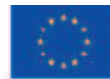


Mikrokreditfonds Deutschland

*Werden Sie Mikrofinanzinstitut*



Bundesministerium  
für Arbeit und Soziales



EUROPÄISCHE UNION



Bundesministerium  
für Wirtschaft  
und Technologie



## Sie möchten Mikrofinanzgeschäft betreiben?

Sie unterstützen kleine Unternehmen und haben die Erfahrung gemacht, dass gute Ideen oft an fehlenden Kreditmöglichkeiten scheitern? Der Mikrokreditfonds Deutschland bietet Ihnen die Möglichkeit, für Existenzgründungen und kleine Unternehmen einen besseren Zugang zu Kapital zu schaffen. Der Fonds kooperiert bereits mit 12 Unternehmensberatungen, Wirtschaftsförderern, Genossenschaften und Vereinen, die seit dem Jahr 2005 Mikrofinanzinstitute aufbauen und betreiben. Um dieses Angebot auszubauen, suchen wir weitere Kooperationspartner.

### Das bietet Ihnen der Mikrokreditfonds

- ▶ Erfolgsabhängige Gratifikation in Höhe von 10 % des getiligten Kreditvolumens abzüglich der jährlichen Kreditausfälle.
- ▶ Stückhonorar von aktuell 800 Euro pro Kredit zum Aufbau des Geschäftsfeldes. Das Honorar wird in jährlichen Staffeln reduziert.
- ▶ Internetplattform zur Vergabe und Betreuung von Mikrokrediten.
- ▶ Leuchtturmprojekte: Die besten Mikrofinanz-Angebote werden besonders gefördert.
- ▶ Know-How-Transfer von bereits erfolgreich tätigen Instituten.

### Das sind die Voraussetzungen einer Kooperation mit dem Mikrokreditfonds:

- ▶ Sie erstellen einen Akkreditierungsantrag und werden dabei in den technischen und organisatorischen Rahmen eingeführt. Hierfür tragen Sie einmalige Kosten von etwa 5.000 Euro.
- ▶ Sie stellen Sicherheiten in Höhe von zunächst 20 % des Kreditvolumens. Diese können Sie nach einem erfolgreichen Start reduzieren.
- ▶ Sie verfügen über personelle Ressourcen für eine Aufbauphase ohne nennenswerte Erträge von voraussichtlich 6 Monaten.

### Mikrofinanz als neues Geschäftsfeld

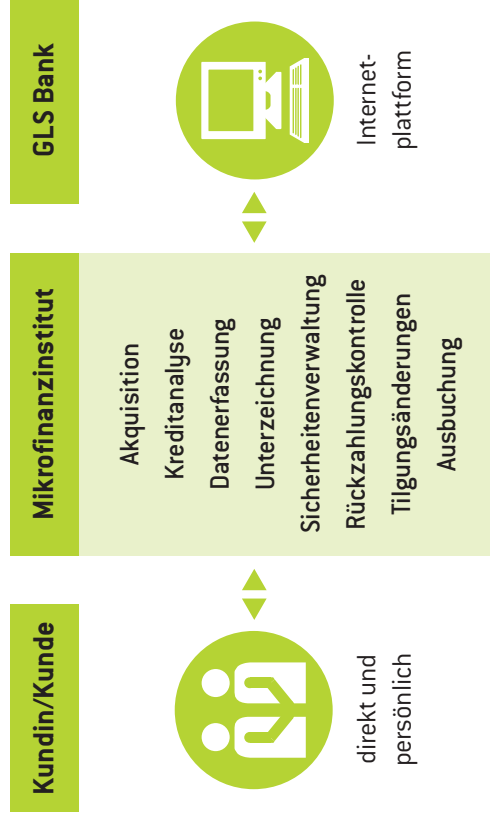
Sinnvoll ist der Aufbau eines Mikrofinanzinstitutes, wenn Sie deutlich über 30 Kredite pro Jahr vergeben und die Kreditausfälle langfristig deutlich unter 10 % liegen werden. Eine Beispielrechnung: Wenn Ihre Ausfallquote unter 3 % liegt – wie in 2009 während unserer Testphase – erhalten Sie eine jährliche Gratifikation von mehr als 7 % der Kredittilgungen. Um dies zu erreichen, sollten Sie Mikrofinanzierung als eigenes Geschäftsfeld aufbauen und entsprechend den international erfolgreichen Methoden entwickeln. Hierbei werden Sie vom Mikrokreditfonds Deutschland unterstützt.

## Wie arbeitet ein Mikrofinanzinstitut?

Von der ersten Kundenansprache bis zur vollständigen Rückzahlung liegt die Kreditbetreuung in der Hand des Mikrofinanzinstitutes. Die Bank sorgt ohne direkten Kundenkontakt entsprechend den Angaben des Mikrofinanzinstitutes für die Verwaltung im Hintergrund.

