

Fondsbezeichnung	Prognose	TVPI	Multiple	Rückzahlung ab
RWB GM International II	169 %	147 %	2,0 x	jährliche Kdg.
RWB GM International III	202 %	164 %	2,2 x	24.11.2020
Rückflüsse bis 30.06.2022	58 %			
RWB GM International IV	165 %	111 %	2,0 x	01.01.2024
RWB GM International V	162 %	124 %	2,4 x	01.01.2027
RWB GM International VI	n/a	94 %	2,8 x	01.01.2030
RWB GM International VII	n/a	87 %	2,4 x	01.01.2028
RWB GM International 8	n/a	n/a	n/a	01.01.2031
RWB Direct Return	n/a	117 %	1,9 x	01.01.2021
Rückflüsse bis 30.06.2022	5 %			
RWB Direct Return II	n/a	108 %	2,9 x	01.01.2023
RWB Direct Return III	n/a	101 %	1,8 x	01.01.2026
RWB GM Secondary II	n/a	126 %	n/a	01.01.2015
Rückflüsse bis 30.06.2022	95 %			
RWB GM Secondary III	n/a	156 %	n/a	01.01.2017
Rückflüsse bis 30.06.2022	69,4 %			
RWB GM Secondary IV	n/a	141 %	n/a	01.01.2018
Rückflüsse bis 30.06.2022	40,3 %			
RWB SM Germany I	132 %	129 %	1,7 x	01.01.2015
Rückflüsse bis 30.06.2022	15%			
RWB SM Germany II	171 %	147 %	2,3 x	01.01.2017
Rückflüsse bis 30.06.2022	61,2 %			
RWB SM India III	199 %	199 %	2,6 x	01.01.2017
Rückflüsse bis 30.06.2022	92 %			
RWB SM China III	185 %	153 %	2,0 x	01.01.2017
Rückflüsse bis 30.06.2022	20 %			

Hinweise: Die Prognose stellt eine Hochrechnung der RWB am Ende nach Rückzahlung aller Gelder dar. Der TVPI (Total-Value-to-Paid-In) ist der aktuelle Wert, bezogen auf das gesamte, im jeweiligen Fonds eingezahlte Geld. Die grün markierten Fonds befinden sich bereits in der Liquidationsphase und die blau markierten Fonds sind aktuell noch in der Zeichnungsphase. (n/a = hier liegen noch keine Daten vor) – Anmerkung: In den Finanzreports führen wir die RWB-Beteiligungen seit 2022 mit dem TVPI auf, wobei bereits geleistete Auszahlungen abgezogen werden. Noch nicht voll eingezahlte Sparpläne bewerten wir mit dem tatsächlichen nominalen Einzahlungsstand. Genaue Daten erhalten Sie zudem im erweiterten Online-Kundenportal der RWB.

Neuigkeiten aus den Fonds:

Die Zahlen zum 30.06.22 sind raus (siehe oben) und es ist erstaunlich, wie hervorragend sich nahezu alle RWB Fonds im schwierigen Umfeld des ersten Halbjahres positiv entwickeln konnten. Zudem gibt es reihenweise weitere erfolgreiche Exits und für das 4.Quartal sind nun bei 7 Fonds neue Rückzahlungen angekündigt. Aktuell ist weiterhin der RWB International 8 in der Zeichnungsphase.



Bilder: Auftragsarbeit für die Beratungslounge in Kirchhellen – Künstler: Michael Ladenthin
Investmentlegenden und ihre Weisheiten: Warren E. Buffett, André Kostolany, Sir John Templeton

