

# Mein Förderstrategie-Fahrplan: Von der Planung zur maximalen Einsparung

[Leistungspreis-senken.de](https://leistungspreis-senken.de)

Orientierung ohne Werbung | [leistungspreis-senken.de](https://leistungspreis-senken.de)

---

## **Für wen ist dieser Fahrplan?**

Für Geschäftsführer, kaufmännische Leiter und CFOs, die eine größere Investition in Energieeffizienz planen und sicherstellen wollen, dass keine Fördermittel verloren gehen.

## **Welches Problem löst er?**

Die Kombination von KfW-Krediten, BAFA-Zuschüssen und steuerlichen Vorteilen kann die effektive Investitionsbelastung erheblich senken. Doch die Regeln sind komplex, die Reihenfolge entscheidend und ein einziger Fehler kann Zehntausende Euro kosten. Dieser Fahrplan strukturiert den Prozess und hilft Ihnen, die teuersten Fehler bei der Beantragung zu vermeiden.

## **Wie nutzen Sie ihn?**

Arbeiten Sie die Phasen chronologisch ab und haken Sie jeden Punkt ab. So behalten Sie die Kontrolle und stellen sicher, dass alle Schritte in der richtigen Reihenfolge erfolgen. Das Ergebnis ist eine maximierte Förderquote und eine minimierte finanzielle Belastung.

## **Warum das für Ihren Leistungspreis zählt**

Jeder Euro, den Sie durch klug kombinierte Förderung einsparen, senkt Ihre Gesamtinvestitionskosten und damit Ihre langfristigen Energiekosten. Wer Fördermittel strategisch nutzt, erreicht die Amortisation schneller und reduziert die laufende Belastung durch Energiebezug und Leistungspreis (der Teil Ihrer Stromrechnung, der sich nach Ihrer höchsten gleichzeitigen Leistungsabnahme richtet) dauerhaft. Eine optimierte Finanzierung ist der erste Hebel, um Energiekosten strukturell zu senken.

## Schnell-Check: Die 3 häufigsten Förder-Fallen

Prüfen Sie diese drei Punkte, bevor Sie weitermachen. Ein kritisches Ergebnis bei einem dieser Punkte bedeutet ein hohes Risiko, Fördergelder zu verlieren.

### 1. Haben Sie bereits einen verbindlichen Auftrag für eine Maßnahme erteilt?

- Ja → **Stopp.** Prüfen Sie sofort, ob für diese konkrete Maßnahme noch eine Förderung möglich ist. Laut BEG-Richtlinie (Bundesförderung für effiziente Gebäude) und den Förderbedingungen von KfW (Kreditanstalt für Wiederaufbau, staatliche Förderbank) und BAFA (Bundesamt für Wirtschaft und Ausfuhrkontrolle, zuständig für Zuschüsse bei Einzelmaßnahmen) muss der Antrag vor der Auftragsvergabe gestellt werden. Ein bereits erteilter Auftrag gilt in der Regel als vorzeitiger Maßnahmenbeginn und führt zur Ablehnung.
- Nein → Der Weg zur Förderung ist noch frei. Weiter zu Punkt 2.

### 2. Ist Ihr Projekt klar in technisch getrennte Maßnahmenpakete aufgeteilt?

- Ja → Gut. Jedes Paket kann einem eigenen Förderprogramm zugeordnet werden.
- Nein → Holen Sie dies nach, bevor Sie Anträge stellen. Die Trennung ist die Grundvoraussetzung für eine zulässige Kombination (siehe Phase 1).

### 3. Ist Ihr Steuerberater über die geplante Investition und die Möglichkeit steuerlicher Förderinstrumente informiert?

- Ja → Sehr gut. Steuerliche Optionen wie der IAB (Investitionsabzugsbetrag, eine steuerliche Rücklage für geplante Investitionen) oder der Steuerbonus nach §35c EStG (Einkommensteuergesetz, ermöglicht einen Steuerabzug für energetische Sanierungsmaßnahmen am selbstgenutzten Gebäude) müssen frühzeitig geplant werden.
- Nein → Vereinbaren Sie kurzfristig einen Termin. Ohne steuerliche Abstimmung verschenken Sie möglicherweise einen ganzen Förderbaustein.

