

Fondsbezeichnung	Prognose	TVPI	Multiple	Rückzahlung ab
RWB GM International II	162 %	148 %	2,1 x	jährliche Kdg.
RWB GM International III	199 %	165 %	2,2 x	24.11.2020
RWB GM International IV	160 %	113 %	1,9 x	01.01.2024
RWB GM International V	152 %	124 %	2,4 x	01.01.2027
RWB GM International VI	n/a	98 %	2,3 x	01.01.2030
RWB GM International VII	n/a	88 %	2,8 x	01.01.2028
RWB GM International 8	n/a	n/a	n/a	01.01.2031
MPE International 9	n/a	n/a	n/a	01.01.2034
RWB Direct Return Rückflüsse bis 30.06.2025	n/a 40 %	124 %	2,1 x	01.01.2021
RWB Direct Return II Rückflüsse bis 30.06.2025	n/a 25 %	113 %	2,5 x	01.01.2023
RWB Direct Return III Rückflüsse bis 30.06.2025	n/a 10 %	102 %	2,3 x	01.01.2026
RWB Direct Return 4	n/a	95 %	2,7 x	01.01.2027
RWB Direct Return 5	n/a	89 %	n/a	01.01.2028
MPE Direct Return 6	n/a	n/a	n/a	01.01.2029
RWB GM Secondary II Rückflüsse bis 30.06.2025	n/a 110 %	122 %	n/a	01.01.2015
RWB GM Secondary III Rückflüsse bis 30.06.2025	n/a 100 %	142 %	n/a	01.01.2017
RWB GM Secondary IV Rückflüsse bis 30.06.2025	n/a 75 %	136 %	n/a	01.01.2018
RWB SM Germany I Rückflüsse bis 30.06.2025	126 % 55%	126 %	2,0 x	01.01.2015
RWB SM Germany II Rückflüsse bis 30.06.2025	152 % 100 %	141 %	2,4 x	01.01.2017
RWB SM India III Rückflüsse bis 30.06.2025	224 % 130 %	224 %	3,3 x	01.01.2017
RWB SM China III Rückflüsse bis 30.06.2025	143 % 45 %	128 %	1,8 x	01.01.2017

**Hinweise:** Die Prognose stellt eine Hochrechnung der MPE am Ende nach Rückzahlung aller Gelder dar. Der TVPI (Total-Value-to-Paid-In) ist der aktuelle Wert, bezogen auf das gesamte eingezahlte Geld. Die grünen Fonds befinden sich in der Liquidationsphase und die blauen Fonds sind aktuell noch in der Zeichnungsphase. (n/a = hier liegen noch keine Daten vor) – Anmerkung: In den Finanzreports führen wir die RWB/MPE-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 im Kundenportal der MPE.

### Ausschüttungen für den International 3 und 4 sowie Direct Return I + II + III

Am 25.06. haben insgesamt 5 große MPE Fonds weitere Rückflüsse zwischen 10 und 25 % an die Kunden ausgezahlt. Neben dem International 9 befindet sich der erste ELTIF mit ausschließlich europäischen Zielfonds in den nächsten Monaten weiter in der Zeichnung.



### Inhalt der Ausgabe 3/ 2025:

- Seite 2: Märkte beenden Zollkorrektur
- Seite 3: Finanzcoach@Work – Neues Finanzbildungskonzept
- Seite 4: Bausteine des Konzepts und Vorteile fürs Unternehmen
- Seite 5: NordIX European Consumer Credit Fonds
- Seite 6: MPE startet ersten deutschen ELTIF
- Seite 7: 25-jähriges Firmenjubiläum; Baufinanzierungskonditionen
- Seite 8: MPE/ 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](mailto:info@beratungslounge.de)

## Märkte beenden Zollkorrektur

Das 2. Quartal hatte es in diesem Jahr in sich. Nachdem der US Präsident Anfang April gegen nahezu alle Länder dieser Welt Strafzölle verhängte, brachen die Märkte (hier am Beispiel des amerikanischen S&P500 Index) um über 21 % ein.



Doch auch dieses Mal wäre Panik die falsche Reaktion gewesen. Inzwischen haben sich nicht nur die US-Märkte, sondern insbesondere auch viele Aktienmärkte in Europa von Ihren Zwischentiefs erholt und notieren wieder in der Nähe oder bereits über ihren Allzeithochs von Ende März 2025.

