

RWB Private Equity Fondsmonitoring Bewertungen per 31.12.2023

Fondsbezeichnung	Prognose	TVPI	Multiple	Rückzahlung ab
RWB GM International II	162 %	141 %	2,0 x	jährliche Kdg.
RWB GM International III	200 %	164 %	2,2 x	24.11.2020
RWB GM International IV	160 %	113 %	2,0 x	01.01.2024
RWB GM International V	154 %	124 %	2,4 x	01.01.2027
RWB GM International VI	n/a	98 %	2,6 x	01.01.2030
RWB GM International VII	n/a	88 %	3,1 x	01.01.2028
RWB GM International 8	n/a	n/a	n/a	01.01.2031
RWB Direct Return <small>Rückflüsse bis 31.12.2023</small>	n/a 15 %	124 %	1,9 x	01.01.2021
RWB Direct Return II <small>Rückflüsse bis 31.12.2023</small>	n/a 5 %	112 %	2,6 x	01.01.2023
RWB Direct Return III	n/a	102 %	2,7 x	01.01.2026
RWB Direct Return 4	n/a	96 %	3,1 x	01.01.2027
RWB Direct Return 5	n/a	n/a	n/a	01.01.2028
RWB GM Secondary II <small>Rückflüsse bis 31.12.2023</small>	n/a 110 %	122 %	n/a	01.01.2015
RWB GM Secondary III <small>Rückflüsse bis 31.12.2023</small>	n/a 90 %	145 %	n/a	01.01.2017
RWB GM Secondary IV <small>Rückflüsse bis 31.12.2023</small>	n/a 65 %	136 %	n/a	01.01.2018
RWB SM Germany I <small>Rückflüsse bis 31.12.2023</small>	130 % 45%	130 %	1,9 x	01.01.2015
RWB SM Germany II <small>Rückflüsse bis 31.12.2023</small>	152 % 100 %	137 %	2,4 x	01.01.2017
RWB SM India III <small>Rückflüsse bis 31.12.2023</small>	201 % 100 %	201 %	2,9 x	01.01.2017
RWB SM China III <small>Rückflüsse bis 31.12.2023</small>	152 % 30 %	135 %	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.

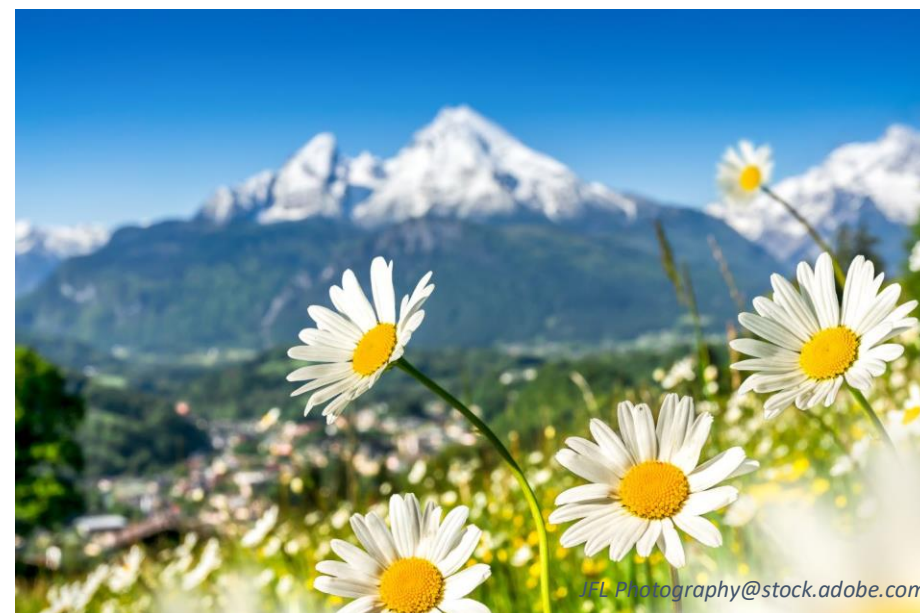
IMPACT Folge 27: Sparen, Investieren, Spekulieren:

In der neuen Folge unseres Private Equity Podcasts IMPACT sprechen Micha und Chris über die Begriffe Sparen, Investieren und Spekulieren. Wo liegen die Unterschiede und warum ist gerade das Investieren für den eigenen Vermögensaufbau so wichtig. Hören Sie gerne mal rein.



