

WAS ist AUXMONEY?

Die auxmoney GmbH ist ein deutsches Unternehmen zur Vermittlung von Krediten von Privat an Privat, auch „Peer- to – Peer“-Kredite genannt. Auf der Internetplattform des Unternehmens „ auxmoney.com “, werden Kredite von Privatpersonen an Privatpersonen vermittelt. Sitz des Unternehmens ist Düsseldorf (Deutschland).

Der Name „auxmoney“ ist eine Kombination aus den englischen Wörtern „auxiliary“ (Zusatz, Helfer) und „money“ (Geld), was frei übersetzt „Geld hilft“ heisst.

Unternehmensgeschichte

Die auxmoney GmbH wurde im März 2007 von Geschäftsführer Philipp Kriependorf, Philip Kamp und Rafael Johnen, in Hilden gegründet. Die Idee einer Internetplattform zur Vermittlung von Privatkrediten kam ihnen auf einer Fahrt nach Frankfurt, als sie sich angesichts der Skyline des Börsenviertels fragten, ob es überhaupt eines grösseren Aufwandes zur Kreditvermittlung bedürfe, ausser Kreditnehmer und Anleger zusammenzubringen und entwickelten daraufhin das Konzept und begannen mit der Umsetzung.

Finanziert wird das Unternehmen nach eigenen Angaben „durch eine Reihe privater und institutioneller Investoren der Frankfurter- und Londoner Bankenszene“¹. Am 27.03.2007 ging die Plattform „auxmoney.com“, zum ersten Mal, mit Version 1, online. In dieser ersten Version des Unternehmens wurden die Kredite 1:1 vermittelt. D. h., ein Nutzer konnte sein Kreditprojekt auf der Website einstellen mit dem Ziel, **einen** Anleger zur Finanzierung, zu finden. Knapp ein Jahr darauf folgte im März 2008 die Version 2, nachdem das Unternehmen für die finanzielle Abwicklung der Kreditgeschäfte in die Kooperation mit der SWK Bank trat, die seither Partner von „auxmoney.com“ ist. Ab dieser Version 2 werden die Kredite 1:n vermittelt, dies bedeutet, es können immer **mehrere** Anleger ein Projekt finanzieren. Dieses Konzept wurde zwar seither durch Erweiterungen weiter ausgebaut, ist allerdings in seinem Grundprinzip (1:n) bestehen geblieben. Seit 2008 befindet sich die Firma stetig im Wachstum und hat, mit Stand: September 2010, über 150.000 registrierte Mitglieder zu verzeichnen.

Am 26.03.2010 zog „auxmoney.com“ von Hilden ins Zentrum von Düsseldorf. Im September 2010 konnte die auxmoney GmbH einen ihrer bisher grössten Erfolge verzeichnen; Am 09.09.2010 überschritt das Unternehmen die 10.000.000 €-Grenze der erfolgreich finanzierten Kredite.

Seit Entwicklung von Version 1 wird das System von „auxmoney.com“ immer weiter überarbeitet und mit neuen Aktionen und Features ausgebaut und optimiert. Zu den neusten Erweiterungen gehören die Möglichkeit eines Folgeprojektes mit Ablösung des ersten Kredites (August 2010) und einer Erweiterung der maximalen Projektlaufzeit von 14 auf 90 Tage.

Konzept

„auxmoney.com“ ist eine Onlineplattform zur Vermittlung von Privatkrediten. Vermittelt werden Kredite zwischen 1'000 und 20'000 Euro zu Zinssätzen zwischen 1,5 und 15,9 Prozent und mit Laufzeiten von 12, 18, 24, 30, 36, 42, 48, 54 und 60 Monaten.

Im Unterschied zu Krediten von Banken, werden Privatkredite von Privatpersonen, die als Anleger fungieren, erteilt. Aus diesem Grund müssen die Nutzer auch keine SCHUFA-Abfrage einstellen, können dies dennoch tun, um ihre Bonität darzustellen und somit eine stärkere Überzeugungskraft zu erzielen. Die Chance auf einen Kredit erhält somit jeder, einzige Voraussetzungen: Volljährigkeit und keine „harten Negativmerkmale“², wie beispielsweise das Vorliegen einer Insolvenz.

Kreditsuchende können ihr Gesuch als „Kreditprojekt“ auf auxmoney.com einstellen und Anleger können darauf bieten. Die Zeit, in der die Anleger auf ein Projekt bieten können beträgt mindestens 14 und höchstens 90 Tage.

