



**DZ BANK**  
Die Initiativbank

# Innovationen, Digitalisierung und Nachhaltigkeit – Fördermöglichkeiten 2024

Schweinfurt, 15.05.2024, Jörg Nitschke

 VR-Bank  
Main-Rhön eG

 **DZ BANK**  
Die Initiativbank

# Agenda

1. LfA Innovationskredit 4.0
2. KfW ERP Digitalisierung- und Innovationskredit – Programm 380
3. Digitalbonus.Bayern
4. LfA Energiekredit / Energiekredit Plus
5. KfW Bundesförderung für Energie- und Ressourceneffizienz in der Wirtschaft – Programm 295
6. Bundesförderung für effiziente Gebäude: Neubau und Sanierung zu Effizienzhäusern und Effizienzgebäuden

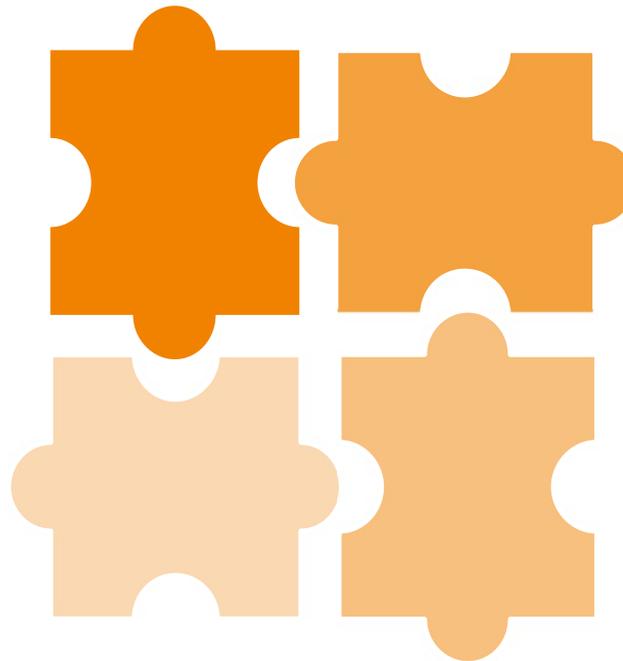
# 1. LfA Innovationskredit 4.0

# LfA-Innovationskredit 4.0

## Vorteile

Bedarfsgerechte Förderdarlehen für die **gesamte Bandbreite** von Innovationen und während des **gesamten Innovationsprozesses**

**Alleinstellungsmerkmal:**  
**Tilgungszuschuss**



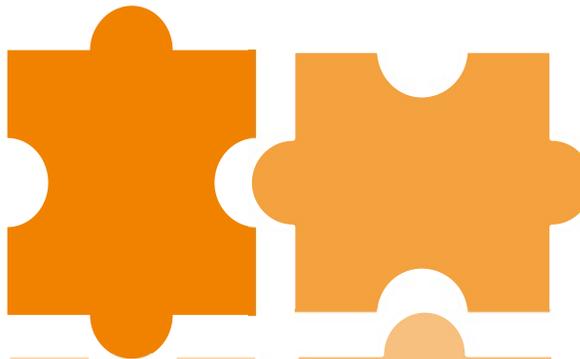
KMU und Freiberufler

Finanzierung von 100 % der förderfähigen Investitionskosten

# LfA-Innovationskredit 4.0

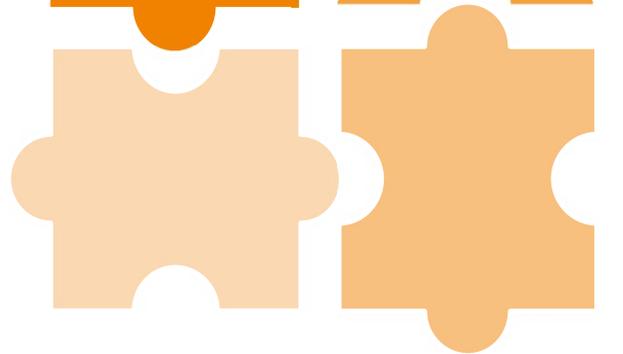
## Branchen

Produzierende Wirtschaft



Bäckereien  
Metzgereien  
Hotels  
Gastronomiebetriebe

Versorgungsbetriebe



Dienstleistungs- und  
Bürobetriebe

# LfA – Innovationskredit 4.0

## Auf einen Blick...

### Was wird gefördert?

- Innovationsvorhaben, Digitalisierungsvorhaben **und innovative Geschäftsmodelle\***
- innovative Unternehmen<sup>\*2</sup>

### Wie wird gefördert?

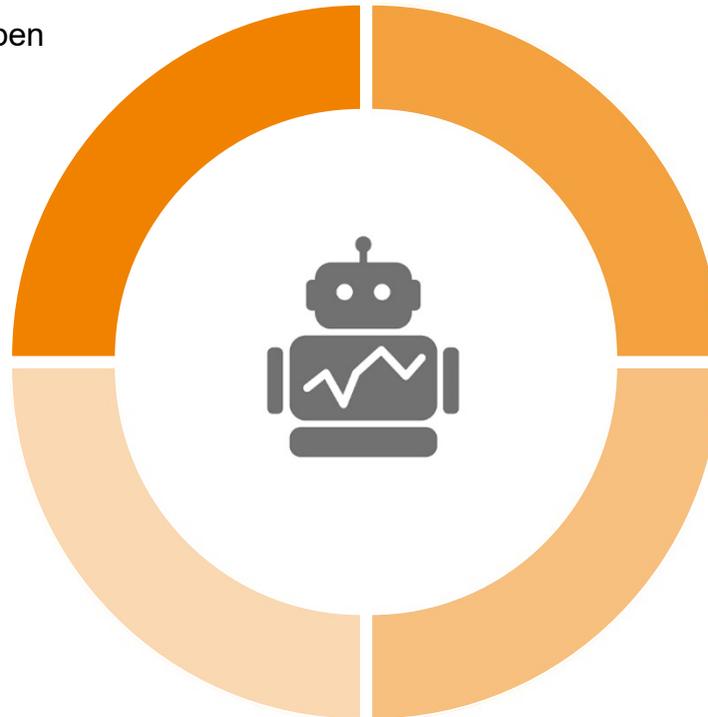
- mind. 25 TEUR, max. 7,5 Mio. EUR
- Laufzeit: mind. 3 Jahre, max. 10 Jahre
- Abruffrist 12 Monate
- Anlage zum Kreditantrag