FINANZEN INSIDE

Das vierteljährliche Kundenmagazin der Beratungslounge



Inhalt der Ausgabe 2/ 2024:

- Seite 2: Aktien- und Rentenmärkte – Börsen im Hausse-Modus
- Seite 3: Ihr FinanzCockpit App bietet ideale Finanzübersicht
- Seite 4: RWB International 8 Dachfonds schließt zum 30.06.24
- Seite 5: Zielfonds im RWB Int. 8 - 6. Unternehmen im MIG17
- Seite 6: Harmony Invest 100 feiert Jubiläum
- Seite 7: Immobilie als Kapitalanlage, Baufinanzierungskonditionen
- Seite 8: RWB Private Equity Fondsmonitoring



Beratungslounge.de – ein Service der WWS GmbH
 Emmastr. 38, 45130 Essen und Hauptstr.3, 46244 Bottrop
 Telefon: 0201/ 4902128 – E-Mail: info@beratungslounge.de

Aktien- & Rentenmärkte – Börsen im Hausse-Modus

Das Börsenumfeld stimmt weiterhin. Auch wenn viele sog. Experten seit Monaten den Markt für überhitzt halten, setzten die Börsen in vielen Teilen der Welt zu neuen Höchstkursen an. So gelang es dem deutschen Aktienindex DAX nach den Rekordmarken im Dezember 2023 noch einmal rund 1.500 Punkte zuzulegen. Aktuell notiert er über 18.500 Punkten.

Natürlich ist klar, dass es in diesem Maße im weiteren Verlauf des Jahres nicht weiter gehen kann. Es wäre völlig normal, dass sich die Aktienmärkte zumindest auch einmal eine zeitlang seitwärts bewegen und konsolidieren. Wir halten das für wahrscheinlich, wenn es denn tatsächlich im Sommer die ersten Zinssenkungen der EZB und der FED geben dürfte.



Auch von den Rohstoffmärkten könnte die Inflation noch einmal angefacht werden, weil nicht nur die Edelmetallpreise zuletzt deutlich angestiegen sind, sondern auch die Preise für z.B. Orangensaft, Kaffee und vor allem Kakao, wo der Preis auf Jahressicht um über 230 % gestiegen ist.

	Aktueller Kurs	Perf. akt. Perf. 1 Jahr
Kaffee (Future)	188,85 USc ICE Futures U.S. - 28.03.24	-0,94 % +8,69 %
Kakao (Future)	9.766,00 USD ICE Futures U.S. - 28.03.24	-0,78 % +236,64 %
Zucker (Future)	22,52 USc ICE Futures U.S. - 28.03.24	+1,49 % +5,68 %
Baumwolle (Future)	91,38 USc ICE Futures U.S. - 28.03.24	+0,67 % -10,74 %
Orangensaft (Future)	363,25 USc ICE Futures U.S. - 28.03.24	-1,90 % +43,92 %

So oder so wird es aber in unseren Augen immer interessante Branchen und Länder geben, in die es sich lohnt, zu investieren. Wer für seinen Vermögensaufbau und die individuelle Altersvorsorge immer noch auf das „gute“ alte Sparbuch oder die klassischen Lebens- oder Rentenversicherungen setzt, der darf sich nicht wundern, wenn bei Renteneintritt dann deutliche Einschnitte drohen (vgl. auch unsere aktuelle „IMPACT“ Podcast Folge – Hinweis auf Seite 8).

Die Immobilie als Kapitalanlage

Investitionen in vermietete Immobilien sind eine bewährte Kapitalanlage, die durch das neue Wachstumschancengesetz in Deutschland interessanter geworden ist. Das Gesetz bringt wichtige Steueränderungen, die Investoren berücksichtigen sollten. Eine zentrale Neuerung betrifft die Sonderabschreibungen für den Mietwohnungsneubau, die nun attraktivere Konditionen bieten. Mit der Möglichkeit von bis zu 40% Abschreibung der Investitionskosten ab 2024 wird die Rentabilität von Immobilieninvestitionen gesteigert. Es ist ratsam, bei der Auswahl von Immobilien auf Standort und Potenzial zu achten, um langfristige Wertsteigerungen zu erzielen.



Lohnen sich aber Neubauten in dem aktuellen Zinsumfeld für Kapitalanlagen? Die energetische Effizienz und geringere Regulierungsrisiken machen Neubauten attraktiver. Bestandsimmobilien erfordern hingegen oft Modernisierungen und bergen Risiken durch Mietpreisregulierungen.

Die Gesetzesänderung bietet Investoren also konkrete Vorteile. Die Entscheidung, vermietete Immobilien ins Portfolio aufzunehmen, sollte daher unter Berücksichtigung der verbesserten Abschreibungsmöglichkeiten und geringeren Risiken in Betracht gezogen werden. Kommen Sie bei Fragen gerne auf uns zu, damit wir gemeinsam über die Möglichkeiten der Anlageimmobilien sprechen können. (ch)

Entwicklung der Immobilienfinanzierungskonditionen



Quelle 10-Jahres Zinschart: ehyp

Auch im Bereich der Immobilienfinanzierung 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.

