

Der große auxmoney Guide

—

Deutschlands größte P2P-Plattform für Kredite von Privat an Privat



Quelle: auxmoney.com

Inhaltsverzeichnis

1.	Grundlagen der Investition in P2P-Kredite via auxmoney	4
	Anlegen bei auxmoney	4
	Portfolio Builder	5
	Manuelles Investieren	6
	Der auxmoney Score	7
	Die Kreditarten	7
	Fazit zu Kapitel 1.....	7
2.	Manuelles Investieren - 7 Kriterien zur Auswahl der Kreditprojekte.....	7
	Merkmale der Kredite	8
	Auswahl von Krediten	9
	Meine Auswahlkriterien	10
	Die Kreditart	10
	Der auxmoney Score	10
	Der Verwendungszweck.....	11
	Das Zahlungsprofil des Kreditnehmers.....	11
	Woher weiß ich, ob es Rücklastschriften gab?.....	11
	Warum vermeide ich Kreditprojekte mit Rücklastschriften?.....	11
	Keine Verschlechterung des auxmoney Scores.....	12
	Weitere Kriterien, die Du analysieren solltest	12
	Frühere Kreditprojekte.....	12
	Der Finanzbericht	12
	Alle Kriterien nochmal zusammengefasst	13
3.	Statistische Daten über die auxmoney Rendite und die Kredite	14
	Kreditvolumen und auxmoney Rendite.....	14
	Kreditprojekte nach Verwendungszweck.....	14
	Statistiken für den einzelnen Anleger	15
	Finanzierte Kreditprojekte.....	15
	Detailübersicht für einzelne Verträge	16
	Grafische Darstellung des Tilgungsplans	17
	Zusammenfassung aller Investitionen und der auxmoney Rendite.....	17
	Performance	18
	Bonitäten	19

Demografie	20
4. Monatliche Rückflüsse, Kosten, Inkasso und Verkauf von Forderungen	20
Monatliche Rückflüsse	20
Kosten in Form der Anlegergebühr	21
Kosten durch Inkassofälle.....	22
Verkauf von Forderungen	23

1. Grundlagen der Investition in P2P-Kredite via auxmoney

In der heutigen Niedrigzinsphase oder Nullzinsphase musst Du dich als Anleger nach **alternativen Anlagemöglichkeiten** umsehen, wenn Du noch eine gute Rendite für Dein hart verdientes Geld haben möchtest. Eine Möglichkeit, die ich selbst schon seit einigen Jahren nutze, sind die sogenannten Peer-to-Peer-Kredite (**P2P Kredite**). Bei P2P Krediten handelt es sich um Kredite, die direkt vom Anleger an den Kreditnehmer vergeben werden, d.h. Kredite von Privat an Privat. Die Vorteile hierbei sind:

- geringere Kosten, da keine Banken beteiligt sind
- Kreditsuchende haben besseren Chancen auf eine Kreditvergabe
- Anleger können hohe Renditen erzielen
- Investition in viele Kreditprojekte ist schon mit kleinen Summen möglich
- nahezu automatische Abwicklung über Onlineportal

Am deutschen Markt sind die beiden großen P2P-Onlineportale **Smava** und **auxmoney** vertreten. Ich persönlich lege seit ca. vier Jahren Geld bei Auxmoney an und fahre damit sehr gut, was meine Rendite anbelangt. In diesem Artikel gebe ich einen kurzen Überblick wie Auxmoney funktioniert.

Ich beschreibe auxmoney hier aus Sicht eines Anlegers. Natürlich hast Du auch die Möglichkeit auxmoney als Kreditnehmer zu nutzen, doch dazu schreibe ich demnächst einen separaten Artikel.

Um bei auxmoney Geld anzulegen, musst Du zunächst einen kurzen Registrierungsprozess durchlaufen. Damit die Zahlungen, die mit der Geldanlage verbunden sind, möglichst einfach abgewickelt werden können, ist die Eröffnung eines kostenlosen Kontos bei der flatex Bank AG in den Registrierungsprozess integriert. Die Legitimation kann einfach über PostIdent in jeder Postfiliale erledigt werden. Deinen gewünschten **Anlagebetrag** überweist Du einfach auf Dein Konto bei der flatex Bank AG.

Nachdem Dein Geld auf Deinem Konto eingegangen ist, kann das Investieren in die Kredite beginnen. Auxmoney bietet Dir die Möglichkeit die Investitionen manuell durchzuführen oder den automatischen Investitionsagenten, auch Portfolio Builder genannt, zu nutzen.

Anlegen bei auxmoney

Die **minimale Investition je Kredit** beträgt **nur 25 Euro** und kann in **25-Euro-Schritten** erhöht werden. Somit hast Du die Möglichkeit Deine Investition auf viele Kredite zu verteilen, ohne dass Du am Anfang eine große Summe investieren musst. Ich empfehle am Anfang mit dem minimalen Betrag von 25 Euro zu starten. Du solltest Dein Geld auf **mindestens 100 Kredite** verteilen, was eine Anfangsinvestition von nur 2.500 Euro bedeutet. Warum die hohe Zahl von 100 Krediten? Ganz einfach, eine breite Risikostreuung erhöht die Wahrscheinlichkeit, dass Du dein angestrebtes Renditeziel auch erreichst, denn nicht alle Kreditnehmer werden den Kredit vollständig zurückzahlen können.

Bei den P2P Krediten handelt es sich um sogenannte **Annuitätendarlehen**. Das bedeutet, der Kreditnehmer zahlt monatlich eine gleichbleibende Rate, die sowohl Zins- als Tilgung enthält. Der Tilgungsanteil steigt hierbei mit der Zeit und der Zinsanteil ist rückläufig. Für Dich als Anleger ist das aber nicht so wichtig. Du erhältst je Kredit eine gleichbleibende monatliche Zahlung, die Du dir auszahlen lassen kannst oder in neue Kredite investierst.

Portfolio Builder

Beim Portfolio Builder legst Du zunächst den Anlagebetrag fest, den Du investieren möchtest. Hier hast Du auch die Möglichkeit einige individuelle Einstellungen für deine Investition festzulegen. Im nächsten Schritt legst Du fest, ob Du eher sicherheitsorientiert oder renditeorientiert investieren möchtest.

Bei der sicherheitsorientierten Einstellung beträgt die erwartete **Rendite immerhin rund 5,7%** nach Ausfällen. Bei der renditeorientierten Einstellung steigt die **Rendite** sogar auf **6,7%** nach erwarteten Ausfällen, jedoch ist dies auch mit einem höheren Risiko, sprich höheren Ausfällen verbunden. Diese Rendite ist nicht garantiert, sondern sie kann nach den bisherigen Erfahrungswerten lediglich erwartet werden. Als Anleger hast Du die Möglichkeit mittels Schieberegler deine gewünschte Renditeorientierung einzustellen. Die Laufzeit der Darlehen beträgt immer bis zu 84 Monate.



Einstellmöglichkeiten des Portfolio Builders, Quelle: auxmoney.com

Nachdem der Portfolio Builder aktiviert wurde, beginnt der automatische Investitionsprozess in die einzelnen Darlehen, was einige Tage in Anspruch nehmen kann.

Manuelles Investieren

Beim manuellen Investieren in P2P Kredite suchst Du dir auf dem Kreditmarktplatz die Kredite selbst aus, in die Du investieren möchtest.

Du hast hier die Möglichkeit die Kreditgesuche nach den folgenden Kriterien zu filtern:

- Kreditbetrag
- Laufzeit
- Finanzierungsstatus
- Zinssatz und
- Auxmoney Score

Zusätzlich kannst Du anhängen, ob nur

- Aufstockungskredite
- Folgekredite oder
- Schnellkredite

angezeigt werden sollen.

Die aufgelisteten Kreditgesuche kannst Du nach verschiedenen Kriterien sortieren lassen.

Die Begriffe Kreditbetrag, Laufzeit und Zinssatz sollten klar sein. Beim Finanzierungsstatus handelt es sich um die prozentuale Angabe, wieviel des benötigten Kreditbetrags bereits finanziert wurde. In der Regel kann man davon ausgehen, dass alle Kredite vollständig finanziert werden, auch diejenigen mit nur geringem Finanzierungsstatus.