Ist ein Kreditprojekt nach der Mindestlaufzeit überzeichnet, so können sich die Anleger im „Reverse Auction Verfahren“ im Zinssatz unterbieten. Dieses System ähnelt dem des Auktionshauses „eBay“, nur dass hier das Gebot mit den niedrigsten Zinsen den Zuschlag erhält. In diesem gegenseitigen Unterbieten sinkt der Zinssatz im Schnitt um 2,2 %. Die finanzielle Abwicklung übernimmt im Anschluss dann die SWK Bank. Wurde ein Kreditprojekt auch nach der maximalen Kreditprojektlaufzeit nicht komplett finanziert, wird es aus dem Angebot genommen und es steht dem Kreditnehmer frei, es erneut auf „auxmoney.com“ einzustellen.

→ Kreditnehmer

Um einen Kredit über „auxmoney.com“ aufzunehmen, muss ein Kreditnehmer folgende Voraussetzungen erfüllen:

- Er muss deutscher Staatsbürger zwischen 18 und 67 Jahren sein,
- einen festen Wohnsitz in Deutschland haben, sowie
- Inhaber eines deutschen Girokontos sein.

An Personen mit sogenannten „harten“ Negativmerkmalen darf kein Kredit vermittelt werden.

Zu diesen Negativmerkmalen gehören:

- eine Eidesstattliche Versicherung,
- ein Haftbefehl,
- Insolvenz, oder
- offene titulierte Forderungen.

Will ein Kreditsuchender über „auxmoney.com“ einen Kredit aufnehmen, so muss er zunächst auf der Website ein Kreditprojekt erstellen. Hierbei darf er Höhe, Laufzeit und Zinssatz selbst bestimmen und begründend darstellen, wozu das Geld dienen soll. Für das Einstellen des Projektes auf „auxmoney.com“ wird dann eine Gebühr von 9,95€ für ein Standard-, oder 19,95€ für ein Premium Kreditprojekt fällig. Ein sogenanntes Premium Kreditprojekt hebt sich farblich in der Liste der Projekte ab und wird auch grösser angezeigt. Damit soll die Aufmerksamkeit der Anleger, in der Fülle der Kreditprojekte, auf dieses Premium Kredit-Projekt gelenkt werden. Nach dem Einstellen kann für mindestens 14 Tage, von den Anlegern, auf das eingestellte Projekt geboten werden.

Um Anleger vom eigenen, eingestellten Konzept zu überzeugen, die aus einer Vielzahl von Projekten die Auswahl haben, hat der Kreditnehmer, ausser dem Erstellen eines Premium Kreditprojektes, weitere Möglichkeiten sich bzw. sein Projekt hervorzuheben:

- Erstens sollte sein Kreditgesuch in angemessenem Deutsch formuliert sein.
- Fotos des Kreditnehmers selbst und des Verwendungszwecks (z.B. einem Auto) erwecken Vertrauen und personalisieren das anonyme Medium Internet.
- Eine weitere Methode ist das Erwerben und Veröffentlichen von sogenannten „Zertifikaten“ zum Ausweisen seiner Bonität.

Wenn zu viele Anleger auf ein Kreditprojekt geboten haben, ist das Projekt „überzeichnet“. In diesem Fall beginnt eine sogenannte „Reverse-Auction“. Hierbei unterbieten sich die Anleger im Zinssatz, zu dem sie ihr Geld anlegen. Derjenige, der sein Geld zu den niedrigsten Zinsen anbietet, bekommt den Zuschlag. In diesem Verfahren sinkt der Zinssatz im Schnitt um 2,2%. Ca. 14 Tage nach Ablauf des Projektes hat der Kreditnehmer das Geld auf seinem Konto und muss monatlich seine Raten an die SWK Bank zahlen. Nach der Auszahlung erhält die auxmoney GmbH 2,95% der Kreditsumme als Bearbeitungsgebühr. Ausserdem fällt pro Jahr noch eine Jahreskontoauszugsgebühr für die SWK Bank an.

Wenn nach Ablauf der 14-tägigen Mindestlaufzeit ein Kreditprojekt nicht erfolgreich finanziert worden ist, besteht die Möglichkeit die Frist bis auf höchstens 90 Tage zu verlängern. Jeder Tag, der verlängert wird kostet 1,00 € bzw. 2,00 € für das Premium Kreditprojekt. Wenn das Projekt auch nach 90 Tagen nicht finanziert wurde und der jeweilige Kreditnehmer Zertifikate erstanden hat, wird ihm das Geld für die Zertifikate von [„auxmoney.com“](http://auxmoney.com) zurückerstattet.

Seit August 2010 können Kreditnehmer, die mindestens 6 pünktliche Ratenrückzahlungen zu verzeichnen haben, ein Folgeprojekt auf auxmoney.com einstellen, um einen weiteren Kredit zu bekommen. Bei erfolgreicher Finanzierung eines Folgeprojektes wird der „alte“ Kredit vollständig abgelöst.

