



Robert Kreschke - Fotolia.com

# Geld leihen im Internet

Sich Geld für ein Business-Vorhaben bei der Bank zu leihen, wird immer schwieriger. Wer aber Geld für eine zündende Idee braucht, kann durchaus mal bei smava schauen. Das Unternehmen ist ein Online-Kreditmarktplatz, auf dem Sie als Alternative zum Bankkredit einen Online-Kredit erhalten. Wir wollten mehr über die Konditionen wissen (René Gelin/Oxana Riesner/sb)



„Smava.de ist keine Bank. Wir betreiben einen Online-Kreditmarktplatz, auf dem Anleger und Kreditnehmer Geldgeschäfte zu besseren Konditionen als bei einer klassischen Bank tätigen und dabei vollständig ihre eigenen Entscheidungen treffen. Smava.de sorgt hierbei für sichere rechtliche Rahmenbedingungen und prüft bei allen Marktteilnehmern die Identität bzw. bei Kreditnehmern zusätzlich den Score und die Kapitaldienstfähigkeit.“

Alexander Artopé, Geschäftsführung und Mitgründer der smava GmbH

Wer einen Kredit braucht, geht zu einer Bank. Wird einem dort nicht geholfen, fragt man in der Regel Freunde und Familie. So ähnlich funktioniert auch die Online-Plattform smava, nur dass man nicht jemanden nach Geld fragt, den man kennt, sondern völlig Unbekannte. Unter **www.smava.de** können Konsumenten und Selbstständige ihren Kreditwunsch zwischen 1.000 Euro und 50.000 Euro online einstellen. Nach Einsendung der Kreditunterlagen und bei Erfüllung der Anforderungen wird der Kredit im Erfolgsfall von Anlegern finanziert und innerhalb von 48 Stunden ausgezahlt. Der Zins für den Kredit ergibt sich aus Angebot und Nachfrage. Da sich smava.de um die gesamte Abwicklung kümmert, erfolgt die Finanzierung für Kreditnehmer und Anleger anonym und ohne persönlichen Kontakt. Doch wer gibt so einfach einen Kredit an jemanden, den er nicht kennt?

## Keine Wucherzinsen

Einen Kredit auf smava zu bekommen, sei sehr einfach, sagt Alexander Artopé, Geschäftsführung und Mitgründer der

smava GmbH. „Der Kreditnehmer geht auf die Seite [www.smava.de](http://www.smava.de), füllt dort einen Online-Kreditantrag aus (ca. 10 Minuten), schickt die benötigten Unterlagen zu, wird dann auf dem Marktplatz finanziert und bekommt das Geld aufs Bankkonto. In der Regel dauert dieser Vorgang ca. eine Woche von Antrag bis Auszahlung.“ Die Konditionen seien dabei viel besser als bei einer Bank, verspricht Alexander Artopé. Im Schnitt zahle man bei smava.de rund 8 Prozent Zinsen, müsse keinerlei Sicherheiten hinterlegen und könne jederzeit ohne Ablösekosten und ohne Kündigungsfristen den Kredit zurückzahlen. Zudem prüfe smava.de keine Geschäftspläne oder fordere die Erstellung eines solchen, da man das Einkommen prüft. „So ist es wesentlich schneller und unbürokratischer als bei der Bank.“ Smava vermittelt dabei nicht nur Privatsondern auch Geschäftskredite. „Bei Geschäftskrediten sind typische Anlässe, die es beispielsweise bei Online-shop-Betreibern gibt: eine kurzfristige Liquiditätsunterstützung, ein Kredit als Kontokorrent-Ersatz oder als klassischen Betriebsmittelkredit, um Investi-

tionen zu tätigen und das Geschäft zu expandieren.“ Eine Ausnahme gebe es jedoch, so Artopé: „Bei smava.de gibt es kein Gründungsdarlehen, d. h., eine Mindestbetriebsdauer von zwei Jahren ist notwendig.“

## Geteiltes Risiko

Die maximale Höhe der Kredite beträgt bei smava übrigens 50.000 Euro, da es sich um einen unbesicherten Kredit handelt. Bleibt die Frage nach dem Risiko für die Anleger. Laut Alexander Artopé komme es im Schnitt bei rund vier bis fünf Prozent aller Fälle zu Forderungsausfällen. „Wir schützen uns und die Anleger durch eine Prüfung jedes Kreditnehmers hinsichtlich Identität, Schufa-Score und Einkommen“, sagt der Unternehmer. Neben einer genauen Prüfung der Kreditnehmer gebe es für den Schutz des Kapitaleinsatzes sogenannte Anleger-Pools. Diese funktionieren als gemeinschaftliche Absicherung gegen einen möglichen Kreditausfall. „Wenn etwa in einem Pool von 100 Anlegern der Kredit eines Anlegers ausfällt, wird der Verlust von den anderen 99 anteilig ausgeglichen.“ Vor Wucherzinsen müssten Kreditnehmer keine Angst haben, die Höchstgrenze für einen Kredit liegt bei 18 Prozent Zinsen. „Das kommt allerdings sehr selten vor“, sagt Artopé.

