

Checkliste Bankgespräch

Unterlagen, typische Fragen und Förderkredite – so gehst du gut vorbereitet in das Finanzierungsgespräch mit deiner Bank.

Stand: Oktober 2026 **Kostenlos von** foundingfits.de

1 Das Wichtigste in Kürze

- Förderkredite von KfW und LfA beantragst du **nicht direkt**, sondern über deine Hausbank (Hausbankprinzip).
- Die Bank prüft, ob dein Vorhaben tragfähig ist und ob du den Kredit zurückzahlen kannst. Je klarer deine Zahlen, desto besser.
- Für den KfW-Kredit StartGeld musst du fachlich und kaufmännisch qualifiziert sein. Belege deine Qualifikation.

ANTRAG IMMER VOR VORHABENSBEGINN

Den Förderkredit musst du über deine Hausbank beantragen, **bevor** du mit dem Vorhaben beginnst. Unterschreibe keine Kauf-, Liefer- oder Mietverträge für das Vorhaben, bevor du mit deiner Bank geklärt hast, was als Vorhabensbeginn gilt.

2 Stelle deine Unterlagen zusammen

- ☐ **Businessplan**
Geschäftsidee, Zielgruppe, Markt, Wettbewerb, Marketing, Organisation.
- ☐ **Investitionsplan**
Was schaffst du an, was kostet es? Mit Angeboten belegen.
- ☐ **Kapitalbedarfs- und Finanzplanung**
Inklusive Betriebsmittel, Liquiditätsplanung und Rentabilitätsvorschau.
- ☐ **Lebenslauf und Qualifikationsnachweise**
Zeugnisse, Meisterbrief, Zertifikate, Berufserfahrung.
- ☐ **Nachweise zu Investitionen und Verträgen**
Z. B. Angebote, Entwurf des Miet- oder Kaufvertrags.
- ☐ **Nachweis über dein Eigenkapital und mögliche Sicherheiten.**
- ☐ **Erklärung zur Unternehmensgröße**
Gehört bei Förderkrediten zu den üblichen Unterlagen.
- ☐ **SCHUFA-Selbstauskunft – empfohlen**
Nicht immer verlangt, zeigt aber, dass du vorbereitet bist.
- ☐ **Vermögensübersicht bzw. Selbstauskunft – typisch**
Viele Banken fragen nach deinem Vermögen und deinen Verbindlichkeiten.
- ☐ **Falls vorhanden: Förderbescheide, z. B. über einen Gründungszuschuss.**

UNTERLAGEN VORAB SCHICKEN

Schicke die Unterlagen ein paar Tage vor dem Termin. So kann sich deine Ansprechperson vorbereiten, und ihr nutzt das Gespräch für die offenen Fragen.

3 Bereite deine Antworten vor

Diese Fragen kommen im Bankgespräch häufig. Notiere dir Stichpunkte – und kenne deine Zahlen auswendig.

☐ Was genau hast du vor – und warum bist du die richtige Person dafür?

☐ Wie viel Geld brauchst du, wofür, und wie viel bringst du selbst ein?

Kapitalbedarf gesamt / davon Eigenkapital _____

☐ Ab wann trägt sich dein Unternehmen?

Ab welchem Monat decken die Einnahmen alle Kosten und deinen Lebensunterhalt?

Break-even ab Monat _____

☐ Wovon lebst du in der Anlaufphase?

Z. B. Ersparnisse, Einkommen der Partnerin oder des Partners, Gründungszuschuss oder Einstiegsgeld – soweit bewilligt.

☐ Wer sind deine ersten Kund:innen?

Gibt es Anfragen, Absichtserklärungen oder Vorverträge?

☐ Was passiert, wenn die Umsätze später kommen als geplant?

Zeige, welche Reserve du hast und wo du Kosten senken kannst.

Reserve in Monaten _____

☐ Welche Sicherheiten kannst du bieten?

☐ Welche Risiken siehst du selbst – und wie gehst du damit um?

4 Förderkredite im Überblick

Programm	Für wen	Betrag	Besonderheiten
KfW ERP-Gründerkredit – StartGeld (067)	Gründung und Unternehmen jünger als 5 Jahre, auch Nebenerwerb mit Ziel Haupterwerb	bis 200.000 €, davon Betriebsmittel bis 80.000 €	KfW stellt die Hausbank zu 80 % von der Haftung frei; Laufzeit bis 5 oder bis 10 Jahre mit tilgungsfreier Anfangszeit
KfW ERP-Förderkredit Gründung und Nachfolge (077)	Gründung und Unternehmensnachfolge	bis 500.000 €, höchstens 35 % der förderfähigen Kosten	Voraussetzung: 100 % Garantie einer Bürgschaftsbank; Laufzeit 10 oder 15 Jahre
LfA Gründungskredit Smart (Bayern)	Gründung und Unternehmen jünger als 5 Jahre, Voll- oder Nebenerwerb	bis 150.000 €, davon Betriebsmittel bis 100.000 €	80 % Haftungsfreistellung der Hausbank

Programm	Für wen	Betrag	Besonderheiten
Bürgschaftsbank Bayern	u. a. Handel, Handwerk, Hotel und Gaststätten, Gartenbau	Bürgschaft bis 2 Mio. €	Ausfallbürgschaft für 50–80 % des Kredits, je nach Bonität und Anlass; Antrag über die Hausbank

WAS HAFTUNGSFREISTELLUNG UND BÜRGSCHAFT BEDEUTEN

Bei einer Haftungsfreistellung trägt die Förderbank einen Teil des Ausfallrisikos der Hausbank. Eine Bürgschaft ersetzt fehlende Sicherheiten. Beides kann es der Bank leichter machen, deinen Kredit zu bewilligen – einen Anspruch darauf gibt es nicht.

5 Nach dem Gespräch

- ☐ Offene Punkte und zugesagte Nachreichungen notieren und zügig erledigen.
- ☐ Angebot schriftlich geben lassen
Zins, Laufzeit, tilgungsfreie Zeit, Sicherheiten, Gebühren.
- ☐ Bei Bedarf mit einer zweiten Bank sprechen und die Angebote vergleichen.
- ☐ Verträge für das Vorhaben erst unterschreiben, wenn der Förderantrag gestellt ist und die Finanzierung steht.

Du willst Unterstützung bei deiner Gründung?

Im kostenlosen Erstgespräch (10 Minuten, online) schauen wir gemeinsam auf dein Vorhaben und klären, wie ich dich bei der Gründung unterstützen kann.

Kostenloses Erstgespräch buchen

cal.com/maximilian-rothenberger/10min



Diese Unterlage ist eine Arbeitshilfe und ersetzt keine individuelle Rechts-, Steuer- oder Finanzberatung. Alle Angaben ohne Gewähr, Stand Oktober 2026. Über Förderleistungen wie den Gründungszuschuss oder einen Aktivierungs- und Vermittlungsgutschein entscheidet allein die zuständige Stelle; ein Anspruch lässt sich aus dieser Unterlage nicht ableiten. FoundingFits · Maximilian Rothenberger · IHK-zertifizierter Gründungsberater · foundingfits.de