

Quantifizierung der Rückabwicklungsfolgen der fondsgebundenen Lebensversicherung

Versicherungsnehmer: Versicherungsnehmer

bei: Clerical Medical

Nummer: VSNR

erstellt von:

Jan-Carsten Weighold, Diplom Technomathematiker, Aktuar (DAV bis 2020)

IndexRennen GmbH

Unterreit 6

76135 Karlsruhe

lvwiderspruch@indexrennen.de

Weder die IndexRennen GmbH noch deren Mitarbeiter garantieren für die Korrektheit dieses Gutachtens oder haften für Fehler darin.

Insbesondere müssen die Ergebnisse nicht der Ansicht jedes Richters entsprechen.

Die IndexRennen GmbH rechnet nach den ihr bekannten Rechtsgrundlagen oder auf expliziten Wunsch des Kunden nach anderen erklärbaren Kriterien.

Werte für Nettoverzinsungen und ggf. Fondsentwicklungen sind bestmöglich aus den verfügbaren Quellen zusammengestellt, die Korrektheit kann jedoch nicht garantiert werden.

Inhaltsverzeichnis

Übersichten

Vertragsdaten und Berechnungsgrundlagen

Ergebnisübersicht

Anmerkungen

Vorgehensweise

Anlagen zu Berechnungsparametern

Anlage E01: Verlauf der Beitragshöhe

Anlage E02: Verlauf der Fondsaufteilungen

Anlage E03: Eingerechnete Erträge der Versicherung

Anlage E07: Eingerechnete Verwaltungskosten der Versicherung

Anlagen zur Berechnung

Anlage A01: Übersicht über den Verlauf

Anlage A02: Nachweis der Nutzungen der Versicherung

Anlage A03: Verlauf der Fondsinvestitionen

Anlage A04: Nachweis der Risikokosten

Vertragsdaten und Berechnungsgrundlagen

Angaben zum Versicherungsnehmer

Versicherungsnehmer: Herr Versicherungsnehmer
Versicherte Person: Versicherungsnehmer
Geburtsdatum versicherte Person: 01.12.1975
Geschlecht versicherte Person: männlich

Angaben zum Versicherungsunternehmen

Versicherung: Clerical Medical
Vertragsnummer: VSNR

Angaben zur Versicherung

Art der Versicherung: fondsgebundene Lebensversicherung

Vertragsabschluss: 05.11.2004
Versicherungsbeginn: 01.12.2004
Vertragslaufzeit bis: 01.12.2071

Beitragszahlung: monatlich zum 1.
Anfänglicher Beitrag: 100,00 € Der Beitrag ändert sich, siehe Anlage E01

Todesfallschutz: Ja
Todesfallleistung: 25.200,00 € Die Todesfallleistung ist über die Laufzeit unverändert.
Verbundene Leben: Nein

Berufsunfähigkeitsversicherung: nein
BU-Leistung: keine

Auszahlungen erfolgt: Ja

Angaben zur Berechnung der Rückabwicklung

Stichtag der Berechnung: 15.12.2020
Verwendete Sterbetafel: DAV2008TM
Eingerechnete Verwaltungskosten: Vertragsindividuell, siehe Anlage E07

Ergebnisübersicht zum 15.12.2020

zu Vertrag VSNR: Versicherungsnehmer
gegen Clerical Medical

Zahlungen des Versicherungsnehmers abzgl. Risikokosten		Anlage
Summe geleisteter laufender Beiträge	11.500,00	A01
davon Risikokosten (keine Erstattung)		
Todesfall	-128,10	A04
Berufsunfähigkeit	0,00	
Rückerstattung aus Zahlungen	11.371,90	
Nutzungen der Versicherung		
Aus Verwaltungskosten	247,80	A02
aus Abschlusskosten	0,00	
auf Saldo nach Rückzahlung	350,66	A02
aus Fonds (Wert am Ende plus Auszahlungen abzgl. Wert bei Kauf)	1.867,82	A01
Rückerstattung aus Nutzungen	2.466,28	
Rückerstattung der Versicherung		13.838,18
Auszahlungen der Versicherung	9.211,88	A02
abzgl. Rückerstattung des Versicherungsnehmers		-9.211,88
Saldo: Forderung des Kunden an die Versicherung		4.626,30



Karlsruhe, 08.01.2021

Anmerkungen

1) Nettoverzinsung:

Quelle Nettoverzinsung: Technische Spezifikation der Scottish Widows zur Rückabwicklung (bis 2016) und reports (bis 2019)

Berechnung Nettoverzinsung: in der Spezifikation und den Reports ausgewiesene Euro-Erträge "nicht inv. Komponente"

Schätzungen Nettoverzinsung: Bis 1998: Schnitt 1999-2001; ab 2020: Schnitt 2017-2019

sowie Werte aus den "Scottish Widows Group Solvency and Financial Condition Reports".

Aus technischen Gründen sind die obigen Jahreszahlen fix für die Versicherung. Eingeflossen sind davon nur die Jahre, die auch für den Zeitraum des Gutachtens (Versicherungsbeginn bis Stichtag) relevant sind.

2) Abschlusskosten:

Die Abschlusskosten wurden als Differenz zwischen 'Zuteilungen' und Beiträgen berechnet.

3) Verwaltungskostenquote:

Vertragsindividuell, so dass Zuteilungen gemäß Vertragsbedingungen stimmen.

Über die tatsächlichen Risikokosten hinausgehende Beitragsanteile der Risikoversicherung Tod

sind ebenfalls in den Verwaltungskosten enthalten. Nicht erstattungsfähig sind lediglich die tatsächlichen

Risikokosten, da darüber hinausgehende Risikobeitragsanteile zur Deckung des Risikos nicht notwendig waren.

4) Nutzersersatz:

Keiner auf Abschlusskosten

In Höhe der Nettoverzinsung auf Verwaltungskosten

Anhand der Kursentwicklung auf in Fonds geflossene Sparanteile

In Höhe der Nettoverzinsung auf Saldo nach Rückzahlung am 01.07.2014

5) Risikokosten Tod:

Das Risiko bei Tod bestand für die Versicherung aus der Differenz von Leistung und vorhandenem Kapital.

Vorhanden sind die Einzahlungen plus die Nutzungen darauf abzgl. der bereits entstandenen Risikokosten und bereits erfolgter Auszahlungen.

Die Nutzungen entsprechen dem Fondsergebnis zum jeweiligen Zeitpunkt.

6) Kursentwicklung EuroPool Serie 2.004:

Gemäß Angaben der Scottish Widows, 01.01.2004 = 100, dann mtl. $*(1+\text{Prozent_aktuelles_Jahr})^{(1/12)}$,

siehe auch Anlage A03. Verwendet sind die passenden 'GGF-Anlageerträge' aus der technischen Spezifikation (UWP).

Vorgehensweise

Die **Rückerstattung** setzt sich zusammen aus **Einzahlungen** abzüglich **Risikokosten**, plus **Nutzungersatz** auf Verwaltungskosten und plus den **Fondsgewinn**, wobei sich der Fondsgewinn aus dem Fondsvermögen am Ende abzüglich der in sie geflossenen Sparanteile errechnet, minus **erfolgte Auszahlungen**. Die Zahlen sind in der **Ergebnisübersicht** zusammengestellt.

Zur Berechnung der **Sparanteile** werden von den Beiträgen die Abschluss-, Verwaltungs- und Risikokosten sowie erfolgte Auszahlungen und eventuelle Kaufgebühren der Fonds abgezogen. Der Verlauf dieser Werte ist in **Anlage A01** dargestellt. Dieser Anlage ist auch das Fondsergebnis zu entnehmen: Wert Fonds + "in Fonds" - Auszahlungen, bei vorzeitiger Rückzahlung zu diesem Zeitpunkt.

Der **Nutzungersatz** wird gemäß den **Anmerkungen** eingerechnet. Das Zustandekommen ist in **Anlage A02** dargestellt.

Zur Berechnung werden abschnittsweise die entsprechenden Zinsen auf die zu verzinsenden Positionen wie z.B. Verwaltungskosten (Spalte "Nutz V") berechnet. Zur Berechnung des Zinseszinses werden die Zinsen in einer eigenen Spalte aufsummiert ("Sum N V") und die Zinsen des Folgezeitraums auf die aufgelaufenen Kosten plus bereits fälliger Zinsen, also auf "Sum VerWK" + "Sum N V" gerechnet. Der Tageszinssatz ist dabei $(1 + \text{Zins p.a.})^{(1/365,25)} - 1$.

Der Verlauf der Fonds ist in **Anlage A03** verzeichnet.

Der Kursverlauf ist zur korrekten Abbildung um eventuelle Ausschüttungen und Splits der Fonds bereinigt. Dadurch kann es sein, dass die verzeichneten Kurse von den nicht bereinigten historischen Kursen abweichen.

Das Zustandekommen der **Risikokosten** ist **Anlage A04** zu entnehmen.

Für **Todesfallschutz** besteht das Risiko aus der versicherten Zahlung abzüglich dem bereits angesparten Kapital: Risiko Tod = Leistung Tod - Angesparrt
Multipliziert mit der einjährigen Sterbewahrscheinlichkeit und auf die Tage im jeweiligen Abschnitt heruntergebrochen ergeben sich die Risikokosten des Abschnitts.

Bei Rückzahlung des Vertrags wird der Rückabwicklungssaldo berechnet. Diese Differenz zwischen von der Versicherung zum Zeitpunkt der Rückzahlung geschuldetem Rückabwicklungsbetrag aus Beiträgen und Nutzungen abzgl. Risikokosten und dem tatsächlich ausgezahlten Betrag ("**Saldo**") ist bei der Versicherung verblieben. Folglich hat die Versicherung seitdem Nutzungen aus dem Geld gezogen und bei Rückabwicklung an einem späteren Zeitpunkt zu erstatten. Ab dem Zeitpunkt der Rückzahlung des Vertrags wird der Saldo verzinst (Anlage A02, 'Nutz S'). In der Ergebnisübersicht ist dieser Nutzungersatz mit "**auf Saldo nach Rückzahlung**" bezeichnet.

Anlagen zu Berechnungsparametern

Anlage E01

Beitragshöhe

Datum (ab)	Beitrag €	Anmerkung
01.12.2004	100,00	
01.07.2014	0,00	

Anlage E02

Fondsaufteilung im Zeitverlauf

ISIN	Datum (ab)	Datum (bis)	Anteil
EUROPOOLSERIE_2004	01.12.2004	15.12.2020	100,00%

Anlage E03

Erträge der Versicherung

Die "Nettoverzinsung" entspricht im Gutachten den von der Scottish Widows ausgewiesenen Euro-Erträgen der nicht investierten Komponente.

Bei Einträgen mit "Schätzung" sind keine Werte öffentlich verfügbar. Entsprechend konnten auch keine Unternehmenszahlen verwendet werden.