### Wer wird gefördert?

- KMU
- Freiberufler
- neu gegründete Unternehmen
- Das Vorhaben muss in wesentlichen Teilen in Bayern durchgeführt werden.

### Besonderheiten

- Bereitstellungsprovisionsfreie Zeit (12 Monate)
- Tilgungszuschuss 1 %<sup>\*2</sup> bzw. 2%\*



# LfA – Innovationskredit 4.0

## Die Möglichkeiten...

### Innovationsvorhaben

- Entwicklung/ Fertigung und/oder **Markteinführung neuer/** wesentlich verbesserter Produkte/**Verfahren/Prozesse**
- Kauf/ Implementierung innovativer Fertigungstechnologien
  - Technologien, die sich in der jeweiligen Branche noch nicht durchgesetzt haben

### Innovative Geschäftsmodelle

- Ein geändertes Geschäftsmodell gilt als innovativ, wenn es
- im Vergleich zum bisherigen Geschäftsmodell eine Neuheit für das Unternehmen darstellt und
  - zu einer Neuausrichtung des Unternehmens gegenüber seinen Kunden bzw. am Markt führt und
  - die Entwicklung und/oder Einführung neuer Produkte oder Dienstleistungen beinhaltet

### Digitalisierungsvorhaben

#### Gilt bei:

- Produktion und Verfahren
- Produkten
- Strategie und Organisation

### Förderung innovativer Unternehmen

- schnelles Wachstum
- hohe F&E
- Innovationskosten
- Innovationsförderung
- Venture Capital

## Best Practice – LfA Innovationskredit 4.0

Einführung eines neuen Produktes – Kauf Maschinen zur Produktion

### Investitionsvolumen 1.000.000 Euro

#### Tilgungszuschuss

LfA Innovationskredit – innovatives Vorhaben (IV5)  
 $1.000.000 \text{ EUR} \times 2 \% = 20.000 \text{ EUR}$  Zuschuss

Mit Zusage des Innovationskredits 4.0 erhält das Unternehmen den Status „**Innovatives Unternehmen**“

#### Innovatives Vorhaben IV5:

Laufzeit/TFJ/ZB: 10/2/10  
Zinssatz Preisklasse B: 3,09 % p. a.\*

### Anschlussfinanzierung Betriebsmittel

#### Zugang zum Innovationskredit 4.0 als innovatives Unternehmen (IU5)

Max. das 3-fache des zugesagten Darlehensbetrages kann beantragt werden.

$3.000.000 \text{ EUR} \times 1 \% = 30.000 \text{ EUR}$  Zuschuss

#### Innovatives Unternehmen IU5:

Laufzeit/TFJ/ZB: 10/2/10  
Zinssatz Preisklasse B: 3,69 % p. a.\*

\*Stand 07.05.2024

## Best Practice

### Innovationsvorhaben

# Schreinerei

Eine mittelständische Schreinerei investiert zur Verbesserung der Produktqualität in eine neue CNC-Maschine. Durch die neue Anlage kann die Schreinerei genauer und schneller produzieren.

**Innovations- und Digitalisierungskosten:** 605 TEUR

**Innovationskredit 4.0:** 605 TEUR

## Best Practice

### Digitalisierungsvorhaben

# Handwerk

Ein kleiner Handwerksbetrieb möchte seinen gewerblichen Großkunden deutlich schnelleren Service bieten. Er plant, seine Webseite für interaktive Kundendienstplanung zu verbessern und ein IT-Sicherheitssystem zu installieren.

**Hard- und Software:** 80 TEUR

**IT-Dienstleister:** 50 TEUR

**Innovationskredit 4.0:** 130 TEUR

## 2. KfW ERP Digitalisierung- und Innovationskredit – Programm 380

# KfW ERP-Digitalisierungs- und Innovationskredit

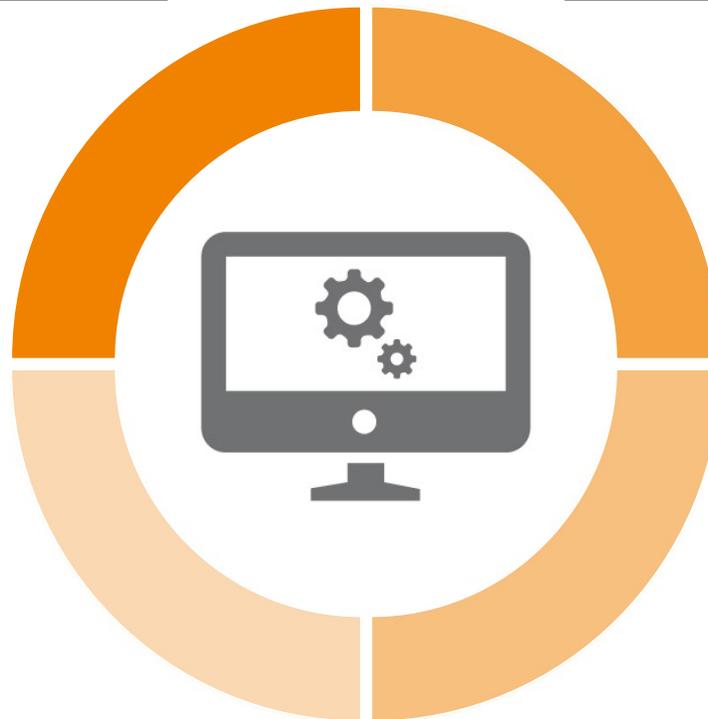
## Auf einen Blick...