Auch wenn die Krisenregionen in der Ukraine und im Nahen Osten weiter für Unruhe sorgen, kommt es am Ende doch auf die Unternehmensergebnisse an, die für die Investoren und Marktteilnehmer entscheidend sind. Jedoch konnte man gut im vergangenen Quartal sehen, ob man ggf. zu risikoreich im Portfolio aufgestellt ist und es Sinn macht, Anlagen beizumischen, die vielleicht nicht mit den großen Markttrends der Aktienbörsen einhergehen.

Eines dieser Investments stellen wir Ihnen in dieser Ausgabe auf der kommenden Seite vor. Ebenso bieten sich natürlich weiterhin Private Equity Investments an, wenn es um den längerfristigen Vermögensaufbau geht. Bei den globalen Aktienmärkten rechnen wir mit einem leicht positiven Verlauf bis zum Ende des Jahres.

## 25-jähriges Firmenjubiläum der Beratungslounge

Am 24. Mai haben wir auf dem Bauernhof Sagel in Bottrop-Kirchhellen unser 25-jähriges Firmenjubiläum gefeiert. Im Kreis von rund 60 Kunden, Teammitgliedern und ihren Familien haben wir in den Räumlichkeiten von [Ruhr-Beef](#) den Abend bei erstklassiger Livemusik von Gerrit Quade und Gitarrist Stephan sowie einem leckeren Flying Buffet von Michael Schmitz und seinem Team genossen.



Für Auflockerung sorgten unsere drei „Breakout-Sessions“ in denen interessierte Gäste mehr über die Private Equity Fonds der MPE, das Thema Weininvestments mit Berghaus&Cie sowie Venture Capital Investments mit inVenture aus Berlin erfahren konnten. Ein Rundgang mit Bauer Burkhard Sagel über seinen Hof rundete das Rahmenprogramm ab.

Ein ausführlicherer Artikel zum Event ist in der aktuellen Lebensart Ausgabe in Kirchhellen erschienen. [Link zum PDF Download](#)

Ein großes Dankeschön an dieser Stelle noch einmal an alle, die mit dabei waren und somit zum Gelingen der Veranstaltung beigetragen haben.

## Entwicklung der Immobilienfinanzierungskonditionen



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.

## MPE startet den ersten deutschen ELTIF

Im 2. Quartal hat Munich Private Equity (MPE) den ersten von der BaFin zugelassenen ELTIF in Deutschland aufgelegt. Ein Investment in den MPE Mid Market Private Equity ELTIF ist bereits ab 5.000 Euro zuzüglich Agio möglich.

ELTIF steht für European Long Term Investment Fund – eine Anlageklasse, die seit der Novelle 2024 nun auch deutschen und österreichischen Privatanlegern offensteht. Weitere europäische Länder sollen für das Produkt folgen. In diesem Zusammenhang erfolgte auch die Umbenennung von RWB (Rendite Wert Beteiligungen) in MPE (Munich Private Equity).



Jakub Kreczowicz@stock.adobe.com

Im Unterschied zu den bekannten AIFs der MPE investiert der ELTIF aufgrund regulatorischer Vorgaben ausschließlich in Zielfonds bzw. Unternehmen innerhalb der Europäischen Union.

Die Auszahlungsphase, also der Zeitraum, in dem erste Rückflüsse an die Anleger erfolgen, beginnt laut Anbieter am 01.01.2030 und soll bis zum 31.12.2037 abgeschlossen sein.

 <b>Renditestark</b> Beteiligungen an privaten Unternehmen erzielen historisch betrachtet eine vergleichsweise hohe Rendite.	 <b>Sicherheitsorientiert</b> Breite Streuung des Kapitals auf über einhundert Unternehmen verschiedener Branchen in der Europäischen Union.	 <b>Schwankungsarm</b> Außerbörsliche Beteiligungen (Private Equity) schwanken deutlich geringer, als Unternehmen, die an der Börse gelistet sind.	 <b>Ab 5.000 €</b> Ab 5.000 Euro investieren Sie wie professionelle Großanleger in ein breit gestreutes Private-Equity-Portfolio.
---	---	---	--

Weitere Informationen zum ELTIF finden Sie über den folgenden [LINK](#) bei MPE. Zeichnungen sind voraussichtlich bis zum 31.12.2025 jederzeit über uns möglich. Kunden, die bereits Beteiligungen bei MPE gezeichnet haben, kennen die komfortable Zeichnungsstrecke bereits.