Datum (ab)	Nettoverzinsung	Eigenkapitalrdte.	Anmerkung
01.01.2004	10,05%		
01.01.2005	9,51%		
01.01.2006	6,27%		
01.01.2007	-5,10%		
01.01.2008	-20,66%		
01.01.2009	9,77%		
01.01.2010	8,63%		
01.01.2011	5,43%		
01.01.2012	5,57%		
01.01.2013	0,79%		
01.01.2014	9,67%		
01.01.2015	6,79%		
01.01.2016	-12,23%		
01.01.2017	-2,04%		
01.01.2018	0,03%		
01.01.2019	8,01%		
01.01.2020	2,00%		Schätzung

Anlage E05

Abschlusskosten, Betrag pro Jahr

Datum (ab)	Kosten p.a. €	Anmerkung
01.12.2004	1.080,00	
01.12.2005	948,00	
01.12.2006	0,00	
01.12.2007	0,00	
01.12.2008	0,00	
01.12.2009	0,00	
01.12.2010	0,00	
01.12.2011	0,00	
01.12.2012	0,00	
01.12.2013	0,00	
01.12.2014	0,00	

Anlage E07

Verwaltungskosten

Datum (ab)	auf Beiträge	auf Kapital	auf Sparant.	Stückk. p.a.	Anmerkung
01.12.2004	0,00%	1,50%	7,00%	56,40	
01.12.2005	0,00%	1,50%	7,00%	58,80	
01.12.2006	0,00%	1,50%	7,00%	61,80	
01.12.2007	0,00%	1,50%	7,00%	63,60	
01.12.2008	0,00%	1,50%	7,00%	65,40	
01.12.2009	0,00%	1,50%	7,00%	69,00	
01.12.2010	0,00%	1,50%	7,00%	69,60	
01.12.2011	0,00%	1,50%	7,00%	70,80	
01.12.2012	0,00%	1,50%	7,00%	73,20	
01.12.2013	0,00%	1,50%	7,00%	74,40	
01.12.2014	0,00%	1,50%	7,00%	75,00	

Verlauf

Einzahlung: Zahlung des Versicherungsnehmers, geht abzgl. Kosten in den Deckungsstock bzw. Fonds (Sparanteil)

Auszahlung: Zahlung der Versicherung, wird im Ergebnis von der Rückerstattung abgezogen

Verw.k.: Abzug für Verwaltungskosten, wird bis Stichtag verzinst rückerstattet

Abschl.k.: Abzug für Abschlusskosten, wird bis Stichtag rückerstattet

RisK. Tod: Abzug für Todesfallschutz, wird nicht erstattet

in Fonds: Neu in Fonds geflossener Betrag (Einzahlung abzgl. Kosten); Summenzeile ohne Abzug Auszahlungen

Wert Fonds: Wert der Fondsanteile, siehe auch Anlage A03; Summenzeile ohne Abzug Auszahlungen

Saldo: Saldo nach Rückzahlung (Einzahlungen - Auszahlungen + Nutzungen - Risikokosten)

Verwkstz Kap: Verwaltungskostensatz auf Fondsvermögen, wird zur Berechnung der Verwaltungskosten verwendet

Stückk pa: Fester jährlicher Kostenbetrag., wird zur Berechnung der Verwaltungskosten verwendet

Netverz.: Nettoverzinsung der Versicherung, wird zur Berechnung von Nutzungen der Versicherung verwendet, siehe auch Anlage A02

Nutz. Vers.: Nutzungen der Versicherung, ermittelt auf gezahlten Kosten (ohne Risikokosten) und Deckungsstock, siehe auch Anlage A02

Datum	Einzahlung	Auszahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	in Fonds	Wert Fonds	Saldo	VKStz Kap	Stückk pa	Netverz.	Nutz. Vers.
01.12.2004	100,00	0,00	4,99	90,00	1,18	3,83	3,83	0,00	1,50%	56,40	10,05%	0,00
01.01.2005	Änderung Nettoverz.											
01.01.2005	100,00	0,00	4,99	90,00	1,17	3,84	7,68	0,00	1,50%	56,40	9,51%	0,04
01.02.2005	100,00	0,00	5,00	90,00	1,17	3,83	11,60	0,00	1,50%	56,40	9,51%	0,08
01.03.2005	100,00	0,00	5,00	90,00	1,09	3,91	15,63	0,00	1,50%	56,40	9,51%	0,11
01.04.2005	100,00	0,00	5,01	90,00	1,17	3,83	19,63	0,00	1,50%	56,40	9,51%	0,16
01.05.2005	100,00	0,00	5,01	90,00	1,17	3,83	23,68	0,00	1,50%	56,40	9,51%	0,19
01.06.2005	100,00	0,00	5,02	90,00	1,17	3,82	27,77	0,00	1,50%	56,40	9,51%	0,24
01.07.2005	100,00	0,00	5,02	90,00	1,17	3,82	31,89	0,00	1,50%	56,40	9,51%	0,27
01.08.2005	100,00	0,00	5,03	90,00	1,17	3,81	36,06	0,00	1,50%	56,40	9,51%	0,32
01.09.2005	100,00	0,00	5,04	90,00	1,17	3,80	40,27	0,00	1,50%	56,40	9,51%	0,36
01.10.2005	100,00	0,00	5,04	90,00	1,17	3,80	44,51	0,00	1,50%	56,40	9,51%	0,39
01.11.2005	100,00	0,00	5,05	90,00	1,17	3,79	48,81	0,00	1,50%	56,40	9,51%	0,44
01.12.2005	100,00	0,00	6,00	79,00	1,16	13,83	63,17	0,00	1,50%	58,80	9,51%	0,47
01.01.2006	Änderung Nettoverz.											
01.01.2006	100,00	0,00	6,02	79,00	1,17	13,81	77,70	0,00	1,50%	58,80	6,27%	0,53
01.02.2006	100,00	0,00	6,04	79,00	1,17	13,79	92,16	0,00	1,50%	58,80	6,27%	0,39
01.03.2006	100,00	0,00	6,05	79,00	1,09	13,85	106,74	0,00	1,50%	58,80	6,27%	0,38
01.04.2006	100,00	0,00	6,08	79,00	1,17	13,75	121,41	0,00	1,50%	58,80	6,27%	0,46

Datum	Einzahlung	Auszahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	in Fonds	Wert Fonds	Saldo	VKStz Kap	Stücker pa	Netverz.	Nutz. Vers.
01.05.2006	100,00	0,00	6,08	79,00	1,17	13,74	136,17	0,00	1,50%	58,80	6,27%	0,48
01.06.2006	100,00	0,00	6,10	79,00	1,17	13,73	151,08	0,00	1,50%	58,80	6,27%	0,53
01.07.2006	100,00	0,00	6,12	79,00	1,17	13,71	166,06	0,00	1,50%	58,80	6,27%	0,54
01.08.2006	100,00	0,00	6,14	79,00	1,17	13,69	181,19	0,00	1,50%	58,80	6,27%	0,60
01.09.2006	100,00	0,00	6,16	79,00	1,17	13,67	196,43	0,00	1,50%	58,80	6,27%	0,63
01.10.2006	100,00	0,00	6,17	79,00	1,17	13,66	211,74	0,00	1,50%	58,80	6,27%	0,64
01.11.2006	100,00	0,00	6,20	79,00	1,17	13,64	227,21	0,00	1,50%	58,80	6,27%	0,70
01.12.2006	100,00	0,00	11,97	0,00	1,16	86,87	315,99	0,00	1,50%	61,80	6,27%	0,71
01.01.2007	Änderung Nettoverz.											
01.01.2007	100,00	0,00	12,08	0,00	1,18	86,74	405,47	0,00	1,50%	61,80	-5,10%	0,75
01.02.2007	100,00	0,00	12,18	0,00	1,18	86,64	492,66	0,00	1,50%	61,80	-5,10%	-0,74
01.03.2007	100,00	0,00	12,23	0,00	1,10	86,67	579,93	0,00	1,50%	61,80	-5,10%	-0,72
01.04.2007	100,00	0,00	12,39	0,00	1,17	86,44	667,15	0,00	1,50%	61,80	-5,10%	-0,85
01.05.2007	100,00	0,00	12,47	0,00	1,16	86,36	754,38	0,00	1,50%	61,80	-5,10%	-0,87
01.06.2007	100,00	0,00	12,60	0,00	1,16	86,24	841,64	0,00	1,50%	61,80	-5,10%	-0,95
01.07.2007	100,00	0,00	12,67	0,00	1,16	86,18	928,92	0,00	1,50%	61,80	-5,10%	-0,97
01.08.2007	100,00	0,00	12,81	0,00	1,15	86,04	1.016,21	0,00	1,50%	61,80	-5,10%	-1,05
01.09.2007	100,00	0,00	12,91	0,00	1,15	85,94	1.103,52	0,00	1,50%	61,80	-5,10%	-1,10
01.10.2007	100,00	0,00	12,97	0,00	1,14	85,89	1.190,85	0,00	1,50%	61,80	-5,10%	-1,12
01.11.2007	100,00	0,00	13,11	0,00	1,14	85,75	1.278,21	0,00	1,50%	61,80	-5,10%	-1,21
01.12.2007	100,00	0,00	13,31	0,00	1,13	85,56	1.365,44	0,00	1,50%	63,60	-5,10%	-1,22
01.01.2008	Änderung Nettoverz.											
01.01.2008	100,00	0,00	13,46	0,00	1,16	85,38	1.452,66	0,00	1,50%	63,60	-20,66%	-1,46
01.02.2008	100,00	0,00	13,52	0,00	1,16	85,32	1.509,72	0,00	1,50%	63,60	-20,66%	-6,00
01.03.2008	100,00	0,00	13,48	0,00	1,12	85,40	1.567,63	0,00	1,50%	63,60	-20,66%	-5,76
01.04.2008	100,00	0,00	13,65	0,00	1,15	85,19	1.622,32	0,00	1,50%	63,60	-20,66%	-6,30
01.05.2008	100,00	0,00	13,66	0,00	1,15	85,19	1.676,96	0,00	1,50%	63,60	-20,66%	-6,24
01.06.2008	100,00	0,00	13,78	0,00	1,15	85,07	1.729,41	0,00	1,50%	63,60	-20,66%	-6,59
01.07.2008	100,00	0,00	13,78	0,00	1,14	85,07	1.781,92	0,00	1,50%	63,60	-20,66%	-6,51
01.08.2008	100,00	0,00	13,90	0,00	1,14	84,95	1.832,20	0,00	1,50%	63,60	-20,66%	-6,87
01.09.2008	100,00	0,00	13,96	0,00	1,14	84,90	1.881,46	0,00	1,50%	63,60	-20,66%	-7,01
01.10.2008	100,00	0,00	13,95	0,00	1,14	84,91	1.930,94	0,00	1,50%	63,60	-20,66%	-6,91
01.11.2008	100,00	0,00	14,08	0,00	1,13	84,79	1.978,17	0,00	1,50%	63,60	-20,66%	-7,28
01.12.2008	100,00	0,00	14,20	0,00	1,13	84,67	2.025,59	0,00	1,50%	65,40	-20,66%	-7,17

