

# Crowdinvesting

inkl. Abwicklung und Rückabwicklung

# Warum Crowdfunding

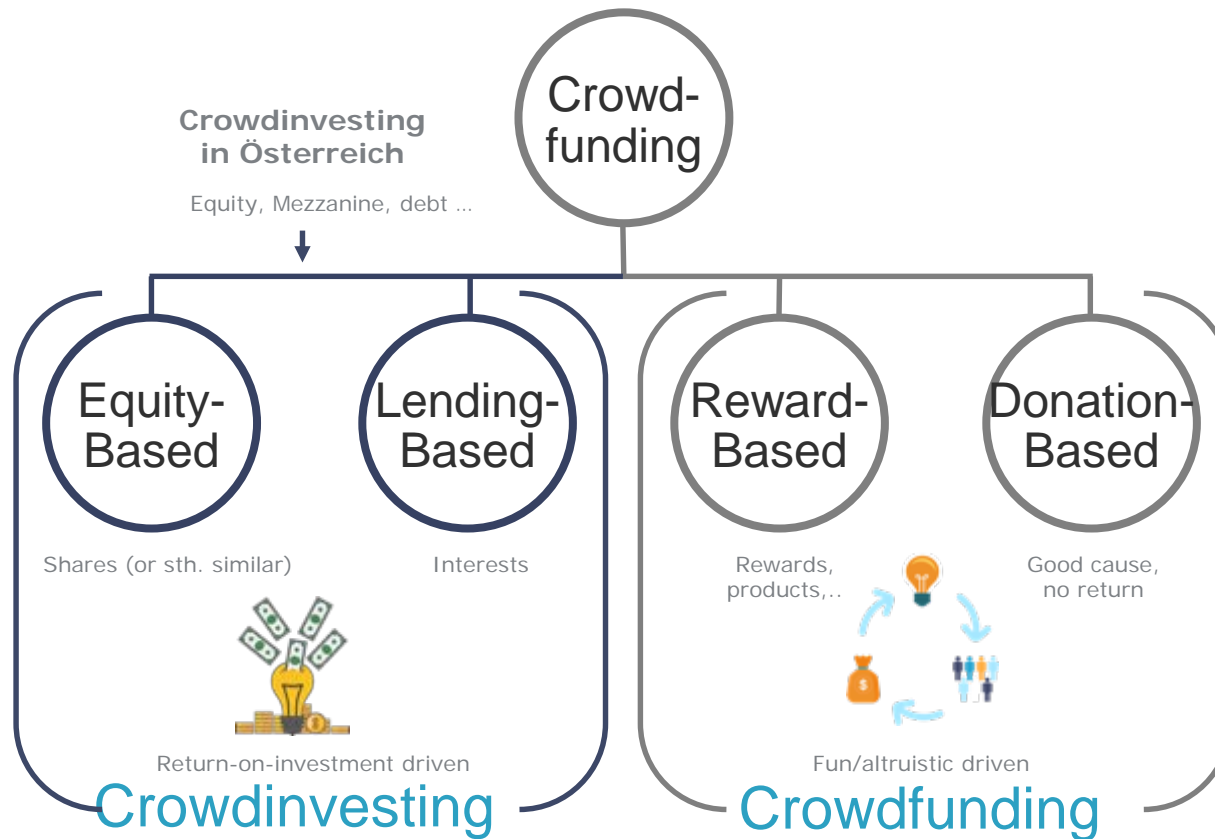
- Zusätzliche Finanzierungsquelle für Ihr Unternehmen
- Starkes Kundenbindungsinstrument



# Wer nutzt Crowdfunding



# Warum Crowdfunding



# Vorteile für Unternehmen

- Stärkt die Kapitalstruktur des Unternehmens
- Marketingtool: Die Projekte erhalten neben hoher Reichweite auch viel Aufmerksamkeit
- Die Community gibt den Unternehmen direktes Feedback
- Interaktion: Unternehmen haben persönlichen Kontakt zu Kunden und Interessenten
- Mit den Investoren gewinnen die Unternehmen loyale Kunden und Markenbotschafter