### Was wird gefördert?

- Innovative Vorhaben
- Digitalisierungsvorhaben
- Innovative Unternehmen

### Wie wird gefördert?

- bis zu 100 % der Gesamtkosten
- mind. 25 T€ pro Vorhaben
- max. 25 Mio. € pro Vorhaben  
(innov. Unternehmen bis max. 7,5 Mio. €)
- Laufzeit bis 10 Jahre
- Zinsbindung bis 10 Jahre



### Wer wird gefördert?

- Mittelständische Unternehmen, Freiberufler und junge Unternehmen in Gründung **bis 500 Mio. € Gruppenumsatz**

### Besonderheiten

- Keine Projektbeschreibung notwendig
- gBZA ist ausreichend
- Branchenausschlüsse vorhanden

# KfW ERP-Digitalisierungs- und Innovationskredit

## Programmstruktur



### 3. Digitalbonus.Bayern

# Der Digitalbonus Bayern

Bayerisches Staatsministerium für  
Wirtschaft, Landesentwicklung und Energie



## DER DIGITALBONUS

- + unterstützt kleine Unternehmen, sich für die Herausforderungen der digitalen Welt zu rüsten,
- + ermöglicht kleinen Unternehmen, ihre Produkte, Prozesse und Dienstleistungen zu digitalisieren und die IT-Sicherheit zu verbessern,
- + ist wichtiger Baustein der Initiative BAYERN DIGITAL.

Link: <https://www.digitalbonus.bayern/foerderprogramm/>

# wer

## BEKOMMT DIE FÖRDERUNG?

### Kleine Unternehmen

Antragsberechtigt sind kleine Unternehmen der gewerblichen Wirtschaft\* mit einer Betriebsstätte in Bayern, in der die geförderte Maßnahme auch zum Einsatz kommt.

Freie Berufe sind auch in einer gewerblichen Rechtsform nicht förderfähig.

Ob Ihr Unternehmen ein kleines Unternehmen ist, hängt von der Mitarbeiterzahl und dem Jahresumsatz oder der Bilanzsumme ab:

Mitarbeiter	< 50
Jahresumsatz	≤ 10 Mio. Euro
Bilanzsumme	≤ 10 Mio. Euro

\* Gewerbesteuerpflicht gemäß § 2 GewStG

## Der Digitalbonus Bayern

# wofür

BEKOMME ICH DIE FÖRDERUNG?

### DER DIGITALBONUS UNTERSTÜTZT

- + Entwicklung, Einführung oder Verbesserung von Produkten, Prozessen und Dienstleistungen durch Informations- und Kommunikationstechnologie (Software und Hardware) sowie Migration und Portierung von IT-Systemen und IT-Anwendungen im Unternehmen
- + Einführung oder Verbesserung der IT-Sicherheit im Unternehmen

Gefördert werden Ausgaben für Leistungen externer Anbieter und die zur Umsetzung der Maßnahme notwendige IKT-Hard- und Software.

# wie viel

FÖRDERUNG KANN ICH ERHALTEN?

bis zu

10.000 €

oder

bis zu

50.000 €

### DIGITALBONUS STANDARD

Zuschuss für Digitalisierungsmaßnahmen und IT-Sicherheit

### DIGITALBONUS PLUS

Zuschuss für Digitalisierungsmaßnahmen mit besonderem Innovationsgehalt

# Der Digitalbonus Bayern

# wie

## KOMME ICH ZUR FÖRDERUNG?



[www.digitalbonus.bayern](http://www.digitalbonus.bayern)

- + Bayerisches Staatsministerium für Wirtschaft, Landesentwicklung und Energie  
Prinzregentenstraße 28 | 80538 München  
Postanschrift 80525 München  
Tel. 089 2162-0 | Fax 089 2162-2760  
[info@stmwi.bayern.de](mailto:info@stmwi.bayern.de)  
[www.stmwi.bayern.de](http://www.stmwi.bayern.de)
- + Bilder | everything possible | Sfió Cracho  
© shutterstock.com
- + Druck | Appel & Klinger Druck und Medien GmbH  
96277 Schneckenlohe  
Gedruckt auf umweltzertifiziertem Papier  
(FSC, PEFC oder gleichwertigem Zertifikat)
- + Dieses Dokument erfüllt die Vorgaben gemäß BITV 2.0
- + Januar 2021