## Phase 1: Projekt-Analyse und Maßnahmen-Bündelung

**Ziel:** Ihr Gesamtvorhaben in fördertechnisch optimierte Einzelteile zerlegen. Dies ist die Basis für jede Kombinationsstrategie.

**Hintergrund:** Für dieselben förderfähigen Ausgaben darf nur ein Förderantrag gestellt werden. Eine Doppelförderung (zweimal Geld für dieselbe Rechnung) ist unzulässig. Die Kombination ist jedoch für unterschiedliche, technisch trennbare Maßnahmen am selben Projekt möglich und seit 01.01.2024 explizit wieder erleichtert (Quelle: BEG-Richtlinie, bestätigt durch energie-fachberater.de). Das gleiche Prinzip gilt für die steuerliche Förderung nach §35c EStG: Sie darf nicht mit BAFA/KfW für dieselbe Maßnahme kombiniert werden, wohl aber für eine andere Maßnahme am selben Gebäude (Quelle: Bundesfinanzministerium, bestätigt durch Perplexity-Recherche).

- Gesamtinvestition definieren:** Alle geplanten Maßnahmen auflisten.

Nr.	Maßnahme (z. B. Dachdämmung, Heizungstausch, Speicher)	Geschätzte Kosten
1	_____	_____ €
2	_____	_____ €
3	_____	_____ €
4	_____	_____ €
5	_____	_____ €
<b>Gesamtsumme (geschätzt):</b>		_____ €

- Maßnahmenpakete schnüren:** Gruppieren Sie technisch unabhängige Maßnahmen. Jedes Paket bekommt später seine eigene Förderstrategie.

Paket	Enthaltene Maßnahmen	Summe
A: _____ (z. B. Gebäudehülle)	_____	_____ €
B: _____ (z. B. Anlagentechnik)	_____	_____ €

Paket	Enthaltene Maßnahmen	Summe
C: _____ (z. B. Erneuerbare / Speicher)	_____	_____ €

---

**Ergebnis dieser Phase:** Sie haben eine klare Projektstruktur, die als Basis für die Förderrecherche dient. Ohne diese Trennung ist keine zulässige Kombination möglich.

## Phase 2: Förderlandschaft prüfen und zuordnen

**Ziel:** Jedem Maßnahmenpaket die potenziell beste Förderart zuordnen.

### Die drei Säulen Ihrer Finanzierungsstrategie

Säule	Instrument	Typische Anwendung	Hinweis
1	<b>KfW-Kredit/-Zuschuss</b> (zinsgünstige Darlehen oder direkte Zuschüsse über die KfW)	Gesamtprojekte, Effizienzhäuser, Heizungstausch	Antrag über die Hausbank oder direkt bei der KfW, je nach Programm
2	<b>BAFA-Zuschuss</b> (direkte Zuschüsse für Einzelmaßnahmen)	Einzelmaßnahmen wie Dämmung, Fenster, Heizungsoptimierung	Antrag direkt beim BAFA, vor Auftragsvergabe
3	<b>Steuerliche Förderung</b> (§35c EStG oder IAB)	Maßnahmen, die nicht über KfW/BAFA gefördert werden, oder als Alternative	Abstimmung mit Steuerberater zwingend erforderlich

**Wichtig:** Förderquoten variieren je nach Programm, Maßnahme und Bonusfaktoren erheblich. Im Bereich Heizungstausch sind laut BEG-Richtlinie Förderquoten von bis zu 70 % möglich (Kombination aus Grundförderung und verschiedenen Boni). Der Steuerbonus nach §35c EStG beträgt 20 % von maximal 200.000 € förderfähigen Kosten, also bis zu 40.000 € verteilt über 3 Jahre (Quelle: §35c EStG). Diese Werte sind Obergrenzen; die tatsächliche Förderquote hängt von Ihrem konkreten Projekt ab.