Datum	Einzahlung	Auszahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	in Fonds	Wert Fonds	Saldo	VKStz Kap	Stückk pa	Netverz.	Nutz. Vers.
01.01.2009	Änderung Nettoverz.											
01.01.2009	100,00	0,00	14,32	0,00	1,17	84,51	2.070,69	0,00	1,50%	65,40	9,77%	-7,21
01.02.2009	100,00	0,00	14,45	0,00	1,16	84,38	2.184,54	0,00	1,50%	65,40	9,77%	3,14
01.03.2009	100,00	0,00	14,35	0,00	1,08	84,57	2.297,17	0,00	1,50%	65,40	9,77%	2,96
01.04.2009	100,00	0,00	14,72	0,00	1,15	84,13	2.413,98	0,00	1,50%	65,40	9,77%	3,42
01.05.2009	100,00	0,00	14,77	0,00	1,15	84,09	2.531,31	0,00	1,50%	65,40	9,77%	3,44
01.06.2009	100,00	0,00	15,00	0,00	1,14	83,86	2.651,19	0,00	1,50%	65,40	9,77%	3,70
01.07.2009	100,00	0,00	15,05	0,00	1,13	83,82	2.771,51	0,00	1,50%	65,40	9,77%	3,73
01.08.2009	100,00	0,00	15,29	0,00	1,13	83,58	2.894,53	0,00	1,50%	65,40	9,77%	4,00
01.09.2009	100,00	0,00	15,44	0,00	1,12	83,44	3.019,15	0,00	1,50%	65,40	9,77%	4,16
01.10.2009	100,00	0,00	15,47	0,00	1,11	83,42	3.144,14	0,00	1,50%	65,40	9,77%	4,17
01.11.2009	100,00	0,00	15,74	0,00	1,11	83,16	3.272,04	0,00	1,50%	65,40	9,77%	4,47
01.12.2009	100,00	0,00	16,05	0,00	1,10	82,85	3.399,94	0,00	1,50%	69,00	9,77%	4,48
01.01.2010	Änderung Nettoverz.											
01.01.2010	100,00	0,00	16,32	0,00	1,14	82,54	3.530,86	0,00	1,50%	69,00	8,63%	4,77
01.02.2010	100,00	0,00	16,43	0,00	1,13	82,43	3.625,94	0,00	1,50%	69,00	8,63%	4,40
01.03.2010	100,00	0,00	16,13	0,00	1,05	82,81	3.720,47	0,00	1,50%	69,00	8,63%	4,11
01.04.2010	100,00	0,00	16,66	0,00	1,12	82,22	3.816,02	0,00	1,50%	69,00	8,63%	4,69
01.05.2010	100,00	0,00	16,63	0,00	1,12	82,25	3.911,50	0,00	1,50%	69,00	8,63%	4,68
01.06.2010	100,00	0,00	16,88	0,00	1,11	82,01	4.007,52	0,00	1,50%	69,00	8,63%	4,99
01.07.2010	100,00	0,00	16,85	0,00	1,11	82,05	4.103,46	0,00	1,50%	69,00	8,63%	4,98
01.08.2010	100,00	0,00	17,12	0,00	1,10	81,78	4.199,94	0,00	1,50%	69,00	8,63%	5,30
01.09.2010	100,00	0,00	17,23	0,00	1,09	81,68	4.296,67	0,00	1,50%	69,00	8,63%	5,46
01.10.2010	100,00	0,00	17,18	0,00	1,09	81,73	4.393,29	0,00	1,50%	69,00	8,63%	5,44
01.11.2010	100,00	0,00	17,45	0,00	1,08	81,46	4.490,49	0,00	1,50%	69,00	8,63%	5,78
01.12.2010	100,00	0,00	17,44	0,00	1,08	81,48	4.587,53	0,00	1,50%	69,60	8,63%	5,75
01.01.2011	Änderung Nettoverz.											
01.01.2011	100,00	0,00	17,73	0,00	1,12	81,15	4.685,12	0,00	1,50%	69,60	5,43%	6,03
01.02.2011	100,00	0,00	17,81	0,00	1,12	81,07	4.757,75	0,00	1,50%	69,60	5,43%	4,00
01.03.2011	100,00	0,00	17,36	0,00	1,04	81,60	4.831,61	0,00	1,50%	69,60	5,43%	3,70
01.04.2011	100,00	0,00	17,99	0,00	1,11	80,90	4.903,81	0,00	1,50%	69,60	5,43%	4,19
01.05.2011	100,00	0,00	17,89	0,00	1,11	81,01	4.976,27	0,00	1,50%	69,60	5,43%	4,15
01.06.2011	100,00	0,00	18,16	0,00	1,10	80,74	5.048,05	0,00	1,50%	69,60	5,43%	4,39
01.07.2011	100,00	0,00	18,06	0,00	1,10	80,85	5.120,10	0,00	1,50%	69,60	5,43%	4,35

Datum	Einzahlung	Auszahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	in Fonds	Wert Fonds	Saldo	VKStz Kap	Stückk pa	Netverz.	Nutz. Vers.
01.08.2011	100,00	0,00	18,33	0,00	1,09	80,58	5.191,46	0,00	1,50%	69,60	5,43%	4,59
01.09.2011	100,00	0,00	18,41	0,00	1,09	80,50	5.262,61	0,00	1,50%	69,60	5,43%	4,70
01.10.2011	100,00	0,00	18,30	0,00	1,08	80,62	5.334,06	0,00	1,50%	69,60	5,43%	4,65
01.11.2011	100,00	0,00	18,58	0,00	1,08	80,34	5.404,79	0,00	1,50%	69,60	5,43%	4,91
01.12.2011	100,00	0,00	18,55	0,00	1,08	80,37	5.475,74	0,00	1,50%	70,80	5,43%	4,85
01.01.2012	Änderung Nettoverz.											
01.01.2012	100,00	0,00	18,83	0,00	1,13	80,04	5.545,92	0,00	1,50%	70,80	5,57%	5,12
01.02.2012	100,00	0,00	18,99	0,00	1,12	79,88	5.681,40	0,00	1,50%	70,80	5,57%	5,36
01.03.2012	100,00	0,00	18,72	0,00	1,08	80,21	5.814,88	0,00	1,50%	70,80	5,57%	5,11
01.04.2012	100,00	0,00	19,31	0,00	1,11	79,58	5.952,76	0,00	1,50%	70,80	5,57%	5,58
01.05.2012	100,00	0,00	19,25	0,00	1,10	79,66	6.090,17	0,00	1,50%	70,80	5,57%	5,51
01.06.2012	100,00	0,00	19,65	0,00	1,09	79,26	6.230,49	0,00	1,50%	70,80	5,57%	5,81
01.07.2012	100,00	0,00	19,57	0,00	1,08	79,35	6.370,29	0,00	1,50%	70,80	5,57%	5,73
01.08.2012	100,00	0,00	19,97	0,00	1,07	78,96	6.513,11	0,00	1,50%	70,80	5,57%	6,04
01.09.2012	100,00	0,00	20,15	0,00	1,06	78,79	6.657,21	0,00	1,50%	70,80	5,57%	6,16
01.10.2012	100,00	0,00	20,06	0,00	1,05	78,89	6.800,68	0,00	1,50%	70,80	5,57%	6,08
01.11.2012	100,00	0,00	20,49	0,00	1,05	78,47	6.947,33	0,00	1,50%	70,80	5,57%	6,40
01.12.2012	100,00	0,00	20,58	0,00	1,04	78,38	7.093,11	0,00	1,50%	73,20	5,57%	6,32
01.01.2013	Änderung Nettoverz.											
01.01.2013	100,00	0,00	21,02	0,00	1,09	77,89	7.242,11	0,00	1,50%	73,20	0,79%	6,47
01.02.2013	100,00	0,00	21,17	0,00	1,08	77,74	7.373,06	0,00	1,50%	73,20	0,79%	0,98
01.03.2013	100,00	0,00	20,48	0,00	1,00	78,52	7.500,48	0,00	1,50%	73,20	0,79%	0,90
01.04.2013	100,00	0,00	21,48	0,00	1,07	77,45	7.633,03	0,00	1,50%	73,20	0,79%	1,01
01.05.2013	100,00	0,00	21,34	0,00	1,06	77,60	7.764,89	0,00	1,50%	73,20	0,79%	0,99
01.06.2013	100,00	0,00	21,80	0,00	1,05	77,15	7.899,08	0,00	1,50%	73,20	0,79%	1,04
01.07.2013	100,00	0,00	21,65	0,00	1,04	77,31	8.032,54	0,00	1,50%	73,20	0,79%	1,02
01.08.2013	100,00	0,00	22,11	0,00	1,03	76,85	8.168,39	0,00	1,50%	73,20	0,79%	1,07
01.09.2013	100,00	0,00	22,27	0,00	1,02	76,70	8.305,10	0,00	1,50%	73,20	0,79%	1,09
01.10.2013	100,00	0,00	22,12	0,00	1,01	76,87	8.441,00	0,00	1,50%	73,20	0,79%	1,07
01.11.2013	100,00	0,00	22,60	0,00	1,01	76,39	8.579,40	0,00	1,50%	73,20	0,79%	1,12
01.12.2013	100,00	0,00	22,53	0,00	1,00	76,48	8.716,87	0,00	1,50%	74,40	0,79%	1,10
01.01.2014	Änderung Nettoverz.											
01.01.2014	100,00	0,00	23,01	0,00	1,06	75,92	8.856,82	0,00	1,50%	74,40	9,67%	1,55
01.02.2014	100,00	0,00	23,16	0,00	1,06	75,78	8.978,68	0,00	1,50%	74,40	9,67%	13,73

Datum	Einzahlung	Auszahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	in Fonds	Wert Fonds	Saldo	VKStz Kap	Stückk pa	Netverz.	Nutz. Vers.
01.03.2014	100,00	0,00	22,28	0,00	0,98	76,75	9.097,61	0,00	1,50%	74,40	9,67%	12,65
01.04.2014	100,00	0,00	23,44	0,00	1,04	75,52	9.220,46	0,00	1,50%	74,40	9,67%	14,29
01.05.2014	100,00	0,00	23,24	0,00	1,03	75,73	9.342,60	0,00	1,50%	74,40	9,67%	14,12
01.06.2014	100,00	0,00	23,73	0,00	1,02	75,25	9.466,46	0,00	1,50%	74,40	9,67%	14,88
01.07.2014	Abrechnung: Bildung Saldo, Änderung Beitrag											
01.07.2014	0,00	0,00	17,84	0,00	0,00	-17,84	9.496,27	13.487,53	1,50%	74,40	9,67%	14,69
01.08.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13.487,53	1,50%	74,40	9,67%	106,08
11.08.2014	Auszahlung											
11.08.2014	0,00	9.211,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	74,40	9,67%	34,40
01.09.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	74,40	9,67%	23,50
01.10.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	74,40	9,67%	33,79
01.11.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	74,40	9,67%	35,18
01.12.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	9,67%	34,31
01.01.2015	Änderung Nettoverz.											
01.01.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	6,79%	35,40
01.02.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	6,79%	25,60
01.03.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	6,79%	23,24
01.04.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	6,79%	25,87
01.05.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	6,79%	25,17
01.06.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	6,79%	26,16
01.07.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	6,79%	25,45
01.08.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	6,79%	26,45
01.09.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	6,79%	26,59
01.10.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	6,79%	25,88
01.11.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	6,79%	26,89
01.12.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	6,79%	26,16
01.01.2016	Änderung Nettoverz.											
01.01.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-12,23%	24,56
01.02.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-12,23%	-53,80
01.03.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-12,23%	-49,79
01.04.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-12,23%	-52,66
01.05.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-12,23%	-50,41
01.06.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-12,23%	-51,53
01.07.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-12,23%	-49,32