# Vorteile für Investoren

- Investoren profitieren von den jährlichen Zinsen
- Sie partizipieren am Erfolg des Unternehmens (bzw. der Immobilie)
- Investoren erhalten oftmals spezielle „Goodies“ von den Unternehmen
- Investoren wissen genau, wo ihr Geld hinfließt und haben direkten Kontakt zu den Unternehmern

# Österreichische Plattformen

[www.1000x1000.at](http://www.1000x1000.at) - spezialisiert auf Innovationsprojekte und Gründungsvorhaben

[www.area2invest.com](http://www.area2invest.com) - spezialisiert auf Startups, KMUs, Immobilien und Spezialprojekte

[www.beton-gold.at](http://www.beton-gold.at) - spezialisiert auf Immobilien

[www.conda.eu](http://www.conda.eu) - spezialisiert auf Startups, KMUs, Immobilien und Tourismusprojekte

[www.crowd4climate.org](http://www.crowd4climate.org) - spezialisiert auf Klimaschutzprojekte in Entwicklungsländern

[www.crowd4energy.com](http://www.crowd4energy.com) - spezialisiert auf Energieprojekte

[www.dagobertinvest.at](http://www.dagobertinvest.at) - spezialisiert auf etablierte Unternehmen

[www.dasertragreich.at](http://www.dasertragreich.at) - Crowdfunding für österreichische KMU

[www.evercrowd.com](http://www.evercrowd.com) - spezialisiert auf Crowdfunding und Crowdfunding

[www.finnest.com](http://www.finnest.com) - spezialisiert auf erfolgreiche mittelständische Unternehmen

[www.firstcap.eu](http://www.firstcap.eu) - Crowdfunding für Finanzierung von Startups und KMUs

[www.greenrocket.com](http://www.greenrocket.com) - spezialisiert auf Startups im Bereich Nachhaltigkeit

[www.homerocket.com](http://www.homerocket.com) - spezialisiert auf Immobilienprojekte

[www.lionrocket.com](http://www.lionrocket.com) - spezialisiert auf etablierte Unternehmen

[www.regionalfunding.at](http://www.regionalfunding.at) - spezialisiert auf regionale Projekte in Niederösterreich

[www.rendity.com](http://www.rendity.com) - spezialisiert auf Immobilienprojekte

[www.reval.co.at](http://www.reval.co.at) - spezialisiert auf Immobilien

# Das Alternativfinanzierungsgesetz



Anwendungsbereich

**Veranlagungen < MEUR 2  
und  
Wertpapiere < MEUR 2**

**nicht zusammenzurechnen**

# Anwendungsbereich

- Es wird immer auf einen Zeitraum von 12 Monaten geschaut
  - Max MEUR 5 in 12 Monaten inkl. KMG Prospekt
- ➔ Bei einem freiwilligen Prospekt gilt das AltFG nicht

# Anlegerschutz

- Max 5.000 je Anleger und Emission in 12 Monaten
  - Ausgenommen professioneller Anleger
  - Ausgenommen juristische Person soweit kein Verbraucher
- Mehr als 5.000, wenn Anleger Auskunft erteilt, Investition nicht höher als:
  - das Doppelte seines durchschnittlichen monatlichen Nettoeinkommens über zwölf Monate gerechnet oder
  - 10 % seines Finanzanlagevermögens

# Informationen für den Anleger

- geprüfte Informationen gemäß Verordnung
    - Diese müssen eindeutig, zutreffend und redlich sein
  - Eröffnungsbilanz oder aktueller Jahresabschluss
  - Geschäftsplan
  - allgemeine Geschäftsbedingungen oder sonstige für den Anleger geltende Vertragsbedingungen
- ➔ Änderungen gegenüber dem Informationsblatt sowie den anderen oben definierten Informationen

# Informationen für den Anleger

Der Emittent darf für den Zugang zu den Informationen weder eine Registrierung, noch die Akzeptanz einer Haftungsbeschränkungsklausel, noch die Entrichtung einer Gebühr verlangen.