The screenshot shows the 'Marktplatz' (Marketplace) interface on auxmoney.com. At the top, it displays '61 Projekte' (61 projects) and 'Sortieren: Finanzierungsstatus absteigend' (Sort by: Financing status descending). Below this, there are four filter sliders: 'Kreditbetrag' (Loan amount) from 1.000 € to 72.000 €, 'Laufzeit' (Term) up to 84 months, 'Finanzierungsstatus' (Financing status) from 0% to 100%, and 'Zinsen' (Interest) from 2,5% to 16,5%. To the right of these sliders are three checkboxes: 'Aufstockungskredite anzeigen' (Show refinancing loans), 'Folgekredite anzeigen' (Show follow-up loans), and 'Schnellkredite anzeigen' (Show fast loans). At the bottom left, there is an 'auxmoney-Score' section with a grid of colored buttons (A+, A, B, C, D, E, X) representing different risk levels. At the bottom right, there is a 'Filter zurücksetzen' (Reset filters) link and a green button labeled '61 PROJEKTE ANZEIGEN' (Show 61 projects).

Der auxmoney Marktplatz, Quelle: auxmoney.com

Beim Zinssatz handelt es sich um den Nominalzinssatz, den der Kreditsuchende zahlen muss. Dieser richtet sich nach der Laufzeit und der Bonität des Kreditsuchenden. Dieser Zinssatz reicht von 2,5% bis zu 16,5% und wird vom Kreditnehmer an den Anleger gezahlt.

Der auxmoney Score

Der **auxmoney Score** gibt die Bonität des Kreditsuchenden an. Dabei handelt es sich um ein mehrstufiges Bewertungssystem, das über 300 bonitätsrelevante Merkmale des Kreditsuchenden enthält. Dazu zählen der Schufa-Score und die Creditreform-Bonitätsampel sowie die Antrags- und Verhaltensdaten und die ggf. vorhanden Sicherheiten.

Auf Basis dieser Informationen wird der Kreditsuchende in eine von **sieben Scoreklassen** eingeteilt: AA, A, B, C, D, E oder X, wobei die Klasse X zur Zeit nicht mehr genutzt wird.

Die Kreditarten

Bei Aufstockungskrediten handelt es sich um Kreditgesuche von Schuldnern, die bereits einen laufenden Auxmoney-Kredit haben und diesen erhöhen möchten. Das ist möglich, wenn der Kreditnehmer bereits mindestens 5 Raten seines aktuell laufenden Kredits ordnungsgemäß gezahlt hat.

Folgekredite sind Kreditanfragen von Kreditnehmern, die bereits einen Auxmoney-Kredit in der Vergangenheit vollständig zurückgezahlt hatten.

Fazit zu Kapitel 1

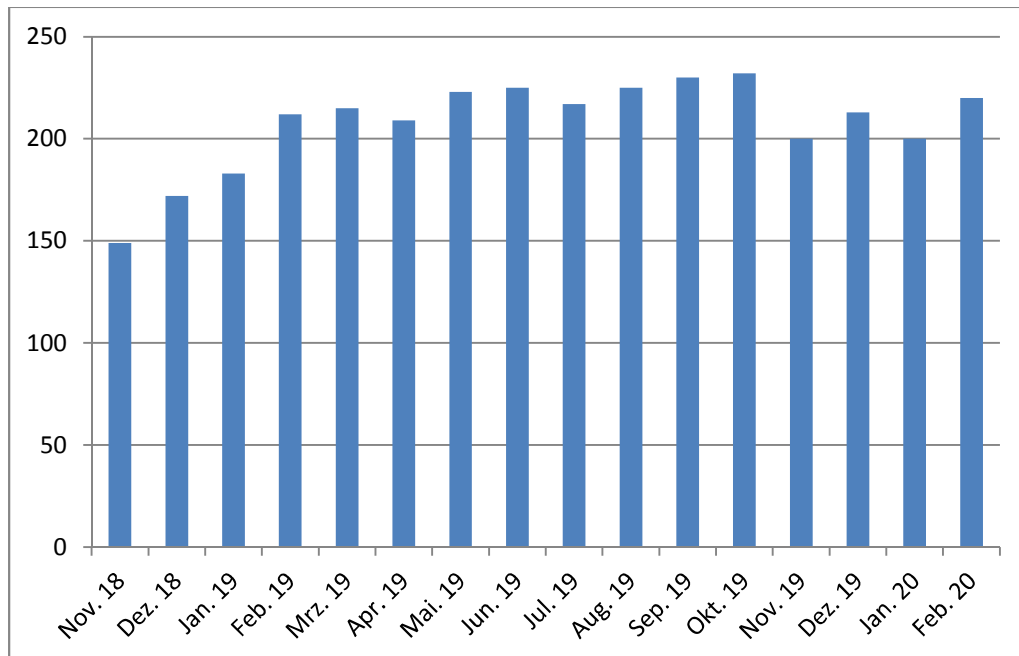
So, nun kennst Du die wichtigsten Grundlagen, um als Anleger bei auxmoney zu starten. Ich bin dort bereits seit fünf Jahren als Anleger aktiv und konnte in dieser Zeit viele Erfahrungen sammeln, von denen Du profitieren kannst. So vermeidest Du die Fehler, die ich am Anfang bei der Auswahl der Kreditprojekte gemacht habe.

2. Manuelles Investieren - 7 Kriterien zur Auswahl der Kreditprojekte

Im letzten Kapitel habe ich einen [Überblick über auxmoney](#) gegeben und die beiden Investitionsverfahren **Portfolio Builder** und **manuelles Investieren** kurz vorgestellt. In diesem Kapitel möchte ich Dich von meinem langjährigen **auxmoney Test** profitieren lassen, so dass auch Du eine **hohe Rendite** von bis zu 10% erzielen kannst. Ich zeige Dir in diesem Artikel die **7 Kriterien**, die Du für erfolgreiches Investieren bei auxmoney unbedingt kennen solltest!

Durch meinen erprobten Ansatz kann ich bereits seit vielen Monaten ein nahezu **passives Einkommen von ca. 200 Euro pro Monat** erzielen! Die Grafik zeigt die monatlichen Zinszahlungen.

Monatliche Zinseinnahmen



Monatliche Zinseinnahmen, Quelle: Eigene Darstellung

Merkmale der Kredite

In der sich öffnenden Tabelle werden alle verfügbaren Kreditprojekte aufgelistet. Jede Zeile steht für ein Projekt. Jede Zeile enthält die folgenden Angaben:

- Auxmoney Score
- Angabe ob es sich um Schnellkredit, Aufstockungskredit oder Folgekredit handelt
- Titel: Bezeichnung der Kreditanfrage
- Kredithöhe
- Laufzeit in Monaten
- Zinssatz
- Finanzierungsstatus: Bereits finanziertes Volumen in %
- Restlaufzeit in Tagen: so lange läuft das Kreditgesuch noch

Ein **Schnellkredit** hat bereits alle notwendigen Prüfungen durchlaufen und kann innerhalb weniger Stunden nach vollständiger Finanzierung ausgezahlt werden.

Bei **Aufstockungskredit**en handelt es sich um Kreditgesuche von Schuldern, die bereits einen laufenden Auxmoney-Kredit haben und diesen erhöhen möchten. Das ist möglich, wenn der Kreditnehmer bereits mindestens 5 Raten seines aktuell laufenden Kredits ordnungsgemäß gezahlt hat.

Folgekredite sind Kreditanfragen von Kreditnehmern, die bereits einen Auxmoney-Kredit in der Vergangenheit vollständig zurückgezahlt hatten.

Der vom Kreditnehmer zu zahlende Nominalzinssatz ist abhängig vom Score und von der Laufzeit. Auxmoney gibt die folgenden Zinssätze und angestrebten Renditen je Score an:

Auxmoney Score	Nominalzins	Angestrebte Rendite
AA	ab 3,2 %	2,5 %
A	ab 4,9 %	4,5 %
B	ab 6,9 %	5,0 %
C	ab 8,9 %	5,5 %
D	ab 13,4 %	6,5 %
E	ab 15,9 %	7,0 %

auxmoney Scores, Nominalzinsen und Renditen, Quelle: auxmoney.com

Auswahl von Krediten

Bei der Kreditauswahl bevorzuge ich das manuelle Investieren, da ich nur in bestimmte Kreditarten und nur in sehr ausgewählte Kredite investieren möchte. Diese Selektion ist über den Portfolio Builder nicht möglich.

