



**SMARTeFunding@Solutions...**

**...the new way to capital**

**SMARTeFunding@Brokerage**

Die Zukunft der Finanzanlagevermittlung

**SEF**

# SMARTeFunding

Der Finanzvertrieb im digitalen Zeitalter. ....	3
Arten von Finanzanlagen im Brokerage-Prozess .....	5
Die Investitions- und Vertriebsprozesse im Überblick. ....	5
Unterteilung SMARTeFunding@Brokerage Prozesse .....	6
SMARTeFunding@BrokerageSingle .....	6
Finanzanlagevermittler vs. SmarteFunding-Reseller.....	7
SMARTeFunding@BrokerageMulti .....	8
SMARTeFunding@BrokerageAffiliate.....	9
F.A.Q - Häufig gestellte Fragen .....	10
Schlusswort .....	12

# Der Finanzvertrieb im digitalen Zeitalter

## Wieso die onlinebasierte Vermittlung von Finanzanlagen immer mehr an Bedeutung gewinnt

Versicherungs- und Finanzanlagenvermittler werden immer wieder mit neuen gesetzlichen **Regulierungen** konfrontiert. Derzeit unterliegen sie noch dem §34d bzw. §34f der Gewerbeordnung (GewO) und der Finanzanlagenvermittlungsordnung (FinVermV) und vermitteln größtenteils angebotene Finanzanlagen über den physischen Weg. Egal, ob bei der Vermittlung von Vermögensanlagen, Wertpapieren oder AIFs, Finanzanlagenvermittler und Emissionshäuser werden ihnen zunehmend immer mehr **Compliance Anforderungen** auferlegt.

So dürfen Emissionshäuser z.B. nur nach bestimmten gesetzlichen Vorgaben nach dem Eigenemissionsprivileg oder, je nach Produktparte, nur durch entsprechend **lizenzierte Finanzanlagenvermittler** (§34f GewO oder §15 WpIG) ihre Produkte vertreiben. Notwendige Regularien zur Erlangung einer Finanzanlagenvermittlungslizenz, wie zum Beispiel einem Sachkundenachweis, der Abschluss einer Vermögensschadenhaftpflichtversicherung usw., fordern von der Berufsgruppe stetig viel Zeit und Geld ein, um die umfangreichen Compliance Bedingungen zu erfüllen.

Grundsätzlich wird auf der einen Seite die physische Vermittlung immer strenger reglementiert, während auf der anderen Seite der Gesetzgeber durch Maßnahmenpakete den Weg für die **onlinebasierte Vermittlung** von Finanzanlagen frei macht. Durch diese Form der digitalen Finanzanlagenvermittlung, können gerade die vorgeschriebenen Compliance Anforderungen automatisch erfüllt werden. In Zukunft werden digitale Prozesse im Rahmen der Finanzanlagenvermittlung den Standard darstellen und Vermittlern Aufwendungen ersparen.

## Wie viele Versicherungs- und Finanzanlagenvermittler gibt es in Deutschland?

2023 waren ca. 184.000 Versicherungsvermittler in Deutschland registriert, darunter rund 104.000 gebundene Versicherungsvertreter, 46.000 Versicherungsmaklern und 28.000 Versicherungsvertreter mit Erlaubnis nach §34d Abs.1 GewO.

### Registrierungen im Versicherungsvermittlerregister

Versicherungsvermittler/-berater	Anzahl Einträge
Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO	46383
Versicherungsvertreter mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO	27964
Gebundener Versicherungsvertreter nach § 34d Abs. 7 GewO	103796
Versicherungsvertreter mit Erlaubnisbefreiung nach § 34d Abs. 6 GewO (produktakzessorisch)	5007
Versicherungsberater mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 2 GewO	319
Versicherungsmakler mit Erlaubnisbefreiung nach § 34d Abs. 6 GewO (produktakzessorisch)	186
<b>Summe</b>	<b>183655</b>

© DIHK

Darüber hinaus sind in 2023 rund 40.000 Finanzanlagenvermittler in Deutschland registriert gewesen. Fast alle dieser Vermittler haben eine Erlaubnis für die Vermittlung von **offenen** Investmentvermögen, 20% für **geschlossene** Investmentvermögen und 12,7% für **Vermögensanlagen**. Hierbei gilt es die von den Vermittlern zu erreichende Reichweite an Kunden zu beachten. Mit Kundenkreisen von durchschnittlich 500 Personen pro Vermittler bestand 2023 eine Reichweite von rund 20.000.000 potentiellen Investoren; und das allein in Deutschland.