Datum	Einzahlung	Auszahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	in Fonds	Wert Fonds	Saldo	VKStz Kap	Stückk pa	Netverz.	Nutz. Vers.
01.08.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-12,23%	-50,42
01.09.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-12,23%	-49,86
01.10.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-12,23%	-47,73
01.11.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-12,23%	-48,79
01.12.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-12,23%	-46,70
01.01.2017	Änderung Nettoverz.											
01.01.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-2,04%	-46,45
01.02.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-2,04%	-7,50
01.03.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-2,04%	-6,76
01.04.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-2,04%	-7,47
01.05.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-2,04%	-7,22
01.06.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-2,04%	-7,45
01.07.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-2,04%	-7,19
01.08.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-2,04%	-7,42
01.09.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-2,04%	-7,41
01.10.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-2,04%	-7,16
01.11.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-2,04%	-7,38
01.12.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	-2,04%	-7,13
01.01.2018	Änderung Nettoverz.											
01.01.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	0,03%	-7,12
01.02.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	0,03%	0,11
01.03.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	0,03%	0,10
01.04.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	0,03%	0,11
01.05.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	0,03%	0,10
01.06.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	0,03%	0,11
01.07.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	0,03%	0,10
01.08.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	0,03%	0,11
01.09.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	0,03%	0,11
01.10.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	0,03%	0,10
01.11.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	0,03%	0,11
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	0,03%	0,10
01.01.2019	Änderung Nettoverz.											
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	8,01%	0,99
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	8,01%	27,58

Datum	Einzahlung	Auszahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	in Fonds	Wert Fonds	Saldo	VKStz Kap	Stückk pa	Netverz.	Nutz. Vers.
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	8,01%	25,07
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	8,01%	27,93
01.05.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	8,01%	27,20
01.06.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	8,01%	28,29
01.07.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	8,01%	27,55
01.08.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	8,01%	28,66
01.09.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	8,01%	28,84
01.10.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	8,01%	28,09
01.11.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	8,01%	29,22
01.12.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	8,01%	28,46
01.01.2020	Änderung Nettoverz.											
01.01.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	2,00%	28,88
01.02.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	2,00%	7,64
01.03.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	2,00%	7,16
01.04.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	2,00%	7,66
01.05.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	2,00%	7,43
01.06.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	2,00%	7,69
01.07.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	2,00%	7,45
01.08.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	2,00%	7,71
01.09.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	2,00%	7,72
01.10.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	2,00%	7,49
01.11.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	2,00%	7,75
01.12.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	2,00%	7,51
15.12.2020	Ende / Stichtag											
15.12.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.275,65	1,50%	75,00	2,00%	3,51
Summe	11.500,00	9.211,88	1.715,44	2.028,00	128,10	7.628,45	9.496,27					598,46

Nutzungen der Versicherung (ohne Fonds)

Sum Verwk: Summe geleisteter Verwaltungskosten bis zu dem Zeitpunkt, wird bis Stichtag verzinst

Saldo: Rückabwicklungssaldo am Stichtag 01.07.2014 (Rückzahlung -> Saldo wird gebildet und anschließend).

Nettoverz.: Nettoverzinsung der Versicherung im betreffenden Jahr

Nutz V: Nutzungen aus Verwaltungskosten mit Nettoverzinsung der Versicherung seit letztem Datum

Nutz S: Nutzungen der Versicherung aus dem Saldo mit Nettoverzinsung der Versicherung seit letztem Datum

Sum N V: Summe der aus Verwaltungskosten gezogenen Nutzungen (für Zinseszinsrechnung)

Sum N S: Summe der aus Saldo bei Ablösung gezogenen Nutzungen (für Zinseszinsrechnung)

Nutz ges: Summe der Nutzungen seit letztem Datum

Datum	Sum Verwk	Saldo	Nettoverz.	Sum N V	Sum N S	Nutz V	Nutz S	Nutz ges.
01.12.2004	4,99	0,00	10,05%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
01.01.2005	9,98	0,00	9,51%	0,04	0,00	0,04	0,00	0,04
01.02.2005	14,98	0,00	9,51%	0,12	0,00	0,08	0,00	0,08
01.03.2005	19,98	0,00	9,51%	0,22	0,00	0,11	0,00	0,11
01.04.2005	24,99	0,00	9,51%	0,38	0,00	0,16	0,00	0,16
01.05.2005	30,00	0,00	9,51%	0,57	0,00	0,19	0,00	0,19
01.06.2005	35,01	0,00	9,51%	0,81	0,00	0,24	0,00	0,24
01.07.2005	40,03	0,00	9,51%	1,07	0,00	0,27	0,00	0,27
01.08.2005	45,06	0,00	9,51%	1,39	0,00	0,32	0,00	0,32
01.09.2005	50,09	0,00	9,51%	1,75	0,00	0,36	0,00	0,36
01.10.2005	55,13	0,00	9,51%	2,14	0,00	0,39	0,00	0,39
01.11.2005	60,17	0,00	9,51%	2,58	0,00	0,44	0,00	0,44
01.12.2005	66,18	0,00	9,51%	3,05	0,00	0,47	0,00	0,47
01.01.2006	72,20	0,00	6,27%	3,58	0,00	0,53	0,00	0,53
01.02.2006	78,23	0,00	6,27%	3,98	0,00	0,39	0,00	0,39
01.03.2006	84,29	0,00	6,27%	4,36	0,00	0,38	0,00	0,38
01.04.2006	90,36	0,00	6,27%	4,82	0,00	0,46	0,00	0,46
01.05.2006	96,45	0,00	6,27%	5,30	0,00	0,48	0,00	0,48
01.06.2006	102,55	0,00	6,27%	5,82	0,00	0,53	0,00	0,53
01.07.2006	108,67	0,00	6,27%	6,37	0,00	0,54	0,00	0,54
01.08.2006	114,81	0,00	6,27%	6,96	0,00	0,60	0,00	0,60
01.09.2006	120,97	0,00	6,27%	7,59	0,00	0,63	0,00	0,63
01.10.2006	127,14	0,00	6,27%	8,23	0,00	0,64	0,00	0,64
01.11.2006	133,33	0,00	6,27%	8,93	0,00	0,70	0,00	0,70
01.12.2006	145,30	0,00	6,27%	9,65	0,00	0,71	0,00	0,71
01.01.2007	157,38	0,00	-5,10%	10,40	0,00	0,75	0,00	0,75
01.02.2007	169,56	0,00	-5,10%	9,66	0,00	-0,74	0,00	-0,74
01.03.2007	181,80	0,00	-5,10%	8,94	0,00	-0,72	0,00	-0,72
01.04.2007	194,18	0,00	-5,10%	8,09	0,00	-0,85	0,00	-0,85
01.05.2007	206,65	0,00	-5,10%	7,23	0,00	-0,87	0,00	-0,87
01.06.2007	219,26	0,00	-5,10%	6,28	0,00	-0,95	0,00	-0,95
01.07.2007	231,92	0,00	-5,10%	5,31	0,00	-0,97	0,00	-0,97
01.08.2007	244,73	0,00	-5,10%	4,26	0,00	-1,05	0,00	-1,05
01.09.2007	257,64	0,00	-5,10%	3,15	0,00	-1,10	0,00	-1,10
01.10.2007	270,60	0,00	-5,10%	2,04	0,00	-1,12	0,00	-1,12
01.11.2007	283,72	0,00	-5,10%	0,83	0,00	-1,21	0,00	-1,21
01.12.2007	297,03	0,00	-5,10%	-0,39	0,00	-1,22	0,00	-1,22
01.01.2008	310,48	0,00	-20,66%	-1,85	0,00	-1,46	0,00	-1,46
01.02.2008	324,00	0,00	-20,66%	-7,86	0,00	-6,00	0,00	-6,00
01.03.2008	337,48	0,00	-20,66%	-13,61	0,00	-5,76	0,00	-5,76
01.04.2008	351,14	0,00	-20,66%	-19,91	0,00	-6,30	0,00	-6,30
01.05.2008	364,80	0,00	-20,66%	-26,15	0,00	-6,24	0,00	-6,24
01.06.2008	378,58	0,00	-20,66%	-32,74	0,00	-6,59	0,00	-6,59