01  
Antrag



02  
Eingangs-  
bestätigung



03  
Prüfung



04  
Förder-  
bescheid



05  
Verwendungs-  
nachweis



06  
Auszahlung

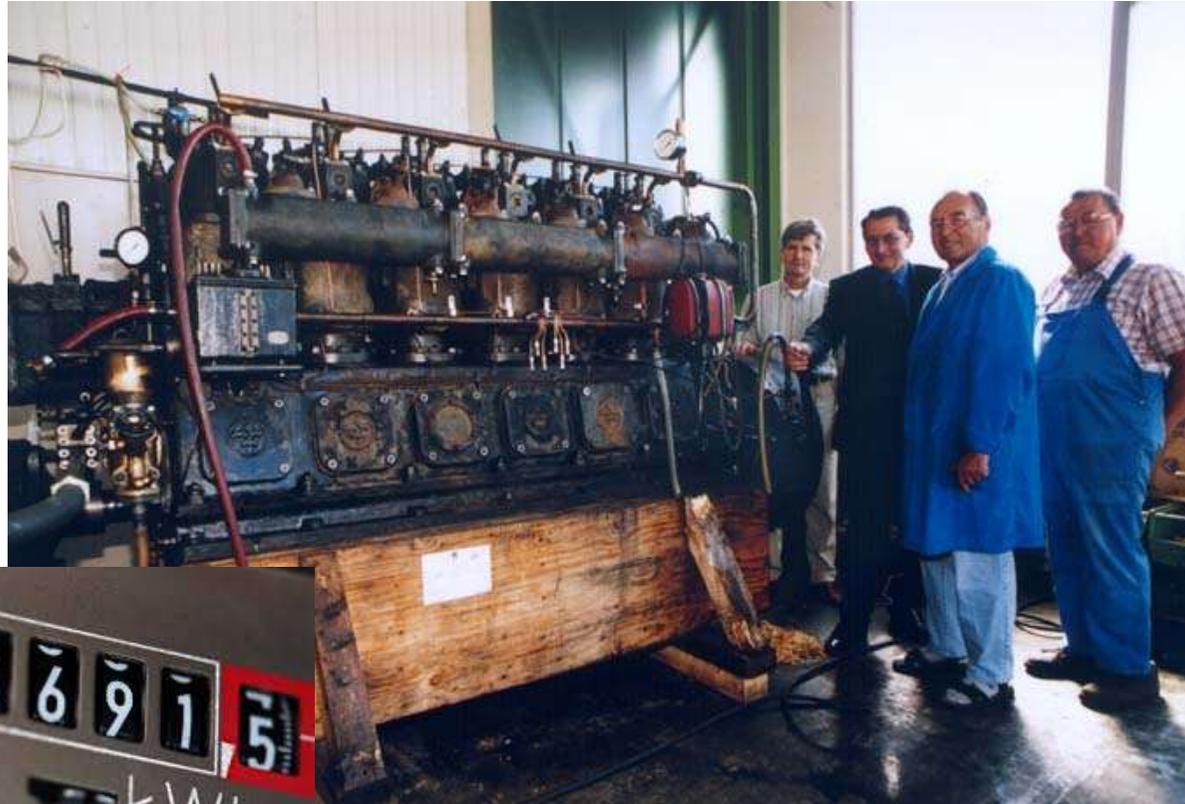


Die Bezirksregierung ist Ihr Ansprechpartner für den Digitalbonus.

- + Ihre Förderung beantragen Sie online unter: [www.digitalbonus.bayern/antragstellung/](http://www.digitalbonus.bayern/antragstellung/)  
Dort finden Sie auch nähere Hinweise zum Verfahren.
- + Den Förderantrag müssen Sie herunterladen, ausdrucken und unterschrieben innerhalb von 4 Wochen bei der zuständigen Bezirksregierung einreichen.
- + Nachdem Sie die Eingangsbestätigung per E-Mail erhalten haben, dürfen Sie mit dem Projekt auf eigenes Risiko beginnen und Verträge abschließen.

## 4. LfA Energiekredit / Energiekredit Plus

## Energieeffizienz ist im gewerblichen Mittelstand noch nicht überall angekommen - es läuft ja alles...



... insbesondere der Stromzähler

# LfA – Energiekredit und Energiekredit Plus

## Auf einen Blick...

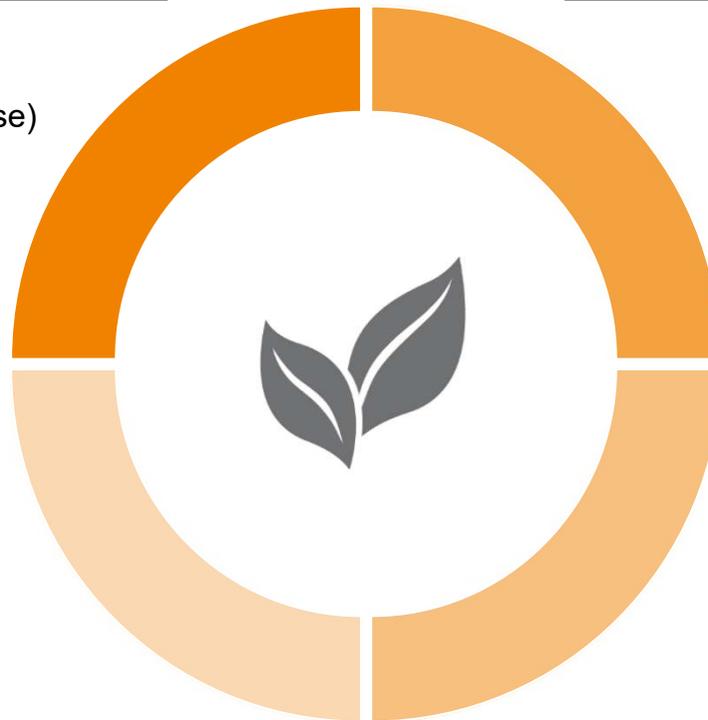
### Was wird gefördert?