→ Anleger

Um Geld über [„auxmoney.com“](http://auxmoney.com) zu investieren, muss ein Anleger folgende Voraussetzungen erfüllen:

- Er muss volljährig sein,
- über eine deutsche Bankverbindung verfügen und
- im Besitz einer gültigen Kreditkarte sein.

Anlegen kann man ab einem Betrag von 50,00 € in Projekte, die einen besonders interessieren, oder als sehr vertrauenswürdig erscheinen. Dabei wird von [„auxmoney.com“](http://auxmoney.com) geraten, das angelegte Geld auf möglichst viele verschiedene Projekte zu „streuen“, damit im Falle eines Totalausfalls bei einem Projekt, der Verlust für den Anleger nicht allzu Gross ist. Jeder Anleger hat somit seinen eigenen, sogenannten, „Sicherheitspool“. Das bedeutet, jeder Anleger ist, im Falle eines Totalausfalls von Projekten, nur für sich selbst verantwortlich. Sollten andere Anleger bei einem Projekt beispielsweise nicht ihren Anteil zahlen wollen, muss der einzelne Anleger nicht für diese haften. Bei Smava, auxmoneys grösstem Konkurrenten in Deutschland ist dies anders: Dort gibt es einen gemeinsamen Sicherheitspool für alle Anleger. Der Vorteil daran ist, dass durch diesen Sicherheitspool bei einem Totalausfall das von den Anlegern investierte Geld nicht verloren geht. Nachteil ist, dass im Falle eines Ausfalles anderer Anleger auch jeder einzelne Anleger dafür haften muss. Die Projekte der Kreditnehmer, welche viele Zertifikate zur Darstellung der Bonität erworben haben, gelten im Allgemeinen als die „sichersten“ Anlagemöglichkeiten. Wurde ein Projekt, auf das man als Anleger geboten hat, voll finanziert und es gibt zu viele Anleger für dieses Projekt, so kann mittels „Reverse-Auction“ der Zinssatz gesenkt werden. Der Anleger, der dabei den niedrigsten Zinssatz anbietet, bekommt den Zuschlag für das Projekt. Nach Finanzierung eines Projektes zieht die SWK Bank das angelegte Geld bei den Anlegern ein und überweist dann monatlich die Raten, inklusive Zinsen, zurück. Für einen Anleger sind alle Aktionen auf [„auxmoney.com“](http://auxmoney.com) kostenlos, ausser der Anlagebetreuung pro Kreditvergabe, welche 1% der Anlagesumme, also mindestens 1,00 € beträgt.

Zertifikate

Anhand von Zertifikaten, die auf [„auxmoney.com“](http://auxmoney.com) erworben werden können, können Kreditnehmer ihre Bonität nachweisen. Die Kosten für die Zertifikate belaufen sich jeweils auf 9,95 €. Alle Zertifikate sind für 3 Monate gültig, mit Ausnahme des Postident, der für 3 Jahre gültig ist. Seit dem 01.09.2010 erhalten Kreditnehmer, falls ihr Projekt auch nach der Maximal-Laufzeit nicht finanziert wurde, das Geld für die Zertifikate zurück.

Folgende Zertifikate können auf „auxmoney.com“ erworben werden:

1) Die KFZ Wertermittlung

Bei der KFZ Wertermittlung stellt der Kreditnehmer sein Fahrzeug als Sicherheit, im Falle eines Zahlungsausfalls, zur Verfügung. Der Wert des Fahrzeugs wird von einem Partnerunternehmen der auxmoney GmbH auf seinen Wert hin geprüft. Nach Finanzierung des Projektes wird, bis zur vollständigen Rückzahlung, der Fahrzeugbrief einbehalten. Das Fahrzeug verbleibt in dieser Zeit beim Kreditnehmer.

2) Die CEG-Ampel

Der CEG-Score in Ampelform wird von der Creditreform ermittelt. Dabei wird die Zahlungs-/ Kredit-Ausfallwahrscheinlichkeit, im Bezug auf 12 Monate, berechnet. Grundlage für die Berechnung ist nicht wie beim SCHUFA-Score die Person selbst, sondern „Erfahrungen aus dem tatsächlichen Zahlungsverhalten von relevanten und repräsentativen Personengruppen und der Zugriff auf unsere Datenbank mit den branchenübergreifenden personenbezogenen Informationen“³. Aus diesem Grund ist für dieses Zertifikat das Postident-Verfahren Voraussetzung. Dabei werden die jeweiligen Personen, wie bei einer Ampel, mit **Rot** (es liegen Negativdaten vor), **Gelb** (Ausfallwahrscheinlichkeit bei 50%) und **Grün** (keine Negativdaten, Ausfallwahrscheinlichkeit unter 50%) eingeteilt.