### Checkliste Phase 2

- KfW-Programme prüfen:** Welche Kredite oder Zuschüsse passen? Programm-Nr.: \_\_\_\_\_
- BAFA-Zuschüsse prüfen:** Welche Einzelmaßnahmen werden gefördert? Förderprogramm: \_\_\_\_\_
- Landesprogramme recherchieren:** Gibt es Zuschüsse in meinem Bundesland (z. B. für Speicher, Beratung)? Förderstelle: \_\_\_\_\_
- Steuerliche Optionen bewerten (nur mit Steuerberater):**

- IAB (Investitionsabzugsbetrag) anwendbar?  Ja /  Nein /  Prüfung läuft
- §35c EStG (Steuerbonus) anwendbar?  Ja /  Nein /  Prüfung läuft
- Sonder-AfA (beschleunigte Abschreibung, also steuerliche Verteilung der Anschaffungskosten über einen kürzeren Zeitraum) relevant?  Ja /  Nein /  Prüfung läuft

## Meine Zuordnung

Paket	Wird finanziert durch	Förderprogramm / Instrument	Erwartete Förderquote (grob)
A: _____	_____	_____	ca. _____ %
B: _____	_____	_____	ca. _____ %
C: _____	_____	_____	ca. _____ %

**Ergebnis dieser Phase:** Sie haben einen klaren Plan, welche Förderung Sie für welches Maßnahmenpaket beantragen werden.

## Phase 3: Antrags-Reihenfolge und Timing festlegen

**Diese Phase ist kritisch.** Die richtige Reihenfolge entscheidet darüber, ob Sie Ihre Förderung erhalten oder verlieren.

### Die goldene Regel

**Antrag immer VOR Auftragsvergabe.** Kein Vertrag, keine Bestellung, keine verbindliche Zusage an einen Handwerker oder Lieferanten, bevor der Förderantrag gestellt (und bei manchen Programmen: bewilligt) ist.

### Entscheidungslogik: Welchen Antrag zuerst?

Nutzen Sie diese Wenn-dann-Logik, um Ihre Reihenfolge festzulegen:

- **Wenn** ein Programm eine besonders lange Bearbeitungszeit hat (typisch ca. 4–8 Wochen, in Spitzenzeiten auch länger) → diesen Antrag zuerst stellen.
- **Wenn** ein Programm ein begrenztes Budgetvolumen hat (Haushaltsmittel können ausgeschöpft werden) → diesen Antrag priorisieren.
- **Wenn** Sie einen KfW-Kredit und einen BAFA-Zuschuss für unterschiedliche Pakete planen → beide Anträge können parallel gestellt werden, solange die Maßnahmenpakete sauber getrennt sind.
- **Wenn** Sie den Steuerbonus (§35c EStG) für ein Paket nutzen → dieser wird nicht beantragt, sondern erst in der Steuererklärung geltend gemacht. Er kommt zeitlich zuletzt, muss aber von Anfang an eingeplant werden, damit keine Doppelförderung entsteht.

### Mein Antrags-Zeitplan

Schritt	Antrag / Aktion	Förderstelle	Einreichen bis	Eingereicht am	Bewilligt am
1	_____	_____	_____	_____	_____
2	_____	_____	_____	_____	_____
3	_____	_____	_____	_____	_____

Schritt	Antrag / Aktion	Förderstelle	Einreichen bis	Eingereicht am	Bewilligt am
4	Steuerliche Geltendmachung	Finanzamt	Steuererklärung _____	_____	_____

- **Puffer einplanen:** Genehmigungszeiten berücksichtigt? Geplanter frühester Maßnahmenbeginn: \_\_\_\_\_
- **Energieberater eingebunden?** Für viele KfW- und BAFA-Programme ist ein Energieeffizienz-Experte (ein zertifizierter Berater aus der Expertenliste für Förderprogramme des Bundes) zwingend erforderlich. Name / Kontakt: \_\_\_\_\_

**Ergebnis dieser Phase:** Ein verbindlicher Zeitplan, der sicherstellt, dass kein Förderanspruch durch vorzeitigen Maßnahmenbeginn erlischt.

## Phase 4: Umsetzung und lückenlose Dokumentation

**Ziel:** Sicherstellen, dass Sie nach der Umsetzung alle Nachweise haben, um die Fördermittel tatsächlich abzurufen.

Eine saubere Dokumentation ist die Voraussetzung für den Mittelabruf (die Auszahlung der bewilligten Fördersumme nach Abschluss der Maßnahme). Unsaubere Rechnungen oder fehlende Nachweise sind ein häufiger Grund für Kürzungen oder Ablehnungen.