Datum	Sum VerwK	Saldo	Nettoverz.	Sum N V	Sum N S	Nutz V	Nutz S	Nutz ges.
01.07.2008	392,36	0,00	-20,66%	-39,25	0,00	-6,51	0,00	-6,51
01.08.2008	406,27	0,00	-20,66%	-46,12	0,00	-6,87	0,00	-6,87
01.09.2008	420,23	0,00	-20,66%	-53,12	0,00	-7,01	0,00	-7,01
01.10.2008	434,18	0,00	-20,66%	-60,03	0,00	-6,91	0,00	-6,91
01.11.2008	448,26	0,00	-20,66%	-67,31	0,00	-7,28	0,00	-7,28
01.12.2008	462,46	0,00	-20,66%	-74,48	0,00	-7,17	0,00	-7,17
01.01.2009	476,79	0,00	9,77%	-81,69	0,00	-7,21	0,00	-7,21
01.02.2009	491,24	0,00	9,77%	-78,55	0,00	3,14	0,00	3,14
01.03.2009	505,58	0,00	9,77%	-75,59	0,00	2,96	0,00	2,96
01.04.2009	520,30	0,00	9,77%	-72,18	0,00	3,42	0,00	3,42
01.05.2009	535,07	0,00	9,77%	-68,73	0,00	3,44	0,00	3,44
01.06.2009	550,08	0,00	9,77%	-65,03	0,00	3,70	0,00	3,70
01.07.2009	565,12	0,00	9,77%	-61,30	0,00	3,73	0,00	3,73
01.08.2009	580,42	0,00	9,77%	-57,30	0,00	4,00	0,00	4,00
01.09.2009	595,86	0,00	9,77%	-53,14	0,00	4,16	0,00	4,16
01.10.2009	611,32	0,00	9,77%	-48,97	0,00	4,17	0,00	4,17
01.11.2009	627,06	0,00	9,77%	-44,51	0,00	4,47	0,00	4,47
01.12.2009	643,11	0,00	9,77%	-40,03	0,00	4,48	0,00	4,48
01.01.2010	659,43	0,00	8,63%	-35,26	0,00	4,77	0,00	4,77
01.02.2010	675,87	0,00	8,63%	-30,86	0,00	4,40	0,00	4,40
01.03.2010	692,00	0,00	8,63%	-26,75	0,00	4,11	0,00	4,11
01.04.2010	708,66	0,00	8,63%	-22,06	0,00	4,69	0,00	4,69
01.05.2010	725,29	0,00	8,63%	-17,37	0,00	4,68	0,00	4,68
01.06.2010	742,17	0,00	8,63%	-12,38	0,00	4,99	0,00	4,99
01.07.2010	759,02	0,00	8,63%	-7,41	0,00	4,98	0,00	4,98
01.08.2010	776,13	0,00	8,63%	-2,11	0,00	5,30	0,00	5,30
01.09.2010	793,36	0,00	8,63%	3,35	0,00	5,46	0,00	5,46
01.10.2010	810,54	0,00	8,63%	8,79	0,00	5,44	0,00	5,44
01.11.2010	828,00	0,00	8,63%	14,56	0,00	5,78	0,00	5,78
01.12.2010	845,44	0,00	8,63%	20,31	0,00	5,75	0,00	5,75
01.01.2011	863,17	0,00	5,43%	26,34	0,00	6,03	0,00	6,03
01.02.2011	880,98	0,00	5,43%	30,34	0,00	4,00	0,00	4,00
01.03.2011	898,34	0,00	5,43%	34,05	0,00	3,70	0,00	3,70
01.04.2011	916,33	0,00	5,43%	38,24	0,00	4,19	0,00	4,19
01.05.2011	934,22	0,00	5,43%	42,39	0,00	4,15	0,00	4,15
01.06.2011	952,37	0,00	5,43%	46,79	0,00	4,39	0,00	4,39
01.07.2011	970,43	0,00	5,43%	51,14	0,00	4,35	0,00	4,35
01.08.2011	988,75	0,00	5,43%	55,73	0,00	4,59	0,00	4,59
01.09.2011	1.007,16	0,00	5,43%	60,43	0,00	4,70	0,00	4,70
01.10.2011	1.025,46	0,00	5,43%	65,08	0,00	4,65	0,00	4,65
01.11.2011	1.044,04	0,00	5,43%	69,98	0,00	4,91	0,00	4,91
01.12.2011	1.062,59	0,00	5,43%	74,83	0,00	4,85	0,00	4,85
01.01.2012	1.081,42	0,00	5,57%	79,95	0,00	5,12	0,00	5,12
01.02.2012	1.100,42	0,00	5,57%	85,31	0,00	5,36	0,00	5,36
01.03.2012	1.119,13	0,00	5,57%	90,42	0,00	5,11	0,00	5,11
01.04.2012	1.138,44	0,00	5,57%	96,00	0,00	5,58	0,00	5,58
01.05.2012	1.157,69	0,00	5,57%	101,50	0,00	5,51	0,00	5,51
01.06.2012	1.177,34	0,00	5,57%	107,31	0,00	5,81	0,00	5,81
01.07.2012	1.196,91	0,00	5,57%	113,04	0,00	5,73	0,00	5,73
01.08.2012	1.216,88	0,00	5,57%	119,08	0,00	6,04	0,00	6,04
01.09.2012	1.237,03	0,00	5,57%	125,24	0,00	6,16	0,00	6,16
01.10.2012	1.257,09	0,00	5,57%	131,32	0,00	6,08	0,00	6,08
01.11.2012	1.277,57	0,00	5,57%	137,72	0,00	6,40	0,00	6,40
01.12.2012	1.298,15	0,00	5,57%	144,04	0,00	6,32	0,00	6,32
01.01.2013	1.319,18	0,00	0,79%	150,51	0,00	6,47	0,00	6,47

Datum	Sum VerwK	Saldo	Nettoverz.	Sum N V	Sum N S	Nutz V	Nutz S	Nutz ges.
01.02.2013	1.340,35	0,00	0,79%	151,49	0,00	0,98	0,00	0,98
01.03.2013	1.360,83	0,00	0,79%	152,39	0,00	0,90	0,00	0,90
01.04.2013	1.382,31	0,00	0,79%	153,40	0,00	1,01	0,00	1,01
01.05.2013	1.403,65	0,00	0,79%	154,39	0,00	0,99	0,00	0,99
01.06.2013	1.425,45	0,00	0,79%	155,43	0,00	1,04	0,00	1,04
01.07.2013	1.447,10	0,00	0,79%	156,45	0,00	1,02	0,00	1,02
01.08.2013	1.469,21	0,00	0,79%	157,53	0,00	1,07	0,00	1,07
01.09.2013	1.491,48	0,00	0,79%	158,61	0,00	1,09	0,00	1,09
01.10.2013	1.513,60	0,00	0,79%	159,68	0,00	1,07	0,00	1,07
01.11.2013	1.536,20	0,00	0,79%	160,80	0,00	1,12	0,00	1,12
01.12.2013	1.558,73	0,00	0,79%	161,89	0,00	1,10	0,00	1,10
01.01.2014	1.581,74	0,00	9,67%	163,44	0,00	1,55	0,00	1,55
01.02.2014	1.604,90	0,00	9,67%	177,17	0,00	13,73	0,00	13,73
01.03.2014	1.627,18	0,00	9,67%	189,82	0,00	12,65	0,00	12,65
01.04.2014	1.650,62	0,00	9,67%	204,11	0,00	14,29	0,00	14,29
01.05.2014	1.673,86	0,00	9,67%	218,23	0,00	14,12	0,00	14,12
01.06.2014	1.697,60	0,00	9,67%	233,11	0,00	14,88	0,00	14,88
01.07.2014	1.715,44	13.487,53	9,67%	247,80	0,00	14,69	0,00	14,69
01.08.2014	1.715,44	13.487,53	9,67%	0,00	106,08	0,00	106,08	106,08
11.08.2014	1.715,44	4.275,65	9,67%	0,00	140,48	0,00	34,40	34,40
01.09.2014	1.715,44	4.275,65	9,67%	0,00	163,98	0,00	23,50	23,50
01.10.2014	1.715,44	4.275,65	9,67%	0,00	197,76	0,00	33,79	33,79
01.11.2014	1.715,44	4.275,65	9,67%	0,00	232,95	0,00	35,18	35,18
01.12.2014	1.715,44	4.275,65	9,67%	0,00	267,26	0,00	34,31	34,31
01.01.2015	1.715,44	4.275,65	6,79%	0,00	302,66	0,00	35,40	35,40
01.02.2015	1.715,44	4.275,65	6,79%	0,00	328,25	0,00	25,60	25,60
01.03.2015	1.715,44	4.275,65	6,79%	0,00	351,50	0,00	23,24	23,24
01.04.2015	1.715,44	4.275,65	6,79%	0,00	377,37	0,00	25,87	25,87
01.05.2015	1.715,44	4.275,65	6,79%	0,00	402,55	0,00	25,17	25,17
01.06.2015	1.715,44	4.275,65	6,79%	0,00	428,70	0,00	26,16	26,16
01.07.2015	1.715,44	4.275,65	6,79%	0,00	454,15	0,00	25,45	25,45
01.08.2015	1.715,44	4.275,65	6,79%	0,00	480,60	0,00	26,45	26,45
01.09.2015	1.715,44	4.275,65	6,79%	0,00	507,19	0,00	26,59	26,59
01.10.2015	1.715,44	4.275,65	6,79%	0,00	533,07	0,00	25,88	25,88
01.11.2015	1.715,44	4.275,65	6,79%	0,00	559,96	0,00	26,89	26,89
01.12.2015	1.715,44	4.275,65	6,79%	0,00	586,12	0,00	26,16	26,16
01.01.2016	1.715,44	4.275,65	-12,23%	0,00	610,68	0,00	24,56	24,56
01.02.2016	1.715,44	4.275,65	-12,23%	0,00	556,88	0,00	-53,80	-53,80
01.03.2016	1.715,44	4.275,65	-12,23%	0,00	507,08	0,00	-49,79	-49,79
01.04.2016	1.715,44	4.275,65	-12,23%	0,00	454,42	0,00	-52,66	-52,66
01.05.2016	1.715,44	4.275,65	-12,23%	0,00	404,01	0,00	-50,41	-50,41
01.06.2016	1.715,44	4.275,65	-12,23%	0,00	352,48	0,00	-51,53	-51,53
01.07.2016	1.715,44	4.275,65	-12,23%	0,00	303,16	0,00	-49,32	-49,32
01.08.2016	1.715,44	4.275,65	-12,23%	0,00	252,74	0,00	-50,42	-50,42
01.09.2016	1.715,44	4.275,65	-12,23%	0,00	202,88	0,00	-49,86	-49,86
01.10.2016	1.715,44	4.275,65	-12,23%	0,00	155,15	0,00	-47,73	-47,73
01.11.2016	1.715,44	4.275,65	-12,23%	0,00	106,37	0,00	-48,79	-48,79
01.12.2016	1.715,44	4.275,65	-12,23%	0,00	59,67	0,00	-46,70	-46,70
01.01.2017	1.715,44	4.275,65	-2,04%	0,00	13,22	0,00	-46,45	-46,45
01.02.2017	1.715,44	4.275,65	-2,04%	0,00	5,73	0,00	-7,50	-7,50
01.03.2017	1.715,44	4.275,65	-2,04%	0,00	-1,03	0,00	-6,76	-6,76
01.04.2017	1.715,44	4.275,65	-2,04%	0,00	-8,51	0,00	-7,47	-7,47
01.05.2017	1.715,44	4.275,65	-2,04%	0,00	-15,72	0,00	-7,22	-7,22
01.06.2017	1.715,44	4.275,65	-2,04%	0,00	-23,17	0,00	-7,45	-7,45
01.07.2017	1.715,44	4.275,65	-2,04%	0,00	-30,36	0,00	-7,19	-7,19