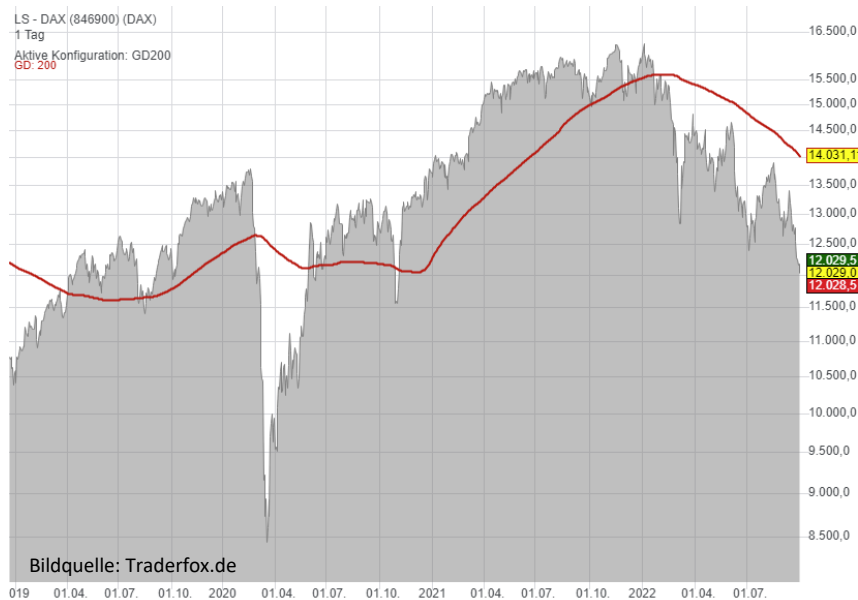
Inhalt der Ausgabe 4/ 2022:

- Seite 2: Aktien- und Rentenmärkte – Rezession voraus
- Seite 3: Nichts ist risikoreicher als ohne Risiko zu investieren
- Seite 4: Project Metropolen 22 – AIF für Immobilienentwicklung
- Seite 5: DWS Lux ETFs in 2022 und Dt.Finance IPP I Rückzahlung
- Seite 6: RWB Fondsentwicklungen + Ausschüttungsvorschau Q4
- Seite 7: Interessante Blog-Artikel/ Baufi-Konditionen steigen weiter
- Seite 8: RWB Private Equity Fondsmonitoring

Aktien- und Rentenmärkte – Rezession voraus

Nach einer kurzen Erholung Anfang Juli bis Mitte August, die den DAX von 12.500 Punkten auf knapp 14.000 Punkte führte, rutschte der deutsche Leitindex wieder ab. Grund war eine überwiegend durch steigende Rohstoffpreise weiter steigende Inflation. So rutschte der Markt wieder ab und notiert heute bei rund 12.000 Punkten unter den Juni Tiefs.

Inzwischen ist klar, dass aufgrund der restriktiven Leitzinserhöhungen der Notenbanken weltweit, viele Länder im nächsten Jahr in eine Rezession schlittern werden (negatives Wirtschaftswachstum). Die Kapitalmärkte preisen dies aktuell aber bereits größtenteils zu guten Teilen ein. So gehen die Märkte aktuell von drei weiteren Leitzinsanhebungen in den USA in den nächsten Monaten aus. Der Euro dürfte unseres Erachtens zum Dollar weiter unter Druck stehen, was insbesondere Anlagen am amerikanischen Aktienmarkt interessant machen wird (Stichwort: Währungsgewinne).



Viele der von uns empfohlenen Anlagen im offenen Fondsbereich inkl. der Vermögensverwaltungen haben sich zuletzt besser entwickelt, als der Gesamtmarkt und liegen meist noch etwas über den Juni Tiefs. Wir gehen davon aus, dass es in Q4/22 bzw. Q1/23 sehr gute Einstiegsmöglichkeiten geben wird, wenn man einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont hat. Sparpläne sollten unbedingt weiter geführt werden.

Interessante Blogartikel auf Beratungslounge.de

Im Mai und Juni haben wir wieder zwei interessante Blogartikel auf unserer Homepage Beratungslounge.de veröffentlicht. Sie sollten bei Gelegenheit hier immer mal wieder für interessante News und Artikel vorbei schauen. Infos und Updates erhalten Sie zudem über unseren Facebook Kanal – Beratungslounge.de



WeGrow – KiriFonds III Spanien –
Plantagenbesichtigung

8. August 2022

Im jüngsten Blogbeitrag vom 08.08.22 berichten wir über die Neuigkeiten bei den Kiri Fonds. Im Rahmen der Gesellschafterversammlung des Kiri III Fonds konnte ich zugleich die neue Firmenzentrale und lokale Kiri-Produktion der WeGrow GmbH in Tönisvorst besichtigen. Kiri Bäume, als schnellstwachsendes Edelholz der Welt, können einen entscheidenden Beitrag zum Kampf gegen den Klimawandel leisten.