## Registrierungen im Finanzanlagenvermittlerregister

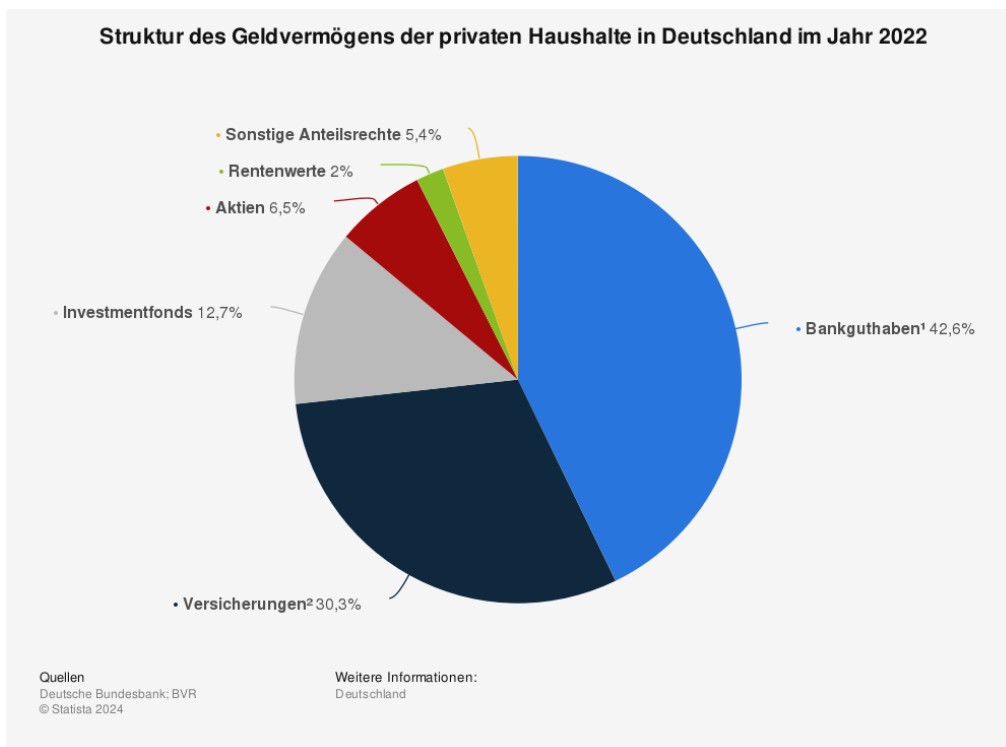
### Zusammenfassung aller Registrierungen

Finanzanlagenvermittler gem. § 34f GewO	Anzahl Einträge
<b>Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis gesamt</b>	<b>40.469</b>
<b>Erlaubnis zur Vermittlung von<sup>1</sup></b>	
Offene Investmentvermögen (§ 34f Abs. 1 Nr.1 GewO)	40.065
Geschlossene Investmentvermögen (§ 34f Abs. 1 Nr.2 GewO)	8.103
Vermögensanlagen (§ 34f Abs. 1 Nr.3 GewO)	5.129

© DIHK

Dass die **Investoren** außerdem **zahlungskünftig** sind steht außer Frage. Die untenstehende Aufspaltung des Geldvermögens der privaten Haushalte in Deutschland zeigt, dass 42,6% in Form von **Bankguthaben** auf den Konten verweilen. Versicherungen aller Art sowie Investmentfonds stellen gemeinsam weitere 42,7% der Anlagen aus dem Geldvermögen dar.

Somit geht es in erster Linie darum, die zahlungswilligen Investoren und die kapitalsuchenden Unternehmen und Projektträger zusammen zu bringen.



# Arten von Finanzanlagen im Brokerage-Prozess

Ob Vermögensanlagen, AIF's oder Wertpapiere – Prospektpflichtig oder prospektfrei:

Mit **SMARTeFunding@Brokerage** können Sie auf Basis unserer **SMARTeFunding@Solutions** ganz einfach die von Ihnen gewünschten Investitionsprozesse unterschiedlicher Finanzinstrumente auswählen und mit dem Finanzanlagenvermittlungsprozess die gesetzlich vorgeschriebenen Compliance Anforderungen erfüllen.