- **Anweisung an Lieferanten und Handwerker:** Fordern Sie explizit getrennte Rechnungen für jedes Maßnahmenpaket an. Jede Rechnung muss eindeutig einem Paket zuordenbar sein.
- **Rechnungsprüfung bei Eingang:** Jede Rechnung sofort prüfen:
  - Korrekte Zuordnung zum richtigen Maßnahmenpaket?
  - Alle geforderten Angaben enthalten (Leistungsbeschreibung, Materialkosten, Arbeitskosten, ggf. Fachunternehmererklärung)?
  - Keine Überschneidung mit einem anderen Förderantrag?
- **Verwendungsnachweise sammeln:** Alle Dokumente in einem Ordner (physisch oder digital) pro Paket ablegen:
  - Bewilligungsbescheide
  - Rechnungen und Zahlungsbelege
  - Lieferscheine
  - Fachunternehmererklärungen
  - Bestätigung des Energieberaters (falls erforderlich)
  - Fotos der Maßnahmen (bei manchen Programmen gefordert)
- **Abruffristen beachten:** Viele Förderprogramme haben Fristen, innerhalb derer der Verwendungsnachweis eingereicht werden muss. Frist Paket A: \_\_\_\_\_ / Frist Paket B: \_\_\_\_\_ / Frist Paket C: \_\_\_\_\_

**Ergebnis dieser Phase:** Vollständige, prüfungssichere Dokumentation, die einen reibungslosen Mittelabruf ermöglicht.

## Die 5 teuersten Fehler und wie Sie sie vermeiden

Diese Fehler sind laut Praxisberichten und Förderberatungen die häufigsten Gründe für abgelehnte oder gekürzte Förderungen (Quellen: Perplexity-Recherche zu häufigen Antragsfehlern; ifenster24.de).

Nr.	Der Fehler	Warum er teuer ist	So vermeiden Sie ihn
1	<b>Antrag nach Auftragsvergabe</b> (vorzeitiger Maßnahmenbeginn)	Automatische Ablehnung. Der gesamte Förderbetrag geht verloren.	Phase 3 dieses Fahrplans konsequent einhalten. Kein Vertrag vor Antragstellung.
2	<b>Doppelförderung derselben Maßnahme</b>	Rückforderung bereits ausgezahlter Mittel, ggf. mit Zinsen.	Maßnahmenpakete sauber trennen (Phase 1). Jede Rechnung nur einem Fördertopf zuordnen.
3	<b>Falsches Förderprogramm gewählt</b>	Geringere Förderquote oder Ablehnung, weil die Maßnahme nicht zum Programm passt.	Phase 2 gründlich durcharbeiten. Im Zweifel einen Energieberater oder die Förderstelle direkt konsultieren.
4	<b>Unvollständige oder unsaubere Unterlagen</b>	Verzögerung, Nachforderungen, im schlimmsten Fall Ablehnung.	Rechnungsprüfung und Dokumentation gemäß Phase 4. Getrennte Rechnungen anfordern.
5	<b>Steuerliche Optionen ignoriert</b>	Verschenktes Einsparpotenzial, das die effektive Investition weiter senken könnte.	Steuerberater frühzeitig einbinden (Schnell-Check Punkt 3). Steuerliche Förderung als dritte Säule einplanen.

### Ein typisches Szenario aus der Praxis

**Die Falle:** Ein Unternehmen plant die energetische Sanierung seiner Produktionshalle. Der Geschäftsführer unterzeichnet voller Tatendrang den Vertrag mit dem Bauunternehmen. Zwei Wochen später beauftragt er seinen kaufmännischen Leiter, „sich mal um die KfW-Förderung zu kümmern.“

**Das Ergebnis:** Der Antrag wird abgelehnt, da der Auftrag bereits vergeben wurde. Die KfW wertet dies als vorzeitigen Maßnahmenbeginn. Die potenzielle Förderung, die je nach Projektumfang im fünfstelligen Bereich liegen kann, ist unwiederbringlich verloren.

**Die Lösung:** Hätte das Unternehmen diesen Fahrplan befolgt, wäre der Antrag in Phase 3 vor der Auftragsvergabe gestellt worden. Die Bearbeitungszeit wäre eingeplant gewesen, und die Förderung wäre gesichert.