Datum	Sum VerwK	Saldo	Nettoverz.	Sum N V	Sum N S	Nutz V	Nutz S	Nutz ges.
01.08.2017	1.715,44	4.275,65	-2,04%	0,00	-37,78	0,00	-7,42	-7,42
01.09.2017	1.715,44	4.275,65	-2,04%	0,00	-45,19	0,00	-7,41	-7,41
01.10.2017	1.715,44	4.275,65	-2,04%	0,00	-52,34	0,00	-7,16	-7,16
01.11.2017	1.715,44	4.275,65	-2,04%	0,00	-59,73	0,00	-7,38	-7,38
01.12.2017	1.715,44	4.275,65	-2,04%	0,00	-66,86	0,00	-7,13	-7,13
01.01.2018	1.715,44	4.275,65	0,03%	0,00	-73,97	0,00	-7,12	-7,12
01.02.2018	1.715,44	4.275,65	0,03%	0,00	-73,86	0,00	0,11	0,11
01.03.2018	1.715,44	4.275,65	0,03%	0,00	-73,77	0,00	0,10	0,10
01.04.2018	1.715,44	4.275,65	0,03%	0,00	-73,66	0,00	0,11	0,11
01.05.2018	1.715,44	4.275,65	0,03%	0,00	-73,56	0,00	0,10	0,10
01.06.2018	1.715,44	4.275,65	0,03%	0,00	-73,45	0,00	0,11	0,11
01.07.2018	1.715,44	4.275,65	0,03%	0,00	-73,35	0,00	0,10	0,10
01.08.2018	1.715,44	4.275,65	0,03%	0,00	-73,24	0,00	0,11	0,11
01.09.2018	1.715,44	4.275,65	0,03%	0,00	-73,13	0,00	0,11	0,11
01.10.2018	1.715,44	4.275,65	0,03%	0,00	-73,03	0,00	0,10	0,10
01.11.2018	1.715,44	4.275,65	0,03%	0,00	-72,92	0,00	0,11	0,11
01.12.2018	1.715,44	4.275,65	0,03%	0,00	-72,82	0,00	0,10	0,10
01.01.2019	1.715,44	4.275,65	8,01%	0,00	-71,83	0,00	0,99	0,99
01.02.2019	1.715,44	4.275,65	8,01%	0,00	-44,25	0,00	27,58	27,58
01.03.2019	1.715,44	4.275,65	8,01%	0,00	-19,18	0,00	25,07	25,07
01.04.2019	1.715,44	4.275,65	8,01%	0,00	8,75	0,00	27,93	27,93
01.05.2019	1.715,44	4.275,65	8,01%	0,00	35,95	0,00	27,20	27,20
01.06.2019	1.715,44	4.275,65	8,01%	0,00	64,24	0,00	28,29	28,29
01.07.2019	1.715,44	4.275,65	8,01%	0,00	91,79	0,00	27,55	27,55
01.08.2019	1.715,44	4.275,65	8,01%	0,00	120,45	0,00	28,66	28,66
01.09.2019	1.715,44	4.275,65	8,01%	0,00	149,29	0,00	28,84	28,84
01.10.2019	1.715,44	4.275,65	8,01%	0,00	177,39	0,00	28,09	28,09
01.11.2019	1.715,44	4.275,65	8,01%	0,00	206,60	0,00	29,22	29,22
01.12.2019	1.715,44	4.275,65	8,01%	0,00	235,06	0,00	28,46	28,46
01.01.2020	1.715,44	4.275,65	2,00%	0,00	263,95	0,00	28,88	28,88
01.02.2020	1.715,44	4.275,65	2,00%	0,00	271,58	0,00	7,64	7,64
01.03.2020	1.715,44	4.275,65	2,00%	0,00	278,74	0,00	7,16	7,16
01.04.2020	1.715,44	4.275,65	2,00%	0,00	286,40	0,00	7,66	7,66
01.05.2020	1.715,44	4.275,65	2,00%	0,00	293,82	0,00	7,43	7,43
01.06.2020	1.715,44	4.275,65	2,00%	0,00	301,51	0,00	7,69	7,69
01.07.2020	1.715,44	4.275,65	2,00%	0,00	308,96	0,00	7,45	7,45
01.08.2020	1.715,44	4.275,65	2,00%	0,00	316,67	0,00	7,71	7,71
01.09.2020	1.715,44	4.275,65	2,00%	0,00	324,40	0,00	7,72	7,72
01.10.2020	1.715,44	4.275,65	2,00%	0,00	331,89	0,00	7,49	7,49
01.11.2020	1.715,44	4.275,65	2,00%	0,00	339,64	0,00	7,75	7,75
01.12.2020	1.715,44	4.275,65	2,00%	0,00	347,15	0,00	7,51	7,51
15.12.2020	1.715,44	4.275,65	2,00%	0,00	350,66	0,00	3,51	3,51
Summe						247,80	350,66	598,46

Verlauf Fonds

Index: Index des Gesamtdepots (=100 bei erster Investition)
% p.a.: Wertentwicklung in Prozent p.a. (aus Index)
ISIN x: ISIN des Fonds
Kurs x: Kurs des Fonds am Stichtag
Anteile x: Anteile am Fonds am Stichtag (bisher/neu: vor/nach Änderung)
Wert x: Wert des Fonds am Stichtag (bisher/neu: vor/nach Änderung)

Datum (ab)	Index	% p.a.	Wert	ISIN 1	Kurs 1	bisher		neu	
						Anteile 1	Wert 1	Anteile 1	Wert 1
01.12.2004	100,00	2,89%	3,83	EUROPOOLSERIE_2004	102,651	0,00	0,00	0,04	3,83
01.01.2005	100,24	14,20%	7,68	EUROPOOLSERIE_2004	102,900	0,04	3,84	0,07	7,68
01.02.2005	101,38	14,20%	11,60	EUROPOOLSERIE_2004	104,067	0,07	7,77	0,11	11,60
01.03.2005	102,42	14,20%	15,63	EUROPOOLSERIE_2004	105,132	0,11	11,72	0,15	15,63
01.04.2005	103,58	14,20%	19,63	EUROPOOLSERIE_2004	106,325	0,15	15,80	0,18	19,63
01.05.2005	104,72	14,20%	23,68	EUROPOOLSERIE_2004	107,491	0,18	19,85	0,22	23,68
01.06.2005	105,90	14,20%	27,77	EUROPOOLSERIE_2004	108,711	0,22	23,95	0,26	27,77
01.07.2005	107,07	14,20%	31,89	EUROPOOLSERIE_2004	109,903	0,26	28,07	0,29	31,89
01.08.2005	108,28	14,20%	36,06	EUROPOOLSERIE_2004	111,150	0,29	32,25	0,32	36,06
01.09.2005	109,51	14,20%	40,27	EUROPOOLSERIE_2004	112,410	0,32	36,47	0,36	40,27
01.10.2005	110,71	14,20%	44,51	EUROPOOLSERIE_2004	113,644	0,36	40,71	0,39	44,51
01.11.2005	111,96	14,20%	48,81	EUROPOOLSERIE_2004	114,933	0,39	45,02	0,42	48,81
01.12.2005	113,19	14,20%	63,17	EUROPOOLSERIE_2004	116,194	0,42	49,34	0,54	63,17
01.01.2006	114,48	10,70%	77,70	EUROPOOLSERIE_2004	117,512	0,54	63,89	0,66	77,70
01.02.2006	115,47	10,70%	92,16	EUROPOOLSERIE_2004	118,531	0,66	78,37	0,78	92,16
01.03.2006	116,37	10,70%	106,74	EUROPOOLSERIE_2004	119,459	0,78	92,89	0,89	106,74
01.04.2006	117,38	10,70%	121,41	EUROPOOLSERIE_2004	120,494	0,89	107,66	1,01	121,41
01.05.2006	118,37	10,70%	136,17	EUROPOOLSERIE_2004	121,505	1,01	122,43	1,12	136,17
01.06.2006	119,39	10,70%	151,08	EUROPOOLSERIE_2004	122,559	1,12	137,35	1,23	151,08
01.07.2006	120,40	10,70%	166,06	EUROPOOLSERIE_2004	123,587	1,23	152,35	1,34	166,06
01.08.2006	121,44	10,70%	181,19	EUROPOOLSERIE_2004	124,659	1,34	167,50	1,45	181,19
01.09.2006	122,49	10,70%	196,43	EUROPOOLSERIE_2004	125,740	1,45	182,76	1,56	196,43
01.10.2006	123,52	10,70%	211,74	EUROPOOLSERIE_2004	126,795	1,56	198,08	1,67	211,74
01.11.2006	124,59	10,70%	227,21	EUROPOOLSERIE_2004	127,894	1,67	213,57	1,78	227,21
01.12.2006	125,64	10,70%	315,99	EUROPOOLSERIE_2004	128,967	1,78	229,12	2,45	315,99
01.01.2007	126,73	1,60%	405,47	EUROPOOLSERIE_2004	130,086	2,45	318,73	3,12	405,47
01.02.2007	126,90	1,60%	492,66	EUROPOOLSERIE_2004	130,261	3,12	406,02	3,78	492,66
01.03.2007	127,05	1,60%	579,93	EUROPOOLSERIE_2004	130,420	3,78	493,26	4,45	579,93
01.04.2007	127,22	1,60%	667,15	EUROPOOLSERIE_2004	130,596	4,45	580,71	5,11	667,15
01.05.2007	127,39	1,60%	754,38	EUROPOOLSERIE_2004	130,766	5,11	668,02	5,77	754,38
01.06.2007	127,56	1,60%	841,64	EUROPOOLSERIE_2004	130,943	5,77	755,40	6,43	841,64
01.07.2007	127,73	1,60%	928,92	EUROPOOLSERIE_2004	131,114	6,43	842,74	7,08	928,92
01.08.2007	127,90	1,60%	1.016,21	EUROPOOLSERIE_2004	131,290	7,08	930,17	7,74	1.016,21
01.09.2007	128,07	1,60%	1.103,52	EUROPOOLSERIE_2004	131,468	7,74	1.017,58	8,39	1.103,52
01.10.2007	128,24	1,60%	1.190,85	EUROPOOLSERIE_2004	131,639	8,39	1.104,96	9,05	1.190,85
01.11.2007	128,41	1,60%	1.278,21	EUROPOOLSERIE_2004	131,817	9,05	1.192,46	9,70	1.278,21
01.12.2007	128,58	1,60%	1.365,44	EUROPOOLSERIE_2004	131,989	9,70	1.279,88	10,35	1.365,44
01.01.2008	128,75	-20,70%	1.452,66	EUROPOOLSERIE_2004	132,167	10,35	1.367,28	10,99	1.452,66
01.02.2008	126,25	-20,70%	1.509,72	EUROPOOLSERIE_2004	129,596	10,99	1.424,40	11,65	1.509,72
01.03.2008	123,95	-20,70%	1.567,63	EUROPOOLSERIE_2004	127,236	11,65	1.482,23	12,32	1.567,63
01.04.2008	121,54	-20,70%	1.622,32	EUROPOOLSERIE_2004	124,761	12,32	1.537,13	13,00	1.622,32
01.05.2008	119,25	-20,70%	1.676,96	EUROPOOLSERIE_2004	122,412	13,00	1.591,77	13,70	1.676,96
01.06.2008	116,93	-20,70%	1.729,41	EUROPOOLSERIE_2004	120,030	13,70	1.644,34	14,41	1.729,41
01.07.2008	114,73	-20,70%	1.781,92	EUROPOOLSERIE_2004	117,770	14,41	1.696,85	15,13	1.781,92
01.08.2008	112,50	-20,70%	1.832,20	EUROPOOLSERIE_2004	115,479	15,13	1.747,25	15,87	1.832,20
01.09.2008	110,31	-20,70%	1.881,46	EUROPOOLSERIE_2004	113,233	15,87	1.796,56	16,62	1.881,46
01.10.2008	108,23	-20,70%	1.930,94	EUROPOOLSERIE_2004	111,100	16,62	1.846,03	17,38	1.930,94
01.11.2008	106,13	-20,70%	1.978,17	EUROPOOLSERIE_2004	108,939	17,38	1.893,38	18,16	1.978,17

