(n) an Unternehmen, der sich auch aus einer Kumulierung mehrerer Bewilligungen ergeben kann, darf innerhalb von drei Kalenderjahren die Summe von 200.000 Euro Beihilfewert nicht übersteigen. Bei Unternehmen, die im Bereich des gewerblichen Straßengüterverkehrs tätig sind, beträgt dieser Schwellenwert 100.000 Euro.
- Sofern ein einziges Unternehmen De-minimis-Beihilfen nach verschiedenen De-minimis-Verordnungen erhält, müssen diese zusammen betrachtet und addiert werden.
- Zudem müssen De-minimis-Beihilfen mit anderen Beihilfen, die keine De-minimis-Beihilfen darstellen, kumuliert werden, falls es sich um dieselben förderfähigen Aufwendungen handelt. Dabei dürfen De-minimis-Beihilfen gemeinsam mit den anderen Beihilfen (zum Beispiel KMU-Beihilfen auf der Grundlage der Allgemeinen Gruppenfreistellungsverordnung) die in einer Kommissionsvorschrift genannte Höchstintensität (zum Beispiel 20 % für kleine Unternehmen und 10 % für mittlere Unternehmen) nicht überschreiten.

Das Informationsblatt zur De-minimis-Regel enthält insbesondere zum Begriff „ein einziges Unternehmen“ sowie zur Kumulierung von De-minimis-Beihilfen nach verschiedenen De-minimis-Verordnungen detaillierte Informationen. Sie können das Merkblatt bei der L-Bank unter 0711 122 - 2345 anfordern oder im Internet unter [www.l-bank.de](http://www.l-bank.de) herunterladen.