

Quantifizierung der Rückabwicklungsfolgen der fondsgebundenen Lebensversicherung

Versicherungsnehmer: Versicherungsnehmer

bei: FWU Life

Nummer: 12.X000.34567

erstellt von:

Jan-Carsten Weihgold, 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 im Rahmen der ihr bekannten Rechtsgrundlagen.

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 E05: Eingerechnete Abschlusskosten

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

Anlage A06: Begründung der Berechnung mit Alternativfonds

Vertragsdaten und Berechnungsgrundlagen

Angaben zum Versicherungsnehmer

Versicherungsnehmer:	Herr Versicherungsnehmer
Versicherte Person:	Versicherungsnehmer
Geburtsdatum versicherte Person:	01.01.1975
Geschlecht versicherte Person:	männlich

Angaben zum Versicherungsunternehmen

Versicherung:	FWU Life
Vertragsnummer:	12.X000.34567

Angaben zur Versicherung

Art der Versicherung:	fondsgebundene Lebensversicherung
-----------------------	-----------------------------------

Vertragsabschluss:	22.11.2004
Versicherungsbeginn:	01.12.2004
Vertragslaufzeit bis:	01.12.2050

Beitragszahlung:	monatlich	zum 1.
Anfänglicher Beitrag:	1.288,50 €	Der Beitrag ändert sich, siehe Anlage E01

Todesfallschutz:	Ja	
Todesfallleistung:	10.800,00 €	Die Todesfallleistung ist über die Laufzeit unverändert.
Verbundene Leben:	Nein	

Berufsunfähigkeitsversicherung:	nein
BU-Leistung:	keine

Auszahlungen erfolgt:	Nein
-----------------------	------

Angaben zur Berechnung der Rückabwicklung

Stichtag der Berechnung:	30.06.2022
Verwendete Sterbetafel:	DAV2008TF
Eingerechnete Verwaltungskosten:	Vertragsindividuell, siehe Anlage E07

Ergebnisübersicht zum 30.06.2022

zu Vertrag 12.X000.34567: Versicherungsnehmer
gegen FWU Life

Zahlungen des Versicherungsnehmers abzgl. Risikokosten

Anlage

Summe geleisteter laufender Beiträge	11.788,50	A01
davon Risikokosten (keine Erstattung)		
Todesfall	-90,79	A04
Berufsunfähigkeit	0,00	A04
Rückerstattung aus Zahlungen	11.697,71	

Nutzungen der Versicherung

Aus Verwaltungskosten	4.941,64	A02
aus Abschlusskosten	0,00	
aus Fonds (Wert am Ende abzgl. Wert bei Kauf)	2.500,62	A01
Rückerstattung aus Nutzungen	7.442,26	

Rückerstattung der Versicherung

19.139,97

Auszahlungen der Versicherung

0,00

abzgl. Rückerstattung des Versicherungsnehmers

0,00

Saldo: Forderung des Kunden an die Versicherung

19.139,97

(davon am 30.06.2022 vorhandenes Fondsvermögen (Schätzung):

4.592,09 €)



Karlsruhe, 26.10.2022

Anmerkungen

1) Nettoverzinsungen

Quelle: Die jährlichen Nettoverzinsungen wurden den Geschäftsberichten der FWU Life Insurance Lux S.A. und der ATLANTICLUX Lebensversicherung S.A. entnommen. Verfügbar waren die Zahlen für die Jahre 2004 bis 2020. Verwendet wurden die in den Berichten ausgewiesenen Werte. Mangels öffentlich verfügbarer Werte wurden nach 2020 der Durchschnitt der letzte drei bekannten Werte als Schätzung verwendet.

Zur Verfügung standen die Geschäftsberichte der FWU Life Insurance Lux S.A. von 2016 bis 2020 und der ATLANTICLUX Lebensversicherung S.A. von 2004 bis 2015.

2) Abschlusskosten

Die für den Vertrag erhobenen Abschlusskosten betragen 7,82% der vertraglichen Beitragssumme.

3) Verwaltungskosten

Die für den Vertrag erhobenen Verwaltungskosten sind nicht bekannt. Sie wurden für diesen Vertrag so berechnet, dass mit den mit der Kursentwicklung der Fonds 'verzinsten' Sparanteilen am 01.02.2022 das zu diesem Zeitpunkt vorhandene Fondsvermögen von 5.080,04 € erreicht wird. Über die tatsächlichen Risikokosten hinausgehende Anteile der Risikobeiträge für den Todesfallschutz sind ebenfalls den Verwaltungskosten zuzurechnen und daher in den eingerechneten Zahlen enthalten.