Die Kreditvergabe ist schnell und einfach organisiert: Als Mikrofinanzinstitut analysieren Sie einen Kreditantrag und geben bei einer positiven Entscheidung die Vertragsdaten auf einer Internetplattform ein. Daraufhin versendet die Bank den Kreditvertrag zur Unterschrift und zahlt danach das Geld an das Unternehmen aus.

Die Aufgaben eines Mikrofinanzinstitutes im Einzelnen:



### ► **Akquisition**

Sie holen Finanzierungsanfragen von Kleinunternehmen und Gründungen ein. Dazu entwickeln Sie spezifische Angebote etwa für Unternehmerinnen oder für Unternehmen mit Migrationshintergrund, für besondere Finanzierungsbedarfe oder auch für ausgewählte Regionen.

### ► **Kreditanalyse**

Entsprechend Ihren Finanzierungsangeboten können Sie die Analyse etwa durch ein Vor-Ort-Gespräch mit der Durchsicht von Kontoauszügen, durch die Prüfung eines Businessplanes oder durch die Prüfung eines vorzufinanzierenden Auftrages vornehmen.

### ► **Datenerfassung**

Die Vertragsdaten sowie Angaben zur Person der Kreditnehmer/innen erfassen Sie auf einer geschützten Internetplattform, die Ihnen auch zur laufenden Kreditbetreuung dient.

### ► **Unterzeichnung**

Die von der Bank erstellten Vertragsunterlagen lassen Sie von den Kreditnehmer/innen unterzeichnen und senden diese an die Bank zurück.

### ► **Sicherheitenverwaltung**

Sie vereinbaren mit den Kreditnehmer/innen die Kreditsicherheiten nach Ihren Maßgaben und verwalten diese.

### ► **Rückzahlungskontrolle**

Über ausbleibende Zahlungen werden Sie elektronisch informiert. Sie intervenieren dann zeitnah und persönlich.

### ► **Tilgungsänderungen**

Sollen Kreditittigkeiten reduziert oder ausgesetzt werden, teilen Sie dies der Bank über die Internetplattform mit.

### ► **Ausbuchung**

Kann ein Kredit nicht mehr zurückgezahlt werden, teilen Sie dies der Bank über die Internetplattform mit. Ausgebuchte Kredite werden jährlich mit Ihren Gratifikationen verrechnet.

## Der Mikrokredit

Mikrokredite ermöglichen für Gründungen und kleine Unternehmen neuen Zugang zu Kapital. Es werden beispielsweise Startinvestitionen, Vorlaufkosten für größere Aufträge oder Mittel für wichtige Wachstumsschritte finanziert. Mit einem Durchschnittsbetrag von 6.500 Euro und sehr geringen Ausfällen werden etwa 1,5 Arbeitsplätze pro Mikrokredit geschaffen oder erhalten. Mikrofinanzierung ist somit ein sehr effektives Instrument, welches in besonderem Maße individuelles Engagement fördert.

### Die Konditionsgestaltung

Zinsen:	derzeit 7,5 % p.a.
Laufzeiten:	maximal drei Jahre
Beträge:	Kleinbeträge – nach erfolgreicher Rückzahlung ist eine Erhöhung auf bis zu 20.000 Euro möglich
Tilgungen:	in monatlichen Raten oder endfällig, keine tilgungsfreien Zeiten

Die weiteren Bedingungen legen Sie als Mikrofinanzinstitut selbst fest.

Hierzu gehören:

- ▶ Stellung von Sicherheiten
- ▶ laufende Kreditbetreuung
- ▶ Antragsverfahren
- ▶ spezielle Angebote für einzelne Zielgruppen und Branchen
- ▶ Regionen

## Was wird finanziert?

Der Mikrokreditfonds Deutschland hat ein besonderes Interesse an der Finanzierung von Frauen, von Migrantinnen und Migranten sowie von Unternehmen, die ausbilden, wobei keine Personengruppen ausgeschlossen sind. Hier einige typische Finanzierungsbeispiele:

- ▶ Vorfinanzierung des ersten großen Auftrages einer Grafikdesignerin, 7.000 Euro, endfällig nach neun Monaten
- ▶ Anschaffungsdarlehen zur Gründung eines Hausmeisterservices, 4.000 Euro, rückzahlbar in 36 Monatsraten
- ▶ mehrere Stufenkredite zum schrittweisen Aufbau einer zunächst nebenberwerblichen Vertriebstätigkeit, von 2.000 bis zu 10.000 Euro
- ▶ regelmäßiger Saisonalkredit für das Weihnachtsgeschäft eines kleinen Fachhandels, jeweils bis zu 15.000 Euro für 6 Monate





## Erfolgreiche Methoden entwickeln

Mikrofinanzierung ist international für die erfolgreiche Finanzierung nicht bankfähiger Unternehmen bekannt. Hier einige Beispiele, welche Ansätze bereits von Mikrofinanzinstituten in Deutschland entwickelt werden:

### ► **Stufenkredite**

Ein Kleinstbetrag von z.B. 2.000 Euro kann in jedem Fall zurückgezahlt werden – und sei es in kleinsten Raten. Für die Kreditentscheidung ist darum eine verlässliche Einschätzung der Rückzahlungsmotivation ausreichend, ohne umfangreiche Dokumente. Im Erfolgsfall kann danach eine Kreditbiografie mit Beträgen bis zu 20.000 Euro aufgebaut werden.