Wenn Dir das manuelle Investieren zu aufwendig ist, kannst Du natürlich den Portfolio Builder nutzen, allerdings wirst Du dann nur die von Auxmoney versprochene erwartete Rendite erreichen können.

auxmoney Dashboard



auxmoney Dashboard, Quelle: auxmoney.com

Meine Auswahlkriterien

Die Kreditart

Ich investiere nur in Aufstockungs- und Folgekredite, weil ich nur bei diesen Krediten eine Zahlungshistorie des Kreditnehmers zur Verfügung habe. Darunter verstehe ich die Anzahl der Zahlungen ohne Rücklastschriften.

Der auxmoney Score

Im Prinzip investiere ich in alle Scoreklassen, außer in die Klasse AA, weil meine Mindestanforderung an die Verzinsung bei 5,5 % liegt. Die Klasse E verwende ich nur als Beimischung, da es sich hierbei um die riskantesten Kredite mit der höchsten erwarteten Ausfallwahrscheinlichkeit handelt. Hier habe ich auch die höchsten Anforderungen an das Zahlungsprofil (siehe unten).

Der Verwendungszweck

Am liebsten sind mir Kreditprojekte, deren Kreditnehmer ein regelmäßiges, verlässliches monatliches Einkommen haben, also Angestellte, Beamte oder Arbeiter sind. Leider wird diese Information für die Kreditprojekte nicht angegeben.

Am riskantesten sind meines Erachtens Existenzgründungen, also Projekte, die das Ziel haben ein neues Business zu gründen. Versteh mich jetzt nicht falsch: Ich habe nichts gegen Existenzgründer. Ich finde es sogar toll, wenn sich jemand selbstständig machen will. Allerdings ist das Risiko hoch, dass dies zunächst mal nicht so gut läuft. Der Nachteil von Auxmoney Krediten für Existenzgründer ist, dass es keine tilgungsfreie Zeit gibt. Der Kreditnehmer muss nahezu sofort die vollen Raten zurückzahlen und das kann bei einem Geschäft, das erstmal anlaufen muss, schwierig werden. Und da ich ungern Projekte habe, die ins Inkasso gehen, vermeide ich Kredite mit dem Verwendungszweck Existenzgründung.

Das Zahlungsprofil des Kreditnehmers

Der Auxmoney Score kann das Risiko, das mit dem jeweiligen Kredit für den Anleger verbunden ist, recht gut einschätzen. Ob die Kreditraten jedoch wirklich regelmäßig gezahlt werden, lässt sich so nicht sagen. Ich investiere daher nur in **Aufstockungs- oder Folgekredite**. Nur bei diesen Krediten hat der Kreditnehmer bereits einige Zahlungen in der Vergangenheit geleistet. Hier kann ich sehen, ob die Raten zuverlässig gezahlt wurden, oder ob es zu Rücklastschriften und somit zum Verzug gekommen ist?

Woher weiß ich, ob es Rücklastschriften gab?

Für die Aufstockungs- und Folgekredite wird angegeben wie viele Raten bereits pünktlich bezahlt wurden. Mit Klick auf „Details einblenden“ wird auch die Anzahl der Rücklastschriften angegeben, die Anzahl der bereits finanzierten Projekte und der Ursprungsbetrag.

Der **wahrscheinlich wichtigste Punkt** meiner Strategie ist, dass ich nur in Projekte investiere, bei denen es zu **keinen Rücklastschriften** gekommen ist! Eine Rücklastschrift liegt vor, wenn die kontoführende Bank die Lastschrift von Auxmoney nicht einlöst (in den meisten Fällen wahrscheinlich mangels Kontodeckung).

Warum vermeide ich Kreditprojekte mit Rücklastschriften?

Ganz einfach: Wenn die Bank die Einlösung der Lastschrift ablehnt, dann steckt der Kreditnehmer bereits jetzt in großen Zahlungsschwierigkeiten. Die Gefahr ist dann groß, dass die Kreditraten nicht ordnungsgemäß gezahlt werden. Wenn nur ein Kredit schnell ausfällt,

dann reißt das die ganze Rendite runter. Du brauchst dann wieder eine ganze Reihe von Kreditnehmern die ordnungsgemäß zahlen, um den einen Verlust wieder auszugleichen.

Ich verlange außerdem, dass bereits **mindestens 7, besser 8 Raten** ordnungsgemäß, d.h. ohne Rücklastschrift, gezahlt wurden. Beim hohem Einkommensüberschuss und gutem Score gehen auch mal nur sechs Raten. Bei Kreditgesuchen mit einem **Score von D oder E** verlange ich, dass mindestens 9 bis 10 Raten ordnungsgemäß gezahlt wurden. Je mehr Raten ohne Rücklastschrift, desto besser!

Keine Verschlechterung des auxmoney Scores

Wenn möglich, schaue ich mir die Daten des früheren Kreditprojekts an. Leider geht das nicht immer, warum weiß nur auxmoney. Zu den früheren Daten gehört auch das damalige auxmoney Rating. Ich bevorzuge eine Verbesserung des Ratings, weil dann der Kreditnehmer finanziell auf einem guten Weg ist. Ein gleichbleibendes Rating ist auch ok. Wenn sich das Rating verschlechtert hat, werde ich mißtrauisch und verzichte in der Regel auf eine Investition.

Weitere Kriterien, die Du analysieren solltest

Vergleiche den Ursprungsbetrag mit dem aktuellen Kreditantrag. Wenn sich der Kreditbetrag deutlich erhöht, z.B. verdoppelt oder mehr, dann wird sich auch die monatlich zu zahlende Rate deutlich erhöhen. Wenn das der Fall ist, dann muss der Finanzbericht besonders genau angeschaut werden. Doch dazu später mehr.

Frühere Kreditprojekte

Zunächst möchte ich nochmal die Aufmerksamkeit auf den Ursprungsbetrag lenken. Oft hat man die Möglichkeit durch einen Klick auf das Wort „Ursprungsbetrag“ das vorherige Kreditprojekt des Antragstellers aufzurufen. Ich schaue mir auch das Projekt an, insbesondere den Auxmoney Score. Wenn sich dieser um mehrere Stufen verschlechtert hat, dann vermeide ich es, Geld in das aktuelle Projekt zu investieren.

Der Finanzbericht

Der Kreditnehmer muss für jedes Kreditprojekt seine regelmäßigen monatlichen Einnahmen und Ausgaben angeben. Zu den Einnahmen zählt das Nettoeinkommen, das Kindergeld und

die sonstigen Einnahmen. Einnahmen und Ausgaben werden von Auxmoney angabegemäß geprüft. Wie genau diese Prüfung aussieht, kann ich leider nicht sagen.

Zu den Ausgaben zählen Miete oder Hypothekenzahlung, weitere Kreditraten, Versicherung und Sparen, Unterhaltszahlungen und Lebenshaltungskosten/Sonstiges.

Bei der Auswahl meiner Projekte achte ich darauf, dass die Einnahmen abzüglich der Ausgaben und der neuen Kreditrate **größer als 500 Euro** ist. Wenn zu den Einnahmen auch Kindergeld zählt, kann ich abschätzen wie viele Kinder zum Haushalt gehören. Pro Kind werden ca. 200 Euro Kindergeld gezahlt. Bei Einnahmen von rund 400 Euro Kindergeld bedeutet das also 2 Kinder. Je Kind vergrößert sich meine geforderte Differenz aus Einnahmen, Ausgaben und Kreditrate um 200 Euro. Bei zwei Kindern sollte die Differenz also $500+200+200 = 900$ Euro betragen.

Ich weiss was Du jetzt denkst, nämlich dass ich Familien mit Kindern benachteilige. Aber es ist nunmal so, dass Kinder auch Geld kosten. Und ich möchte auch nicht daran beteiligt sein, dass sich Familien überschulden, weil sie zu hohe Kredite aufnehmen, die sie nicht zurückzahlen können. Der Familie ist auch nicht geholfen, wenn sie den Kredit bekommen, ihn nicht zurückzahlen können und dann Post von einem Inkassounternehmen bekommen.