Das Rechnungskonto

11. Juli 2022

Im Blogbeitrag vom 11.07.22 haben wir noch einmal die Idee des Rechnungskontos vorgestellt. Um mehr Durchblick in die eigenen Finanzen zu bekommen macht es durchaus Sinn, für regelmässig gleichbleibende Ausgaben ein separates Girokonto anzulegen, auf das ein monatlicher gleichbleibender Betrag vom Gehaltskonto, zur Zahlung aller dort im Jahr abzubuchenden Beträge, überwiesen wird.

Entwicklung der Baufinanzierungskonditionen (10 Jahreschart)



Quelle Zinschart: Prohyp-Portal

Auch im Bereich der Baufinanzierung setzen wir auf eine breite Angebotspalette. So können wir über zwei Pools auf über 500 Finanzierungspartner zurückgreifen. Sparen Sie sich den Weg und den Aufwand, viele Anbieter eigenhändig zu vergleichen. Wir wickeln die Beratung und Vermittlung der Baufinanzierung transparent und zuverlässig für Sie ab.

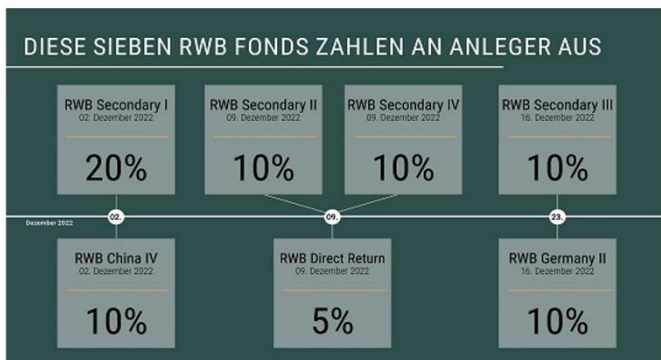
RWB Fondsentwicklungen + Ausschüttungsvorschau Q4

Herausragend war vor drei Wochen die Webkonferenz der RWB, bei der die neuen Fondskennzahlen zum 30.06.22 vorgestellt wurden. Nahezu alle Fonds konnten in ihren Bewertungen zulegen (siehe Übersicht unten). Das zeigt noch einmal sehr deutlich, dass eine Beimischung von AIFs im Bereich Private Equity bei den Vermögensanlagen absolut Sinn machen. Auch historisch konnte diese Anlageklasse Überrenditen zum Aktienmarkt

Fondsname	TVPI (Bewertung)		+/-
	30.06.2022	31.12.2021	
RWB GM International II	147%	145%	2%
RWB GM International III	164%	158%	6%
RWB GM International IV	111%	106%	5%
RWB GM International V	124%	120%	4%
RWB GM International VI	94%	90%	4%
RWB GM International VII	87%	86%	1%
RWB GM International 8	n/a	n/a	---
RWB Direct Return	117%	110%	7%
RWB Direct Return II	108%	105%	3%
RWB Direct Return III	101%	n/a	---
RWB GM Secondary II	126%	124%	2%
RWB GM Secondary III	156%	152%	4%
RWB GM Secondary IV	141%	136%	5%
RWB SM Germany I	129%	115%	14%
RWB SM Germany II	147%	142%	5%
RWB SM India III	199%	184%	15%
RWB SM China III	153%	143%	10%

generieren. Wenn man sich anschaut, in welche Top-PE-Fonds die MPEP als Investitionstochter der RWB investieren kann, dürfte diese Überrendite auch in Zukunft zum Tragen kommen.

Wenig später hat die RWB nun auch angekündigt, bei welchen Fonds im 4.Quartal 2022 weitere Ausschüttungen anstehen (siehe Übersicht darunter). Insgesamt werden damit im Jahr 2022 wieder insgesamt 18 Ausschüttungen erreicht.



Über die Ausschüttungen werden alle Kundinnen und Kunden per Anschreiben Ende Oktober von der RWB informiert. Bei Fragen stehen wir Ihnen gerne zur Seite.

Nichts ist risikoreicher als ohne Risiko zu investieren

Börsen-Altmeister **André Kostolany** soll diesen Satz gesagt haben. In meinem aktuellen Artikel auf wallstreet-online.de berichte ich darüber, warum es sinnvoll ist, seine langfristigen Anlagen auf z.B. vier verschiedene Investments zu streuen.