### ► **Reporting**

Per E-Mail müssen die Kreditnehmerinnen und Kreditnehmer monatlich drei Fragen zu ihrer Situation beantworten, die automatisch ausgewertet werden. Noch bevor eine Rate platzt, kann das Mikrofinanzinstitut auf dieser Basis persönlich und rechtzeitig intervenieren.



### ► **Relationship Lending**

Ähnlich einer klassischen Dorfbank kann das Mikrofinanzinstitut einen persönlichen Bezug zu den Kreditnehmerinnen und Kreditnehmern sowie deren Umfeld aufbauen, z.B. durch die Konzentration auf einen Straßenzug, eine MigrantInnengruppe oder Mitglieder einer Genossenschaft.

### ► **Ansparen**

Durch monatliche Ansparraten erarbeitet sich das Unternehmen einen Kreditanspruch. Von dem angesparten Guthaben kann zunächst das dreifache, später das bis zu zehnfache als Kredit aufgenommen werden.

Als Mikrofinanzinstitut werden Sie durch Trainings und eine laufende Begleitung in der Entwicklung solcher Methoden unterstützt und durch Leuchtturmprojekte zu Innovationen angeregt.



## Der Mikrokreditfonds Deutschland

Mit dem Mikrokreditfonds Deutschland verbessert die Bundesregierung den Zugang zu Kapital für Gründungen und kleine Unternehmen. Er wird treuhänderisch von der NBank verwaltet. Als Garantiefonds sichert er Mikrokredite gegenüber der GLS Bank ab und bietet Mikrofinanzinstituten Anreize für den Aufbau eines qualitativ guten Kreditgeschäftes. Investoren sind das Bundesministerium für Arbeit und Soziales (BMAS), das hierfür auch Mittel des Europäischen Sozialfonds (ESF) einsetzt, sowie das Bundesministerium für Wirtschaft und Technologie (BMWi). Das BMAS sowie das BMWi stellen den Verwaltungsrat des Mikrokreditfonds und bestimmen dessen Geschäftspolitik. Der Fonds

- ▲ akquiriert und verwaltet das Risikokapital
- ▲ vereinbart den jährlichen Kreditrahmen mit den Mikrofinanzinstituten
- ▲ übernimmt gegenüber der kooperierenden GLS Bank alle Kreditausfälle
- ▲ zahlt an die Mikrofinanzinstitute eine erfolgsabhängige Gratifikation
- ▲ fördert den Aufbau von Mikrofinanzinstituten außerdem durch Stückhonore und Leuchtturmprojekte.

## Jetzt in Mikrofinanz einsteigen

Es lohnt sich für Sie, jetzt zusammen mit dem Mikrokreditfonds Deutschland, ein Mikrofinanzinstitut aufzubauen:

- ▲ Der Mikrokreditfonds unterstützt den Aufbau derzeit durch hohe Stückhonore pro Kredit, persönliche Begleitung von neuen Mikrofinanzierern sowie durch die Förderung von Leuchtturmprojekten, auch in Kooperation mit dem Deutschen Mikrofinanz Institut DMI.
- ▲ Als Mikrofinanzinstitut können Sie auf dieser Basis Produktentwicklung betreiben, in den Abläufen Skaleneffekte erarbeiten, erfolgreiche Mikrofinanzmethoden für geringe Ausfälle erproben und dadurch ihre Marktposition ausbauen.
- ▲ Zusammen mit dem Mikrokreditfonds stehen Sie in Ihrer Region für ein innovatives Angebot, das großes öffentliches Interesse auslöst: Die Finanzierung von Kleinunternehmen und Gründungen.

**Sie möchten  
Mikrofinanzierungen  
anbieten?  
Dann sprechen Sie uns an,  
wir beraten Sie gerne.**

Falk Zientz  
Leiter Mikrofinanz  
GLS Bank  
Christstraße 9  
44789 Bochum  
Telefon 0234 5797-162  
falk.zientz@gls.de

[www.mikrokreditfonds.info](http://www.mikrokreditfonds.info)  
[www.gls.de](http://www.gls.de)

**GLS Bank**  
das macht Sinn



Bildnachweis: fotolia.com: S. 1 photoGraphie, S. 2 H.P. Brinkmann, S. 3 Yuri Arcus, S. 8 Stuart, S. 9 li. pressmaster, S. 9 re. miklav,  
S. 10 re. lebanmax, S. 11 j. münchen / W. Marcinkowski u. P. Reinmann, S. 7 / iStockphoto: S. 10 li. S. Locke

Januar 2010 Gedruckt auf 100% Recyclingpapier