Datum (ab)	Index	% p.a.	Wert	ISIN 1	Kurs 1	bisher		neu	
						Anteile 1	Wert 1	Anteile 1	Wert 1
01.12.2008	104,13	-20,65%	2.025,59	EUROPOOLSERIE_2004	106,888	18,16	1.940,92	18,95	2.025,59
01.01.2009	102,10	18,10%	2.070,69	EUROPOOLSERIE_2004	104,808	18,95	1.986,18	19,76	2.070,69
01.02.2009	103,55	18,10%	2.184,54	EUROPOOLSERIE_2004	106,300	19,76	2.100,16	20,55	2.184,54
01.03.2009	104,88	18,10%	2.297,17	EUROPOOLSERIE_2004	107,665	20,55	2.212,60	21,34	2.297,17
01.04.2009	106,38	18,10%	2.413,98	EUROPOOLSERIE_2004	109,197	21,34	2.329,85	22,11	2.413,98
01.05.2009	107,84	18,10%	2.531,31	EUROPOOLSERIE_2004	110,700	22,11	2.447,22	22,87	2.531,31
01.06.2009	109,38	18,10%	2.651,19	EUROPOOLSERIE_2004	112,276	22,87	2.567,33	23,61	2.651,19
01.07.2009	110,88	18,10%	2.771,51	EUROPOOLSERIE_2004	113,821	23,61	2.687,69	24,35	2.771,51
01.08.2009	112,46	18,10%	2.894,53	EUROPOOLSERIE_2004	115,441	24,35	2.810,95	25,07	2.894,53
01.09.2009	114,06	18,10%	3.019,15	EUROPOOLSERIE_2004	117,084	25,07	2.935,71	25,79	3.019,15
01.10.2009	115,63	18,10%	3.144,14	EUROPOOLSERIE_2004	118,696	25,79	3.060,72	26,49	3.144,14
01.11.2009	117,28	18,10%	3.272,04	EUROPOOLSERIE_2004	120,385	26,49	3.188,88	27,18	3.272,04
01.12.2009	118,89	18,10%	3.399,94	EUROPOOLSERIE_2004	122,042	27,18	3.317,09	27,86	3.399,94
01.01.2010	120,58	4,30%	3.530,86	EUROPOOLSERIE_2004	123,779	27,86	3.448,32	28,53	3.530,86
01.02.2010	121,01	4,30%	3.625,94	EUROPOOLSERIE_2004	124,222	28,53	3.543,51	29,19	3.625,94
01.03.2010	121,41	4,30%	3.720,47	EUROPOOLSERIE_2004	124,624	29,19	3.637,66	29,85	3.720,47
01.04.2010	121,84	4,30%	3.816,02	EUROPOOLSERIE_2004	125,070	29,85	3.733,80	30,51	3.816,02
01.05.2010	122,26	4,30%	3.911,50	EUROPOOLSERIE_2004	125,504	30,51	3.829,25	31,17	3.911,50
01.06.2010	122,70	4,30%	4.007,52	EUROPOOLSERIE_2004	125,953	31,17	3.925,51	31,82	4.007,52
01.07.2010	123,13	4,30%	4.103,46	EUROPOOLSERIE_2004	126,390	31,82	4.021,41	32,47	4.103,46
01.08.2010	123,57	4,30%	4.199,94	EUROPOOLSERIE_2004	126,843	32,47	4.118,16	33,11	4.199,94
01.09.2010	124,01	4,30%	4.296,67	EUROPOOLSERIE_2004	127,297	33,11	4.214,99	33,75	4.296,67
01.10.2010	124,44	4,30%	4.393,29	EUROPOOLSERIE_2004	127,738	33,75	4.311,56	34,39	4.393,29
01.11.2010	124,88	4,30%	4.490,49	EUROPOOLSERIE_2004	128,196	34,39	4.409,03	35,03	4.490,49
01.12.2010	125,32	4,30%	4.587,53	EUROPOOLSERIE_2004	128,640	35,03	4.506,05	35,66	4.587,53
01.01.2011	125,77	-2,10%	4.685,12	EUROPOOLSERIE_2004	129,101	35,66	4.603,97	36,29	4.685,12
01.02.2011	125,54	-2,10%	4.757,75	EUROPOOLSERIE_2004	128,869	36,29	4.676,68	36,92	4.757,75
01.03.2011	125,34	-2,10%	4.831,61	EUROPOOLSERIE_2004	128,659	36,92	4.750,01	37,55	4.831,61
01.04.2011	125,11	-2,10%	4.903,81	EUROPOOLSERIE_2004	128,427	37,55	4.822,91	38,18	4.903,81
01.05.2011	124,89	-2,10%	4.976,27	EUROPOOLSERIE_2004	128,203	38,18	4.895,26	38,82	4.976,27
01.06.2011	124,67	-2,10%	5.048,05	EUROPOOLSERIE_2004	127,973	38,82	4.967,31	39,45	5.048,05
01.07.2011	124,45	-2,10%	5.120,10	EUROPOOLSERIE_2004	127,750	39,45	5.039,25	40,08	5.120,10
01.08.2011	124,23	-2,10%	5.191,46	EUROPOOLSERIE_2004	127,519	40,08	5.110,88	40,71	5.191,46
01.09.2011	124,00	-2,10%	5.262,61	EUROPOOLSERIE_2004	127,290	40,71	5.182,11	41,34	5.262,61
01.10.2011	123,79	-2,10%	5.334,06	EUROPOOLSERIE_2004	127,068	41,34	5.253,44	41,98	5.334,06
01.11.2011	123,56	-2,10%	5.404,79	EUROPOOLSERIE_2004	126,839	41,98	5.324,45	42,61	5.404,79
01.12.2011	123,35	-2,11%	5.475,74	EUROPOOLSERIE_2004	126,618	42,61	5.395,37	43,25	5.475,74
01.01.2012	123,13	12,50%	5.545,92	EUROPOOLSERIE_2004	126,390	43,25	5.465,88	43,88	5.545,92
01.02.2012	124,36	12,50%	5.681,40	EUROPOOLSERIE_2004	127,657	43,88	5.601,52	44,51	5.681,40
01.03.2012	125,53	12,50%	5.814,88	EUROPOOLSERIE_2004	128,854	44,51	5.734,67	45,13	5.814,88
01.04.2012	126,78	12,50%	5.952,76	EUROPOOLSERIE_2004	130,146	45,13	5.873,18	45,74	5.952,76
01.05.2012	128,01	12,50%	6.090,17	EUROPOOLSERIE_2004	131,409	45,74	6.010,51	46,35	6.090,17
01.06.2012	129,30	12,50%	6.230,49	EUROPOOLSERIE_2004	132,726	46,35	6.151,23	46,94	6.230,49
01.07.2012	130,55	12,50%	6.370,29	EUROPOOLSERIE_2004	134,014	46,94	6.290,94	47,53	6.370,29
01.08.2012	131,86	12,50%	6.513,11	EUROPOOLSERIE_2004	135,357	47,53	6.434,15	48,12	6.513,11
01.09.2012	133,18	12,50%	6.657,20	EUROPOOLSERIE_2004	136,714	48,12	6.578,41	48,69	6.657,20
01.10.2012	134,48	12,50%	6.800,68	EUROPOOLSERIE_2004	138,041	48,69	6.721,79	49,27	6.800,68
01.11.2012	135,82	12,50%	6.947,33	EUROPOOLSERIE_2004	139,425	49,27	6.868,86	49,83	6.947,33
01.12.2012	137,14	12,46%	7.093,11	EUROPOOLSERIE_2004	140,777	49,83	7.014,73	50,39	7.093,11
01.01.2013	138,52	9,00%	7.242,12	EUROPOOLSERIE_2004	142,189	50,39	7.164,22	50,93	7.242,12
01.02.2013	139,53	9,00%	7.373,06	EUROPOOLSERIE_2004	143,233	50,93	7.295,32	51,48	7.373,06
01.03.2013	140,46	9,00%	7.500,48	EUROPOOLSERIE_2004	144,183	51,48	7.421,96	52,02	7.500,48
01.04.2013	141,49	9,00%	7.633,03	EUROPOOLSERIE_2004	145,243	52,02	7.555,58	52,55	7.633,03
01.05.2013	142,50	9,00%	7.764,89	EUROPOOLSERIE_2004	146,275	52,55	7.687,29	53,08	7.764,89
01.06.2013	143,54	9,00%	7.899,08	EUROPOOLSERIE_2004	147,350	53,08	7.821,93	53,61	7.899,08
01.07.2013	144,56	9,00%	8.032,54	EUROPOOLSERIE_2004	148,397	53,61	7.955,23	54,13	8.032,54

Datum (ab)	Index	% p.a.	Wert	ISIN 1	bisher		neu		
					Kurs 1	Anteile 1	Wert 1	Anteile 1	Wert 1
01.08.2013	145,63	9,00%	8.168,39	EUROPOOLSERIE_2004	149,487	54,13	8.091,54	54,64	8.168,39
01.09.2013	146,70	9,00%	8.305,10	EUROPOOLSERIE_2004	150,585	54,64	8.228,40	55,15	8.305,10
01.10.2013	147,74	9,00%	8.441,00	EUROPOOLSERIE_2004	151,656	55,15	8.364,13	55,66	8.441,00
01.11.2013	148,82	9,00%	8.579,40	EUROPOOLSERIE_2004	152,770	55,66	8.503,01	56,16	8.579,40
01.12.2013	149,88	9,00%	8.716,87	EUROPOOLSERIE_2004	153,856	56,16	8.640,39	56,66	8.716,87
01.01.2014	150,98	6,30%	8.856,82	EUROPOOLSERIE_2004	154,986	56,66	8.780,90	57,15	8.856,82
01.02.2014	151,77	6,30%	8.978,68	EUROPOOLSERIE_2004	155,792	57,15	8.902,90	57,63	8.978,68
01.03.2014	152,48	6,30%	9.097,61	EUROPOOLSERIE_2004	156,524	57,63	9.020,86	58,12	9.097,61
01.04.2014	153,27	6,30%	9.220,46	EUROPOOLSERIE_2004	157,338	58,12	9.144,94	58,60	9.220,46
01.05.2014	154,05	6,30%	9.342,60	EUROPOOLSERIE_2004	158,130	58,60	9.266,87	59,08	9.342,60
01.06.2014	154,85	6,30%	9.466,46	EUROPOOLSERIE_2004	158,953	59,08	9.391,21	59,56	9.466,46
01.07.2014	155,63		9.496,27	EUROPOOLSERIE_2004	159,753	59,56	9.514,11	59,44	9.496,27

Risikokosten

Angespart: Einzahlungen + Nutzungen Deckstk. / Fondsentw.

