



Family  
Business  
Academy | by PwC

Unternehmer-Seminar



# *Verhandeln mit Banken*

Hintergrundwissen und praktische  
Empfehlungen für Bankgespräche

**20. September 2018, Frankfurt a. M.**

Mit Frank Hoppe und Prof. Dr. Jörg Kupjetz,  
Bank- und Finanzierungsprofis

---

# Programm

## Hintergrundwissen und Empfehlungen für Bankgespräche

Die Unabhängigkeit von Banken und anderen Finanzierungspartnern zählt heute zu den wichtigsten Zielen vieler Familienunternehmen. Um jedoch die notwendige Finanzierung für Zukunftsinvestitionen und Wachstum aufzubringen, reichen die eigenen Mittel meist nicht aus. Sogenannte „moderne“ Finanzierungsinstrumente haben ihre Tücken und eignen sich nicht automatisch für Familienunternehmen, und so bleibt am Ende doch oft der altbekannte Bankkredit.

Die Banken aber unterliegen selbst einem langwierigen Strukturwandel und durchlaufen bereits seit Jahren unterschiedliche Zyklen von Finanzkrisen, die ihrerseits neue Regulierungswellen nach sich ziehen. Folglich konfrontieren sie Unternehmer – selbst im Niedrigzinsumfeld – mit hohen Kreditmargen, schärferen Reportinganforderungen, wachsenden Absicherungserfordernissen und unklaren Entscheidungswegen. Oft beschleicht den Unternehmer zudem das Gefühl, dass sein Banker ihm ein Produkt verkaufen will (oder muss), das er gar nicht braucht.

Das Verhältnis zwischen Unternehmer und Bank ist in der Konsequenz vielfach von Intransparenz und Misstrauen geprägt. Bankgespräche haben sich in den letzten Jahren vielfach zum Ärgernis entwickelt. Eine der Ursachen hierfür liegt häufig in der Unkenntnis von Familienunternehmen, wie Banken im Hintergrund funktionieren, welchen Zwängen sie ausgesetzt sind und wie man sich auf Bankgespräche vorbereiten sollte.

### ***In diesem Unternehmer-Seminar lernen Sie,***

- welche Spielräume und Begrenzungen Banken wirklich haben,
- wie Sie eine klare Bankenpolitik entwickeln,
- wie Sie mit Ihren Firmenkundenberatern umgehen sollten,
- mit welchen Stellhebeln Sie Ihr externes Rating verbessern können,
- wie Sie Ihre Verschuldungsgrenze errechnen und
- wie Sie in Kreditverhandlungen optimale Lösungen erreichen.

# Inhalt und Ablauf

## **1 Familienunternehmen und Finanzmarkt**

- Wie „ticken“ heute Banken im Firmenkundengeschäft?
- Welche Besonderheiten gelten für Familienunternehmen?
- Welche Finanzierungssituation finden Familienunternehmen derzeit vor?

## **2 Banken inside – wertvolle Praxistipps**

- Welche Sicherheiten sollten der Bank für welchen Kredit bestellt werden, welche nicht?
- Wie lässt sich das Rating und Pricing der Bank positiv beeinflussen?
- Wie laufen die „Spielregeln“ innerhalb einer Bank ab?
- Welche Covenants sind sinnvoll und welche nicht?
- Wie lassen sich Kreditwünsche am besten lancieren?
- Welche Verhandlungstipps führen zum Erfolg?

## **3 Tipps und Tricks zum Mix von Finanzpartnern und -instrumenten**

- Rechtliche Fallstricke bei der Kreditvertrags- und Sicherheitenverhandlung
- Covenants: Gängige Praxis und Kündigungsrechte
- Praktisches und dynamisches Vertragscontrolling
- Aktives Management der Mittelherkunft zum Wohle aller Kapitalgeber

## **4 Unabhängigkeit als Ziel von Familienunternehmen**

- Welche „goldenen“ Finanzierungsregeln lassen sich zusammenfassen?
- Wie baut man eine „gesunde“ Finanzierungslandschaft auf?

Zu all diesen Punkten werden Ihre individuellen Themen und Fragestellungen beantwortet und diskutiert.

**Beginn**  
9.30 Uhr

**Gemeinsames  
Mittagessen**  
13.00 bis 14.00 Uhr

**Ende**  
17.30 Uhr

## Ihre Referenten



### **Frank Hoppe**

ist Senior-Berater und Prokurist der Knöll Finanzierungsberatung für Familienunternehmen GmbH. Seine Schwerpunkte liegen in der Entwicklung und Umsetzung bedarfsgerechter Finanzierungslösungen für Familienunternehmen sowie bei Finanzierungsgesprächen und -verhandlungen.