## Freundlich im Umgang

Dass sich das Prinzip nicht nur gut anhört, sondern auch funktioniert, bestätigt Christian Hamper (siehe Interview). Der smava-Kunde ist angetan vom Service der Plattform und hat diese auch schon empfohlen. „Bei allen lief es perfekt.“ Was sehr angenehm sei, ist der Umgang mit den Kunden. „Freundlich, freundschaftlich. Nicht so herablassend wie eine Bank. Man ist kein Bittsteller, sondern hat das Gefühl, partnerschaftlich miteinander zu verkehren“, sagt der Kreditnehmer. Allen, die ebenfalls einen Kredit bei smava in Anspruch nehmen möchten, rät Hamper, sein Projekt, für das man einen Kredit haben möchte, so präzise wie möglich und absolut ehrlich zu beschreiben. „Nichts beschönigen oder verschweigen. Die Kreditgeber haben sehr viel Verständnis für alle möglichen Schwierigkeiten, die es zu meistern gilt.“ Auch Hamper bemühe sich sehr, dieses Vertrauen in ihn nicht zu enttäuschen. Wenn er im kommenden Jahr aus dem Schlamassel raus sei und Geld übrig habe, werde er auch als Kreditgeber bei smava.de an den Start gehen. Bleibt eine Frage: Was für eine Motivation haben die Anleger, jemandem Geld zu

Andere Anbieter:

[www.auxmoney.com](http://www.auxmoney.com)  
Auxmoney

[www.gevopa.de](http://www.gevopa.de)  
Gevopa

[www.geldmieten.de](http://www.geldmieten.de)  
Geldmieten.de

leihen, den sie nicht kennen? Auch hierauf reagiert Alexander Artopé gelassen und nennt den in Aussicht gestellten Profit als Hauptgrund. „Anleger erzielen bei smava.de eine höhere Rendite als bei anderen verzinnten Anlageformen. Zudem entscheiden Anleger selbst, in welche Projekte ihr Geld fließt.“ Damit erhielten sie neben einer finanziellen auch eine soziale Rendite. Allein im Jahr 2010 haben Anleger nach Angaben des Unternehmens auf smava.de einen Gewinn von über 1,5 Millionen Euro erwirtschaftet. Kredite an Kunden mit negativer Schufa werden allerdings auch hier nicht vergeben. Vielmehr muss der Kredit-suchende über eine zumindest mittel-mäßige Bonität verfügen, denn ansonsten steigen auch bei smava die Zinsen, ebenso wie bei den Banken, rapide an. Schließlich wollen die Anleger für das höhere Risiko, das sie eingehen, auch entsprechend entlohnt werden. Auch bedarf es einiger Anstrengung, damit Geld für ein Projekt fließt. Hier heißt es, sein Vorhaben bestmöglich zu erklären – und das ist sehr oft mit viel Arbeit verbunden. Und die Vermittlung

The screenshot shows the smava.de website interface. At the top, there's a navigation bar with 'Direkt Kredit - schnell, einfach und günstig' and 'Direkt Geld anlegen - sicher und zu Top Renditen'. Below that, a main banner reads 'smava.de ist Deutschlands größter Kreditmarktplatz.' The central part of the page features a credit offer calculator with a dropdown menu set to '10.000 €' and a yellow 'Jetzt berechnen' button. Text below the calculator says 'Ihr Kreditangebot mit Top-Zins!' and 'Kredite für Jedermann'. There are also logos for 'stern', 'DER SPIEGEL', 'n-tv', and 'eviso'. At the bottom, there's a section titled 'Kredit bei smava - Menschen, die sich schnell, einfach und günstig Geld geliehen haben.' with three small images and text boxes.

kostet Geld. Zwar zahlt der Kreditnehmer nur bei erfolgreichem Abschluss eines Kreditvertrages je nach Laufzeit eine Vermittlungsgebühr, doch diese

liegt zwischen 2,5 und 3 Prozent des Kreditbetrages und macht mindestens 40 Euro aus. Rechnen lohnt sich also auch hier.