- Investitionen\*, die im besonderen Maße zur Steigerung der Energieeffizienz beitragen (Produktionsanlagen und -prozesse)

\*Neu- und auch Ersatz- bzw. Modernisierungsinvestitionen

### Wie wird gefördert?

- BSP nach 12 Monaten
- Finanzierungsanteil 100 %
- Höchstbetrag 10 Mio. EUR
- Vorhabensmindestbetrag 25.000 EUR
- 50 % Haftungsfreistellung optional



### Wer wird gefördert?

- kleine und mittlere gewerbliche Unternehmen
- Angehörige freier Berufe

### Besonderheiten

- Einsparung mind. 10 % bzw. 30 % (Plus)
- Nachweisführung erforderlich
- Günstige Zinskondition, Preisklasse B  
Lfz. 10/2/10: 3,94 % / Plus: 3,54 % p. a.  
(Stand 07.05.2024)

## 5. KfW Bundesförderung für Energie- und Ressourceneffizienz in der Wirtschaft – Programm 295

# Bundesförderung für Energie- und Ressourceneffizienz in der Wirtschaft

## Modul 4

- Aufteilung in Basisförderung und Premiumförderung
- Basisförderung:
  - Basisförderung in Höhe von 10% für MU und 15% für KU
  - Im Merkblatt festgelegte Anlagentypen werden gefördert (viele Standardanlagen von KMU)
  - Energiebedarf muss 15% bei Basisförderung reduziert werden
  - Kein Einsparkonzept bei Basisförderung, nur Bestätigung durch Energieberater
  - Förderung nach AGVO Artikel 38 Satz 8
  - Nur Ersatzinvestitionen
  - Anlage muss sich mindestens 5 Jahre im Unternehmen befinden
  - Bestandsanlage muss veräußert (verschrottet) werden

Zinssatz  
Preisklasse B  
10/2/10  
3,99% p. a.  
(07.05.2024)

# Bundesförderung für Energie- und Ressourceneffizienz in der Wirtschaft

## Modul 4

### - Förderfähige Anlagen in der Basisförderung:

#### - elektrische Flurförderfahrzeuge

nahezu alle produzierenden Betriebe sowie besonders alle Logistikbetriebe

#### - vollelektrische Spritzgießmaschine

kunststoffverarbeitende Betriebe

#### - Lackierkabinen

Tischlereien, Kfz- Reparaturbetriebe, häufig Metallbauer, Lackierbetriebe (nicht Maler)

#### - Wasserstrahlschneideanlagen, Laserschneideanlage (Faserlaser)

Metallverarbeitungsbetriebe

# Bundeförderung für Energie- und Ressourceneffizienz in der Wirtschaft

## Modul 4

### - Förderfähige Anlagen in der Basisförderung

- elektrische Backöfen für Lebensmittel  
Bäckereien

- Werkzeugmaschinen (Drehen, Fräsen, Schleifen, Erodieren, Kantenumleier)

metallverarbeitende Betriebe, Betriebe mit Werkzeugbau, Tischlereien, Hersteller massiver Kunststoffbauteile,