Information muss an den Verein für Konsumenteninformation geschickt werden.

# Das Informationsblatt

Enthält folgende Informationen:

- Teil A: Informationen über den Emittenten und das geplante Projekt
- Teil B: Hauptmerkmale des Angebots-Verfahrens und Bedingungen für die Kapitalbeschaffung
- Teil C: Besondere Risikofaktoren
- Teil D: Informationen über das Angebot von Wertpapieren oder Veranlagungen
- Teil E: Anlegerrechte, die über die in Teil D beschriebenen hinausgehen
- Teil F: Kosten, Informationen und Rechtsbehelfe
- Prüfungsvermerk

# Das Informationsblatt

- Prüfung
  - Auf Vollständigkeit, Verständlichkeit und Kohärenz
- Wer darf prüfen:
  - Internetplattform
  - Wirtschaftstreuhänder, Rechtsanwalt, Notar
  - Unternehmensberater oder Vermögensberater
  - Revisionsverband

# Während des Angebotszeitraums

- Im Informationsblatt enthaltenen Informationen müssen regelmäßig überprüft und bei Bedarf geändert werden.
- Maßnahmen zur Verhinderung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung müssen eingehalten werden und die Identität muss festgestellt werden.

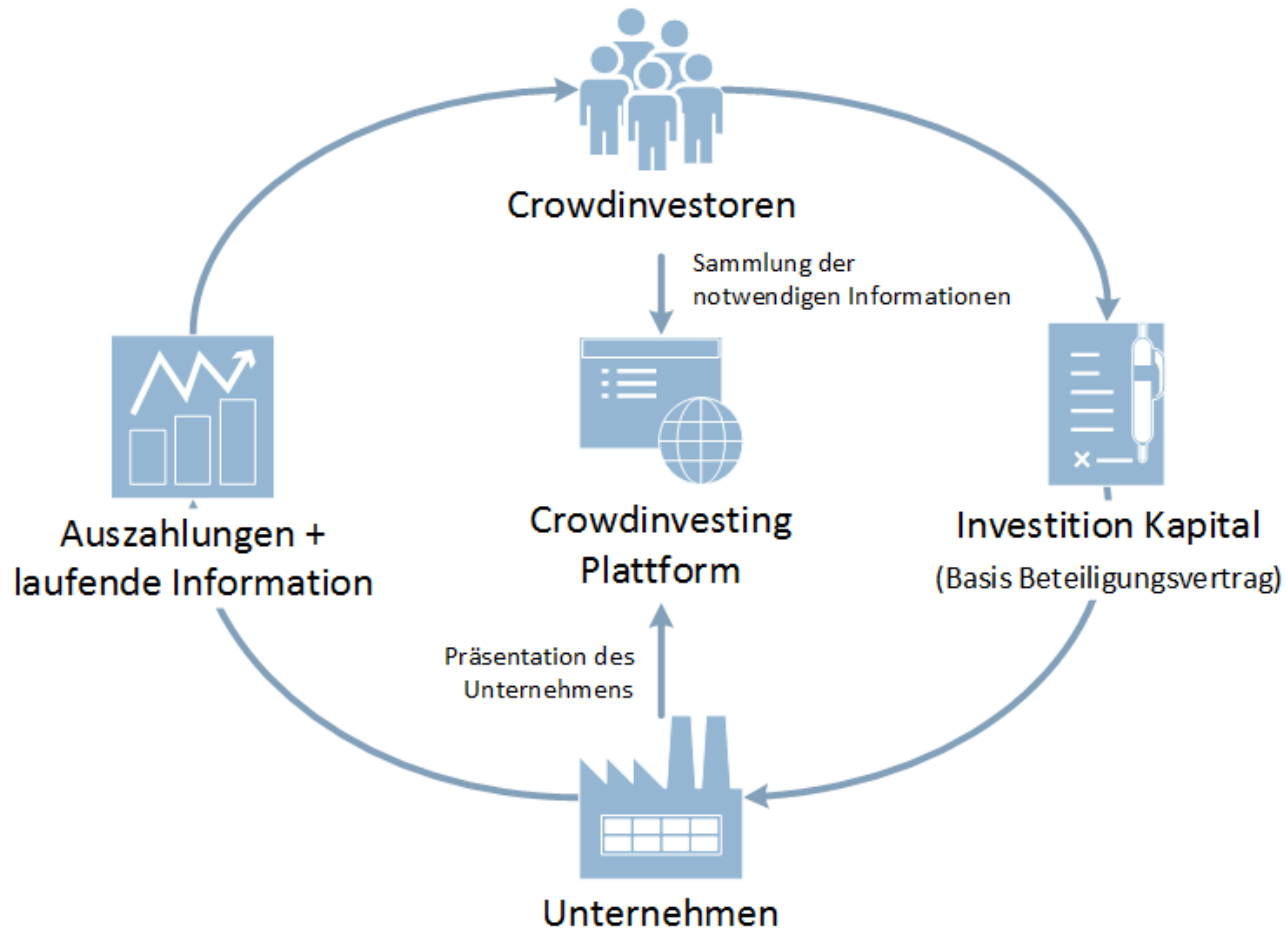


# Nutzung einer Internetplattform

- Plattform übernimmt die Maßnahmen zur Verhinderung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung und die Feststellung der Identität
- Plattform muss zusätzlich folgendes zur Verfügung stellen:
  - Angaben über den Betreiber der Internetplattform
  - Angabe der Auswahlkriterien für die Zulassung von Emittenten auf der Internetplattform
  - Angabe der Art, Häufigkeit und Höhe der von Anlegern und Emittenten eingehobenen Entgelte