4) Nutzungsersatz

Auf Abschlusskosten wurde kein Nutzungsersatz berechnet, auf Verwaltungskosten wurde Nutzungsersatz in Höhe der Nettoverzinsung berechnet und auf die Sparanteile wurde Nutzungsersatz gemäß der Kursentwicklung der Fonds berechnet.

5) Rückkaufswert

Der Rückkaufswert am Stichtag ist nicht bekannt und wurde in Höhe des für diesen Tag berechneten Fondsvermögens geschätzt.

Vorgehensweise

Die **Rückerstattung** setzt sich zusammen aus **Einzahlungen** abzüglich **Risikokosten**, plus **Nutzungsersatz** auf Verwaltungskosten, erhaltene Rückvergütungen auf Fonds und Fondsergebnis, wobei sich das Fondsergebnis aus deren Wert 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 **Nutzungsersatz** 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 - Angespарт

Multipliziert mit der einjährigen Sterbewahrscheinlichkeit und auf die Tage im jeweiligen Abschnitt heruntergebrochen ergeben sich die Risikokosten des Abschnitts.

Die **vertragsindividuellen Kosten** werden so berechnet, dass die Sparanteile genau so hoch sind, dass das daraus durch die Kursentwicklung der Fonds erreichte garantierte Fondsvermögen 5.080,04 € beträgt. Der Sparanteil entspricht dem Beitrag abzüglich Risiko-, Abschluss- und Verwaltungskosten. Sind die Verwaltungskosten darin zu hoch, kommt ein zu geringer, sind sie zu niedrig, kommt ein zu hohes erreichtes Fondsvermögen zustande. Daraus können die Verwaltungskosten ermittelt werden.

Anlagen zu Berechnungsparametern

Anlage E01

Beitragshöhe

Datum (ab)	Beitrag €	Anmerkung
01.12.2004	1.288,50	
01.01.2005	50,00	

Anlage E02

Fondsaufteilung im Zeitverlauf

ISIN	Datum (ab)	Datum (bis)	Anteil
DE0009769794	01.12.2004	30.06.2022	100,00%

Anlage E03

Erträge der Versicherung

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

Datum (ab)	Nettoverzinsung	Anmerkung
01.01.2004	4,90%	Schätzung
01.01.2005	5,18%	Schätzung
01.01.2006	4,82%	Schätzung NVerz
01.01.2007	4,65%	Schätzung NVerz
01.01.2008	3,54%	Schätzung NVerz
01.01.2009	4,18%	Schätzung NVerz
01.01.2010	4,27%	Schätzung NVerz
01.01.2011	4,13%	Schätzung NVerz
01.01.2012	4,59%	Schätzung NVerz
01.01.2013	4,68%	Schätzung NVerz
01.01.2014	4,63%	Schätzung NVerz
01.01.2015	4,52%	Schätzung NVerz
01.01.2016	4,36%	Schätzung NVerz
01.01.2017	4,49%	Schätzung NVerz
01.01.2018	3,59%	Schätzung NVerz
01.01.2019	3,92%	Schätzung
01.01.2020	3,74%	Schätzung
01.01.2021	3,58%	Schätzung
01.01.2022	3,75%	Schätzung NVerz

Anlage E05

Abschlusskosten, Betrag pro Jahr

Datum (ab)	Kosten p.a. €	Anmerkung
28.11.2003	2.556,00	
28.11.2004	0,00	

Anlage E07

Verwaltungskosten

Datum (ab)	auf Beiträge	auf Kapital	auf Sparant.	Stückk. p.a.	Anmerkung
01.12.2004	79,68%	0,00%	0,00%	0,00	