- Dezentrale Prozessluftaufbereitung

metallverarbeitende Betriebe, Tischlereien, Lackierereien, Möbelbau

- Kühlmöbel für Lebensmittel

Lebensmitteleinzelhandel, Kioske, Gastronomie, Hotels,

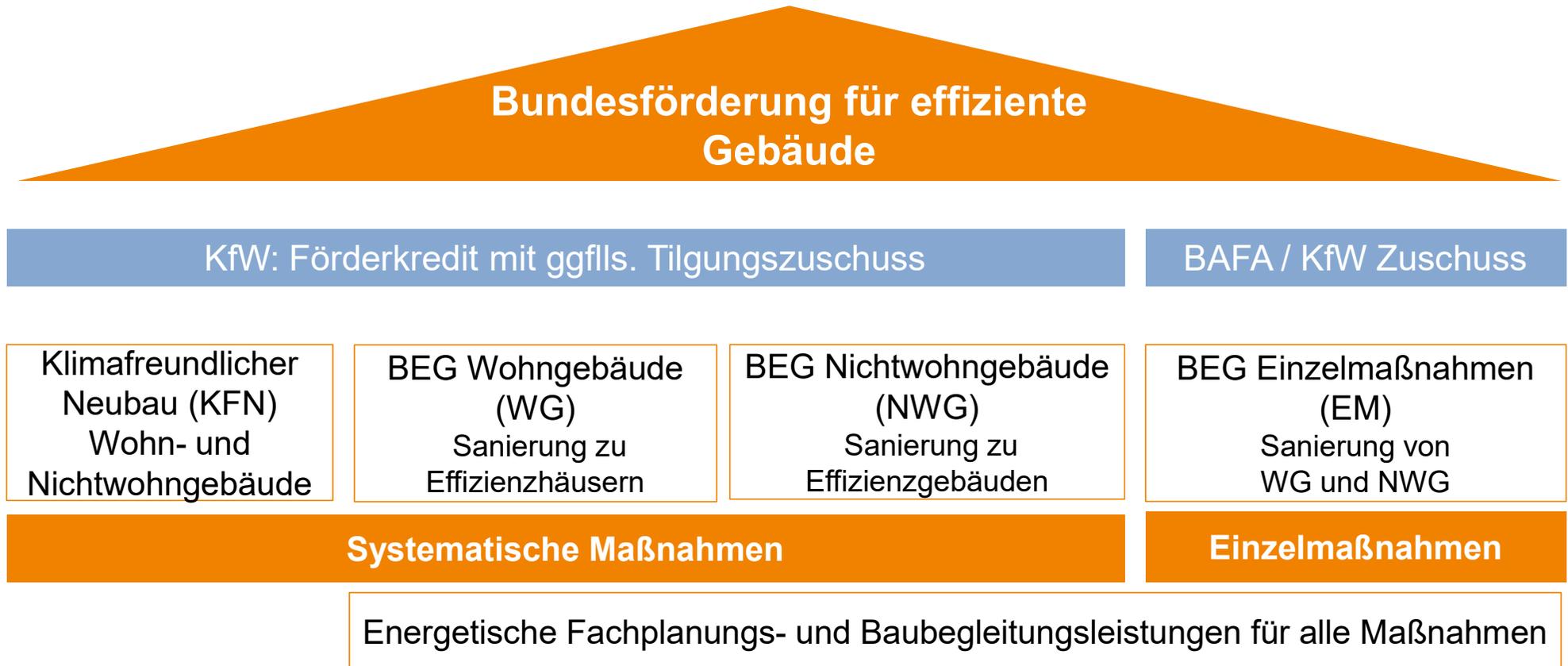
- Kinoprojektoren

Kino`s

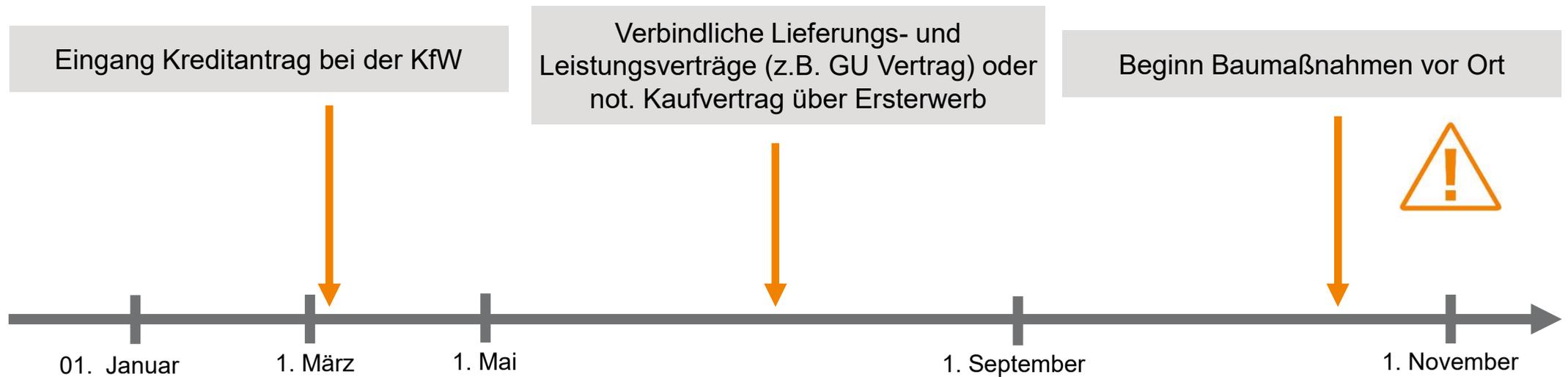
## 6. Bundesförderung für effiziente Gebäude: Neubau und Sanierung zu Effizienzhäusern und Effizienzgebäuden

# Bundesförderung für effiziente Gebäude

Die Struktur auf einen Blick



# Der Vorhabensbeginn im klimafreundlichen Neubau (KFN) seit 01.03.2024

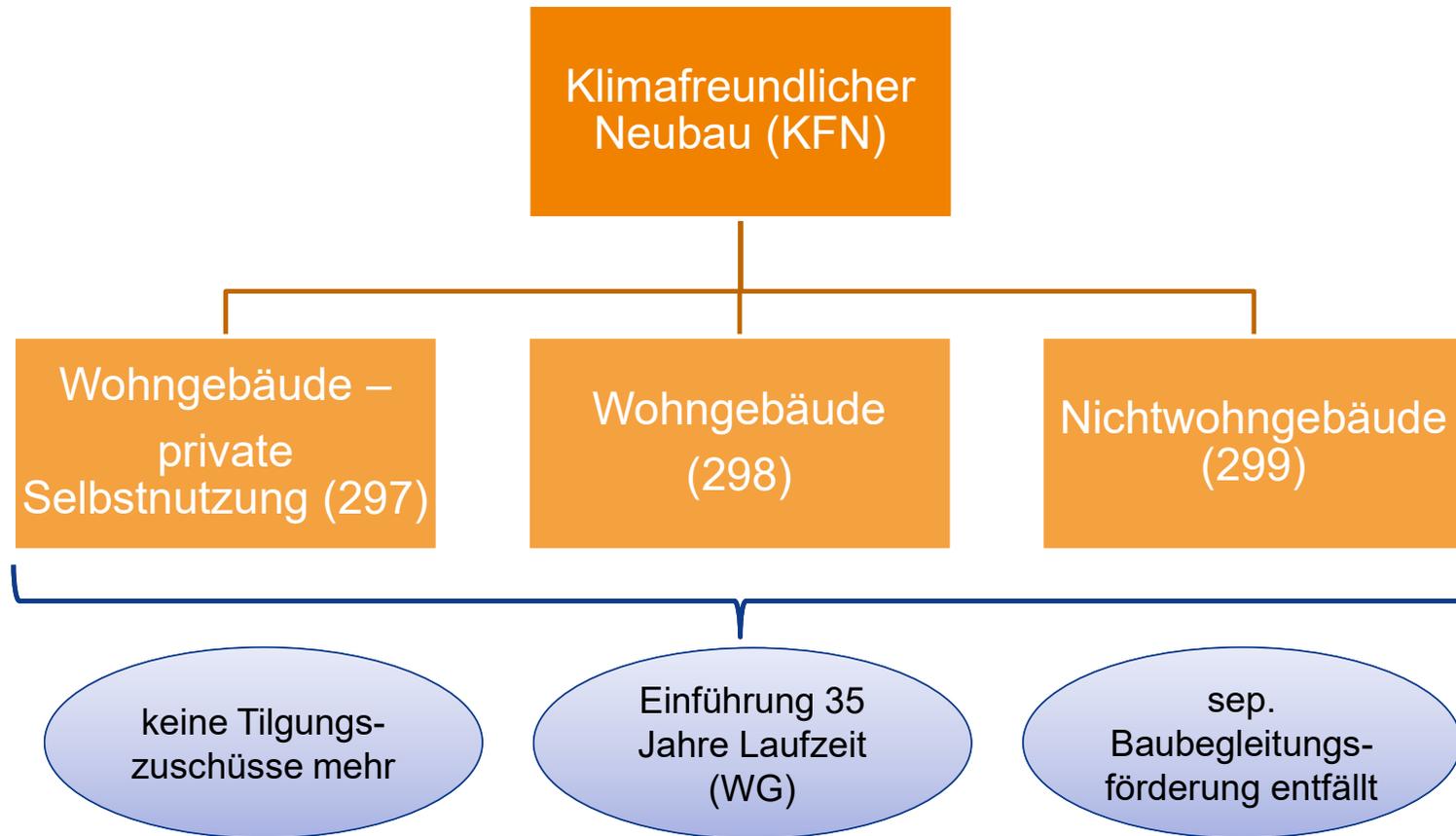


## Merke:

- Verträge mit **aufschiebender Bedingung** möglich
- Grundstückskaufvertrag = kein Vorhabenbeginn

