

Klinger & Kollegen

Steuerberatungsgesellschaft mbH

Klinger & Kollegen StB GmbH, Postfach 1325, 69201 Sandhausen

RATIOR GmbH
Altrottstraße 31
69190 Walldorf

23. Januar 2024
11804

Bestätigung über die Mittelverwendung für den Prüfungszeitraum 01.12.-31.12.2023

Sehr geehrte Frau Schweikart,

als Geschäftsführerin der RATIOR GmbH haben Sie uns, die Firma Klinger & Kollegen StB GmbH 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 GmbH Kunden erfasst und dafür tatsächlich die entsprechende Menge in Silber, Platin und Palladium 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 GmbH als vollständig erfasst.

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.

Oliver Jakob*
Steuerberater
Geschäftsführer

Robert Buffler
Steuerberater
Geschäftsführer

Kai Bentele
Steuerberater
Geschäftsführer

Ihr Ansprechpartner:
Melanie Haffner

Durchwahl-Nr:
(06224) 9306-27

69207 Sandhausen
Bahnhofstraße 1
Telefon: (06224) 93 06-0
Telefax: (06224) 5 12 84
mail@klinger-kollegen.de

Bankverbindungen:

Volksbank Kraichgau eG
IBAN:
DE04672922000006062202
BIC: GENODE61WIE

Sparkasse Heidelberg
IBAN:
DE34672500200001714066
BIC: SOLADES1HDB

Sitz: Sandhausen

Handelsregister
Amtsgericht
Mannheim
HRB 335756

USt – ID Nr.:
DE 188930236

Beachten Sie auch die aktuellen Hinweise auf unserer Homepage www.klinger-kollegen.de

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

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 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 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 GmbH

im Zeitraum

01.12.-31.12.2023

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

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

Mit freundlichen Grüßen


Oliver Jakob
Steuerberater