

Jakob Bentele Buffler Steuerberatungsgesellschaft mbH
Bahnhofstraße 1, 69207 Sandhausen

Ratior Gold GmbH
Frau Tanja Schweikart
Altrottstraße 31
69190 Walldorf

29. April 2024
11805

Bestätigung über die Mittelverwendung für den Prüfungszeitraum 01.03.-31.03.2024

Sehr geehrte Frau Schweikart,

als Geschäftsführerin der RATIOR Gold GmbH haben Sie uns, die Firma Jakob Bentele Buffler Steuerberatungsgesellschaft mbH als externen Auditor für die Mittelverwendungsprüfung ihrer Wertanlagenprodukte: TRESOR-INVENTOR und JUNIOR in physische Edelmetalle beauftragt. Gemäß Ihrer AGB-Richtlinie prüfen wir im monatlichen Turnus, ob alle eingezahlten Investmentgelder der Ratior Gold GmbH Kunden erfasst und dafür tatsächlich die entsprechende Menge in Gold gekauft wurde.

Unsere Mittelverwendungskontrolle (MVK) gliedert sich dabei in 7 Schritte:

Schritt 1 -Aufstellung der Datenbasis:

Hier prüfen wir nach der Erfassung aller Zahlungsein- und -ausgänge den jeweiligen Banksaldo mit dem vom Kreditinstitut ausgewiesenen Saldo am Monatsultimo.

Stimmt der jeweilige Saldo überein, sind alle eingezahlten Kundengelder und Edelmetallkäufe für diesen Berichtsmonat in der Finanzbuchführung erfasst.

Schritt 2 – Prüfung der Vergleichsbasis:

Der Datenbasis aus der Finanzbuchhaltung aus Schritt 1 wird im weiteren Schritt die Datenauswertung zu den Geldeingängen und dem Handel mit Lieferanten aus dem internen CRM-System der Ratior GmbH für den betreffenden Prüfungsmonat gegenübergestellt.

Stimmen die Werte aus beiden Systemen überein, so zählen alle Kundeneinzahlungen und Edelmetallkäufe für den Berichtszeitraum im internen CRM-System der RATIOR Gold GmbH als vollständig erfasst.

Ihre Ansprechpartnerin
Melanie Haffner

Durchwahl-Nr.
06224 9306-27

Oliver Jakob*
Steuerberater
Geschäftsführer

Kai Bentele
Steuerberater
Geschäftsführer

Robert Buffler
Steuerberater
Geschäftsführer

*Zertifizierter Berater
für Online-Handel /
E-Commerce
(IFU / ISM gGmbH)

Beachten Sie auch
die aktuellen Hinweise auf
unserer Homepage
www.jbb-steuerberatung.de

Jakob Bentele Buffler
Steuerberatungsgesellschaft mbH

Bahnhofstraße 1
69207 Sandhausen
T. 06224 93060
F. 06224 51284
hallo@jbb-steuerberatung.de
www.jbb-steuerberatung.de

Geschäftsführung

Oliver Jakob
Kai Bentele
Robert Buffler

USt-ID Nr.
DE188930236

Sitz

Sandhausen
Handelsregister
Amtsgericht Mannheim
HRB 335756

Standort Mannheim

O3 11-12
68161 Mannheim
T. 0621 127680

Bankverbindungen

VerVR Bank Kur- u. Rheinpfalz
DE20547900000001880276
BIC: GENODE61SPE

Sparkasse Heidelberg
DE34672500200001714066
BIC: SOLADES1HDB

Schritt 3 – Ermittlung der kaufberechtigten Summe in Euro:

In diesem Prüfschritt wird aus der Summe aller in diesem Berichtsmonat eingezahlten Kundengelder die kaufberechtigte Summe in Euro nach Preisfixierung festgestellt.

Dazu werden alle Einzahlungen abgerechnet, die sich noch in Klärung bzw. in der Widerspruchsfrist befinden.

Einzahlungen aus Vorperioden, die nun geklärt sind und Beträge, bei denen die Widerspruchsfrist abgelaufen ist, werden hinzugezählt.

Das Ergebnis ist die kaufberechtigte Summe in Euro für den aktuellen Prüfungsmonat, die in Edelmetall investiert wird.

Schritt 4 – Ermittlung der fortlaufend verfügbaren Menge Edelmetall in Gramm:

Hier entnehmen wir aus der in Schritt 1 aufgestellten Datenbasis der Finanzbuchhaltung alle im Berichtszeitraum durchgeführten Edelmetallkäufe in der Einheit Gramm je Edelmetalltyp.

Diese verfügbare Menge Edelmetall ergänzen wir um den Überhang aus Edelmetallkäufen aus Vorperioden zur Einheit: „fortlaufend verfügbare Menge Edelmetall in Gramm“.

Schritt 5 – Bestätigung mittelkonforme Verwendung:

Die RATIOR Gold GmbH Vergleichsdatenbasis gibt uns die für den Prüfungszeitraum äquivalente Edelmetallmenge zu der kaufberechtigten Summe in EUR je Edelmetalltyp vor (benötigte Edelmetallmenge im Prüfungszeitraum).

Ist die benötigte Edelmetallmenge im Prüfungszeitraum kleiner oder gleich der in Schritt 4 festgestellten fortlaufend verfügbaren Edelmetallmenge in Gramm, so können wir die mittelkonforme Verwendung der Investmentgelder bestätigen.

Schritt 6 – Einzelprüfung nach Stichproben:

Neben der Summenprüfung in Schritt 2, führen wir Einzelprüfungen nach Stichproben aus.

Das Augenmerk liegt hier bei der korrekten Erfassung von Lagerplatznummer, Name und Betrag innerhalb des CRM-Systems der RATIOR Gold GmbH analog zur Finanzbuchhaltung.

Schritt 7- Auswertung des Prüfungsergebnisses:

Für den aktuellen Prüfungszeitraum haben wir unsere MVK ohne Auffälligkeit beendet.

Wir sind zu dem Ergebnis gekommen, dass die Firma RATIOR Gold GmbH im Zeitraum 01.03.-31.03.2024

- alle eingezahlten Investmentgelder erfasst und die benötigte Menge physisches Edelmetall für das Investment in
- Gold erworben hat.

Sollten Sie hierzu Fragen haben oder weitere Informationen benötigen, rufen Sie uns gerne an.

Mit freundlichen Grüßen



Oliver Jakob
Steuerberater