Harmony Invest 100 feiert Jubiläum

Am 22.03.2023 haben wir unsere eigene Vermögensverwaltungsstrategie Harmony Invest 100 über die Bank für Vermögen (BfV) aufgelegt. Das erste Jahr kann sich wahrlich sehen lassen.

Inzwischen ist es ein Jahr her, dass wir neben der GRÜNE KOHLE Strategie eine überwiegend in kostengünstige ETFs (Exchange Traded Funds) investierende eigene Strategie aufgelegt haben.

Wie ist der Ansatz der Harmony Strategie?

Der Ansatz der Strategie ist es, einen möglichst breiten Markt mit kostengünstigen Produkten für die investierten Kunden abzudecken. Über verschiedene Länder und Welt-ETFs investierenden die Anlegerinnen und Anleger in über 2.500 Einzelaktien und erzielen durch diese breite Streuung eine optimale Verteilung der Gelder. Insgesamt 13 Einzelfonds sind aktuell Teil der Strategie und Anleger/innen können ab 5.000 Euro Einmalanlage und/oder 100 Euro Sparplan ihren Vermögensaufbau flexibel gestalten. Der Anlagehorizont sollte länger als 6 Jahre sein, wobei die Gelder jederzeit verfügbar sind.

Wie verlief das erste Jahr seit Auflage?

Über 23 % Wertzuwachs nach Kosten konnten die Anleger zum 23.03.24 nach einem Jahr verzeichnen, sofern man Anleger(in) der ersten Stunde war. Aber auch Anleger(innen), die erst zum Jahreswechsel 23/24 investierten, liegen Ende März schon über 9 % vorne.

Auch wenn wir davon ausgehen, dass dies nicht in diesem Maße weiter geht, ist es das Ziel mit durchschnittlich 7,2 % p.a. das Geld der Investoren alle 10 Jahre nach Kosten und vor Steuern zu verdoppeln. Ein ausgeklügelter Mix an ETF-Standardfonds, garniert mit dem ein oder anderen aktiv gemanagten Branchen- oder Mischfonds, stimmt uns zuversichtlich, mit der Strategie ein Kerninvestment für den Vermögensaufbau anbieten zu können. Aktuelles Factsheet →

Bildquelle: abcmedia auf stock.adobe.com



Ihr FinanzCockpit App bietet ideale Finanzübersicht

Über 36 % unserer Kunden nutzen inzwischen unsere eigene App „Ihr FinanzCockpit“ – oder auch kurz IFC.

Einen umfassenden Überblick über alle Kapitalanlagen, Versicherungen und Konten bietet inzwischen unsere Finanzapp „Ihr FinanzCockpit“, die wir über unseren Poolpartner – die BCA – unseren Kund/-innen kostenlos anbieten.

Der Ansatz ist es, einen einfachen und verständlichen Überblick über alle Finanzen und Versicherungen zu ermöglichen. Dabei werden automatisch alle durch uns vermittelten Geldanlagen und Versicherungen in die Übersichten eingebunden. Wer mag, kann zudem auch seine bestehenden Konten verknüpfen.

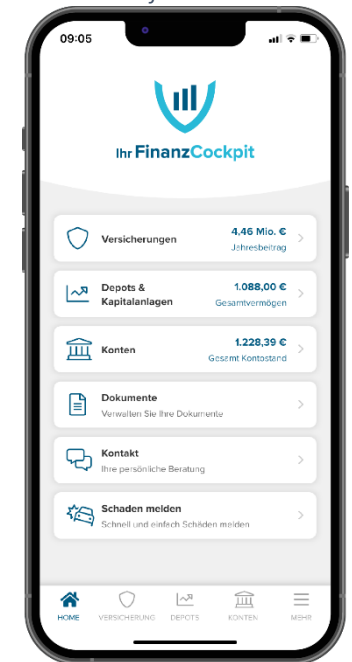
Aber auch Fremdverträge, die nicht über die Beratungslounge vermittelt wurden, können ebenso wie z.B. Immobilien und sonstige Kapitalanlagen mit eingebunden werden.

Sind wir als Versicherungsmakler bei den Verträgen hinterlegt, kann aus der App heraus auch ganz einfach eine Schadensmeldung erfolgen. Wir leiten diese dann an den Versicherer weiter. Zudem bietet die App eine Chatfunktion, über die Sie ganz einfach Kontakt zu Ihrem Berater bei uns aufnehmen können.

Ein weiterer besonderer Clou ist das Dokumentenmanagement. Alle Unterlagen, die Sie z.B. von der FIL Fondsbank, der FoDB, der ebase oder auch vielen Versicherungsgesellschaften zu Ihren Depots und Versicherungsverträgen zur Verfügung gestellt bekommen, finden Sie auch direkt im Dokumentenmanagement der App. So haben Sie Steuerbescheinigungen z.B. sehr schnell im Zugriff und müssen nicht erst lange suchen.