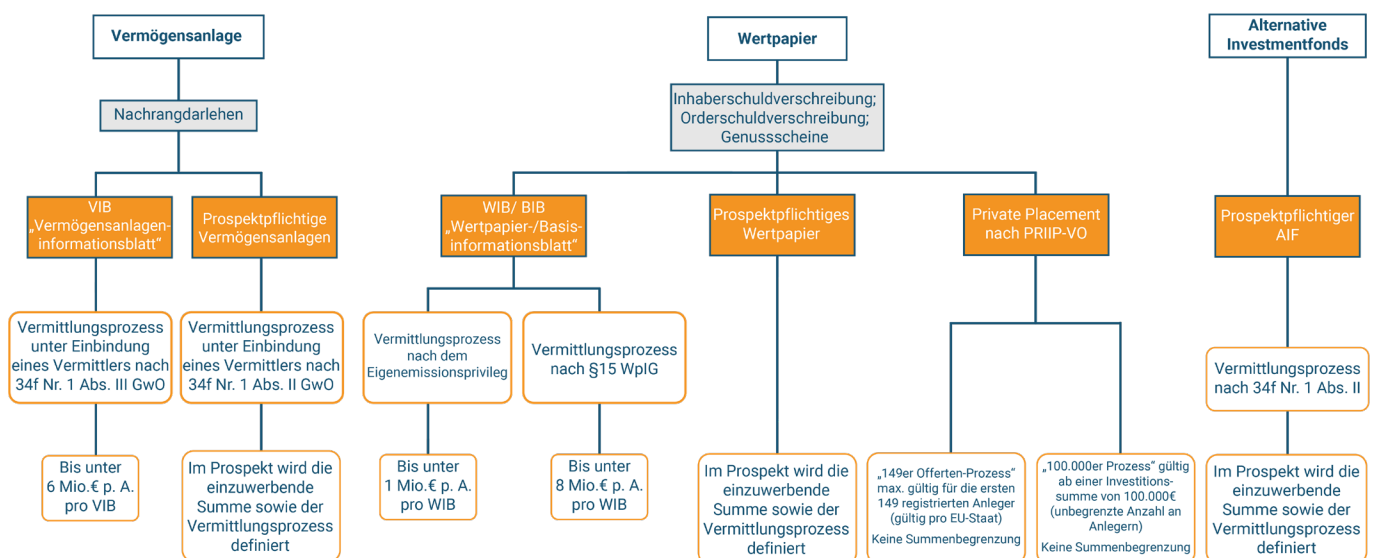
## Welche Lizenz benötige ich um mit SMARTeFunding@Brokerage Finanzanlagen zu vermitteln?

Für die digitale Vermittlung von Finanzanlagen benötigen Sie, je nach zu vermittelndem Finanzinstrument, eine Lizenz als Finanzanlagenvermittler nach §34f GewO oder als Finanzdienstleistungsinstitut nach §15 WpIG.

Sollten Sie keine dieser Lizenzen besitzen, schauen Sie sich gerne unser [ePaper zum Reseller-Prozess](#) an. Hierbei arbeiten Sie als **Provider** und können somit ohne die Einbindung eines Haftungsdaches an jeder von Ihnen verkauften Software mitverdienen. Dies ist überaus lohnenswert, da Sie von ihrem bestehenden Netzwerk an Emittenten profitieren und die Kosten dabei so gering wie möglich halten können.