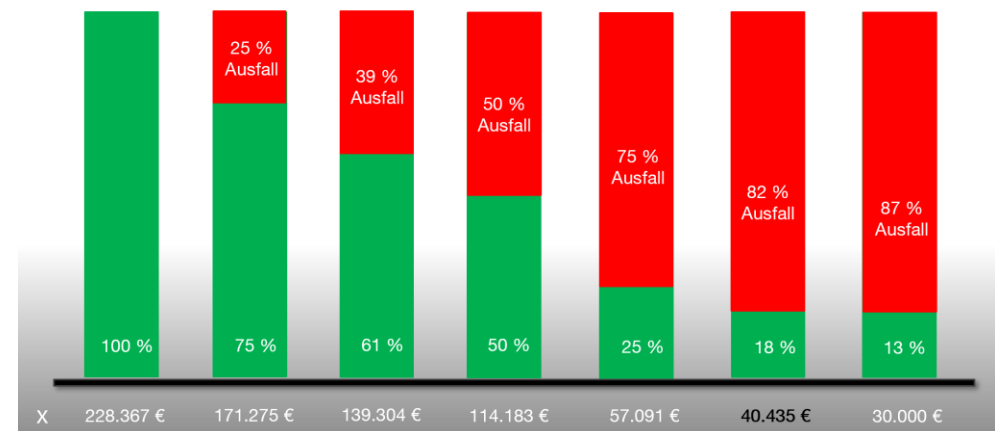
Wenn man nämlich 30.000 € zu 1 % Tagesgeld für 30 Jahre bei der Bank anlegt, so würde man nach dieser Zeit über ein Vermögen von 40.435 € verfügen.

Geht man aber hin und investiert diese Summe in vier verschiedene Anlagen je 7.500 €, die einem langfristig in Aussicht stellen 7 % p.a. an Rendite zu erzielen, so sieht die Rechnung bzw. der Vergleich wie folgt aus:



Maler: Michael Ladenthin

Aus 30.000 Euro wird in 30 Jahren Summe x, wenn y % (grün) der Anlagen 7 % p.a. bringen.



Fazit: Es könnten 82 % dieser Anlagen komplett ausfallen und nichts zurück bringen und die anderen 18 % bringen nach 30 Jahren zu 7 % p.a. das gleiche Ergebnis wie 1 % Tagesgeld über diesen Zeitraum. Sprechen Sie mich also gerne an, wenn Sie wissen wollen, welche Anlagen langfristig das Potential haben, diese Renditen zu erwirtschaften. *Michael Hater*

Project Metropolen 22 – AIF für Immobilienentwicklung

Neu in der Empfehlung haben wir die Project Gruppe aus Bamberg, die seit Jahren sehr erfolgreich im Bereich der Immobilienentwicklung unterwegs ist. Den neuen Fonds „Metropolen 22“, der auch über die selbe Plattform wie die RWB Fonds beraten und durch uns vermittelt werden kann, haben wir uns einmal näher angesehen:



Der PROJECT Metropolen 22 ist ein geschlossener Alternativer Investmentfonds (AIF) und kann ab einer Einmalzahlung von 10.000 Euro zzgl. 5 % Agio

gezeichnet werden. Die Investitionsquote liegt bei 90,02 % und im mittleren Szenario sollen bis zum Laufzeitende am 30.06.2032 insgesamt 165 % vor Steuern wieder an die Anleger zurück fließen.

Kapitalrückzahlungen sind ab dem 01.02.2030 möglich, wobei es grundsätzlich auch zwei Entnahmemodelle gibt:

Anteilsklasse B: 4 % p.a. bei monatlicher Entnahme ab dem Folgemonat der Volleinzahlung

Anteilsklasse C: 6 % p.a. bei monatlicher Entnahme nach Ablauf von 36 Monaten nach Zeichnung und Volleinzahlung.

Erzielt werden, wie fast bei allen Beteiligungen, Einkünfte aus Gewerbebetrieb. Interessant halten wir diese Anteilsklassen auch insbesondere deshalb, weil es Anlegern und Anlegerinnen eine gute Möglichkeit eröffnet, Einmalzahlungen aus fälligen Rentenversicherungen oder Abfindungen rentabel monatlich auszahlen zu lassen.

