

Fondsbezeichnung	Prognose	TVPI	Multiple	Rückzahlung ab
RWB GM International II	165 %	143 %	2,0 x	jährliche Kdg.
RWB GM International III	202 %	165 %	2,2 x	24.11.2020
RWB GM International IV	163 %	113 %	2,0 x	01.01.2024
RWB GM International V	159 %	124 %	2,4 x	01.01.2027
RWB GM International VI	n/a	97 %	2,5 x	01.01.2030
RWB GM International VII	n/a	89 %	2,4 x	01.01.2028
RWB GM International 8	n/a	n/a	n/a	01.01.2031
RWB Direct Return <small>Rückflüsse bis 31.12.2022</small>	n/a 10 %	123 %	1,9 x	01.01.2021
RWB Direct Return II	n/a	113 %	2,6 x	01.01.2023
RWB Direct Return III	n/a	104 %	1,7 x	01.01.2026
RWB GM Secondary II <small>Rückflüsse bis 31.12.2022</small>	n/a 110 %	123 %	n/a	01.01.2015
RWB GM Secondary III <small>Rückflüsse bis 31.12.2022</small>	n/a 80 %	151 %	n/a	01.01.2017
RWB GM Secondary IV <small>Rückflüsse bis 31.12.2022</small>	n/a 50 %	142 %	n/a	01.01.2018
RWB SM Germany I <small>Rückflüsse bis 31.12.2022</small>	133 % 35 %	133 %	1,9 x	01.01.2015
RWB SM Germany II <small>Rückflüsse bis 31.12.2022</small>	159 % 70 %	140 %	2,3 x	01.01.2017
RWB SM India III <small>Rückflüsse bis 31.12.2022</small>	200 % 100 %	200 %	2,9 x	01.01.2017
RWB SM China III <small>Rückflüsse bis 31.12.2022</small>	158 % 30 %	128 %	1,9 x	01.01.2017

**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.

## **Folge 7 unseres Private Equity Podcasts "IMPACT" ist Live:**

Am 23.03.23 haben wir unsere 7. Folge des IMPACT Podcasts zum Thema Private Equity rund um die RWB und MIG Fonds veröffentlicht. Dieser ist auf allen gängigen Podcast Plattformen zu hören. Am besten sucht man über Beratungslounge oder Michael Hater nach dem Podcast. Hier berichten wir alle 2 Wochen über News aus den RWB und MIG Fonds und geben Hintergrundberichte zu dieser interessanten Anlageklasse.

