



S&P Unternehmerforum ist ein zertifizierter Weiterbildungsträger nach AZAV, Ö-Cert und DIN EN ISO 9001 : 2008.  
Wir erfüllen die Qualitäts-Anforderungen des ESF.

**S & P Unternehmerforum**  
Seminare - Inhouse-Trainings

## So überzeugen Sie in Bankverhandlungen

### Finanzen sicher steuern – Wachstum erfolgreich finanzieren



- > In 4 Schritten zur optimalen Unternehmensfinanzierung
- > Insider-Tipps für die richtige Unternehmensfinanzierung in der Praxis
- > Wie bewertet die Bank die Sicherheiten Ihres Unternehmens?
- > Welche Gestaltungsmöglichkeiten gibt es bei der Geschäftsführer-Bürgschaft ?
- > Der Bankbericht: Fundament für Kreditgespräch,
- > Kreditentscheidung und günstige Kreditzinsen

### Zielgruppe:

- > Geschäftsführer, Inhaber, Vorstände, Prokuristen und Führungskräfte
- > Fachkräfte aus den Bereichen Finanzen, Rechnungswesen und Controlling

### Ihr Nutzen:

Der Bankbericht: Fundament für Kreditgespräch und Kreditentscheidung

Königsdisziplin  
Wachstumsfinanzierung

Wie bewertet die Bank meine Sicherheiten?

### Ihr Vorsprung:

Jeder Teilnehmer erhält mit dem Seminar unsere S&P-Produkte

+ S&P-Tool Unternehmensplanung

+ S&P Tool Zins- und Investitionsrechner

+ Checkliste zur fairen Sicherheitenbewertung

+ Checkliste „Vermeiden von Stolperfallen im Bankbericht“

+ Muster-Bankbericht für erfolgreiche Zins- und Kreditgespräche

### Termine:

13.06.2017  
**Berlin & Düsseldorf**

07.09.2017  
**Leipzig & Münster**

14.11.2017  
**Stuttgart & Köln**

**Service**   
089/452 429 70-100

### Preis:

**590,- €**  
zzgl. 19% MwSt.

Im Preis enthalten:  
Teilnehmerunterlagen als PDF,  
3-Gänge-Menü, Kaffee, Tee,  
Erfrischungsgetränke und  
Snacks in den Pausen

### Insider-Tipps

für den richtigen Kredit  
und eine faire  
Besicherung

## Programm

ab 09.15 Uhr

### Begrüßung

Kaffee und Getränke

09.30 Uhr – 12.00 Uhr

### Der Bankbericht: Fundament für Kreditgespräch, Kreditentscheidung und günstige Kreditzinsen

- > Ermittlung des freien Cashflows: Abgrenzung von operativen, investiven und finanziellen Cashflows
- > Fallstudie „Liquidität versus Rentabilität“
- > Zusammenstellung wesentlicher Kennzahlen zur Analyse der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage
- > Rating und Cashflow als Parameter von Kreditentscheidungen
- > Bilanzstruktur als Grundlage tragfähiger Finanzierungsentscheidungen

Mehr  
Unabhängigkeit  
Mehr  
unternehmerische  
Freiheit

*Die Teilnehmer erhalten mit dem Seminar:*

- *Tipps zur Vermeidung von „Ratingfallen“*
- *S&P Tool „Unternehmensplanung mit Bankrating“*

11.00 Uhr – 11.30 Uhr

### Diskussion und Erfahrungsaustausch

12.00 Uhr – 13.00 Uhr

### Königsdisziplin Wachstumsfinanzierung

- > Innenfinanzierung – die erste Finanzierungsquelle für Unternehmen
- > Außenfinanzierung - Eigenkapital als Basis jeder Fremdfinanzierung
- > Wie kalkulieren Banken und andere Kreditgeber den Kreditzins ?
- > Wir zeigen Ihnen wie Sie faire von unfairen Finanzierungsangeboten unterscheiden können.