Verlauf

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

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

VKStz Btr: Verwaltungskostensatz auf Beiträge, 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	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	in Fonds	Wert Fonds	VKStz Btr	Netverz.	Nutz. Vers.
01.12.2004	1.288,50	1.026,73	213,00	0,20	48,57	48,57	79,68%	4,90%	0,00
01.01.2005	Änderung Nettoverz., Änderung Beitrag								
01.01.2005	50,00	39,84	0,00	0,21	9,95	58,52	79,68%	5,18%	4,18
01.02.2005	50,00	39,84	0,00	0,21	9,95	69,86	79,68%	5,18%	4,60
01.03.2005	50,00	39,84	0,00	0,21	9,95	81,71	79,68%	5,18%	4,33
01.04.2005	50,00	39,84	0,00	0,21	9,95	91,80	79,68%	5,18%	4,98
01.05.2005	50,00	39,84	0,00	0,21	9,95	98,92	79,68%	5,18%	5,01
01.06.2005	50,00	39,84	0,00	0,21	9,95	115,68	79,68%	5,18%	5,37
01.07.2005	50,00	39,84	0,00	0,21	9,95	128,55	79,68%	5,18%	5,38
01.08.2005	50,00	39,84	0,00	0,21	9,95	141,85	79,68%	5,18%	5,75
01.09.2005	50,00	39,84	0,00	0,21	9,95	151,63	79,68%	5,18%	5,95
01.10.2005	50,00	39,84	0,00	0,21	9,95	167,75	79,68%	5,18%	5,95
01.11.2005	50,00	39,84	0,00	0,21	9,95	173,24	79,68%	5,18%	6,34
01.12.2005	50,00	39,84	0,00	0,21	9,95	190,56	79,68%	5,18%	6,33
01.01.2006	Änderung Nettoverz.								
01.01.2006	50,00	39,84	0,00	0,22	9,94	201,93	79,68%	4,82%	6,72
01.02.2006	50,00	39,84	0,00	0,22	9,94	219,14	79,68%	4,82%	6,47
01.03.2006	50,00	39,84	0,00	0,21	9,95	228,13	79,68%	4,82%	6,01
01.04.2006	50,00	39,84	0,00	0,21	9,95	237,86	79,68%	4,82%	6,84
01.05.2006	50,00	39,84	0,00	0,21	9,95	245,72	79,68%	4,82%	6,80
01.06.2006	50,00	39,84	0,00	0,21	9,95	237,65	79,68%	4,82%	7,21
01.07.2006	50,00	39,84	0,00	0,21	9,95	248,42	79,68%	4,82%	7,16
01.08.2006	50,00	39,84	0,00	0,21	9,95	259,43	79,68%	4,82%	7,59
01.09.2006	50,00	39,84	0,00	0,21	9,95	274,97	79,68%	4,82%	7,78
01.10.2006	50,00	39,84	0,00	0,21	9,95	289,09	79,68%	4,82%	7,71
01.11.2006	50,00	39,84	0,00	0,21	9,95	304,86	79,68%	4,82%	8,16
01.12.2006	50,00	39,84	0,00	0,21	9,95	313,78	79,68%	4,82%	8,08
01.01.2007	Änderung Nettoverz.								
01.01.2007	50,00	39,84	0,00	0,23	9,93	328,42	79,68%	4,65%	8,53
01.02.2007	50,00	39,84	0,00	0,23	9,93	344,48	79,68%	4,65%	8,43
01.03.2007	50,00	39,84	0,00	0,23	9,93	340,08	79,68%	4,65%	7,78
01.04.2007	50,00	39,84	0,00	0,23	9,93	356,28	79,68%	4,65%	8,80
01.05.2007	50,00	39,84	0,00	0,23	9,93	377,97	79,68%	4,65%	8,70
01.06.2007	50,00	39,84	0,00	0,23	9,93	403,02	79,68%	4,65%	9,18
01.07.2007	50,00	39,84	0,00	0,23	9,93	411,02	79,68%	4,65%	9,07
01.08.2007	50,00	39,84	0,00	0,23	9,93	412,09	79,68%	4,65%	9,56
01.09.2007	50,00	39,84	0,00	0,23	9,93	417,73	79,68%	4,65%	9,75
01.10.2007	50,00	39,84	0,00	0,23	9,93	440,97	79,68%	4,65%	9,62
01.11.2007	50,00	39,84	0,00	0,23	9,93	471,80	79,68%	4,65%	10,13
01.12.2007	50,00	39,84	0,00	0,23	9,93	461,00	79,68%	4,65%	9,99
01.01.2008	Änderung Nettoverz.								
01.01.2008	50,00	39,84	0,00	0,23	9,93	467,40	79,68%	3,54%	10,44
01.02.2008	50,00	39,84	0,00	0,25	9,91	429,84	79,68%	3,54%	8,20
01.03.2008	50,00	39,84	0,00	0,25	9,91	429,97	79,68%	3,54%	7,80
01.04.2008	50,00	39,84	0,00	0,25	9,91	425,05	79,68%	3,54%	8,48
01.05.2008	50,00	39,84	0,00	0,25	9,91	453,63	79,68%	3,54%	8,34
01.06.2008	50,00	39,84	0,00	0,25	9,91	482,63	79,68%	3,54%	8,76
01.07.2008	50,00	39,84	0,00	0,25	9,91	450,79	79,68%	3,54%	8,62
01.08.2008	50,00	39,84	0,00	0,25	9,91	450,41	79,68%	3,54%	9,05
01.09.2008	50,00	39,84	0,00	0,25	9,91	476,31	79,68%	3,54%	9,19
01.10.2008	50,00	39,84	0,00	0,25	9,91	447,14	79,68%	3,54%	9,04