Link zum ePaper: <https://smartefunding.info/epaper#reseller>

## Die Investitions- und Vertriebsprozesse im Überblick



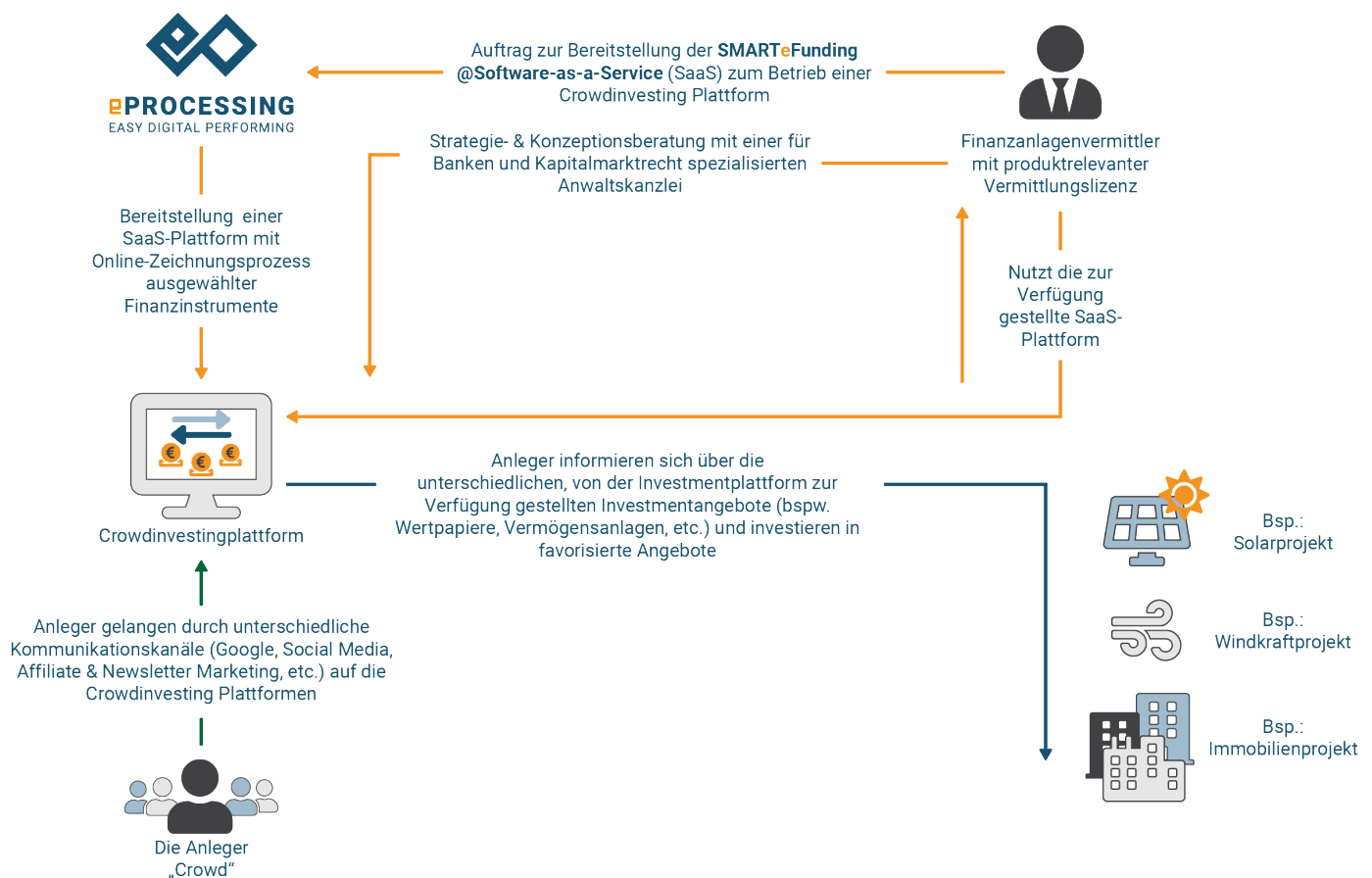
Die Tokenisierung beschreibt die Umwandlung eines Finanzinstruments durch einen Smart Contract in einen Token. Ein Token kann als digitale Wertmarke verstanden werden. Nachdem ein Finanzinstrument tokenisiert wurde, wird es wie ein Wertpapier behandelt.

# Unterteilung SMARTeFunding@Brokerage Prozesse

Bei unseren SMARTeFunding@Brokerage Prozessen unterscheiden wir zwischen **BrokerageSingle**, **-Multi** und **-Affiliate** Prozessen. Sehen Sie sich hierzu auch die folgenden Beschreibungen und unseren Blog an.

## SMARTeFunding@BrokerageSingle

Mit unserem **BrokerageSingle** Prozess stellen wir kapitalsuchenden Unternehmen, unter Einbindung eines lizenzierten Finanzanlagenvermittlern, eine Plattform zur Verfügung, die eine vollumfängliche Zeichnungsstrecke so wie ein werbewirksames Frontend für Anleger beinhaltet. Dabei werden alle Compliance Anforderungen beim Zeichnungsprozess abgefragt und für den Emittenten im System hinterlegt.



## Lohnt sich der BrokerageSingle Prozess für mich?

**SMARTeFunding@BrokerageSingle** bietet Ihnen die Möglichkeit verschiedenste Finanzinstrumente für Emissionen zu nutzen. Generell lohnt sich der BrokerageSingle-Prozess allerdings eher bei **größeren Funding-Volumen (> 2 Millionen Euro)**. Sollten Sie an einer Emission mit geringerem Funding-Volumen (< 2 Millionen Euro) interessiert sein, empfehlen wir unseren Kunden den **@OwnMission** Prozess zu nutzen. Dieser spart, unter Nutzung des Eigenemissionsprivileges, erhebliche Kosten. Als Finanzanlagevermittler können Sie hierbei als **Tipgeber** arbeiten und **risikofrei** Provision verdienen.

## Finanzanlagevermittler vs. SmarteFunding-Reseller - Die Unterschiede

Auszug aus unserem "Reseller" ePaper:

Die Praxis hat gezeigt, dass das Emittieren von Wertpapieren / Securities nach dem **Eigenemissionsprivileg** für Emittenten eine höhere Conversion-Rate bei Anlegern besitzt. Das liegt u. a. daran, dass bei einer Eigenemission keine Angemessenheitsprüfung der Anleger durch den Emittenten erfolgen muss. Dies erleichtert die Zeichnung für den Anleger und den Emittenten. Unser **@OwnMission** Prozess bietet hierzu alles was der Emittent an Software benötigt.

