Alternativ Investieren

Checkliste: P2P- und Crowdinvesting-Plattform prüfen

Stand: November 2026

- [ ] **1. Ist die Plattform reguliert?**
  Besitzt sie eine Zulassung als Schwarmfinanzierungsdienstleister nach der EU-Verordnung 2020/1503 (ECSP) oder eine Lizenz als Wertpapierfirma? Unregulierte Plattformen bieten deutlich weniger Schutz.

- [ ] **2. Lässt sich die Lizenz unabhängig prüfen?**
  ECSP-Lizenzen stehen im öffentlichen Register der europäischen Wertpapieraufsicht ESMA. Verlassen Sie sich nicht allein auf Angaben der Plattform.

- [ ] **3. Wo sitzt die Plattform?**
  Welches Recht gilt, und wo müssten Sie im Streitfall Ihre Ansprüche durchsetzen?

- [ ] **4. Werden Kundengelder getrennt verwahrt?**
  Liegt Ihr nicht investiertes Guthaben auf einem Treuhand- oder Sonderkonto, das im Insolvenzfall nicht in die Insolvenzmasse fällt?

- [ ] **5. Gibt es einen Notfallplan für die Insolvenz?**
  Ist geregelt, wer laufende Kredite oder Projekte weiter betreut, wenn die Plattform ausfällt?

- [ ] **6. Veröffentlicht die Plattform geprüfte Jahresabschlüsse?**
  Ist sie profitabel, oder lebt sie seit Jahren von neuem Investorengeld?

- [ ] **7. Wie lange ist die Plattform am Markt?**
  Hat sie bereits eine schwierige Marktphase überstanden, etwa steigende Zinsen oder eine Immobilienkrise?

- [ ] **8. Wie transparent sind Ausfälle?**
  Veröffentlicht die Plattform Statistiken zu Zahlungsverzug, Ausfällen und tatsächlichen Rückflüssen aus Verwertungen?

- [ ] **9. Funktionieren Auszahlungen zuverlässig?**
  Gab es Berichte über verzögerte Auszahlungen? Achten Sie auf aktuelle Bewertungen und deren Entwicklung, nicht nur auf den Durchschnitt.

- [ ] **10. Wie kommen Sie vorzeitig an Ihr Geld?**
  Gibt es einen Zweitmarkt, und zu welchen Abschlägen und Gebühren? Gelten Sperrfristen (Lock-up)?

- [ ] **11. Welche Kosten fallen an?**
  Gebühren für Einzahlung, Auszahlung, Zweitmarkt, Inaktivität oder Währungsumtausch schmälern die Rendite.

- [ ] **12. Stellt die Plattform eine Steuerübersicht bereit?**
  Ein jährlicher Bericht über Zinsen, Boni und Ausfälle erleichtert die Steuererklärung erheblich.

Keine Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung. Crowdinvestments können bis zum Totalverlust führen. Mehr unter alternativ-investieren.com
https://alternativ-investieren.com/downloads/checkliste-p2p-plattform-pruefen/