Alle Kriterien nochmal zusammengefasst

Ok, damit sind wir schon am Ende der Kriterienliste angekommen. Lass mich die wichtigsten Punkte nochmal kurz zusammenfassen, damit auch Du eine hohe Rendite bei auxmoney erreichen kannst. Wichtig beim manuellen Anlegen sind die folgenden 7 Kriterien:

1. Kreditart: Nur Aufstockungs- oder Folgeprojekte
2. Auxmoney Score: Alle Scoreklassen außer AA, wegen der geringen Verzinsung
3. Verzinsung des Kreditprojekts mindestens 5,5 %
4. Zahlungsprofil: mindestens 7 bis 8 Zahlungen ohne Rücklastschrift
5. Keine wesentliche Verschlechterung des Auxmoney Scores
6. Kredithöhe: Keine wesentliche Erhöhung der Kreditsumme, die zu einer viel höheren Rate führt.
7. Finanzbericht: Genügend freie Mittel nach Berücksichtigung aller Ausgaben und der Kreditrate

Wenn Du diese Punkte beachtest und Deine Investition breit streust, sollte einer guten Rendite nichts im Wege stehen!

3. Statistische Daten über die auxmoney Rendite und die Kredite

Per Januar 2020 gibt auxmoney die folgenden Daten auf ihrer [Website](#) an:

Kreditvolumen und auxmoney Rendite

finanziertes Kreditvolumen	über eine Mrd. Euro
ausgezählte Kredite	248.500
durchschnittlicher Nominalzins	9,65 %
durchschnittliche Rendite	5,0 %
Ausfallquote	ca. 4 %

Kreditvolumen und Rendite, Quelle: auxmoney.com

Kreditprojekte nach Verwendungszweck

Möbel / Umzug	14,65 %
Autokredit	13,25 %
Existenzgründung	11,82 %
Ausgleich Girokonto / Dispo	11,55 %
Ablösung anderer Kredite	11,35 %
Ausbildungsfinanzierung	5,56 %
Urlaub	4,23 %
PC / Hifi / TV / Video	1,54 %
Sonstiges	26,05 %

Kreditprojekte nach Verwendungszweck, Quelle: auxmoney.com

Nach Angaben von auxmoney erreicht der durchschnittliche Anleger eine Rendite von 5,0 % nach Ausfällen. Durch mein seit mehreren Jahren erprobtes Verfahren zur Auswahl der Kreditprojekte könnte sich der **Renditeindex auf 7 % bis 10 % steigern lassen.**

Statistiken für den einzelnen Anleger

Finanzierte Kreditprojekte

Hier werden alle Kreditprojekte aufgelistet, in die der Anleger investiert hat.

#	Gebot durch	Kredit Nr.	Kreditauszahlung am	Zins	Laufzeit	Ihre Anlage	Status	auxmoney-Score	Verträge	Details	
1	MAN	17587604 AK	05.08.2019	10,90 %	84	€ 25	aktiv	C			Details
2	MAN	17562708 AK	05.08.2019	9,90 %	60	€ 50	aktiv	C			Details
3	MAN	17584799 AK	05.08.2019	14,40 %	48	€ 25	aktiv	D			Details
4	MAN	17469032 AK	05.08.2019	9,90 %	48	€ 50	aktiv	C			Details
5	MAN	17587713 AK	05.08.2019	5,90 %	60	€ 50	aktiv	A			Details
6	MAN	17588643 AK	05.08.2019	9,90 %	60	€ 50	aktiv	C			Details
7	MAN	17548055 AK	05.08.2019	9,90 %	48	€ 50	aktiv	C			Details
8	MAN	17383522 AK	05.08.2019	5,90 %	60	€ 50	aktiv	A			Details
9	MAN	17576407 AK	05.08.2019	14,40 %	36	€ 50	aktiv	D			Details
10	MAN	17445593 FK	05.08.2019	16,90 %	60	€ 50	aktiv	F			Details

Auflistung aller finanzierten Kreditprojekte, Quelle: auxmoney.com

In der tabellarischen Übersicht werden für jedes Kreditprojekt die folgenden Parameter genannt:

- Gebot durch Portfolio Builder oder manuell
- Kredit Nr. mit Kennzeichen von Aufstockungs- oder Folgekrediten
- Datum der Kreditauszahlung
- Zinssatz
- Laufzeit in Monaten
- Anlagebetrag
- Status, z.B. aktiv, Mahnstufen, Inkasso, ausgefallen oder verkauft
- auxmoney-Score
- Link zu den Verträgen

Mit Klick auf Details kommst Du in die Detailübersicht für den einzelnen Vertrag.

Detailübersicht für einzelne Verträge

» Portfolio » Finanzierte Kreditprojekte

Projektdetails

Informationen

Die Rateneinzüge vom Kreditnehmer erfolgen normalerweise zum Monatsersten.
Ihre Ratenrückzahlungen erfolgen grundsätzlich zum 15. des jeweiligen Monats.

Projektdetails "auxmoney-Kredit für Abalon73 aus Schöppenstedt"

<i>Kreditnummer:</i>	16412007			
<i>Kreditnehmer:</i>	Abalon73			
<i>Kreditbetrag:</i>	€ 21.350	Gesamt	Rückzahlung Plan (bis heute)	Rückzahlung Ist (bis heute)
<i>Laufzeit:</i>	84 Monate	Tilgung	€ 1,26	€ 1,26
<i>Zinssatz:</i>	10,90%	Zinsen*	€ 2,61	€ 2,61
<i>aktuelle mtl. Rate:</i>	€ 367,18	Gebühr	€ -0,75	
<i>Mahnstufe:</i>	0	Summe	€ 3,87	€ 3,87
				Saldo
				€ 0,00
				€ 0,00
				€ 0,00

Voraussichtlicher Rückzahlungsplan**

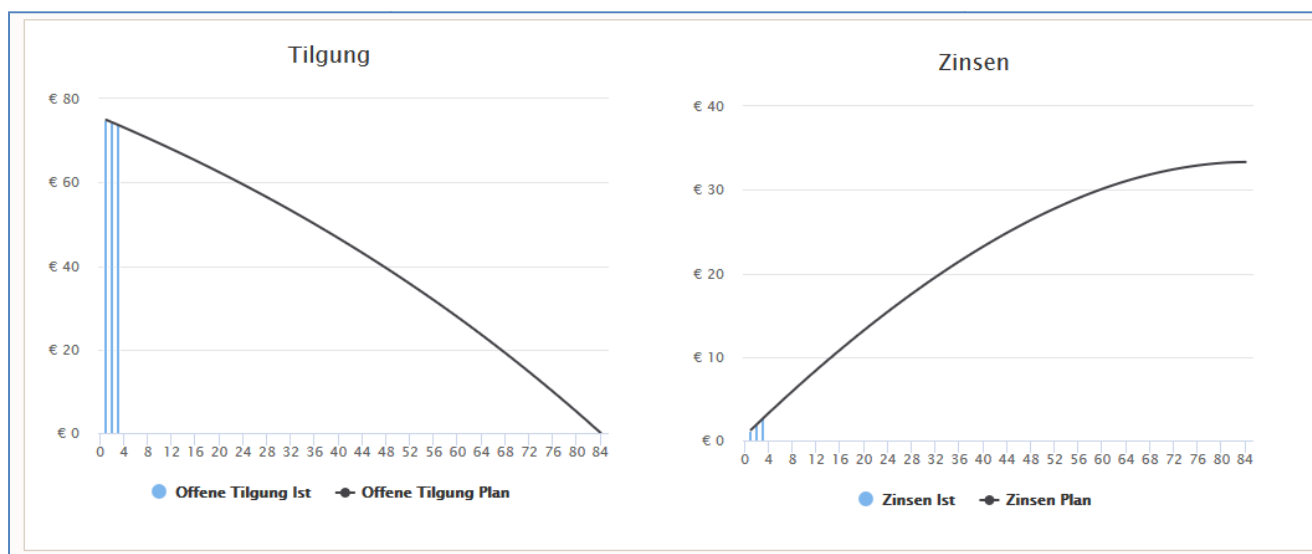
lfd. Rate	Monat	Tilgung (Ihr Anteil)	Zinsen (Ihr Anteil)	Tilgung (Ihr Anteil)	Zinsen (Ihr Anteil)	abzgl. Anlegergebühr	Ihre Auszahlung
1	15.07.2019	€ 0,04	€ 1,25	€ 0,04	€ 1,25	€ 0,75	€ 0,54
2	15.08.2019	€ 0,61	€ 0,68	€ 0,61	€ 0,68	€ 0,00	€ 1,29
3	15.09.2019	€ 0,61	€ 0,68	€ 0,61	€ 0,68	€ 0,00	€ 1,29
4	15.10.2019	€ 0,62	€ 0,67				
5	15.11.2019	€ 0,63	€ 0,66				
6	15.12.2019	€ 0,63	€ 0,66				
7	15.01.2020	€ 0,64	€ 0,65				
8	15.02.2020	€ 0,64	€ 0,65				
9	15.03.2020	€ 0,65	€ 0,64				
10	15.04.2020	€ 0,65	€ 0,64				

Detailansicht eines auxmoney Projekts, Quelle: auxmoney.com

In der **Detailübersicht** werden die wichtigsten Daten des Projekts kurz dargestellt. Die Tabelle oben rechts zeigt die erwarteten Zinseinnahmen des Projekts, die Summe von Tilgungen und Zinsen gemäß Rückzahlungsplan und die tatsächlich gezahlten Zinsen.