# Crowdinvesting aus Sicht des Anlegers

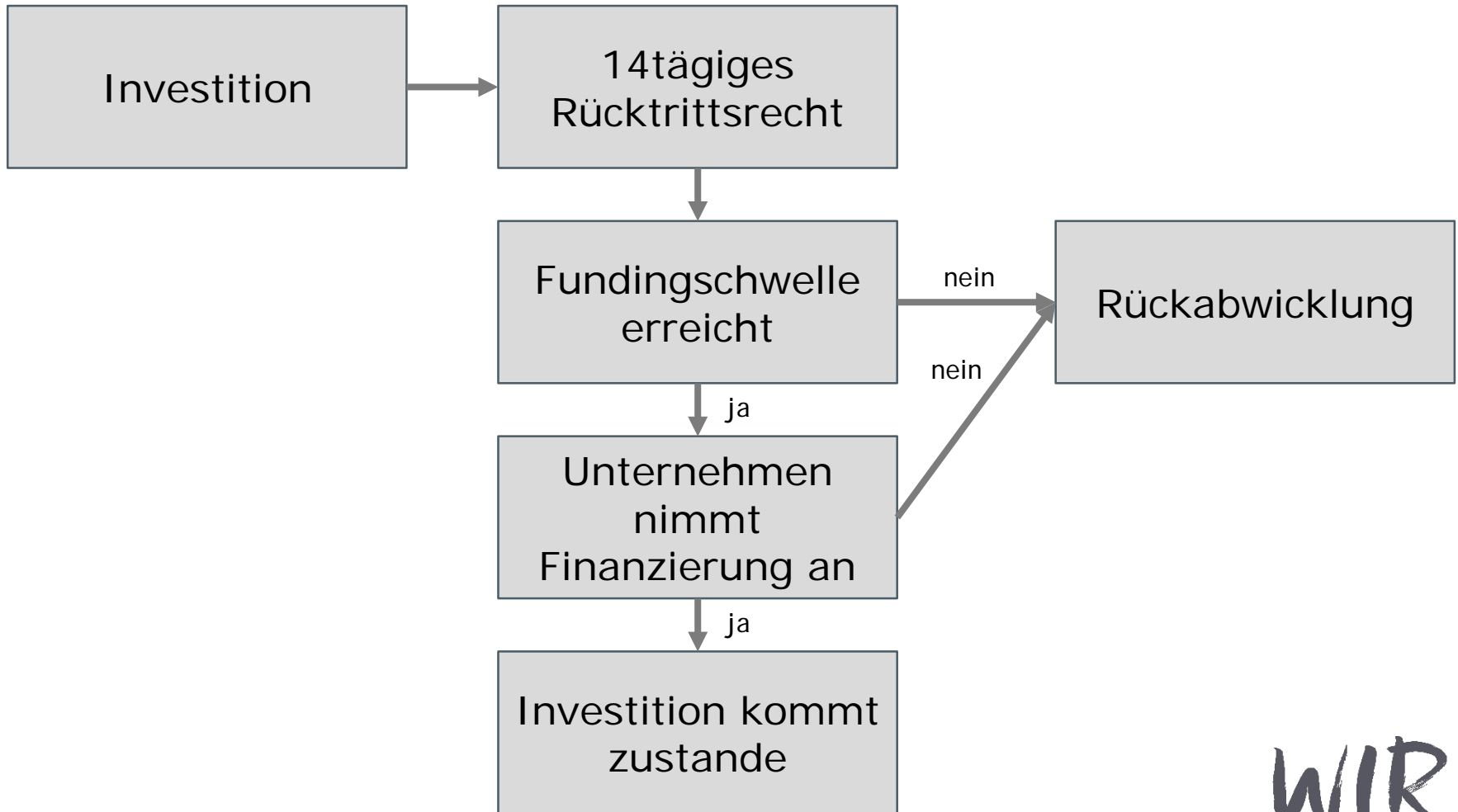
# Wie funktioniert Crowdfunding



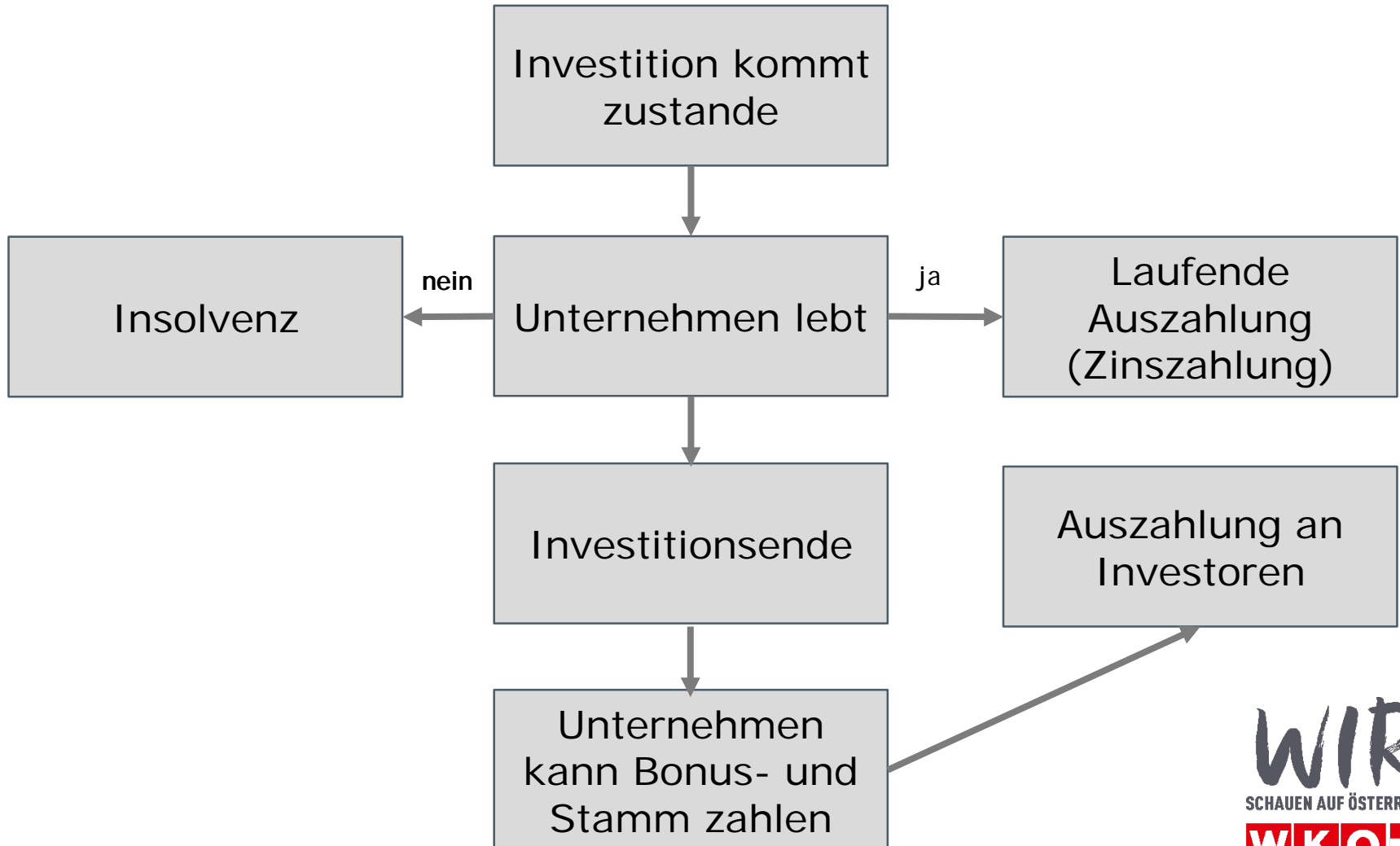
# Wichtige Eckpunkte der Beteiligung

- Beteiligung meist über ein partiarisches Nachrangdarlehen
- Investor partizipiert an Zinszahlungen mittels Basis- & Bonuszinsen (Immobilien, KMUs) oder Unternehmenswertsteigerung (Startups)
- Betrag ab € 100 bis € 5000 möglich (höhere Beträge je nach Plattform möglich)
- Risiko auf Beteiligungssumme beschränkt
- Kein Mitspracherecht
- Wirtschaftlich EK-nahe durch
  - Nachrangigkeit
  - Langfristigkeit
  - Orientierung am Unternehmenserfolg