Sie sind als Reseller wie ein **Provider** oder **Affiliate-Partner** anzusehen. Daher benötigen Sie keine Lizenz zur Vermittlung von Finanzanlagen und profitieren trotzdem an jeder von Ihnen verkauften Software. Sie unterstützen darüber hinaus Emittenten, denen oft die personellen Ressourcen für effizientes **Investorenmarketing** fehlen, in dem Sie unsere standardisierten, KI-unterstützten Marketing Lösungen anbieten.

Hier geht es zum ganzen ePaper: [Link](#)

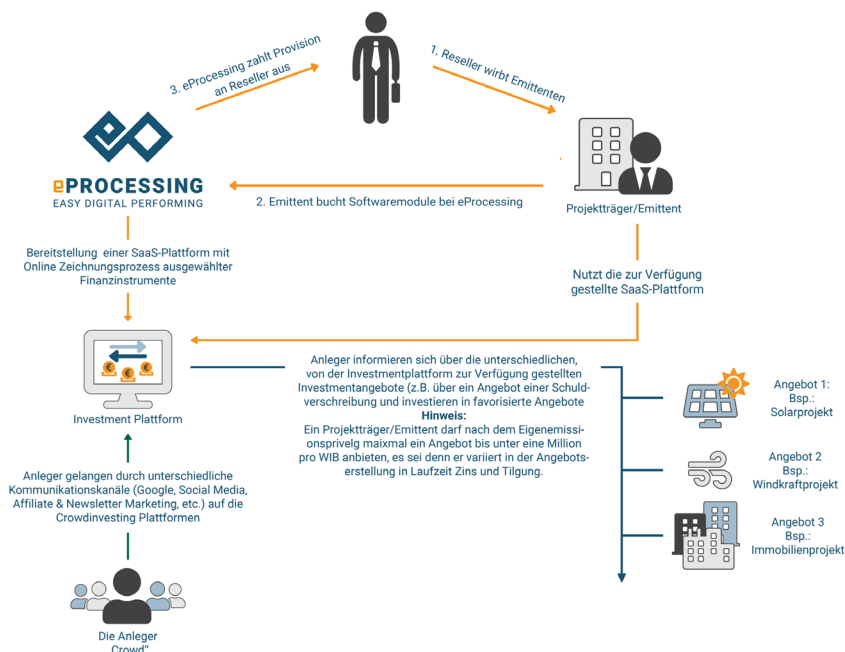
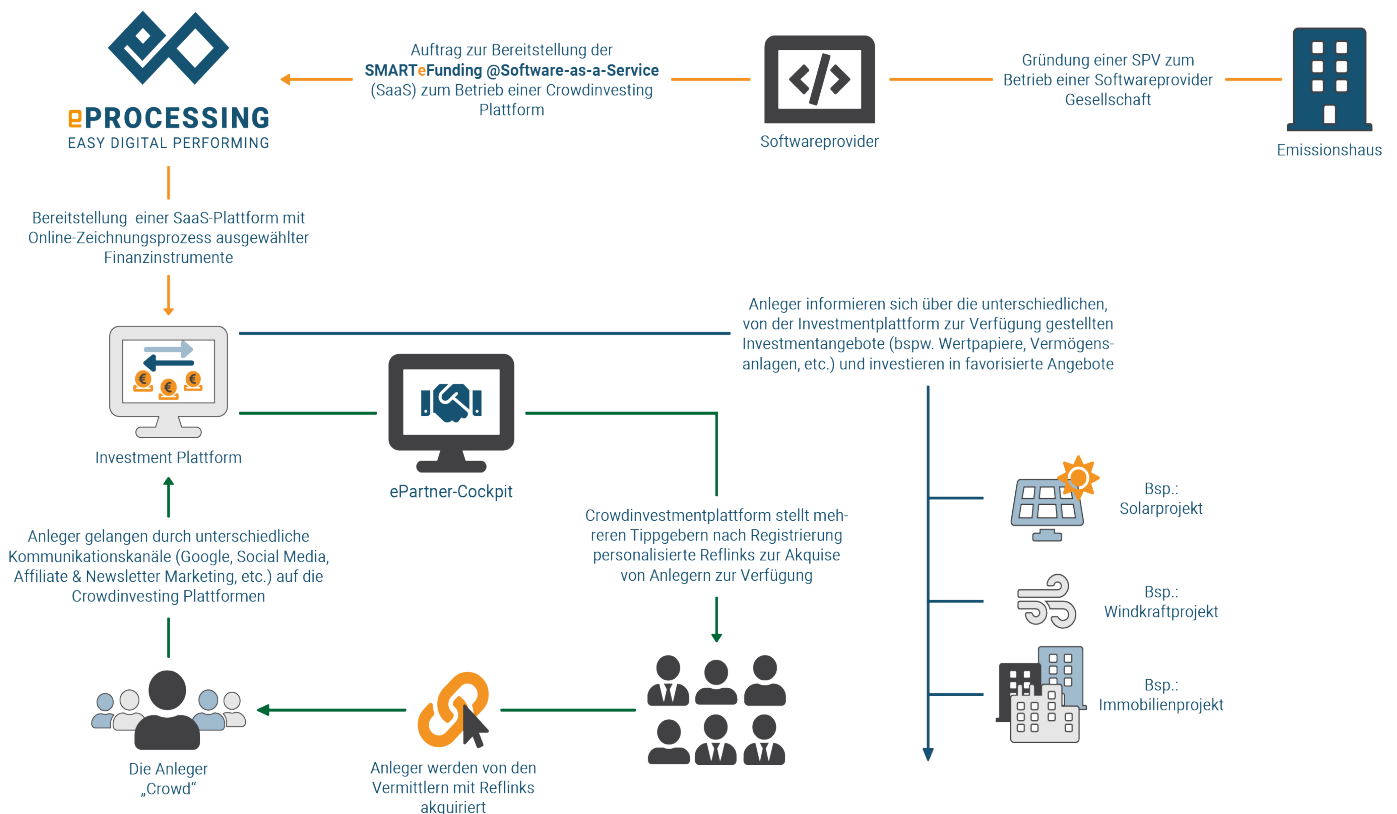