In der Tabelle darunter ist der detaillierte **Rückzahlungsplan** mit allen monatlichen Zahlungen aus Tilgung und Zinsen dargestellt sowie rechts daneben die tatsächlich geleisteten Zahlungen. Darunter werden grafisch der noch ausstehende Kreditbetrag (Tilgung) und die Summe der gezahlten Zinsen abgebildet.

Grafische Darstellung des Tilgungsplans



Grafische Darstellung des Tilgungsplans und der erwarteten Zinszahlungen, Quelle: auxmoney.com

Im Fall von Zahlungsverzug oder **Inkassoverfahren** werden auch Informationen zum Mahnverfahren und zum Inkassoprozess angezeigt. Diese Informationen werden allerdings nur sporadisch aktualisiert.

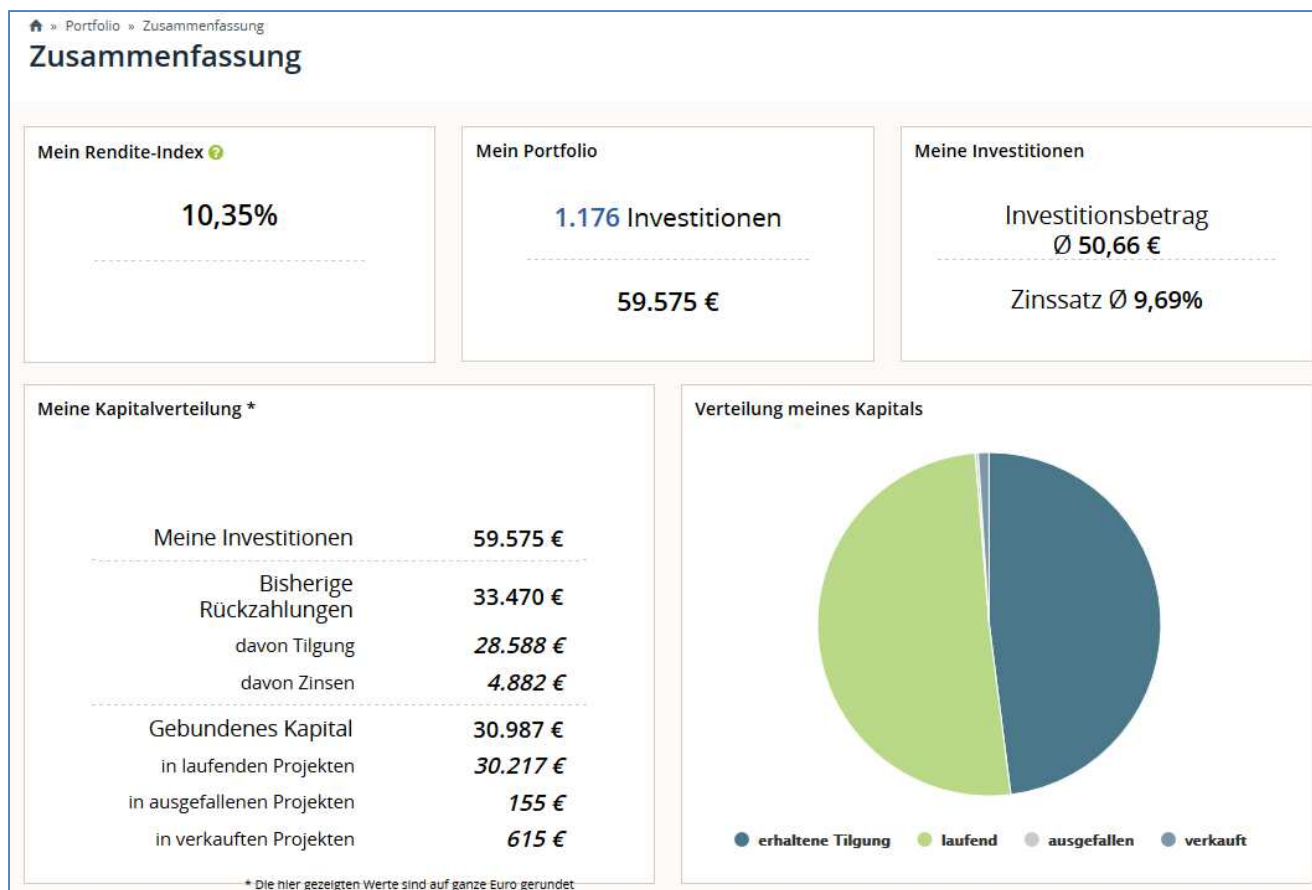
Zusammenfassung aller Investitionen und der auxmoney Rendite

In der Zusammenfassung findest Du den **auxmoney Rendite Index**, die jahresbezogene Rentabilitätskennziffer zur **Einschätzung der Performance** Deines Kreditportfolios. Der Rendite-Index berechnet sich anhand einer Formel, welche die monatlich durch den Kreditnehmer gezahlten Zinsen je Kredit abzüglich Anlegergebühr und geschätzten Ausfällen von gekündigten Krediten ins Verhältnis zu den noch offenen Tilgungen setzt.

Der geschätzte Ausfall wird bei unbesicherten Krediten mit 70% der noch offenen Forderung angesetzt, was eine Erlösquote von 30% entspricht.

Die Berechnung für das Gesamtportfolio erfolgt, indem der Rendite-Index für jeden Kredit des Portfolios berechnet und anschließend auf Basis der jeweiligen Höhe der Investments gewichtet wird.

Auxmoney merkt zum Rendite-Index an, dass dieser auf Basis von Zahlungsflüssen eine **Hochrechnung für eine Jahresbetrachtung** darstellt.



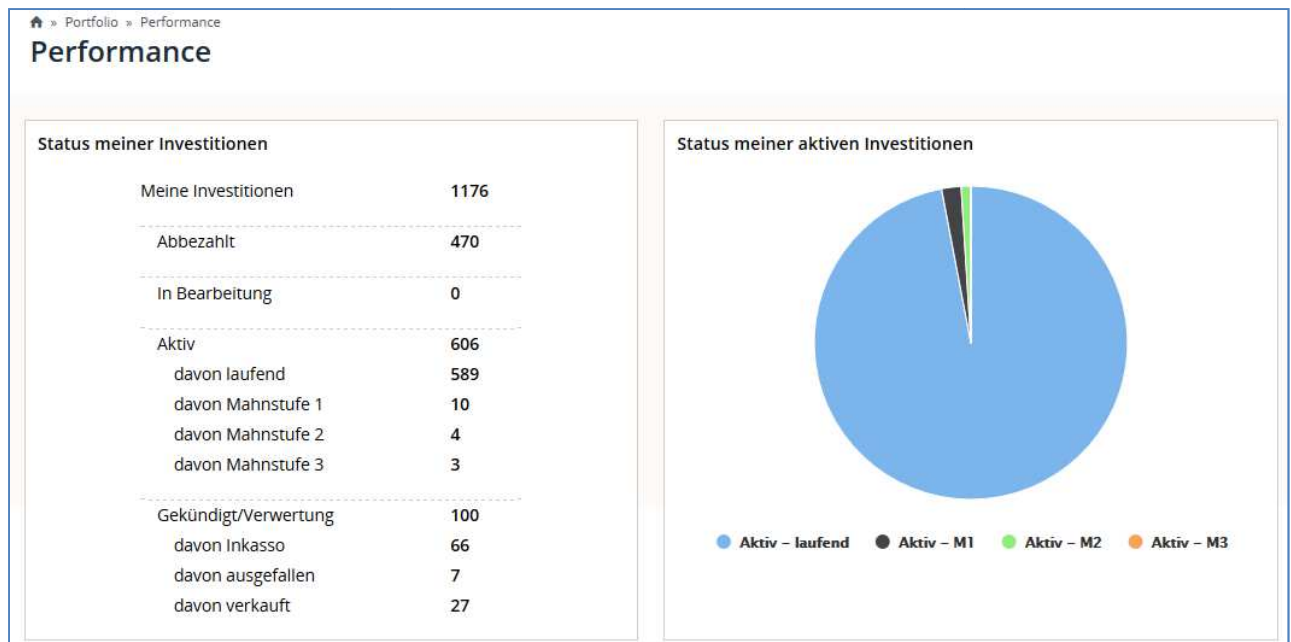
Zusammenfassung aller auxmoney Investitionen, Quelle: auxmoney.com

Weitere Informationen in der Zusammenfassung sind die Gesamtanzahl aller jemals getätigten Investitionen und die Summe dieser Investitionen. Es wird außerdem der durchschnittlichen Investitionsbetrag je Kredit und der durchschnittliche Nominalzinssatz angegeben.