Die App ersetzt im Übrigen die ehemalige Asuro Finanzmanager oder Beratungslounge App. Die Login-Daten über Ihre Kundennummer bei uns oder die hinterlegte E-Mail Adresse bleiben jedoch unverändert.

Grafik: asuro.de



RWB International 8 Dachfonds schließt zum 30.06.2024

Nach der Fondsschließung des MIG17 steht Mitte des Jahres auch bei der RWB ein Fondswechsel an. Bis zum 30.06.24 kann man sich noch am aktuellen RWB International 8 beteiligen. Ab Juli 2024 hat die RWB bereits den Fonds 9 in der Vorbereitung.

Die Anlageklasse Private Equity, insbesondere im Dachfondsprinzip der RWB, eignet sich in unseren Augen sehr gut als Beimischung für den langfristigen Vermögensaufbau bzw. auch den der Kinder. Der aktuelle Fonds 8 beginnt ab 2031 mit den Rückzahlungen, die sich dann geplant über 6-7 Jahre strecken werden. Am Ende ist etwa eine Verdoppelung des eingesetzten Kapitals nach den Prognosen der RWB realistisch.

In unseren Augen eignet sich der Fonds ideal z.B. als Beimischung zu einer flexiblen Harmony Invest 100 Vermögensverwaltung. Die hier investierten Gelder sollten jedoch während der Laufzeit nicht zwingend benötigt werden, da die Rückflüsse sowohl in der Höhe als auch vom zeitlichen Rahmen her nicht genau vorher gesagt werden können.

Durch den RWB International 8 Fonds kann man sich bereits heute an über 40 erstklassigen Private Equity Zielfonds im Lower-Mid-Market Bereich beteiligen (Fondsgrößen zwischen 300 Mio. Euro und 1,2 Mrd. Euro).

Das Who-ist-Who der Finanzbranche, wie große Versicherungsgesellschaften, Pensionsfonds, Banken, Stiftungen und Family Offices, gehören oft zu den Co-Investoren der meist überzeichneten Zielfonds (siehe Grafik auf der rechten Seite).

Investments im Bereich Private Equity sollten immer langfristig geplant sein, da die Gelder zwischenzeitlich nicht verfügt werden können. Einmalanlagen in dem Fonds sind ab 5.000 Euro zzgl. Agio möglich und können mit Ratensparverträgen kombiniert werden. Auch reine Sparpläne sind ab 50 Euro monatlich möglich.

Bitte beachten Sie, dass dies eine werbliche Mitteilung ist und in keinem Fall eine individuelle Beratung ersetzen kann. Zudem sind die rechtlichen Dokumente, wie der Verkaufsprospekt und die WAIs, im Vorfeld einer Zeichnung entscheidend. Gerne stellen wir Ihnen diese zur Verfügung und beraten Sie als Spezialisten zu dieser Anlageklasse gerne individuell.

DAS AKTUELLE ZIELFONDS-PORTFOLIO DES RWB INTERNATIONAL 8* (Stand: Januar 2024)



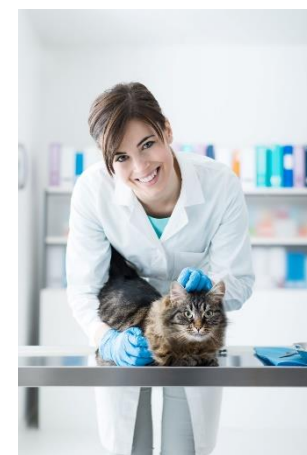
* abgekürzt für RWB International 8 GmbH & Co. geschlossene Investment-KG

— Bestehende Investments — — — Potenzielle Investments *Aktuell im Fundraising

6. Portfoliounternehmen im MIG17

Als 6. Portfoliounternehmen hat sich vor wenigen Wochen der MIG17 Venture Capital Fonds an der französischen Firma HawkCell beteiligt.

Das Healthtech-Start-Up HawkCell aus Lyon entwickelt eine neuartige Plug-and-Play-Lösung, die für Menschen ausgelegte MRTs mit KI-Algorithmen optimiert und damit in das erste Bildgebungsverfahren speziell für Tiere umwandelt. Die Finanzierungsrunde mit rund 5 Mio. Euro wird von der MIG Capital angeführt. Zudem hat sich eine französische Förderbank an HawkCell mit beteiligt.



StockPhotoPro auf stock.adobe.com

Neben dem finnischen Quantencomputer-Hersteller IQM, den Münchener Unternehmen AmSilk und mbiomics, der Essener talpa solutions und der französischen Look Up Space ist es das 6. Investment des MIG17.