*Die Teilnehmer erhalten mit dem Seminar:*

- *Checklisten zur optimalen Vorbereitung von Kredit- und Sicherheitenverhandlungen*
- *S&P Tool „Zins- und Investitionsrechner“ zur Nachkalkulation von Kreditzinsen, Leasingraten und Factoringgebühren*

13.00 Uhr – 14.00 Uhr

### Gemeinsames Mittagessen

## Programm

14.00 Uhr – 15.30 Uhr **Den richtigen Finanzierungs- und Sicherheitenmix finden**

- > Auswahl der „richtigen“ Finanzierungsbausteine und fairer Finanzierungspartner
- > Welche öffentlichen zinsgünstigen Förderprogramme stehen zur Verfügung ?
- > Leitfaden für den passenden Finanzierungs-Mix:  
Optimale Kredit-Bausteine für das weitere Wachstum sowie für Zukunftsinvestitionen

15.30 Uhr – 16.00 Uhr **Diskussion und Erfahrungsaustausch**

16.00 Uhr – 17.30 Uhr **Wie bewertet die Bank meine Sicherheiten ?**

- > Wie bewerten Banken das Vorratsvermögen, den Maschinenpark, die Forderungen sowie die Betriebsimmobilie ?
- > Leitfaden zur Sicherheitenbewertung  
Welche Sicherheitenabschläge sind banküblich ?
- > Woran kann ich eine Übersicherung der Bank erkennen ?
- > Wie kann eine Sicherheitenfreigabe in der Praxis durchgesetzt werden ?
- > Welche Kreditklauseln und Auflagen können für das Unternehmen „gefährlich“ werden ?
- > Geschäftsführer-Bürgschaften gezielt begrenzen -Trennung von Privat- und Betriebsvermögen

*Die Teilnehmer erhalten:*

- *Tipps* für die gezielte Einschränkung von Sicherheitenabsprachen

- *Auf welche Stellschrauben sollten Sie sich in Bankverhandlungen konzentrieren?*

ab 17.30 Uhr **Zusammenfassung und offene Gesprächsrunde**



Über  
Sicherheiten  
muss man  
sprechen !

## Referenten



### Achim Schulz

Geschäftsführer Schulz & Partner GmbH

Herr Achim Schulz gründete Schulz & Partner im Jahr 2007. Er berät seit 22 Jahren mittelständische Unternehmen und Banken.

Zu den wesentlichen beruflichen Stationen zählen die Bankenprüfung, Bankenberatung sowie die Mittelstandsfinanzierung und Unternehmensberatung. Von 2000 bis 2006 leitete er das operative Bankgeschäft als Vertriebs- und Sanierungsvorstand bei Regionalbanken.

### Reiner Schon

Fachbereich Mittelstandsfinanzierung

Herr Reiner Schon war 23 Jahre lang im Segment Privat- und Firmenkunden bei der Dresdner Bank und der Commerzbank tätig. Er kennt alle Facetten des Bankgeschäfts und verfügt über „Insider-Wissen“, wenn es um erfolgreiche Kreditentscheidungen geht. Gerade im Rahmen seiner letzten Funktion hat er viele Finanzierungen von Selbständigen und mittelständischen Unternehmen zur erfolgreichen Auszahlung gebracht.

### Anne Unger

Fachbereich Mittelstandsfinanzierung

Frau Anne Unger ist langjährige Expertin für Mittelstandsfinanzierung bei der Sächsischen Aufbaubank. Sie hat viele Finanzierungen von mittelständischen Unternehmen begleitet und erfolgreich zur Entscheidung gebracht. Über besondere Expertise verfügt Frau Unger in der richtigen Strukturierung von Investitionsfinanzierungen und der Einbindung zinsgünstiger Fördermittel.

### Andreas Leitner

Fachbereich Mittelstand und Finanzierung

Herr Andreas Leitner ist als Consultant bei Schulz & Partner für mittelständische Unternehmen, sowie die banken-unabhängige Kapitalsuche zuständig. Er betreut Investoren-Projekte und Wachstumsfinanzierungen. Weitere Schwerpunkte sind Projekte zur Rating-Optimierung, Bewertung von Kreditsicherheiten und zinsgünstige Strukturierung von Finanzierungen.