Interessanter sind die Angaben in der Box **Meine Kapitalverteilung**. Hier wird die Summe aller bisherigen Rückzahlungen aufgeteilt nach Tilgungen und nach Zinsen gezeigt. Darunter siehst Du die Summe des gebundenen Kapitals, das noch in den laufenden Projekten investiert ist. Die Verluste, die durch ausgefallene Projekte und verkaufte Projekte realisiert wurden, sind darunter angegeben. Leider gibt es keine Angaben über den Betrag, der noch in Projekten im Inkassoprozess gebunden ist. Das wäre eine wirklich interessante Information. Diese Zahl lässt sich nur mühsam aus den Detailseiten der einzelnen Kredite ermitteln.

Performance

Die Performance Seite gibt einen Überblick zum Portfolio in Stückzahlen. Die Gesamtzahl aller Investitionen wird ausgewertet hinsichtlich, der bereits komplett zurück gezahlten Kredite und der noch aktiven Kredite.

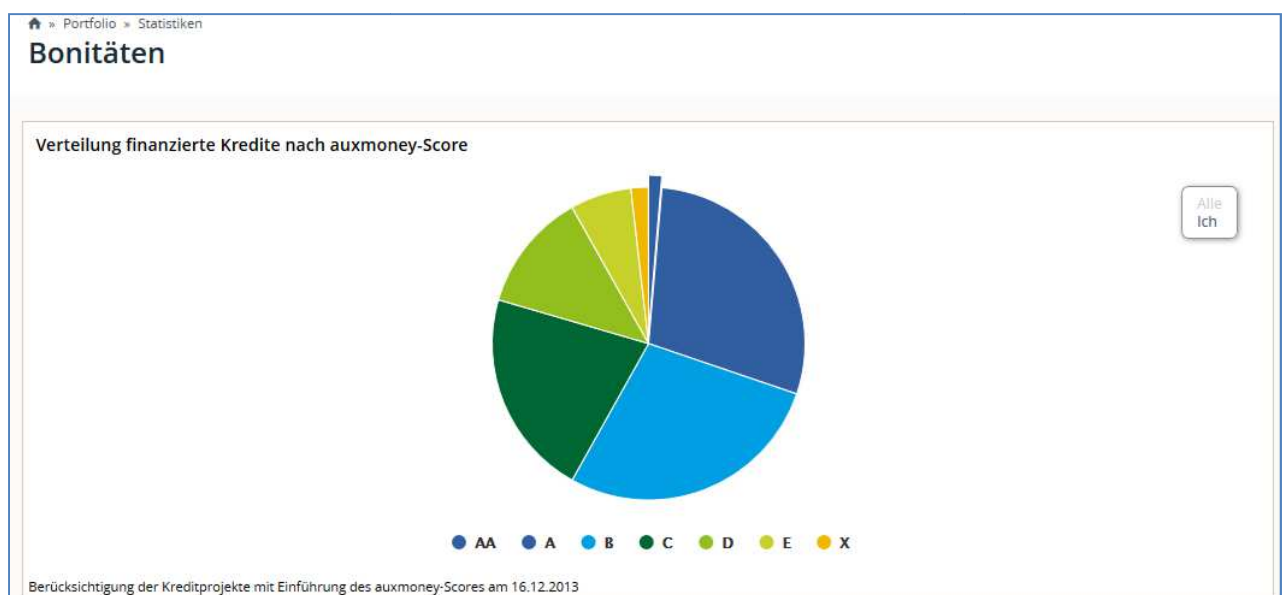


Performance aller Investitionen, Quelle: auxmoney.com

Für die aktiven Kredite gibt es Informationen hinsichtlich der Mahnstufen 1 bis 3. Auch die Anzahl der gekündigten und in Verwertung befindlichen Kredite wird genannt, diese aufgeteilt hinsichtlich Inkasso, endgültig ausgefallen und verkauft.

Bonitäten

Die weiteren Statistiken bieten Auswertungen hinsichtlich der Bonitäten nach auxmoney Score für das eigene Portfolio und auch für den Durchschnitt aller Portfolios.

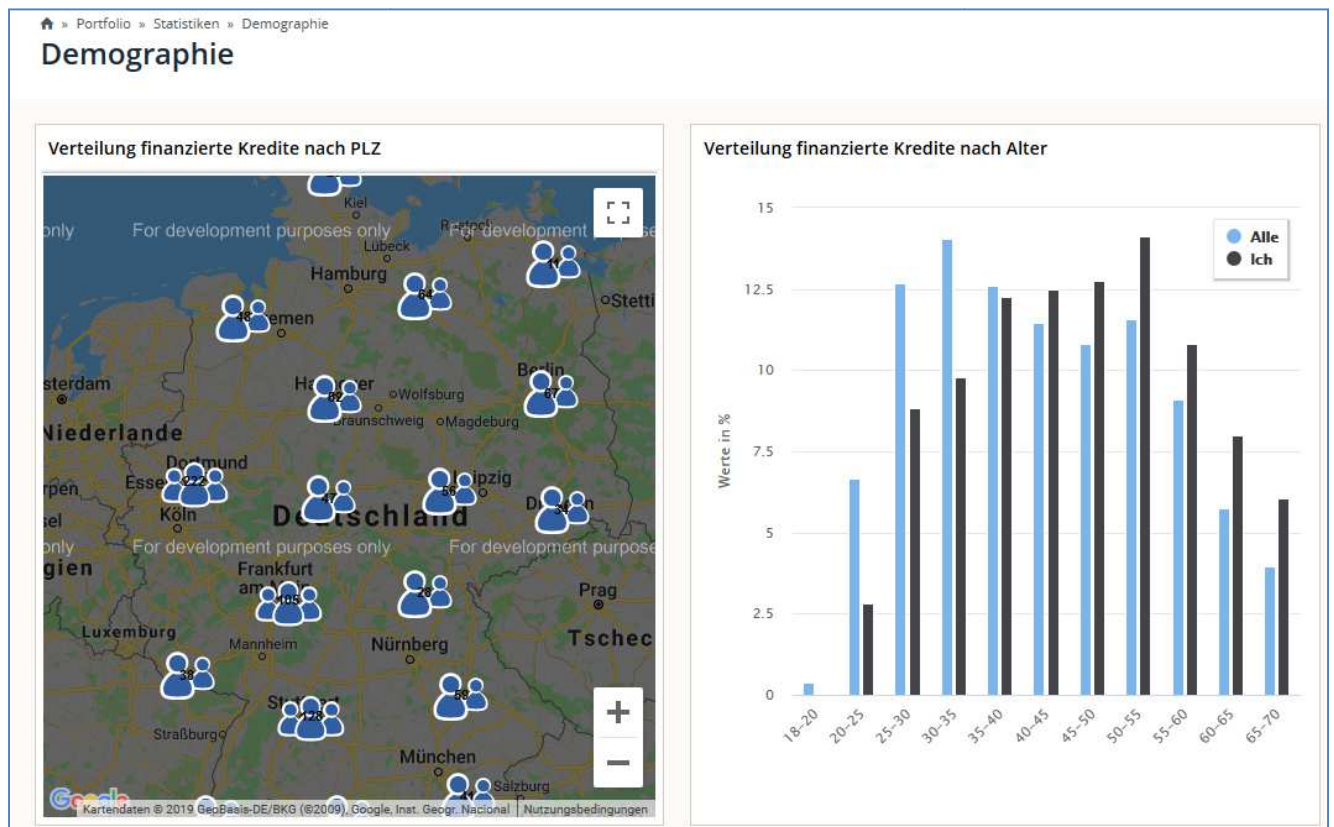


Übersicht des auxmoney Scores aller Investitionen, Quelle: auxmoney.com

Wenn ich die Auswertung meines Portfolios mit dem Durchschnitt vergleiche, dann fällt auf, dass ich prozentual in deutlich weniger Kredite mit dem Score D, E und X investiert habe.

