



Jakob Bentele Buffler Steuerberatungsgesellschaft mbH
Bahnhofstraße 1, 69207 Sandhausen

Ratior GmbH
Frau Tanja Schweikart
Altrottstraße 31
69190 Walldorf

04. Februar 2025
11804

**Bestätigung über die Mittelverwendung für den Prüfungszeitraum
01.12.-31.12.2024**

Sehr geehrte Frau Schweikart,

als Geschäftsführerin der RATIOR 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 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 Monatsmonat 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.

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

Q3 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 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.-31.12.2024

- 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

Oliver Jakob
Steuerberater