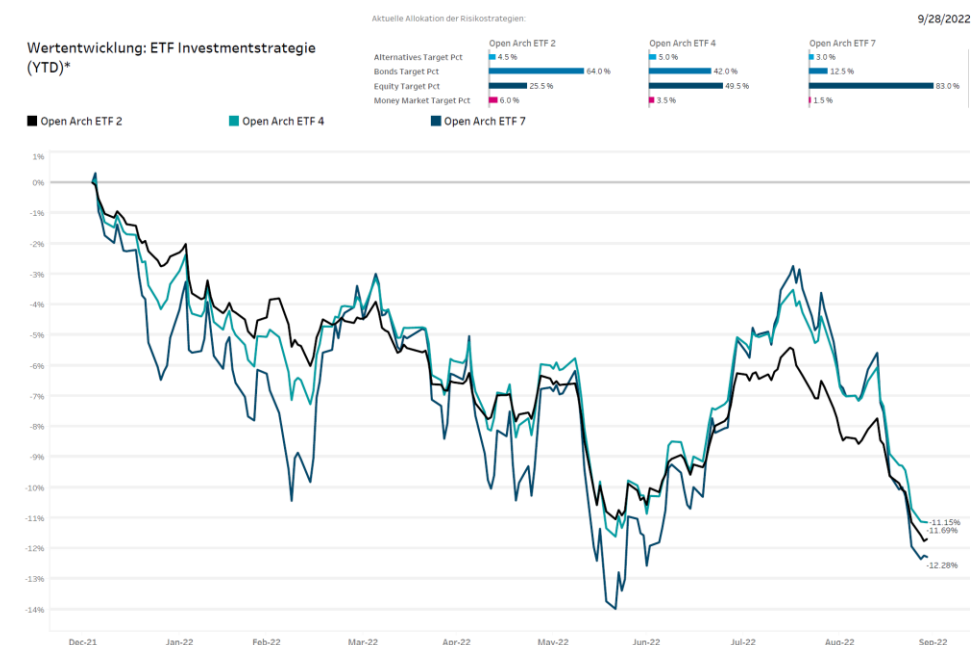
Der Fonds konzentriert sich dabei ausschließlich auf die Entwicklung (also den Bau- und Vertrieb) bzw. die Sanierung von Wohnimmobilien in 7 Metropolen (6 in Deutschland plus Wien in Österreich). Die Haltezeiten der geplanten mind. 8 verschiedene Objekte soll bei maximal 3 bis 5 Jahren liegen. Auf Fondsebene wird dabei ausschließlich auf Eigenkapital gesetzt und es erfolgt kein Leverage durch Bankkredite (mit Ausnahme von Förderkrediten).



Unterlagen zur Beteiligung senden wir Ihnen gerne zu. Bitte beachten Sie, dass ausschließlich die im Verkaufsprospekt gemachten Angaben relevant sind. Der QR-Code führt zum Werbevideo der Project Investment Gruppe.

DWS Lux – Entwicklung der ETF Strategien in 2022

Dem allgemeinen Abwärtstrend an den Börsen konnten sich auch die ETF Vermögensverwaltungsstrategien der DWS Lux nicht entziehen. Da neben den Aktienmärkten auch die Rentenmärkte stark gelitten haben, haben wir die DWS um einen Vergleich der Risikoklassen 2, 4 und 7 mit den unterschiedlichen Gewichtungen seit Jahresanfang gebeten. Deutlich kann man sehen, dass die konservative 2er Strategie mit hohem Rentenanteil teilweise sogar noch stärker in Mitleidenschaft gezogen wurde. Der Grund liegt in dem historisch einmalig starken Zinsanstieg am Rentenmarkt.



* Erläuterungen zur Wertentwicklung: Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Die dargestellte Wertentwicklung der Portfolios ist eine Nettodarstellung und die Abrechnungen von ETF-Transaktionen erfolgen zum Nettoinventarwert (NAV). In den Performancezahlen der Portfolios sind zusätzliche Handelskosten und individuelle Kosten wie beispielsweise die Vermögensverwaltungsvergütung, Provisionen und andere Ertragssteuern berücksichtigt. 02.01. = 0%, Auflegung der Portfolios in Q1 2018.

Deutsche Finance IPP I vor Auflösung

Gute Nachrichten gibt es am Ende auch von der Deutschen Finance. Der IPP I, der von unseren Kunden im Herbst 2013 gezeichnet wurde, steht nun vor der finalen Auflösung und Rückzahlung. Nachdem die Kunden bislang rund 33,4 % ihrer Einlage zurück erhalten haben, soll der Fonds final nach neuesten Informationen der Deutschen Finance am Ende rund 142 bis 150 % vor Abzug von Steuern zurück gezahlt haben. Die Rückzahlung wird voraussichtlich in Q1/2023 erfolgen.