# FINANZEN INSIDE

Das vierteljährliche Kundenmagazin der Beratungslounge

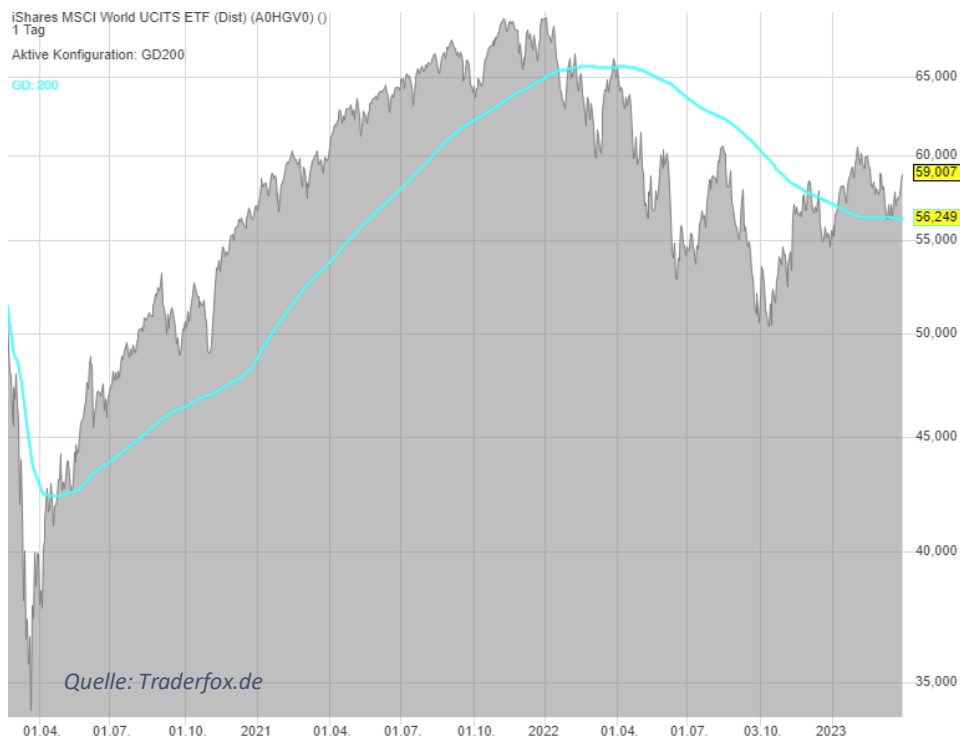


## **Inhalt der Ausgabe 2/ 2023:**

- Seite 2: Aktien- und Rentenmärkte – Volatilität hält an
- Seite 3: MIG17 Fonds mit 3 neuen Portfoliounternehmen
- Seite 4: Geldanlagen für Minderjährige - Teil 1
- Seite 5: Geldanlagen für Minderjährige - Teil 2
- Seite 6: neue Fondsvermögensverwaltung „Harmony Invest 100“
- Seite 7: neue Mitarbeiterin in Kirchhellen/ Baufinanzierungen
- Seite 8: RWB Private Equity Fondsmonitoring

## Aktien- und Rentenmärkte – Volatilität hält an

Nach dem starken Start ins neue Jahr bewegen sich die Aktien- und Rentenmärkte seit einigen Monaten in einer gewissen Range seitwärts, wobei es je nach Nachrichtenlage immer wieder zu einzelnen stärkeren Ausschlägen kommt. So sorgte Ende Februar/ Anfang März die auf-flammende Krise im Bankenbereich für Verunsicherung. Die Notübernahme der Credit Suisse durch die größere UBS in der Schweiz ließ dabei auch die Wellen in Europa höher schlagen.



Der oben aufgeführte Chart zeigt die Entwicklung des MSCI World Aktien-Index (hier in Form eines ETF) in den letzten 3 Jahren. Auch wenn die Inflation zuletzt etwas zurück ging (Deutschland im März bei 7,4 % gegenüber dem März 2023), drohen auch bei 2 % Tagesgeld weiterhin deutliche Kaufkraftverluste. Umso wichtiger bleibt es mittel- bis langfristig Geld in Sachwerten anzulegen. Eine gute Möglichkeit bietet unsere neue Vermögensverwaltungsstrategie **Harmony Invest 100**, die wir gemeinsam mit zwei weiteren erfahrenen Vermögensberatern Anfang April starten.

## Neue Mitarbeiterin in Kirchhellen: Carina Hellmich



Seit dem 01.12.2022 ist Carina Hellmich ein Teil der Beratungslounge am Standort Bottrop-Kirchhellen.

Sie unterstützt Michael Hater in organisatorischen Aufgaben im BackOffice. Im Vordergrund steht vor allem die Pflege der Kunden-Stammdaten, die Überwachung der regulatorischen Vorgaben, sowie die allgemeine Betreuung der Kundinnen und Kunden im Bereich Vermögensberatung und Versicherungen.

Desweiteren liegen ihre Aufgaben darin, Beratungsunterlagen vorzubereiten, Statistiken zu pflegen und die Beteiligungsstände für die Kundenreports vorzubereiten. Zudem wird sie organisatorische Aufgaben für die geplanten Kundenveranstaltungen in 2023 übernehmen.

Carina Hellmich ist verheiratet und Mutter von zwei Mädchen. Da sie früh gelernt hat, auf eigenen Beinen zu stehen, ist sie sehr strukturiert und zielstrebig, Neues zu erarbeiten und sich stets weiter zu entwickeln. Ihre Leidenschaft liegt beim Backen, wo Sie ihrer Kreativität freien Lauf lassen kann. Sonst liebt sie ausgiebige Spaziergänge mit ihren Hunden in der Natur, vor allem aber an ihrem Lieblingsort Cuxhaven.

## Entwicklung der Baufinanzierungskonditionen



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.