## Kumulierungsmatrix: Was lässt sich kombinieren?

Diese Übersicht fasst die zentralen Kombinationsregeln zusammen. Sie basiert auf der BEG-Richtlinie und den Vorgaben des Bundesfinanzministeriums zu §35c EStG.

	KfW-Kredit/-Zuschuss	BAFA-Zuschuss	Steuerbonus §35c EStG	Landesförderung
<b>KfW</b>	—	Zulässig für <b>unterschiedliche</b> Maßnahmen. Nicht für dieselbe Maßnahme.	Zulässig für <b>unterschiedliche</b> Maßnahmen. Nicht für dieselbe Maßnahme.	Prüfung im Einzelfall. Landesspezifische Kumulierungsregeln beachten.
<b>BAFA</b>	(s. o.)	—	Zulässig für <b>unterschiedliche</b> Maßnahmen. Nicht für dieselbe Maßnahme.	Prüfung im Einzelfall.
<b>§35c EStG</b>	(s. o.)	(s. o.)	—	Prüfung im Einzelfall.

**Lesehilfe:** „Zulässig für unterschiedliche Maßnahmen“ bedeutet: Sie dürfen z. B. die Dachdämmung über BAFA und den Heizungstausch über KfW fördern lassen. Für beide zusammen einen BAFA- und einen KfW-Antrag zu stellen, ist nicht erlaubt. Der Steuerbonus kann für eine dritte Maßnahme (z. B. Fensteraustausch) genutzt werden, sofern diese nicht bereits über KfW oder BAFA gefördert wird.

**Hinweis:** Landesförderungen haben eigene Kumulierungsregeln, die sich von Bundesland zu Bundesland unterscheiden. Prüfen Sie diese immer direkt bei Ihrer Landesförderbank.

## Ihr Ergebnis: Die Förderübersicht auf einen Blick

Füllen Sie diese Zusammenfassung aus, nachdem Sie alle Phasen durchlaufen haben. Sie dient als Kontrollinstrument und Gesprächsgrundlage für Ihre interne Abstimmung.

	Paket A	Paket B	Paket C	Gesamt
Geschätzte Investitionskosten	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €
Förderprogramm	_____	_____	_____	—
Erwartete Förderquote	ca. ____ %	ca. ____ %	ca. ____ %	—
Erwarteter Förderbetrag	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €
Steuerlicher Vorteil (IAB, §35c, Sonder-AfA)	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €
<b>Geschätzte effektive Eigenbelastung</b>	_____ €	_____ €	_____ €	_____ €

**Wichtiger Hinweis zu diesen Zahlen:** Die hier eingetragenen Werte sind Ihre vorläufigen Schätzungen. Die tatsächliche Förderhöhe hängt von der Bewilligung ab. Steuerliche Effekte sind vereinfacht dargestellt und berücksichtigen nicht alle individuellen Faktoren (Steuersatz, Gewinnlage, Abschreibungsverläufe, Liquiditätswirkung über mehrere Jahre). Lassen Sie die endgültige Berechnung von Ihrem Steuerberater validieren.

### Nächste Schritte

#### 1. Online: Förderübersicht berechnen und vertiefen

Nutzen Sie den Fördermittel-Überblick und die weiterführenden Leitfäden auf [Leistungspreis-senken.de](https://leistungspreis-senken.de), um Ihre Strategie zu verfeinern und aktuelle Programmänderungen zu prüfen.

→ [leistungspreis-senken.de/foerdermittel](https://leistungspreis-senken.de/foerdermittel)

#### 2. Offline: Professionelle Beratung einholen

Besprechen Sie diesen ausgefüllten Fahrplan mit Ihrem Energieberater (für die technische

Förderfähigkeit und Programm-Auswahl) und Ihrem Steuerberater (für die steuerliche Optimierung). Für komplexe Projekte kann eine spezialisierte Förderberatung sinnvoll sein, die alle drei Säulen in einer integrierten Strategie zusammenführt.

---

**Speichern oder drucken Sie dieses Dokument. Es ist Ihr Leitfaden für eine strukturierte, regelkonforme und finanziell optimierte Projektfinanzierung.**

---

## **Leistungspreis-senken.de**

Informationsportal | Orientierung ohne Werbung

leistungspreis-senken.de

---

### **JvGLabs**

AI visibility architecture