Diagramm zum Reseller-Prozess (Originalgröße zu finden im Reseller ePaper)



# SMARTeFunding@BrokerageMulti

Mit unserem **BrokerageMulti** Prozess bieten wir Emissionshäusern eine einfache Möglichkeit, über eine Webseite in ihrem Branding, ihre Angebote zu präsentieren und unter der Vergabe personalisierter Referral-Links (Werbelinks) mehrere lizenzierte **Finanzanlagenvermittler** in den Vermittlungsprozess **einzubinden**. Sowohl bestehende als auch neue Finanzanlagenvermittler können mit diesem Reflink, unter Vormerkung ihrer Vermittlerdaten, ganz einfach online Anleger werben und Online-Zeichnungen digital abbilden. Beachten Sie hierbei, dass der BrokerageMulti-Prozess auf dem BrokerageSingle-Prozess aufbaut und sie daher zusammen bei uns abgeschlossen werden müssen.

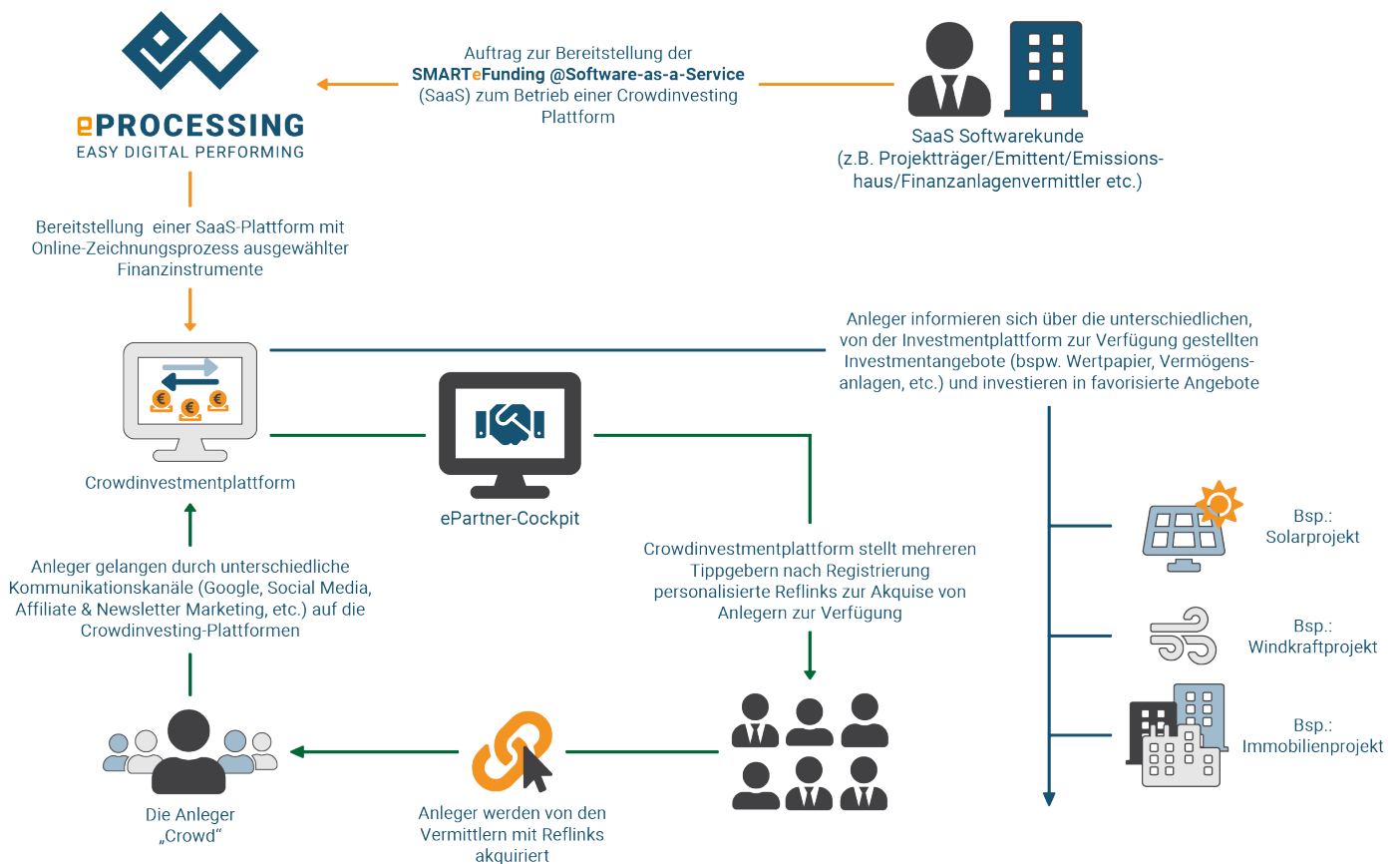


Als Emissionshaus gründen Sie eine Zweckgesellschaft (SPV). Anschließend beauftragt uns diese mit der Bereitstellung einer Crowdfunding-Plattform. Daraufhin können Sie Ihre Finanzanlagevermittler mit Referral-Links ausstatten und sie Kapital über ihr Netzwerk einwerben lassen. Der Reflink läuft dabei im Hintergrund des Zeichnungsprozesses mit, sodass Provisionen entsprechend ausbezahlt werden können.



# SMARTeFunding@BrokerageAffiliate

Mit unserem **BrokerageAffiliate** Prozess bieten wir allen unseren Softwarekunden die Nutzung unseres Affiliate ePartner-Cockpits an. Hierüber können sich Privatpersonen, Online-Marketer, Versicherungs- und Finanzanlagenvermittler, etc. als Affiliate ePartner (Tippgeber) registrieren und automatisch einen personalisierten Reflink (Werbelink) generieren. Diesen Reflink können die Affiliate ePartner ganz einfach auf ihrer eigenen Webseite, in ihren sozialen Medien platzieren oder diesen via Email weiterleiten und dadurch Anleger generieren. Für jeden, durch das Affiliate ePartnerprogramm, gewonnenen Anleger können unsere Kunden eine Vergütung definieren und eine automatische Abrechnung generieren. Über das Cockpit können die Affiliate ePartner ihre Abrechnungen und weitere freigegebene Dokumente einsehen.