Demografie

Hier finden sich Darstellungen zur lokalen Verteilung der Kreditprojekte, zum Alter der Kreditnehmer sowie zum Familienstand und zur Berufsgruppe. Die Auswertungen lassen sich wiederum für das eigene Portfolio wie auch für den Durchschnitt aller Portfolios anzeigen.



Demografische Daten der Kreditnehmer, Quelle: auxmoney.com

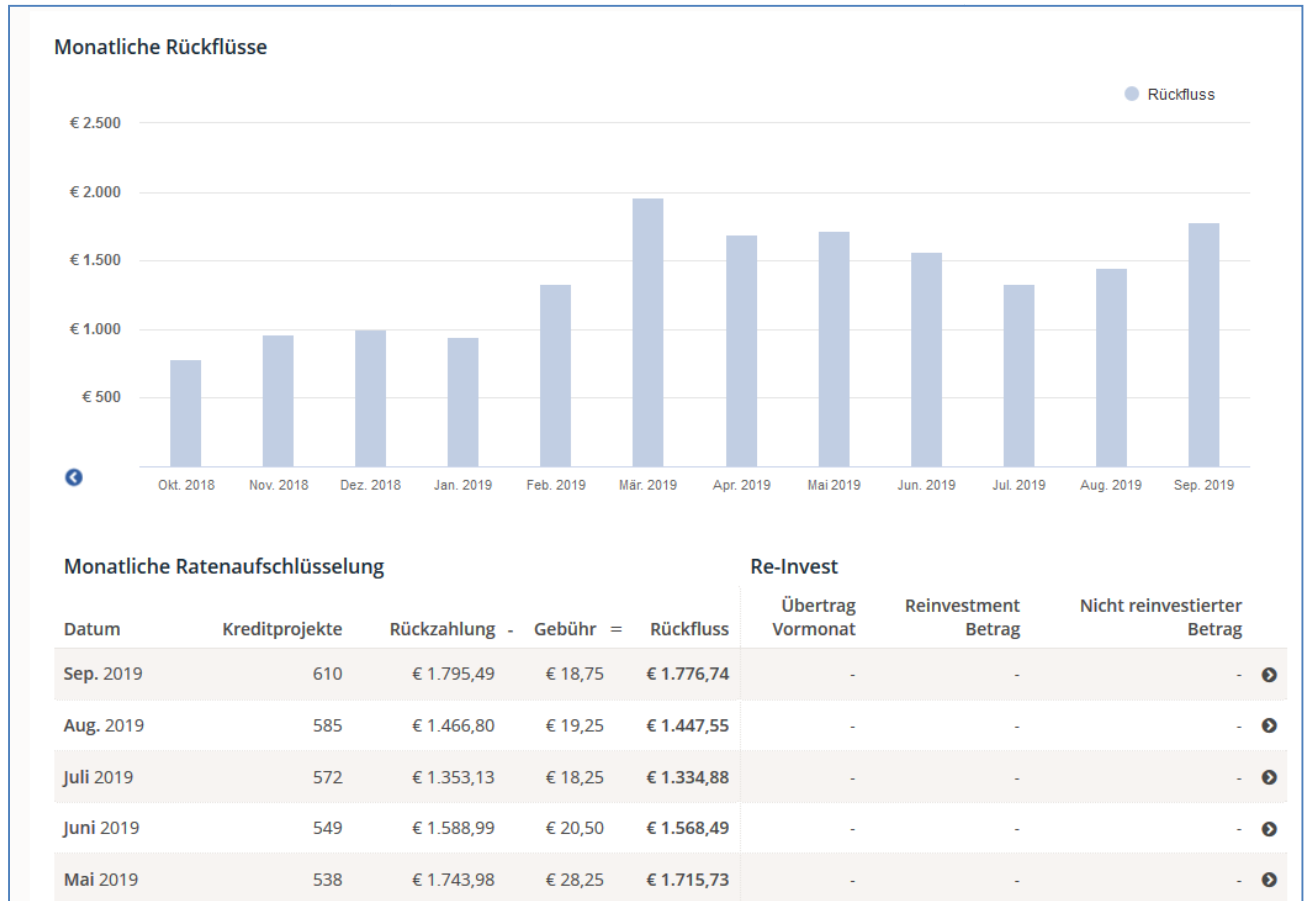
So, nun kennst Du die wichtigsten Auswertungsmöglichkeiten bei auxmoney! Nun kann dem **erfolgreichen Anlegen** eigentlich nichts mehr im Wege stehen.

4. Monatliche Rückflüsse, Kosten, Inkasso und Verkauf von Forderungen

Monatliche Rückflüsse

In der Übersicht **Monatliche Rückflüsse** werden die Zahlungen, die Du monatlich in Form von Tilgungen und Zinszahlungen erhältst, übersichtlich als Balkendiagramm dargestellt. Meine Rückflüsse sind hier inzwischen regelmäßig bei über 1.500 Euro, wobei die **monatlichen Zinseinnahmen über 200 Euro betragen!**

Wenn Du in Kreditprojekte bei Auxmoney investierst, wird 1% der Investitionssumme einmalig als Anlegergebühr berechnet. Bei einer Investition von 50 Euro sind das dann 50 Cent. Die Anlegergebühr wird automatisch von der ersten Rückzahlung einbehalten und in der Ratenaufschlüsselung unter dem Menüpunkt Rückflüsse angezeigt.



Übersicht der monatlichen Rückflüsse und Gebühren, Quelle: auxmoney.com

Kosten in Form der Anlegergebühr

Über die Anlegergebühren wird von Auxmoney außerdem eine monatliche Rechnung ausgestellt. Die Rechnung ist unter dem Menüpunkt Verwaltung, Dokumente, Rechnungen abrufbar. Die **Anlegergebühr** kann beim Finanzamt als **Werbungskosten** geltend gemacht werden. Sie kann auch von den **zu versteuernden Zinseinnahmen** abgezogen werden.

Die Anlegergebühr wirkt sich negativ auf die Rendite aus. Der negative Effekt der Anlegergebühr ist bei kurz laufenden Krediten stärker als bei lang laufenden Krediten, weil die Gebühr bei kurz laufenden Krediten auf weniger Jahre verteilt wird. Insbesondere die vorzeitige Rückzahlung ist für den Anleger ungünstig. Das zurück gezahlte Geld muss neu investiert werden, wofür dann wiederum die Anlegergebühr zu zahlen ist. Auxmoney zahlt jedoch eine kleine **Vorfälligkeitsentschädigung** an den Anleger, welche die gezahlte Anlegergebühr in etwa ausgleicht.

Weitere direkte Kosten fallen zur Zeit für den Anleger nicht an. Das **Anlagekonto** wird **kostenlos** geführt und sogar die negativen Guthabenzinsen werden von auxmoney übernommen.

Kosten durch Inkassofälle

Wenn ein Kreditnehmer die monatlichen Raten nicht pünktlich zahlt, wird ein **Mahnprozess** gestartet. Nachdem 3 Mahnungen an den Kreditnehmer versandt wurden und die ausstehenden Raten nicht bezahlt wurden, wird der Kreditvertrag gekündigt und das Inkassoverfahren startet. Üblicherweise werden Darlehen, die seit Herbst 2016 vergeben wurden, an ein **Inkassounternehmen verkauft**. Das hat für den Anleger den Vorteil, dass er nicht das oft sehr langwierige Inkassoverfahren abwarten muss, sondern schon nach einigen Wochen noch einen gewissen Anteil seiner ausstehenden Forderung vom Inkassounternehmen erhält. Dazu mehr in Kapitel 3.