# Lebenszyklus einer Crowdfunding Investition



# Lebenszyklus einer Crowdfunding Investition



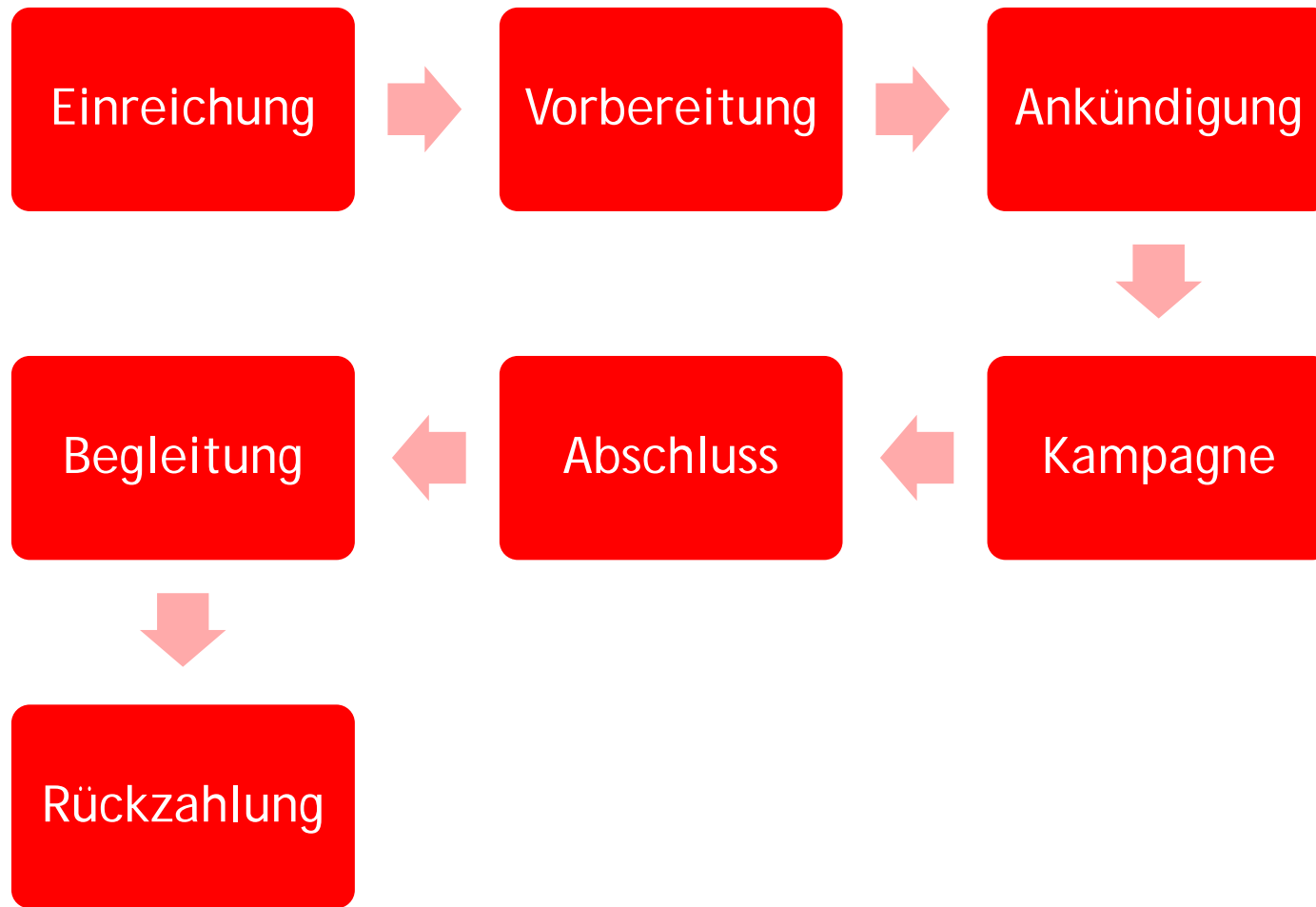
# Crowdfunding aus Sicht des Unternehmens

# Alleine oder mit einer Plattform?

- Community
- Erfahrung
- Erprobtes rechtliches Rahmenwerk
- Operative Unterstützung in der Umsetzung



# Der Umsetzungsprozess



# Phase Vorbereitung

Gut geplant ist halb gewonnen

- Ist ein realistischer **Zeitplan** erstellt?
- Welches **Budget** ist eingeplant?
- Welche **Ressourcen** sind für die Kampagne verfügbar und blockiert?
- Wie werden Stakeholder über die Crowdfunding Kampagne informiert und **zum Investieren angeregt**?