Wir beraten Sie gerne – Private Equity bleibt aus unserer Sicht eine wertvolle Ergänzung für den langfristigen Vermögensaufbau.

## Finanzcoach@Work – neues Finanzbildungskonzept

Mehr als nur Obstkörbe: Wie Finanzbildung Mitarbeiter stärkt und Unternehmen bereichert



In der heutigen Arbeitswelt reicht es nicht mehr aus, Mitarbeitern nur Obstkörbe oder Jobräder anzubieten. Engagierte Arbeitgeber, die das New-Work-Konzept wirklich leben wollen, erkennen die wachsende Bedeutung des Financial Well-being ihrer Belegschaft. Denn finanzielle Sorgen können sich nicht nur auf das

Privatleben, sondern auch auf die Produktivität und Zufriedenheit im Job auswirken. Genau hier setzen unsere Finanzbildungsseminare für kleine und mittelständische Unternehmen an.

Wir bieten maßgeschneiderte Schulungen (online & VorOrt), die darauf abzielen, Ihre Mitarbeiter zu befähigen, selbstbewusste und fundierte Entscheidungen in ihren Finanzanlagen zu treffen. Unsere Seminare sind bewusst unabhängig konzipiert und bieten praxisnahes Wissen zu entscheidenden Finanzthemen die modular zusammengestellt werden können.

Was Ihre Mitarbeiter(innen) z.B. lernen werden:

\* Der Zinseszinsseffekt für den Vermögensaufbau: Wir zeigen, wie dieses mächtige Prinzip langfristig zum Vermögensaufbau genutzt werden kann – ein essenzielles Fundament für jeden Anleger.

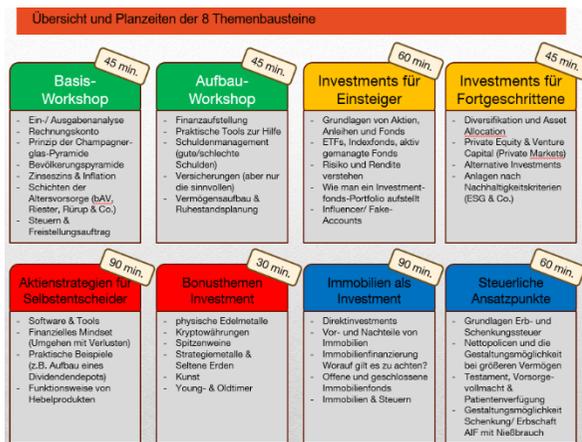
\* Wichtige Aspekte beim Investieren über Trade Republic & Co.: Der Zugang zu Brokerage-Plattformen ist einfacher denn je. Wir erklären die Grundlagen, worauf man achten muss, und wie man Fallstricke vermeidet.

\* Basics beim Aufbau eines individuellen Finanzkonzepts: Jeder Mensch hat individuelle finanzielle Ziele. Wir vermitteln die Werkzeuge, um ein persönliches Finanzkonzept zu entwickeln, das auf die eigenen Bedürfnisse zugeschnitten ist.

\* Weitere Themen sind z.B. Anlageklassen wie Private Equity, Immobilien und Basics zum Thema Erben und Schenken.

Natürlich bleibt in unseren Seminaren stets genügend Raum für Fragen und individuelle Anliegen, um sicherzustellen, dass jeder Teilnehmer das Maximum aus der Schulung mitnimmt.

Die Seminare finden in der Regel in einem Teilnehmerkreis zwischen 6 und 24 Personen statt und können je nach Vorbildung & Interessen zusammengestellt werden.



