



Bad Zwischenahn den 30,03,2026

Projektfinanzierung - Reverenz



Sehr geehrte Kunden,

für die Finanzierung Ihrer Projekte bieten wir Ihnen den Zugang zu maßgeschneiderte Lösungen, die weit über die Möglichkeiten traditioneller europäischer Banken hinausgehen. Da die Vereinigten Staaten die in Europa geltenden Basel-Regulierungen nicht unterzeichnet haben, können wir auf Finanzierungsstrukturen zugreifen, die deutlich flexibler und individueller gestaltet werden können.

Hier finden Sie erste Antworten auf Ihre Fragen.

Unsere Tätigkeit erfolgt direkt am US-amerikanischen Kapitalmarkt in Zusammenarbeit mit privaten und gewerblichen Kreditgebern.



Wer sind diese Investoren? Kapitalgeber?

Wir arbeiten mit einem breit aufgestellten Netzwerk aus unterschiedlichen Kapitalgebern, darunter:

- individuelle Angel-Investoren
- Private-Equity-Gesellschaften
- vermögende Privatpersonen (High-Net-Worth Individuals)
- Staatsfonds
- Family Offices und Familienvermögensgesellschaften
- weitere institutionelle und private Kreditgeber

Diese Investoren sind nicht an die strengen Vorgaben des europäischen Bankensektors gebunden und können daher schneller, flexibler und projektorientierter entscheiden.

Dadurch entstehen Finanzierungsmöglichkeiten, die klassische Banken in dieser Form kaum anbieten.

Da die Projekte unserer Kunden sehr unterschiedlich sind, können wir sie gezielt an den Interessen der Geldgeber ausrichten und verlieren keine unnötige Zeit durch falsch eingereichte Anträge. Jeder Kunde und jedes Projekt ist einzigartig und erfordert eine individuelle, sorgfältige Vorbereitung.

Vor einer möglichen Annahme Ihres Projekts zur Projektfinanzierung führen wir zunächst eine interne Prüfung auf Grundlage der von Ihnen übermittelten Erstinformationen durch, um die grundsätzliche Förderfähigkeit festzustellen.

Ergibt diese interne Bewertung ein positives Ergebnis, leiten wir Ihr Projekt zur weiterführenden Prüfung an einen US-amerikanischen Treuhänder weiter. Dieser übernimmt zugleich die Kontaktaufnahme und Verhandlungen mit potenziellen Kapitalgebern, um das Interesse an einer finanziellen Förderung verbindlich zu klären.

Erst nach Abschluss dieser externen Prüfung und der Rückmeldung des Treuhänders können wir Ihren Auftrag offiziell übernehmen.

Die hierbei anfallenden Prüfungskosten durch den Trust in Höhe von etwa 10.000 € tragen wir vollständig für Sie.

„Reverenz“

Unsere Kunden fragen immer wieder nach Reverenzen. Wer sind die Kapitalgeber?

„Investoren-Reverenz USA“

Es gibt in den USA keine öffentliche, offizielle Liste aller akkreditierten Investoren, weil diese Daten aus Datenschutz- und Regulierungsgründen nicht veröffentlicht werden. Stattdessen existieren Plattformen und Anbieter, die mit akkreditierten Investoren arbeiten oder Zugang zu solchen Netzwerken bieten.

Wir bieten Ihnen diese Plattformen.

„Accredited Investor“ Bedeutung

Ein „Accredited Investor“ (akkreditierter Anleger) in den USA ist eine von der Securities and Exchange Commission (SEC) definierte Person oder Institution, die aufgrund finanzieller Stärke oder fachlicher Qualifikation Zugang zu bestimmten nicht registrierten Wertpapierangeboten erhält. Diese Angebote – etwa Beteiligungen an Private-Equity-Fonds, Hedgefonds, Venture-Capital-Fonds oder privaten Unternehmensplatzierungen – gelten als risikoreicher und sind daher nur für Anleger zugänglich, die Verluste finanziell verkraften oder Risiken fachlich einschätzen können.

Ein akkreditierter Investor ist jemand, der bestimmte Vermögens-, Einkommens- oder Qualifikationskriterien erfüllt und deshalb in den USA in private, unregistrierte Wertpapierangebote investieren darf.

Kriterien für Privatpersonen

Eine natürliche Person gilt als „**accredited investor**“, wenn mindestens eines der folgenden Kriterien erfüllt ist:

- Nettovermögen über 1 Mio. USD, ohne den Wert des Hauptwohnsitzes.
- Einkommen über 200.000 USD (Einzelperson) bzw. 300.000 USD (gemeinsam mit Ehepartner/Partner) in den letzten zwei Jahren und realistische Erwartung, dieses Einkommen auch im laufenden Jahr zu erzielen.
- Bestimmte professionelle Lizenzen, z. B. Series 7, Series 65 oder Series 82, die Fachkenntnisse im Wertpapierbereich belegen.
- Führungskräfte oder General Partner des Unternehmens, das die Wertpapiere ausgibt.

- „Knowledgeable employees“ eines Private-Funds (z. B. erfahrene Mitarbeiter mit mindestens 12 Monaten relevanter Tätigkeit).
- „Spousal equivalents“ (z. B. unverheiratete Lebenspartner) dürfen Vermögen/Einkommen gemeinsam anrechnen.