Die Ankündigung

**LUST MACHEN, SPANNUNG  
AUFBAUEN.**

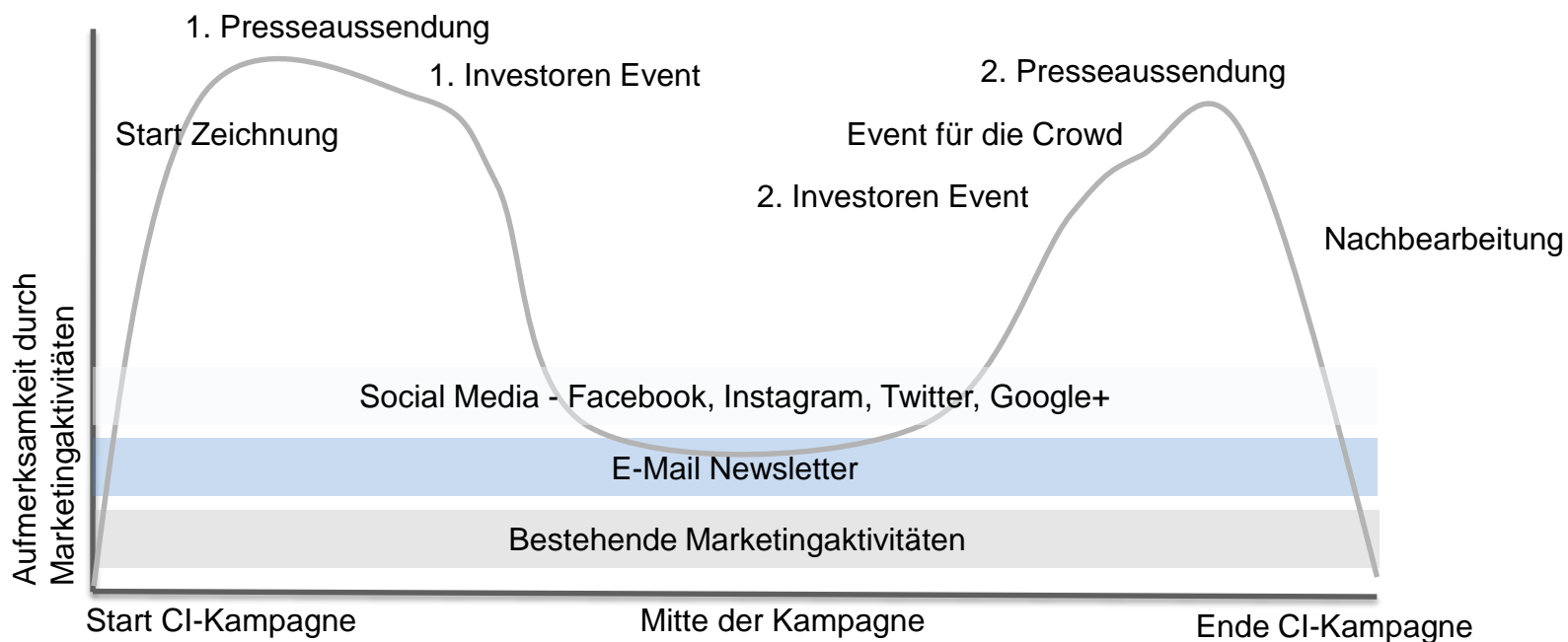
# Phase Kampagne - take off

Wie viele Investoren konnten Sie überzeugen, gleich von Beginn an zu investieren?

Erfolgsfaktoren:

- „Aus allen Rohren schießen“
- PR, Online, Social Media, Multiplikatoren
- Dynamik schaffen
- Video verbreiten

# Kampagne: DAS FUNDING



# Phase Kampagne - COUNTDOWN

## Erfolgsfaktoren

- Go with a bang
- Social Media
- Veranstaltungen
- Follow-Up
- Laufen, Laufen, Laufen

# Während der Laufzeit der Kampagne

- Laufende (offene) Kommunikation mit den Investoren (Quartalsberichte schicken)
- Laufende Zinszahlung
- Auch Herausforderungen kommunizieren

# Rückzahlung

- An Ende der Periode werden alle Investoren über die Rückzahlung informiert
- Jeder kann seine Bankdaten nochmals updaten
- Es wird über den Status von der Plattform und dem Unternehmen informiert
- Danach erfolgt die Rückzahlung



# Crowdinvesting in der Vermögensberatung

- Möglichkeit österreichische Beteiligungen anzubieten
- Es kann ein direkter Kontakt zu den Unternehmen hergestellt werden
- Laufende Kommunikationsmöglichkeit über die Beteiligung
- Unterstützung der Anleger bei der Auswahl der Unternehmen

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.