Wie schon erwähnt, kann das Inkassoverfahren sehr lange dauern, d.h. oft mehrere Jahre. Wenn keine Ratenzahlungsvereinbarung mit dem Kreditnehmer erzielt werden kann, muss das ganze Verfahren über die Beantragung eines Mahnbescheids und Erlass eines Pfändungs- und Überweisungsbeschlusses durchlaufen werden, bis irgendwann eine Zwangsvollstreckung durch einen Gerichtsvollzieher erfolgen kann.

Über den Ablauf des Inkassoverfahrens wird der Anleger in der **Projektübersicht** mittels regelmäßiger Meldungen informiert.

Nach meiner Erfahrung zahlt ein geringer Teil der Kreditnehmer kleine Raten, teilweise bis zur vollständigen Rückzahlung des Darlehens. Bei einem weiteren kleinen Teil der Darlehen erhält man aus der **Zwangsvollstreckung** einen kleinen Teil der Forderung. Bei dem größten Teil der Inkassofälle bekommt man aber in der Regel keine nennenswerten Zahlungen. Ich finde die Umstellung auf den Verkauf der Forderung daher gut, weil dann die noch erhaltene Summe schnell für weitere Investitionen zur Verfügung steht. Bis irgendwelche Zahlungen aus dem Inkassoverfahren eingehen, können oft viele Monate oder sogar Jahre vergehen.

Datum	Anlass	Aktion
05.02.2015	Info durch Partnerbank	Rücklastschrift
16.02.2015	Info durch Partnerbank	1. Mahnstufe
02.03.2015	Info durch Partnerbank	2. Mahnstufe
04.03.2015	Info durch Partnerbank	Rücklastschrift
07.03.2015	vorgerichtliches Verfahren	negative Kontaktaufnahme (telefonisch/per E-Mail) wg. Mahnstufe
09.03.2015	vorgerichtliches Verfahren	negative Kontaktaufnahme (telefonisch/per E-Mail) wg. Mahnstufe
13.03.2015	vorgerichtliches Verfahren	Es wurde vergeblich versucht, den Kreditnehmer telefonisch/per E-Mail zu erreichen.
16.03.2015	Info durch Partnerbank	3. Mahnstufe
07.04.2015	Info durch Partnerbank	Rücklastschrift
14.04.2015	vorgerichtliches Verfahren	Es wurde vergeblich versucht, den Kreditnehmer telefonisch/per E-Mail zu erreichen.
15.04.2015	Info durch Partnerbank	Kreditkündigung
23.04.2015	sonstiges	Wir befinden uns in Verhandlungen über eine angemessene Ratenzahlungsvereinbarung mit dem
28.05.2015	gerichtliches Mahnverfahren	Am heutigen Tag haben wir Antrag auf Erlass des Mahnbescheids gestellt.
15.06.2015	gerichtliches Mahnverfahren	Der Mahnbescheid konnte dem Schuldner zugestellt werden. Nach Ablauf der 14-tägigen Widerspruchsfrist werden wir Antrag auf Erlass des Vollstreckungsbescheids
24.06.2015	gerichtliches Mahnverfahren	Am heutigen Tag haben wir Antrag auf Erlass des Vollstreckungsbescheids gestellt.
14.07.2015	gerichtliches Mahnverfahren	Der Vollstreckungsbescheid wurde dem Schuldner zugestellt. Dieser hat nun 14 Tage Zeit, gegen den Vollstreckungsbescheid Einspruch zu erheben.
20.07.2015	Zwangsvollstreckung und EOS	Am heutigen Tag haben wir den zuständigen Gerichtsvollzieher mit der Zwangsvollstreckung und, sofern notwendig, mit der Abnahme der Vermögensauskunft
08.09.2015	Zwangsvollstreckung und EOS	Der zuständige Gerichtsvollzieher hat uns mitgeteilt, dass die bisherige Zwangsvollstreckung erfolglos verlaufen ist. Termin zur Abgabe der Vermögensauskunft wurde daher auf den 18.09.2015 anberaunt.

Infomeldungen im Rahmen des Inkassoverfahrens, Quelle: auxmoney.com

Verkauf von Forderungen

Seit dem Herbst 2016 werden die noch ausstehenden Forderungen von gekündigten Darlehen an ein Inkassounternehmen verkauft. Der Erlös aus dem Verkauf geht an die Anleger und wird als **außerplanmäßige Zahlung** unter dem Rückzahlungsplan gezeigt. Natürlich erhält man als Anleger nur einen Teil der Forderung durch den Verkauf ersetzt, da ja das Inkassounternehmen nicht sicher sein kann, die Forderung komplett einzutreiben. Im Durchschnitt habe ich durch die anfänglichen Zahlungen des Kreditnehmers und den Verkauf an ein Inkassounternehmen ca. **45% meiner Forderung** (bestehend aus Nominal und Zinsen) **ersetzt** bekommen.

Als Faustformel gilt: Wenn der Ausfall des Kreditnehmers nicht sofort zu Beginn der Darlehenslaufzeit eintritt, sondern erst nach 1 bis 1,5 Jahren, dann könnte der Forderungsausfall nur ca. 50% des vergebenen Darlehens betragen.

Wenn ich das Inkassoverfahren mit dem Verkauf der Forderung vergleiche, dann finde ich den Verkauf der Forderungen aus den folgenden Gründen besser:

- Es wird wenigstens **ein Teil der Forderung ersetzt**, d.h. es entsteht in der Regel **kein Totalverlust**.
- Das Geld steht recht zügig, d.h. innerhalb weniger Wochen, wieder für neue Investitionen zur Verfügung.
- In der statistischen Auswertung kann ich sofort erkennen, welche Verluste ich durch den Verkauf der Forderung erlitten habe.
- Im Rahmen des Inkassoverfahrens werden Forderungen oft erst nach mehreren Jahren als ausgefallen eingestuft und in der Statistik gezeigt.
- Ich kann die **Verluste aus dem Verkauf beim Finanzamt geltend machen**, weil diese bereits endgültig eingetreten sind.

Nun solltest Du ein gutes Verständnis über die Investition in P2P-Kredite über auxmoney haben. Damit hast Du nun ein gutes Rüstzeug, um ebenfalls **überdurchschnittliche Renditen** erzielen zu können!

Impressum

Angaben gemäß § 5 TMG

Markus Klein
Im Eiches 11
63679 Schotten

Vertreten durch:

Markus Klein

Kontakt:

e-Mail: markus@finanzfreiheit.eu

Verantwortlich für den Inhalt nach § 55 Abs. 2 RStV:

Markus Klein
Im Eiches 11
63679 Schotten

Haftungsausschluss

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen stellen die persönliche Meinung des Autors dar. Die Angaben wurden mit größtmöglicher Sorgfalt recherchiert, jedoch kann keine Haftung für die Richtigkeit der Angaben übernommen werden. Es wird zudem keine Haftung für mögliche Verluste übernommen. Die Anlage in P2P-Krediten (Kredite von Privat an Privat) ist hochspekulativ und mit großen Risiken behaftet. Ein teilweiser oder vollständiger Verlust des eingesetzten Kapitals ist möglich und kann nicht ausgeschlossen werden. Es wird daher keinerlei Haftung für mögliche Verluste durch die Geldanlage in P2P-Krediten bei auxmoney oder bei einem anderen Anbieter übernommen. Bevor Sie investieren, informieren Sie sich über mögliche Risiken und sprechen Sie unbedingt mit dem Anlageberater Ihrer Bank oder Sparkasse.

Haftung für Inhalte

Die Inhalte unserer Seiten wurden mit größter Sorgfalt erstellt. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Inhalte können wir jedoch keine Gewähr übernehmen. Als Diensteanbieter sind wir gemäß § 7 Abs.1 TMG für eigene Inhalte auf diesen Seiten nach den allgemeinen Gesetzen verantwortlich. Nach §§ 8 bis 10 TMG sind wir als Diensteanbieter jedoch nicht verpflichtet, übermittelte oder gespeicherte fremde Informationen zu überwachen oder nach Umständen zu forschen, die auf eine rechtswidrige Tätigkeit hinweisen. Verpflichtungen zur Entfernung oder Sperrung der Nutzung von Informationen nach den allgemeinen Gesetzen bleiben hiervon unberührt. Eine diesbezügliche Haftung ist jedoch erst ab dem Zeitpunkt der Kenntnis einer konkreten Rechtsverletzung möglich. Bei Bekanntwerden von entsprechenden Rechtsverletzungen werden wir diese Inhalte umgehend entfernen.