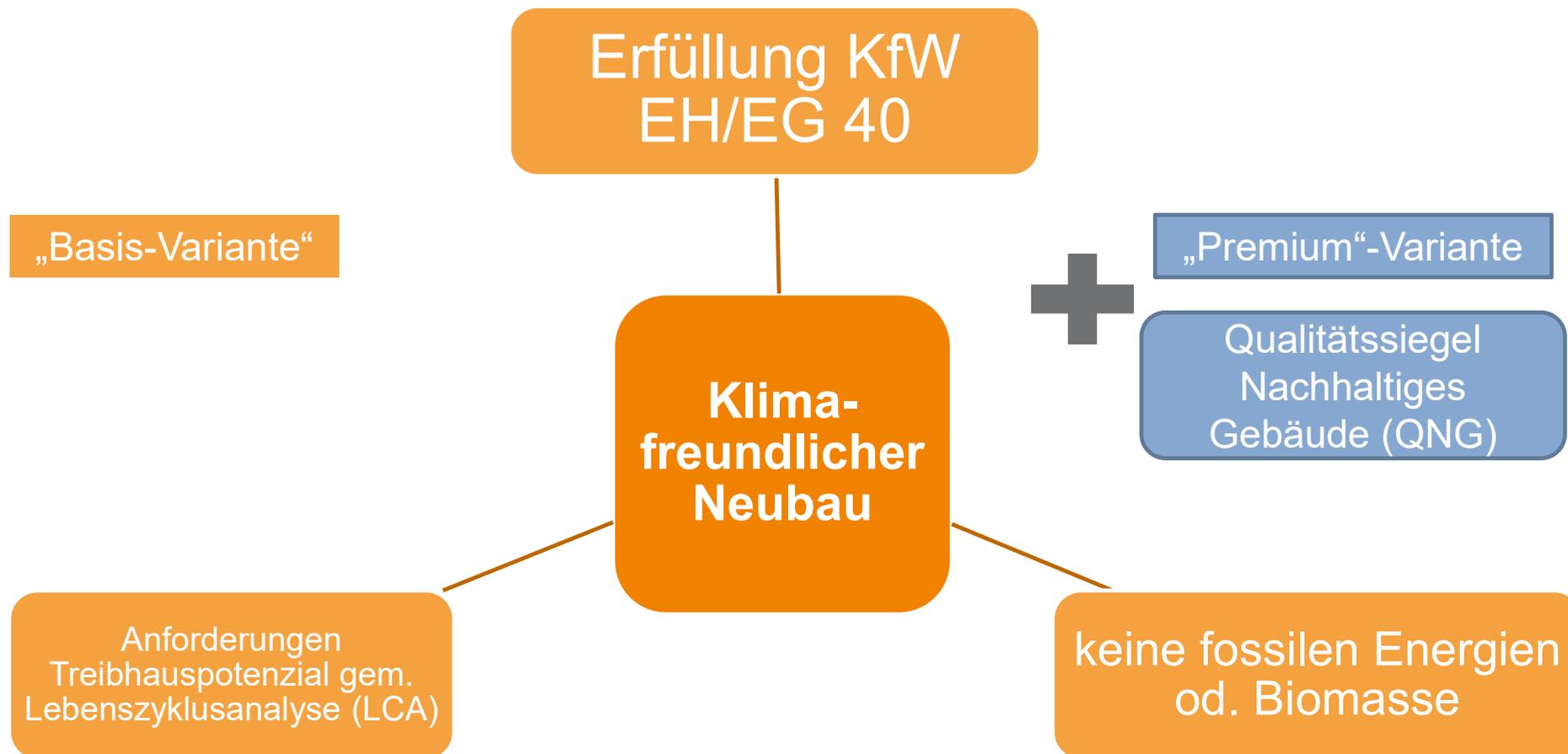
# KfW „Klimafreundlicher Neubau“ (KFN)