## 1. Findet die Zeichnung der Finanzanlagen komplett online statt und wie erfolgt die Legitimation des Anlegers?

Ja. Mit **SMARTeFunding@Solutions** erhalten Sie komplette Online Zeichnungsprozesse, von der Registrierung, über die Identifikation des Anlegers, via Videoidentverfahren, bis hin zur Zeichnung.

→ kein lästiger Papierkram mehr!

## 2. Wie kann ich meine Kunden auf mein neues Geschäftsmodell aufmerksam machen?

Unsere Marketingexperten haben Ihnen in unserem **SMARTeFunding@Marketing ePaper** Anleitungshilfen für eine effektive Crowdfundingkampagne erstellt. Hiermit können Sie ganz einfach über Ihre eigenen Social Media Kanälen die Bewerbung Ihrer Crowdfunding Projektfinanzierung starten.

Ihnen fehlen personelle Ressourcen, um selber aktiv zu werden? Haben vielleicht noch nicht ausreichend Social Media Channel, passende Beiträge, Bilder, Texte, oder das Wissen, diese anzuwenden? Mit unseren Multi-Channel-Marketing (McM) Lösungen unterstützen Sie unsere Marketingexperten bei der effektiven Bewerbung Ihrer Crowdfundingkampagne und helfen dabei, Ihre bestehende Reichweite optimal auszuschöpfen.

## 3. Lohnt sich der BrokerageSingle Prozess für mich? Was ist der Unterschied zur Eigenemission?

Der **BrokerageSingle** Prozess verursacht, durch das Einbinden eines Vermittlers, der Provision verlangt, und die erhöhten Compliance Anforderungen, **Mehrkosten** für den Emittenten.

Wir bieten Kunden den Brokerage Prozess zwar an, jedoch hat sich in der Vergangenheit gezeigt, dass viele Emittenten die Emission nach dem **Eigenemissionsprivileg** bevorzugen. Als Vermittler können Sie hierbei eine Provision als Tippgeber erhalten; ganz ohne Risiko und Haftungsdach.