### Die Vorteile für Ihr Unternehmen auf einen Blick:

Die Investition in das finanzielle Wohlbefinden Ihrer Mitarbeiter zahlt sich auf vielfältige Weise aus:

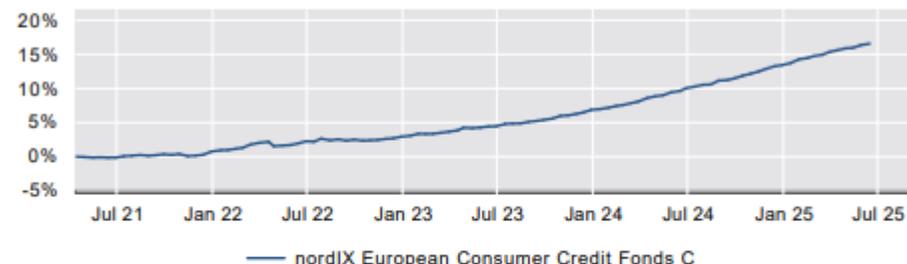
- \* Gesteigerte Mitarbeiterzufriedenheit und -motivation: Wer seine Finanzen im Griff hat, ist entspannter und konzentrierter bei der Arbeit.
- \* Reduzierter Stress und Fehlzeiten: Finanzielle Belastungen sind ein häufiger Stressfaktor. Weniger Stress bedeutet weniger Krankmeldungen.
- \* Höhere Mitarbeiterbindung: Wenn Mitarbeiter sehen, dass ihr Arbeitgeber sich um ihre langfristige Sicherheit kümmert, steigt die Loyalität zum Unternehmen.
- \* Attraktivität als Arbeitgeber: Ein umfassendes Paket an Mitarbeiterleistungen, das auch Finanzbildung umfasst, hebt Sie im Wettbewerb um die besten Talente hervor.
- \* Positive Unternehmenskultur: Sie signalisieren Wertschätzung und Verantwortung gegenüber Ihrer Belegschaft, was zu einem positiven und unterstützenden Arbeitsumfeld beiträgt.

Geben Sie Ihren Mitarbeitern die Werkzeuge an die Hand, die sie für eine finanziell sichere Zukunft benötigen. Es ist an der Zeit, über den Tellerrand von Obstkörben und Jobrädern hinauszublicken und in das wertvollste Gut Ihres Unternehmens zu investieren: Ihr Team.

## NordIX European Consumer Credit Fonds C

In unsicheren geopolitischen Zeiten möchten wir Ihnen heute einen Fonds vorstellen, der sich für viele Fondsdepots als Beimischung sehr gut eignet. Grund ist die geringe Korrelation mit den allgemeinen Aktien- und Rentenmärkten sowie politischen Turbulenzen.

### Wertentwicklung seit Auflage



Quelle: Factsheet des Fondsanbieters

Stand: 16.06.2025

### Monatliche Performance (60 Monate)

	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	YTD
2025	0,74%	0,40%	0,56%	0,45%	0,42%	0,18%							2,77%
2024	0,29%	0,38%	0,45%	0,72%	0,54%	0,54%	0,47%	0,56%	0,30%	0,61%	0,64%	0,49%	6,15%
2023	0,40%	0,00%	0,30%	0,56%	0,04%	0,17%	0,37%	0,23%	0,27%	0,56%	0,27%	0,57%	3,82%
2022	0,22%	0,32%	0,71%	-0,47%	0,16%	0,56%	0,37%	-0,09%	-0,05%	-0,09%	0,20%	0,32%	2,16%
2021				-0,06%	-0,04%	-0,04%	0,26%	0,00%	0,23%	0,03%	-0,23%	0,60%	0,75%

Der nordIX European Consumer Credit Fonds investiert in europäische Konsumentenkredite von P2P-Plattformen und „Buy Now Pay Later“-Anbietern. Ziel ist ein breit diversifiziertes Kreditportfolio über Länder, Besicherungen und Kreditgeber hinweg – mit Fokus auf die Eurozone und Skandinavien. Die durchschnittliche Laufzeit der Kredite liegt bei ca. 1,5 Jahren. Im Zentrum der Analyse stehen Ausfallwahrscheinlichkeit und Zinsertrag. Der Fonds strebt eine jährliche Ausschüttungsrendite von mindestens 4 % an (nicht garantiert), hat eine geringe Duration und Volatilität (SRI-Risikoklasse 3 von 7) und ist nach Artikel 8 der EU-Offenlegungsverordnung als nachhaltig klassifiziert. **Orderschluss** ist jeweils um 10:30 Uhr am 15. oder letzten Bankarbeitstag des Monats, Abrechnung erfolgt zum Ausgabepreis des darauffolgenden Ausgabtags.