Ein Darlehen von privat an privat, vermittelt im Internet, ohne den lästigen Gang zur Bank: Seit längerem drängen Anbieter wie Smava oder Auxmoney mit dieser Geschäftsidee auf den deutschen Markt

## „Bis Mitternacht hatten mir 5 bis 6 Menschen Geld angeboten“

**Warum haben Sie sich einen Kredit über smava.de besorgt?**

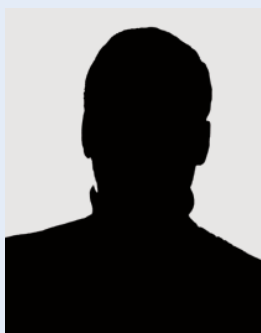
**Christian Hamper** Ich bin seit 1991 selbstständig. Während meines Studiums hatte ich einen relativ hohen Dispo. Ohne Bürgschaft oder Sicherheit. Das war in den 1990er-Jahren. Ich bin seit 1986 bei ein und derselben Bank. Dann kam ein neues Gesetz Basel 1 oder Basel 2 – ich weiß nicht genau. Damit wurde alles sehr viel schwieriger. Meine Umsätze entwickelten sich von Jahr zu Jahr besser. Mein Dispo wurde aber nie weiterentwickelt. Einmal fragte ich nach 10.000 Euro Kredit für eine Erweiterung, da sagte mir der zuständige Abteilungsleiter: „Fassen Sie sich selbst in die Tasche, nicht uns! Ohne Sicherheit geht das nicht.“

**Warum nicht bei einer Bank?**

**Christian Hamper** Vor zwei Jahren befand ich mich in einer sehr brenzlichen Situation. Das Finanzamt forderte knapp 40.000 Euro nach. Mein Steuerberater hatte drei Jahre schlicht falsch gearbeitet. Da war ich trotz guten Einkommens plötzlich mit einem Bein in der Pleite. Ich fragte erneut bei meiner Bank. Ich wollte etwa die Hälfte an Kredit aufnehmen, um damit das Finanzamt milde stimmen zu können, und für den Rest eine verträgliche Rate aushandeln. Die Bank bot mir maximal 7.500 Euro an zu 11,9 Prozent Zinsen, weil ich selbstständig bin und damit ein sogenannter „Risikokunde“ sei.

**Wie haben Sie darauf reagiert?**

**Christian Hamper** Ich arbeite seit 1991 für drei große Firmen und diverse kleinere Kunden. Dieses Angebot kam mir vor, als würde ich direkt auf der Straße ausgeraubt. Unabhängig davon riet ich einem Kollegen, der auch Geldsorgen wegen seines Finanzamtes hatte, es doch mal mit smava.de zu versuchen. 10 Tage später traf ich ihn wieder und



Christian H. (Name der Redaktion bekannt), freiberuflicher Medienjournalist

er hatte seinen Kredit bereits auf dem Konto. Ich hatte ihm eigentlich etwas im Scherz dazu geraten. Jetzt war ich verblüfft und erwägte smava.de auch für mein Vorhaben.

**Wie haben Sie das angestellt?**

**Christian Hamper** Ich loggte mich ein und gab meine Daten ein. Dann erhielt ich online die Nachricht, dass ich max. 25.000 Euro Kredit bekommen könnte. Ich zögerte, prüfte und las alle Bedingungen noch einmal durch, schlief einige Tage darüber und dann schickte ich mein Projekt ab.

**Sind Sie mit der Entscheidung zufrieden?**

**Christian Hamper** Es dauerte vielleicht 3–4 Tage bis ich alle erforderlichen Unterlagen abgeschickt hatte und online sehen konnte, wie mein Projekt sich vervollständigte. Plötzlich war alles genehmigt und ich wurde gefragt, ob ich es einstellen wollte. Das war der erste Kredit, den ich beantragt hatte, bis auf Dispo etc.

**Und die Zinsen? Lohnt sich das?**

**Christian Hamper** Das hat sogar Spaß gemacht. Ich durfte die Zinsen selbst festlegen. Man überlegt. Möchte möglichst wenig Zinsen geben, aber man denkt auch an die Menschen, die einem das Geld geben sollen. Ich fand 5 Prozent fair für beide Seiten.

**Wie lange hat es gedauert, bis Sie einen Kredit bekommen haben?**

**Christian Hamper** Ich kann mich genau daran erinnern. Es war an einem Freitag, als mein Projekt online ging. Gegen 18 Uhr. Wenige Minuten später gab es den ersten Geldgeber. Bis Mitternacht hatten mir 5–6 Menschen Geld angeboten. Am Samstag kurz vor der Bundesliga im Fernsehen war mein Kredit komplett.