## Neue Fondsvermögensverwaltung „Harmony Invest 100“

Pcess609@stock.adobe.com



Anfang April starten wir gemeinsam mit einer Vermögensberaterin und einem Vermögensberater aus dem Rheinland eine neue aktienfondsbasierte VV-Strategie namens „Harmony Invest 100“. Rund 70% des Portfolios werden wir in ausgesuchte kostengünstige ETFs investieren und diese durch

qualitativ hochwertige aktiv gemanagte Investmentfonds ergänzen. Ziel ist es dabei, ein harmonisches Gesamtportfolio zu bilden, was jederzeit zu einem Großteil im Aktienmarkt investiert sein wird. Je nach Marktphase werden wir allerdings auch Renten- oder Alternative Strategiefonds beimischen, um hohe Drawdowns möglichst zu vermeiden. Dennoch sollte der Anlagehorizont bei „Harmony Invest 100“ über 5 Jahren liegen. Die Mindestanlagesumme dieser Risikoklasse 6 Strategie liegt bei einer Einmalanlage ab 5.000 Euro und/oder einem monatlichen Sparplan über mindestens 100 Euro.

Einzelheiten zur Strategie und den aktuellen Entwicklungen gibt es über unser täglich aktualisiertes Factsheet. Leider werden wir erst nach einem Jahr Laufzeit grafische Entwicklungen anzeigen können, was rechtliche Gründe hat. Dennoch können sich rückwärtsgerichtete Tests sehr gut sehen lassen. Investmententscheidungen werden wir im 3er Team nach einfacher Mehrheit treffen. Als Depotbank nutzen wir wieder die FIL Fondsbank.



### TOP POSITIONEN

Lyxor Nasdaq-100 UCITS ETF - Acc WKN: LYX00F	13,00 %
Lyxor S&P 500 UCITS ETF - Dist (EUR) WKN: LYX0FS	12,00 %
AB SICAV I-International Health Care Portfolio A EUR WKN: A0JMHJ	12,00 %
Xtrackers LPX Private Equity Swap UCITS ETF 1C WKN: DEXLAN	11,00 %
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc) WKN: A0RPWH	10,00 %

Die fünf größten Positionen unseres Startportfolios sehen wie folgt aus. Neben den beiden großen US-Indizes Nasdaq und S&P500 setzen wir auf die eher konservative und relativ krisenfeste Gesundheitsbranche. Ein ETF mit den größten Private Equity Firmen und der klassische MSCI World ETF runden die Top5 ab.

## MIG17 Fonds mit 3 neuen Portfoliounternehmen

In den letzten Wochen ging es Schlag auf Schlag was das Unternehmensportfolio des Venture Capital Fonds MIG17 angeht. Nach der finnischen **IQM**, dem europäischen Marktführer im Bau von Quantencomputern, sind nun folgende drei neue Unternehmensbeteiligungen hinzu gekommen:

SciePro@stock.adobe.com



Die Münchener Firma **mbiomics** hat es sich zum Ziel gesetzt anhand der Analyse und Visualisierung des Darmmikrobioms zielgerichtete Therapien zu entwickeln und individuelle Behandlungsergebnisse deutlich zu verbessern. Auch der MIG16 hat sich an der mbiomics GmbH beteiligt.

Alex@stock.adobe.com



Das zweite Unternehmen **TALPA Solutions** kommt direkt aus Essen und hat es sich zur Aufgabe gemacht, die Maschinen und Abläufe im Bergbau zu digitalisieren. Das 2016 gegründete Unternehmen ist bereits weiter und verfügt über Produkte und einen achtbaren Kundenstamm.

weyo@stock.adobe.com



Das dritte Unternehmen **Amsilk** erhält durch die Beteiligung des MIG17 neues Wachstumskapital. Bedeutende Kunden konnten zuletzt hinzu gewonnen werden. Amsilk stellt vegane Biomaterialien anhand künstlich erzeugter Spinnenseide her. Mehr Infos geben wir im IMPACT-Podcast.

Wie Sie sich an diesem spannenden Fonds ab 5.000 Euro noch beteiligen können, schildern wir Ihnen gerne im persönlichen Gespräch.