3) Arvato Infoscore

http://de.wikipedia.org/wiki/Arvato_Infoscore

4) SCHUFA-Score

<http://de.wikipedia.org/wiki/Schufa>

5) Postident-Verfahren

<http://de.wikipedia.org/wiki/Postident>

6) Haushaltsrechnung

Die SWK Bank überprüft anhand der letzten drei Gehaltsabrechnungen und den Kontoauszügen der letzten vier Wochen die Haushaltsrechnung des Kreditnehmers.

7) Arbeitgeberrückfrage

Die SWK Bank ruft anonym beim angegebenen Arbeitgeber des Kreditnehmers an, um herauszufinden, ob dieser wirklich in einem Angestelltenverhältnis steht.

8) Zertifikat „x pünktliche Raten“

Das Zertifikat „x pünktliche Raten“ ist nicht käuflich zu erwerben. Jeder Kreditnehmer, der die Möglichkeit des oben benannten Folgeprojekts nutzt, erhält dieses Zertifikat. Es ist kostenlos und unbefristet gültig.

Zahlen und Statistiken

Zusammenfassung der wichtigsten Zahlen (Stand: 21.09.2010)⁴⁵

Kredithöhen	1'000 bis 20'000 €
Zinssätze	1,5% bis 15,9%
Zinssenkung bei Reverse Auction	im Schnitt um 2,2%
Laufzeiten	12, 18, 24, 30, 36, 42, 48, 54 und 60 Monate
Registrierte Mitglieder	150'000 (täglich steigend)
Finanzierte Kredite	2852 → 10'240'400 € (täglich steigend)
Anlegergebote	166.263 → 27'146'852 € (täglich steigend)
Durchschnittlicher Nominalzins	13,75%
Niedrigster Nominalzins	1,50%
Kreditvolumen im laufenden Inkasso (Seit Anfang 2009)	7,23%
Totales Ausfallvolumen (Seit Anfang 2009)	1,09%

Kommentar

Bei der auxmoney GmbH können Kredite zwischen 1'000 und 20'000 € beantragt werden, zu Zinssätzen zwischen 1,5% und 15,9%, abhängig von der Anlegernachfrage. Ist ein Kreditprojekt überzeichnet, sinkt der Zins im Schnitt per „Reverse-Auction“ um 2,2%. Die Laufzeit bestimmen die Kreditnehmer zwischen 12, 18, 24, 30, 36, 42, 48, 54 und 60 Monaten selbst. Mit Stand: September 2010 hat die Plattform 150'000 Mitglieder zu verzeichnen. Die Anzahl der erfolgreich finanzierten Kreditprojekte und den Anlegergeboten steigt täglich. Dabei beträgt der durchschnittliche Nominalzins 13,75%. Niedrigster vermittelter Nominalzins lag bei 1, 5%. Seit Anfang 2009 waren 7,23% Kreditvolumen im laufenden Inkasso, wobei die totale Ausfallrate bei 1, 09% liegt.

Eine weitere Statistik zur Kreditverteilung nach Verwendungszweck findet sich hier:

<http://www.auxmoney.com/statistiken/overview.php?auxmoney=&afid=10004852>.

Hiernach haben die meisten Kredite den Verwendungszweck „Sonstiges“. Die drei anderen Hauptgruppen sind Umzug, Dispoablöse und Existenzgründung, was nochmals deutlich die Zielgruppe, Bonitätsschwäche, aufzeigt.

Das Unternehmen befindet sich in einem ständigen Wachstum. Während im September 2008 66'350 €⁷ an Kredit-Volumen vermittelt wurde, waren es im September 2009 bereits 2'302'600 €⁷. Im September 2010 lag das vermittelte Kredit-Volumen bei 10'240'400 €⁷. Somit ist das Kredit-Volumen seit September 2009 um 7'937'800 € gestiegen, sodass „[auxmoney.com](http://www.auxmoney.com)“ pro Monat knapp 800'000 – 850'000 € an Kredit-Volumen vermittelt.

Weblinks

- auxmoney.com
- <https://www.auxmoney.com/start/about.php> → das Pressecenter von auxmoney mit allen Pressemitteilungen und Medienberichten seit 2008

Einzelnachweise

¹ www.auxmoney.com/help/about.htm

² https://www.auxmoney.com/files/Media/auxmoney_Fakten_zu_auxmoney.pdf

³ <http://www.auxmoney.com/lend/index.php>

⁴ https://www.auxmoney.com/files/Media/auxmoney_Fakten_zu_auxmoney.pdf

⁵ www.auxmoney.com/statistiken/overview.php

⁶ <http://www.auxmoney.com/statistiken/overview.php>

⁷ <http://www.auxmoney.com/statistiken/overview.php>

⁸ <http://www.auxmoney-partnerprogramm.de/index.php>