- Kosten - Auszahlungen

Leistung Tod: Zahlung im Todesfall

Risiko Tod: Leistung Tod abzgl. Angespertes

W'keit Tod: einjährige Sterbewahrscheinlichkeit

RisikoK Tod: (Risiko Tod * W'keit Tod) / 12, Risikokosten im Monat

Datum	Angespart	Leistung Tod	Risiko Tod	W'keit Tod	RisikoK Tod
01.12.2004	5,30	25.200,00	25.194,70	0,0561%	1,18
01.01.2005	9,43	25.200,00	25.190,57	0,0556%	1,17
01.02.2005	13,64	25.200,00	25.186,36	0,0556%	1,17
01.03.2005	17,88	25.200,00	25.182,12	0,0556%	1,09
01.04.2005	22,25	25.200,00	25.177,75	0,0556%	1,17
01.05.2005	26,57	25.200,00	25.173,43	0,0556%	1,17
01.06.2005	30,94	25.200,00	25.169,06	0,0556%	1,17
01.07.2005	35,35	25.200,00	25.164,65	0,0556%	1,17
01.08.2005	39,80	25.200,00	25.160,20	0,0556%	1,17
01.09.2005	44,30	25.200,00	25.155,70	0,0556%	1,17
01.10.2005	48,82	25.200,00	25.151,18	0,0556%	1,17
01.11.2005	53,40	25.200,00	25.146,60	0,0556%	1,17
01.12.2005	68,81	25.200,00	25.131,19	0,0556%	1,16
01.01.2006	84,37	25.200,00	25.115,63	0,0561%	1,17
01.02.2006	99,88	25.200,00	25.100,12	0,0561%	1,17
01.03.2006	115,41	25.200,00	25.084,59	0,0561%	1,09
01.04.2006	131,20	25.200,00	25.068,80	0,0561%	1,17
01.05.2006	146,99	25.200,00	25.053,01	0,0561%	1,17
01.06.2006	162,92	25.200,00	25.037,08	0,0561%	1,17
01.07.2006	178,93	25.200,00	25.021,07	0,0561%	1,17
01.08.2006	195,08	25.200,00	25.004,92	0,0561%	1,17
01.09.2006	211,35	25.200,00	24.988,65	0,0561%	1,17
01.10.2006	227,69	25.200,00	24.972,31	0,0561%	1,17
01.11.2006	244,18	25.200,00	24.955,82	0,0561%	1,17
01.12.2006	339,49	25.200,00	24.860,51	0,0561%	1,16
01.01.2007	435,49	25.200,00	24.764,51	0,0573%	1,18
01.02.2007	529,26	25.200,00	24.670,74	0,0573%	1,18
01.03.2007	622,97	25.200,00	24.577,03	0,0573%	1,10
01.04.2007	716,78	25.200,00	24.483,22	0,0573%	1,17
01.05.2007	810,50	25.200,00	24.389,50	0,0573%	1,16
01.06.2007	904,24	25.200,00	24.295,76	0,0573%	1,16
01.07.2007	998,00	25.200,00	24.202,00	0,0573%	1,16
01.08.2007	1.091,76	25.200,00	24.108,24	0,0573%	1,15
01.09.2007	1.185,54	25.200,00	24.014,46	0,0573%	1,15
01.10.2007	1.279,33	25.200,00	23.920,67	0,0573%	1,14
01.11.2007	1.373,13	25.200,00	23.826,87	0,0573%	1,14
01.12.2007	1.466,79	25.200,00	23.733,21	0,0573%	1,13
01.01.2008	1.560,46	25.200,00	23.639,54	0,0590%	1,16
01.02.2008	1.624,90	25.200,00	23.575,10	0,0590%	1,16

Datum	Angespart	Leistung Tod	Risiko Tod	W'keit Tod	RisikoK Tod
01.03.2008	1.689,24	25.200,00	23.510,76	0,0590%	1,12
01.04.2008	1.750,42	25.200,00	23.449,58	0,0590%	1,15
01.05.2008	1.811,50	25.200,00	23.388,50	0,0590%	1,15
01.06.2008	1.870,39	25.200,00	23.329,61	0,0590%	1,15
01.07.2008	1.929,32	25.200,00	23.270,68	0,0590%	1,14
01.08.2008	1.986,04	25.200,00	23.213,96	0,0590%	1,14
01.09.2008	2.041,72	25.200,00	23.158,28	0,0590%	1,14
01.10.2008	2.097,62	25.200,00	23.102,38	0,0590%	1,14
01.11.2008	2.151,25	25.200,00	23.048,75	0,0590%	1,13
01.12.2008	2.205,07	25.200,00	22.994,93	0,0590%	1,13
01.01.2009	2.256,60	25.200,00	22.943,40	0,0612%	1,17
01.02.2009	2.374,58	25.200,00	22.825,42	0,0612%	1,16
01.03.2009	2.493,44	25.200,00	22.706,56	0,0612%	1,08
01.04.2009	2.616,61	25.200,00	22.583,39	0,0612%	1,15
01.05.2009	2.740,20	25.200,00	22.459,80	0,0612%	1,15
01.06.2009	2.866,32	25.200,00	22.333,68	0,0612%	1,14
01.07.2009	2.992,89	25.200,00	22.207,11	0,0612%	1,13
01.08.2009	3.122,14	25.200,00	22.077,86	0,0612%	1,13
01.09.2009	3.252,98	25.200,00	21.947,02	0,0612%	1,12
01.10.2009	3.384,18	25.200,00	21.815,82	0,0612%	1,11
01.11.2009	3.518,27	25.200,00	21.681,73	0,0612%	1,11
01.12.2009	3.652,35	25.200,00	21.547,65	0,0612%	1,10
01.01.2010	3.789,46	25.200,00	21.410,54	0,0638%	1,14
01.02.2010	3.891,90	25.200,00	21.308,10	0,0638%	1,13
01.03.2010	3.992,59	25.200,00	21.207,41	0,0638%	1,05
01.04.2010	4.094,38	25.200,00	21.105,62	0,0638%	1,12
01.05.2010	4.196,04	25.200,00	21.003,96	0,0638%	1,12
01.06.2010	4.298,21	25.200,00	20.901,79	0,0638%	1,11
01.07.2010	4.400,31	25.200,00	20.799,69	0,0638%	1,11
01.08.2010	4.502,93	25.200,00	20.697,07	0,0638%	1,10
01.09.2010	4.605,78	25.200,00	20.594,22	0,0638%	1,09
01.10.2010	4.708,54	25.200,00	20.491,46	0,0638%	1,09
01.11.2010	4.811,86	25.200,00	20.388,14	0,0638%	1,08
01.12.2010	4.915,02	25.200,00	20.284,98	0,0638%	1,08
01.01.2011	5.018,74	25.200,00	20.181,26	0,0668%	1,12
01.02.2011	5.098,27	25.200,00	20.101,73	0,0668%	1,12
01.03.2011	5.178,20	25.200,00	20.021,80	0,0668%	1,04
01.04.2011	5.256,56	25.200,00	19.943,44	0,0668%	1,11
01.05.2011	5.335,12	25.200,00	19.864,88	0,0668%	1,11
01.06.2011	5.412,98	25.200,00	19.787,02	0,0668%	1,10
01.07.2011	5.491,11	25.200,00	19.708,89	0,0668%	1,10
01.08.2011	5.568,54	25.200,00	19.631,46	0,0668%	1,09
01.09.2011	5.645,75	25.200,00	19.554,25	0,0668%	1,09
01.10.2011	5.723,26	25.200,00	19.476,74	0,0668%	1,08
01.11.2011	5.800,05	25.200,00	19.399,95	0,0668%	1,08
01.12.2011	5.877,05	25.200,00	19.322,95	0,0668%	1,08
01.01.2012	5.953,31	25.200,00	19.246,69	0,0705%	1,13
01.02.2012	6.092,68	25.200,00	19.107,32	0,0705%	1,12
01.03.2012	6.232,10	25.200,00	18.967,90	0,0705%	1,08

Datum	Angespart	Leistung Tod	Risiko Tod	W'keit Tod	RisikoK Tod
01.04.2012	6.375,96	25.200,00	18.824,04	0,0705%	1,11
01.05.2012	6.519,31	25.200,00	18.680,69	0,0705%	1,10
01.06.2012	6.665,55	25.200,00	18.534,45	0,0705%	1,09
01.07.2012	6.811,26	25.200,00	18.388,74	0,0705%	1,08
01.08.2012	6.959,97	25.200,00	18.240,03	0,0705%	1,07
01.09.2012	7.109,93	25.200,00	18.090,07	0,0705%	1,06
01.10.2012	7.259,29	25.200,00	17.940,71	0,0705%	1,05
01.11.2012	7.411,79	25.200,00	17.788,21	0,0705%	1,05
01.12.2012	7.563,41	25.200,00	17.636,59	0,0705%	1,04
01.01.2013	7.718,28	25.200,00	17.481,72	0,0750%	1,09
01.02.2013	7.855,66	25.200,00	17.344,34	0,0750%	1,08
01.03.2013	7.988,88	25.200,00	17.211,12	0,0750%	1,00
01.04.2013	8.127,29	25.200,00	17.072,71	0,0750%	1,07
01.05.2013	8.264,95	25.200,00	16.935,05	0,0750%	1,06
01.06.2013	8.404,91	25.200,00	16.795,09	0,0750%	1,05
01.07.2013	8.544,14	25.200,00	16.655,86	0,0750%	1,04
01.08.2013	8.685,75	25.200,00	16.514,25	0,0750%	1,03
01.09.2013	8.828,19	25.200,00	16.371,81	0,0750%	1,02
01.10.2013	8.969,84	25.200,00	16.230,16	0,0750%	1,01
01.11.2013	9.113,95	25.200,00	16.086,05	0,0750%	1,01
01.12.2013	9.257,12	25.200,00	15.942,88	0,0750%	1,00
01.01.2014	9.402,83	25.200,00	15.797,17	0,0808%	1,06
01.02.2014	9.530,97	25.200,00	15.669,03	0,0808%	1,06
01.03.2014	9.655,57	25.200,00	15.544,43	0,0808%	0,98
01.04.2014	9.784,14	25.200,00	15.415,86	0,0808%	1,04
01.05.2014	9.911,96	25.200,00	15.288,04	0,0808%	1,03
01.06.2014	10.041,45	25.200,00	15.158,55	0,0808%	1,02
01.08.2014	10.070,22	0,00	0,00	0,0808%	0,00
15.12.2020	858,34	0,00	0,00	0,0808%	0,00

Summe **128,10**

Anmerkungen: Die Summe wird aus ungerundeten Werten berechnet und stimmt daher nicht zwingend mit der Summe der einzelnen gerundeten Werte überein. Negative Risikokosten können aufgrund des vorschüssigen Abzugs vorkommen, falls eine vorab bezahlte Periode vorzeitig beendet wird.