Wir bieten hierzu unseren hauseigenen **SmarteFunding@OwnMission-Prozess** an. Bei dieser Art der Emission kann ein Emittent bis zu einer Millionen Euro, nach dem Eigenemissionsprivileg, an mezzaninem Eigenkapital einsammeln. Außerdem können über Private Placements weitere Summen mittels Crowdfunding eingesammelt werden.

Erfahren Sie mehr in unserem ePaper zum Thema OwnMission oder auf unserer Website unter den folgenden Links:

[Link zum ePaper](#)

[Link zur Website](#)

#### 4. Ich habe keine Website und nur wenig technische Kenntnisse. Kann ich SMARTeFunding@Brokerage dennoch nutzen?

Mit SMARTeFunding@Brokerage erhalten Sie, analog zu unserer @Software-as-a-Service Lösung ein standardisiertes Frontend (Webseite) und können so selbst, ganz ohne Programmierkenntnisse, Ihre eigene Webseite mit Bildern und Textinhalten gestalten und nach einer Einweisung, mit der SaaS Software arbeiten. Darüber hinaus werden Sie durch unsere Onboarding Manager bei der Umsetzung und bei der Nutzung Ihrer SMARTeFunding@Brokerage Plattform umfangreich unterstützt.

The screenshot displays the SMARTeFunding@Brokerage website interface. At the top left is the 'Firmenlogo' (company logo). Navigation links include 'So funktioniert's', 'Über Uns', 'Affiliateprogramm', and a button for 'Anlegerkonto'. The main content area features a large white box with the text: 'Nachhaltige Beteiligung in einem innovativen Markt (Beispiel) schon ab x.xxx € x % und mehr Dividende'. To the right, a product listing for 'Beispielprodukt "SHOWROOM"' is shown, including a photo of a modern building, the text 'Private Placement Zeichnung nur für die ersten 149 interessierten Anleger pro EU-Staat.', flags for Germany and Austria, and a progress indicator showing 'max. Anlegerkapazität: 298', 'interessierte Anleger: 1', and 'Noch offene Plätze:'. The background of the website is a blurred image of a desk with documents, a laptop, and coffee cups.

#### 5. Werde ich durch SMARTeFunding@Brokerage in der Beratung meiner Kunden unterstützt?

Nein. SMARTeFunding@Brokerage ist ein Produktbaustein unserer SMARTeFunding@Software-as-a-Service Lösung mit dem Sie den digitalen Vermittlungsprozess für die Onlinezeichnung unterschiedlicher Finanzinstrumente abbilden können. Durch den Einsatz von SMARTeFunding@Brokerage können Sie Ihre Finanzanlagenvermittlung, unter Berücksichtigung der Compliance- und rechtlichen Anforderungen, einfach erfüllen. So können Ihre Kunden, die von Ihnen auf Ihrer Webseite bereitgestellten Produkte, einfach selbst online zeichnen. Die dadurch gewonnene Zeit können Sie dann weiteren potentiellen Kunden zur Verfügung stellen.

## Schlusswort

---

Sehr geehrte Leserin, sehr geehrter Leser,

wir, die eProcessing GmbH, möchten uns für Ihre Zeit und Ihr Interesse an unserem ePaper bedanken und hoffen, Ihnen einen Mehrwert geliefert zu haben.

Wir haben Ihr Interesse geweckt? Dann nutzen Sie jetzt gerne einen der folgenden Buttons, um eine kostenlose Potenzialanalyse mit unseren Experten zu vereinbaren oder um unseren Newsletter zu abonnieren, sodass Sie kein ePaper mehr verpassen!

Beste Grüße  
Ihr eProcessing Team


**Jetzt kostenlose  
Potenzialanalyse anfordern!**

**Newsletter abonnieren, um kein  
ePaper zu verpassen!**



**ePROCESSING**  
EASY DIGITAL PERFORMING

**ePROCESSING GmbH**  
Friedrichstraße 17  
41061 Mönchengladbach

 +49 (0)2161 696940-10

eMail: [info@eprocessing.eu](mailto:info@eprocessing.eu)  
Web: [www.eprocessing.eu](http://www.eprocessing.eu)

# SMART**e**Funding@Solutions

Eine Marke der:



**ePROMOTING**

EASY DIGITAL MARKETING

**ePROCESSING**

EASY DIGITAL PERFORMING

**ePROGRAMMING**


EASY DIGITAL DEVELOPING



**ePROCESSING**

EASY DIGITAL PERFORMING

**ePROCESSING GmbH**  
Friedrichstraße 17  
41061 Mönchengladbach

 +49 (0)2161 696940-10

eMail: [info@eprocessing.eu](mailto:info@eprocessing.eu)  
Web: [www.eprocessing.eu](http://www.eprocessing.eu)