### Fachbereich Unternehmensfinanzierung und Kapitalsuche

Aktuell betreuen wir folgende Projektschwerpunkte:

- > Optimierung des Unternehmens-Ratings
- > Erstellen von Bankberichten, Unterstützen bei Kreditverhandlungen und Club-Deals
- > Auswahl zinsgünstiger Kredite für Projekt- und Wachstumsfinanzierungen
- > Diskrete Kapitalsuche für Wachstum und Investitionen

## Leistungsangebot von Schulz & Partner

- > Optimierungsprogramme zur Steigerung des Unternehmenswerts
- > Ratingberatung
- > Vertriebssteigerungs-Programme für Mittelstand und Banken
- > Beteiligungs- und Finanzierungsberatung
- > Operative Umsetzungsbegleitung und Interim Management
- > Erstellen von Firmen- und Unternehmensbewertungen
- > Nachfolgelösungen
- > Restrukturierungs- und Sanierungsgutachten

---

## Ihr Vorsprung in der Praxis



Gerne informieren wir Sie über weitere Seminare und Inhouse-Trainings. Sie erreichen uns auch über [www.sp-unternehmerforum.de](http://www.sp-unternehmerforum.de)

---

## Teilnehmer haben auch folgende Seminare gebucht:

- > **BWA & Rating**  
„Bankenbrille“ verstehen – Rating gezielt steuern
- > **Geschäftsführung kompakt**  
3 Top-Bausteine für die Praxis: Das Unternehmen erfolgreich auf Kurs halten!
- > **Bilanz-Wissen Kompakt**  
Bilanzen lesen, verstehen und steuern
- > **Controlling für Nicht-Controller**  
Von der Planung über die BWA bis zur erfolgreichen Steuerung des Unternehmens
- > **Unternehmensverkauf und Nachfolge**  
Diskrete Nachfolgeplanung und optimale Preisgestaltung

Fax an 089 452 429 70 299 oder  
service@sp-unternehmerforum.de

S & P Unternehmerforum  
Seminare - Inhouse-Trainings

## So überzeugen Sie in Bankverhandlungen

Preis für das Seminar: 590,00 € zzgl. MwSt. – Produkt-Nr. C01  
Es gelten unsere AGB's, welche Sie unter [www.sp-unternehmerforum.de](http://www.sp-unternehmerforum.de) einsehen können.



Förderung möglich! Teilnehmer aus fast allen Bundesländern können sich vom Europäischen Sozialfonds fördern lassen. Die Fördervoraussetzungen finden Sie auf unserer Förder-Landkarte unter [www.sp-unternehmerforum.de/seminarfoerderung/](http://www.sp-unternehmerforum.de/seminarfoerderung/)

Ja, ich nehme am folgenden Seminar teil (bitte auswählen):

- |                                     |                                 |                                  |  |
|-------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> 13.06.2017 | <input type="radio"/> Berlin    | <input type="radio"/> Düsseldorf | <input type="checkbox"/> Nein, ich kann leider nicht teilnehmen. Bitte informieren Sie mich über weitere Veranstaltungstermine   |
| <input type="checkbox"/> 07.09.2017 | <input type="radio"/> Leipzig   | <input type="radio"/> Münster    |  |
| <input type="checkbox"/> 04.11.2017 | <input type="radio"/> Stuttgart | <input type="radio"/> Köln       | <input type="checkbox"/> Nein, ich kann leider nicht teilnehmen. Bitte übersenden Sie uns die Vortragsunterlagen als PDF-Version gegen eine Schutzgebühr von 290,00 € zzgl. MwSt.<br><i>(Versand der Unterlagen erfolgt nach Eingang der Zahlung und Stattfinden des ersten Seminartages).</i> |

Wie sind Sie auf uns aufmerksam geworden? Vielen Dank für Ihre Auskunft.

- |   |   |  |  |
|---|---|--|--|
| <input type="checkbox"/> Empfehlung   | <input type="checkbox"/> Internet   | <input type="checkbox"/> Newsletter  | <input type="checkbox"/> Seminarportal |
| <input type="checkbox"/> Telefon / Persönlicher Kontakt   | <input type="checkbox"/> Persönliches Anschreiben                                   |  |  |
| <input type="checkbox"/> ESF-Förderung ist beantragt<br>(Bitte legen Sie eine Kopie des Antrages bei) |  | Bei Anmeldung eines 2. Teilnehmers erhalten Sie jeweils 10% Preisnachlass. |  |

Name und Position im Unternehmen

Name und Position im Unternehmen

Unternehmen

Anzahl der Beschäftigten

Straße, PLZ / Ort

Telefon

Telefax

E-Mail

Datum / Unterschrift

Diese Anmeldung wird durch meine Unterschrift verbindlich!

Service   
089/452 429 70-100