## Geldanlage aufs Kind oder auf den Namen der Eltern? Was sollte man beachten?

Geht es um die Geldanlage für den Nachwuchs stellt man sich häufig die Frage, ob man die Anlagen bereits auf den Namen des minderjährigen Kindes tätigen soll oder lieber ein Konto/Depot auf den eigenen Namen anlegt. Folgende Dinge gilt es in unseren Augen zu beachten:

### Verfügungsberechtigung ab dem Tag der Volljährigkeit

Mit dem 18. Geburtstag verlieren die Eltern jegliche Verfügungsberechtigung über die getätigte Kapitalanlage. Ggf. muss das nun volljährige Kind den Eltern separat eine neue Konto-/Depotvollmacht erteilen. Gerade in jungen Jahren lässt sich oftmals noch nicht abschätzen, ob der Nachwuchs mit 18 bereits in der Lage ist, mit dem Geld eigenständig umzugehen. Hier kann eine gute Finanzbildung, die leider oftmals in den Schulen nicht vermittelt wird, die Grundlage legen.

### Freistellungsauftrag über 1.000 Euro des Kindes nutzen

Für die Geldanlage auf den Namen des minderjährigen Kindes spricht, dass auch dieses im Jahr 1.000 Euro an Kapitaleinkünften haben kann, ohne dass auf diese Erträge Steuern bezahlt werden muss (eigener Freistellungsauftrag).

### Bafög beantragen trotz Kontoguthaben und Wertpapierdepots? Was zählt alles zum Vermögen und was muss ich angeben?

Angerechnet wird jegliches Barvermögen, Bankguthaben, Wertpapier- und Fondsanlagen, Bausparverträge, Riester-Renten, Beteiligungen, kapitalbildende Versicherungen die auf den Namen des Kindes laufen. Hinzu kommen Bank- und Sparguthaben sowie eigene Immobilien, Wohneigentum oder Grundstücke. Der Wert des eigenen Fahrzeugs wird ebenfalls als Vermögen angerechnet, es sei denn es handelt sich um ein Leasing, bzw. gemietetes Fahrzeug.

Die folgende Übersicht zeigt die aktuellen Freibeträge an Vermögen, über die ein Kind für die Bafög verfügen darf. Hier gab es im Herbst 2022 eine deutliche Anhebung der Freibeträge.

bis zum Ende des 29. Lebensjahr	15.000 €
ab dem 30. Lebensjahr	45.000 €

Darüber hinaus gibt es weitere Freibeträge zu beachten was das monatliche Einkommen angeht:

Freibetrag der Eltern (Monatsgehälter)	2.415 €
Freibetrag Elternteil alleinstehend	1.605 €
Freibetrag bei Stiefeltern	805 €
Freibetrag aus Einkommen (Nebenjob)	520,92 €
Freibetrag verheiratet zusätzlich	2.300 €
Freibetrag eigenes Kind zusätzlich je	2.300 €
Freibetrag Geschwisterkinder	730 €

Der Bafög-Anspruch wird immer auf ein Jahr gerechnet. Wenn man Bafög-berechtigt ist, sollte man dies fortlaufend in Anspruch nehmen, weil man i.d.R. weniger als die Hälfte der Beträge zurück zahlen muss.

Weitere Informationen zum Thema Bafög bietet die folgende Quelle im Internet:

<https://www.meinbafog.de/bafog-vermoegensnachweis/>

Zudem bietet dieser Bafög-Rechner im Netz eine gute Hilfe:

<https://www.bafog-rechner.de/Rechner/>

**Fazit:** Diese drei oben aufgeführten Aspekte sollte man berücksichtigen. Ggf. kann es Sinn machen, einen Teil der Gelder bereits auf den Namen des Kindes anzulegen und über die Freibeträge hinausgehende Summen auf den eigenen Namen noch in der Reserve zu haben. Investmentdepots bieten viele der von uns empfohlenen Fondsbanken bis zur Volljährigkeit kostenlos an. Sparpläne sind hier bereits ab monatlich 25 Euro möglich. Zudem könnte auch in jungen Jahren ein Private Equity Sparplan bereits eine gute Ergänzung sein. Von klassischen Sparkonten oder oftmals teuren Versicherungsangeboten (Stichwort: „Biene Maja Police“ – Ausbildungsversicherungen) raten wir ab! - **Autoren: C.Hellmich, M.Hater**