## Programmstruktur und wichtige Änderungen

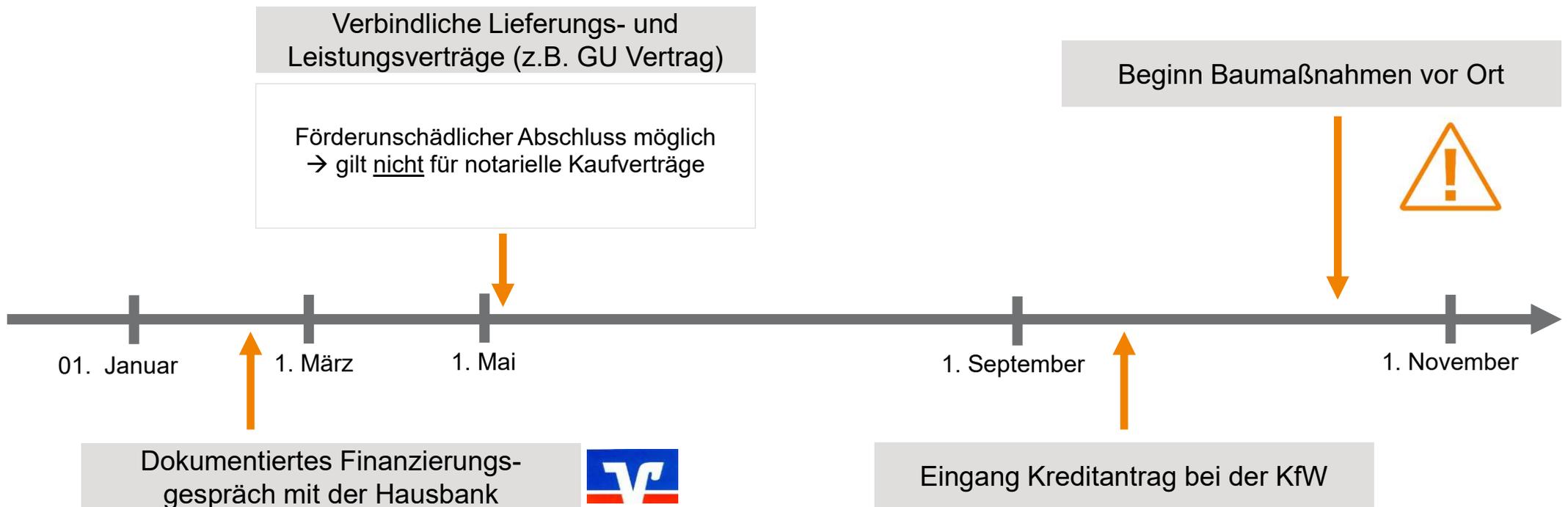


# „Klimafreundlicher Neubau“ (KFN)

Was wird gefördert?



# Der Vorhabensbeginn in der BEG Sanierung zum Effizienzhaus



Merke:  
– Erwerb unsaniertes Gebäude = kein Vorhabenbeginn

# Übersicht Tilgungszuschüsse Sanierung

Effizienzhaus-/ Effizienzgebäude-Stufe	Tilgungszuschuss	Bonus EE-Klasse oder NH-Klasse (nur NWG)	WPB-Bonus	SerSan-Bonus (nur WG)	Max. Quote Tilgungszuschuss
Effizienzhaus-/ Effizienzgebäude Denkmal	5 %	+ 5 %			10 %
Effizienzhaus-/ Effizienzgebäude 85 (nur WG)	5 %				10%
Effizienzhaus-/ Effizienzgebäude 70	10 %		+ 10 % (nur ab 70 + EE)		15 % (EH/EG 70) 25 % (ab 70 + EE)
Effizienzhaus-/ Effizienzgebäude 55	15 %		+ 10 %	+ 15 %	40 %
Effizienzhaus-/ Effizienzgebäude 40	20 %				45 %
			<b>Deckelung in Summe auf max. 20 %</b>		

## Förderhöhe pro Vorhaben

- Wohngebäude: 120.000 Euro je Wohneinheit bzw. 150.000 Euro pro Wohneinheit für EE-Klasse
  - Nichtwohngebäude: 2.000 Euro je m<sup>2</sup> Nettogrundfläche, max. 10 Mio. Euro

**Vielen Dank!**

## Jörg Nitschke

Abteilungsleiter  
Betreuung Fördermittel  
Investitionsförderung

## DZ BANK AG

Am Tullnaupark 4  
90402 Nürnberg

Tel. +49 911 2016 - 345

E-Mail: [joerg.nitschke@dzbank.de](mailto:joerg.nitschke@dzbank.de)



# Disclaimer

Der Inhalt dieser Präsentation wurde von der DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main („DZ BANK“) anhand von Informationen aus für zuverlässig erachteten Quellen mit größter Sorgfalt erstellt. Trotz aller Sorgfalt können die Informationen durch aktuelle Entwicklungen überholt sein, ohne dass die bereitgestellten Informationen geändert wurden. Die Zusammenstellung der Informationen erfolgt nach bestem Wissen und Gewissen und unterliegt einer regelmäßigen und sorgfältigen Prüfung. Für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der enthaltenen Angaben übernimmt die DZ BANK AG keine Gewähr.

Die in der Präsentation zur Verfügung gestellten Informationen stellen keine Beratung oder Empfehlung zum Abschluss eines Fördermittelproduktes dar. Die hier bereitgestellten Informationen können ein individuelles Beratungsgespräch nicht ersetzen. Eine Entscheidung zum Abschluss eines Fördermittelproduktes sollte nur auf Grundlage eines konkreten Beratungsgespräches erfolgen.

Die Informationen stellen auch keine Rechts- oder Steuerberatung dar, insbesondere werden keine einzelfallbezogenen Auskünfte zur steuerrechtlichen Behandlung der durch Fördermittelprodukte geförderten Maßnahmen erteilt. Zur Beurteilung der persönlichen rechtlichen/ steuerlichen Situation empfehlen wir, einen Vertreter der rechts- bzw. steuerberatenden Berufe zu konsultieren.

Die DZ BANK übernimmt keine Haftung für unmittelbare oder mittelbare Schäden, die durch die Verteilung und/oder Verwendung dieser Informationen verursacht werden und/oder mit der Verteilung und/oder Verwendung der Informationen im Zusammenhang stehen.

Die Präsentation ist durch die DZ BANK erstellt und zur Verwendung in der Bundesrepublik Deutschland bestimmt. Die Präsentation darf im Ausland nur in Einklang mit den dort geltenden Rechtsvorschriften verteilt werden, und Personen, die in den Besitz dieser Informationen und Materialien gelangen, haben sich über die dort geltenden Rechtsvorschriften zu informieren und diese zu befolgen.

Alle hierin enthaltenen Bewertungen, Stellungnahmen oder Erklärungen sind diejenigen des Verfassers des Dokuments und stimmen nicht notwendigerweise mit denen dritter Parteien überein.