### **Prof. Dr. Jörg Kupjetz**

ist Rechtsanwalt und Solicitor (England und Wales). Als Professor an der Fachhochschule Frankfurt am Main lehrt er unter anderem das Fachgebiet Fremdkapitalfinanzierung. Darüber hinaus berät er seit vielen Jahren Unternehmen und Banken bei Unternehmensfinanzierungen.

**Unternehmer unter sich, bei INTES zu Gast.  
Ein bewährtes Konzept, seit 20 Jahren.**

### **Teilnehmer**

Unternehmer/innen, Geschäftsführer und Führungskräfte in Familienunternehmen

### **Preis**

1.090 Euro zzgl. MwSt., Begleitperson: 950 Euro zzgl. MwSt. (enthält Tagungsunterlagen und Verpflegung)

### **Termin und Ort**

20. September 2018 im Fleming's Selection Hotel Frankfurt-City in Frankfurt a.M. (Zimmerreservierungen bitte mit Stichwort „INTES“ über Tel. 069/4272 320)

# Anmeldung



**Online anmelden unter**  
[www.intes-akademie.de/anmeldung](http://www.intes-akademie.de/anmeldung)  
oder schriftlich an:

**INTES Akademie für Familienunternehmen**  
Kronprinzenstraße 31, 53173 Bonn-Bad Godesberg  
Fax +49 228 36780-69

Ja, ich komme zum Unternehmer-Seminar  
„Verhandeln mit Banken“  
am 20. September 2018 in Frankfurt a. M.

.....  
Name

.....  
Funktion

.....  
Name Begleitperson

.....  
Funktion Begleitperson

.....  
Firma

.....  
Anschrift

.....  
Abweichende Rechnungsanschrift

.....  
Telefon

.....  
E-Mail

## **Hinweis**

Nach Ihrer Anmeldung erhalten Sie eine schriftliche Bestätigung und Anfahrts-  
hinweise. Unsere Rechnung erhalten Sie mit der Bestätigung. Bei Absagen  
später als vier Wochen vor Veranstaltungsbeginn werden 50 Prozent des Preises  
berechnet. Bei Absagen später als zwei Wochen vor Veranstaltungsbeginn wird  
der volle Preis berechnet. Sie können jedoch Ersatzteilnehmer benennen.

Ich stimme dem Erhalt des regelmäßigen digitalen INTES-Newsletters zu.

.....  
Datum, Unterschrift



Die INTES Akademie für Familienunternehmen, ein Unternehmen der PwC-Gruppe, gilt als Marktführer und erster Ansprechpartner für Unternehmerfamilien in Deutschland, Österreich und der Schweiz. Gemeinsam mit PwC stehen wir für:

**Family** – Beratung für die Inhaberfamilie: INTES bringt die Erfahrung aus 20 Jahren Pionierarbeit bei der Beratung von Inhaberfamilien ein. Die von INTES entwickelten Methoden und Modelle finden sich in den Familienverfassungen und Governance-Strukturen von zahlreichen Familienunternehmen wieder.

**Business** – Services für das Unternehmen: PwC steht neben der Kerndienstleistung Abschlussprüfung für hochwertige Strategie-, Management- und Implementierungsberatung sowie Rechts- und Steuerberatung auf internationalem Niveau. PwC begleitet Familienunternehmen in ihren Wachstumsstrategien bei gleichzeitiger Sicherung der unternehmerischen Unabhängigkeit.

**Academy** – Qualifizierung für Inhaber, Nachfolger, Geschäftsführer und Beiräte: INTES bietet praxisorientierte Qualifizierung für die verschiedenen Stakeholder im Familienunternehmen.

**INTES macht Inhaberfamilien stärker. PwC macht Familienunternehmen besser.** Unternehmer und Familienunternehmen profitieren von dieser einzigartigen Kombination aus inhaber- und unternehmensstrategischer Kompetenz!

[www.intes-akademie.de](http://www.intes-akademie.de)

**INTES Akademie für Familienunternehmen**

Kronprinzenstraße 31  
53173 Bonn-Bad Godesberg

Tel. +49 228 36780-61

Fax +49 228 36780-69

[info@intes-akademie.de](mailto:info@intes-akademie.de)

[www.intes-akademie.de](http://www.intes-akademie.de)

 [www.facebook.com/INTES.Akademie](https://www.facebook.com/INTES.Akademie)