Kriterien für Institutionen (Kapitalgebern)

Auch juristische Personen können akkreditierte Investoren sein, z. B.:

- Unternehmen, Trusts, LLCs oder Stiftungen mit über 5 Mio. USD an Vermögenswerten.
- Investmentberater (SEC- oder bundesstaatlich registriert) und Broker-Dealer.
- Banken, Versicherungen, Investmentgesellschaften, Business Development Companies oder Rural Business Investment Companies.
- Family Offices mit mindestens 5 Mio. USD verwaltetem Vermögen sowie deren „family clients“.
- Entitäten, deren Eigentümer allesamt akkreditierte Investoren sind.

Warum gibt es diese Einstufung?

Die SEC will sicherstellen, dass nur Anleger mit ausreichender finanzieller Tragfähigkeit oder fachlicher Kompetenz Zugang zu komplexen, weniger regulierten und potenziell riskanten Investitionen erhalten. Dadurch sollen Anlegerschutz, Marktstabilität und faire Kapitalbildung gewährleistet werden.

USA - Wie funktioniert das „Bankgeheimnis“ in den USA wirklich?

1. Bank Secrecy Act (BSA) – das Gegenteil eines Bankgeheimnisses
Der Bank Secrecy Act von 1970 verpflichtet US-Finanzinstitute, umfangreiche Daten über Transaktionen zu sammeln und an Behörden zu melden.

Wichtige Elemente:

- Currency Transaction Reports (CTR): Bargeldtransaktionen über 10.000 USD müssen gemeldet werden.
- Suspicious Activity Reports (SAR): Verdächtige Aktivitäten müssen unabhängig vom Betrag gemeldet werden.
- Aufbewahrungspflichten: Banken müssen Transaktionsdaten und Kundeninformationen langfristig speichern.

Das Ziel: Geldwäsche, Steuerhinterziehung und Terrorfinanzierung bekämpfen

2. USA Banken schützen Kundendaten – aber nur gegenüber der Öffentlichkeit
Während Behörden weitreichende Einsichtsrechte haben, schützen Banken Kundendaten gegenüber Privatpersonen oder Unternehmen.

Das heißt:

- **Privatpersonen bekommen keine Auskünfte über fremde Konten.**
- Behörden hingegen schon – oft ohne richterlichen Beschluss.

3. USA als „Steuroase“ für Ausländer?

Interessanterweise gelten die USA trotz strenger Meldepflichten für Ausländer als relativ sicherer Ort, um Vermögen zu halten.

Grund:

- Die USA beteiligen sich nicht vollständig am globalen CRS-Informationaustausch.
- Ausländische Konten in den USA werden nicht automatisch an deren Heimatländer gemeldet, außer bei FATCA-Abkommen.
- US-Banken und Lobbyverbände kämpfen aktiv gegen eine Ausweitung des Informationsaustauschs.

Das macht die USA für viele Nicht-US-Bürger attraktiv – ähnlich wie früher die Schweiz.

4. Fazit: Gibt es ein Bankgeheimnis in den USA?

Ja und nein.

- Nein, weil US-Behörden extrem weitreichende Zugriffsrechte haben.
- Ja, weil die USA Ausländer weitgehend vor internationalem Datenaustausch schützen und damit faktisch ein selektives Bankgeheimnis bieten.

„Reverenz“

Warum „Referenzen“ über finanzierte Projekte wenig aussagekräftig sind. Erfolgreich finanzierte Projekte lassen sich kaum miteinander vergleichen. Jeder Kunde, jedes Projekt und jeder Kapitalgeber ist unterschiedlich.

Entscheidungen werden individuell getroffen – daher sind klassische Referenzen in diesem Bereich nur begrenzt hilfreich.

Wie wir arbeiten

Nach der Aufarbeitung Ihrer Finanzierungswünsche bringen wir Sie direkt mit einem passenden Kapitalgeber zusammen.

Sie erhalten volle Transparenz und können:

- den Kapitalgeber persönlich kennenlernen
- in der Regel direkt mit ihm telefonieren
- Vertragsdetails besprechen
- Konditionen verhandeln
- vor Vertragsunterzeichnung einen Kapitalnachweis erhalten
- Fragen zu bereits realisierten Projekten stellen – und bekommen darauf Antworten

Unser Ziel ist es, dass Sie genau wissen, mit wem Sie zusammenarbeiten und welche Bedingungen gelten.

Ihr Beitrag: Qualifizierte Unterlagen

Um überhaupt zu diesem Punkt zu gelangen, müssen Sie sich zunächst für eine Finanzierung qualifizieren.

Dazu gehören:

- schlüssige Projektdaten
- vollständige Unterlagen
- nachvollziehbare wirtschaftliche Planung

Unsere Aufgabe: Ihre bestmögliche Unterstützung

Wir begleiten Sie dabei, Ihren Antrag so aufzubereiten, dass er für Kapitalgeber attraktiv und entscheidungsreif ist.

Je besser die Vorbereitung, desto höher die Chance auf eine erfolgreiche Finanzierung.

Gerne — legen wir los.

Wenn Sie möchten, können Sie mir jetzt direkt:

- **eine kurze Beschreibung Ihres Projekts senden**
- **vorhandene Unterlagen, Skizzen oder Anforderungen mitteilen**
- **konkrete Fragen stellen, bei denen Sie Unterstützung brauchen**

Je klarer Ihre Angaben, desto gezielter kann ich Ihnen weiterhelfen.

Ich freue mich auf Ihre Projektdaten und unterstütze Sie Schritt für Schritt.

Mit freundlichen Grüßen