Datum	Einzahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	in Fonds	Wert Fonds	VKStz Btr	Netverz.	Nutz. Vers.
01.11.2008	50,00	39,84	0,00	0,25	9,91	408,78	79,68%	3,54%	9,48
01.12.2008	50,00	39,84	0,00	0,25	9,91	390,91	79,68%	3,54%	9,32
01.01.2009	Änderung Nettoverz.								
01.01.2009	50,00	39,84	0,00	0,28	9,88	380,62	79,68%	4,18%	9,83
01.02.2009	50,00	39,84	0,00	0,28	9,88	401,15	79,68%	4,18%	11,68
01.03.2009	50,00	39,84	0,00	0,28	9,88	382,09	79,68%	4,18%	10,71
01.04.2009	50,00	39,84	0,00	0,28	9,88	407,70	79,68%	4,18%	12,04
01.05.2009	50,00	39,84	0,00	0,28	9,88	450,54	79,68%	4,18%	11,82
01.06.2009	50,00	39,84	0,00	0,28	9,88	476,47	79,68%	4,18%	12,40
01.07.2009	50,00	39,84	0,00	0,28	9,88	489,10	79,68%	4,18%	12,17
01.08.2009	50,00	39,84	0,00	0,28	9,88	530,85	79,68%	4,18%	12,76
01.09.2009	50,00	39,84	0,00	0,28	9,88	548,85	79,68%	4,18%	12,95
01.10.2009	50,00	39,84	0,00	0,28	9,88	578,99	79,68%	4,18%	12,70
01.11.2009	50,00	39,84	0,00	0,27	9,89	585,21	79,68%	4,18%	13,31
01.12.2009	50,00	39,84	0,00	0,27	9,89	599,15	79,68%	4,18%	13,06
01.01.2010	Änderung Nettoverz.								
01.01.2010	50,00	39,84	0,00	0,31	9,85	632,72	79,68%	4,27%	13,69
01.02.2010	50,00	39,84	0,00	0,31	9,85	626,38	79,68%	4,27%	14,16
01.03.2010	50,00	39,84	0,00	0,31	9,85	659,05	79,68%	4,27%	12,96
01.04.2010	50,00	39,84	0,00	0,31	9,85	716,66	79,68%	4,27%	14,54
01.05.2010	50,00	39,84	0,00	0,31	9,85	727,82	79,68%	4,27%	14,26
01.06.2010	50,00	39,84	0,00	0,31	9,85	692,17	79,68%	4,27%	14,93
01.07.2010	50,00	39,84	0,00	0,31	9,85	682,59	79,68%	4,27%	14,63
01.08.2010	50,00	39,84	0,00	0,31	9,85	700,66	79,68%	4,27%	15,31
01.09.2010	50,00	39,84	0,00	0,31	9,85	702,87	79,68%	4,27%	15,51
01.10.2010	50,00	39,84	0,00	0,31	9,85	726,38	79,68%	4,27%	15,20
01.11.2010	50,00	39,84	0,00	0,31	9,85	755,94	79,68%	4,27%	15,90
01.12.2010	50,00	39,84	0,00	0,31	9,85	799,66	79,68%	4,27%	15,58
01.01.2011	Änderung Nettoverz.								
01.01.2011	50,00	39,84	0,00	0,34	9,82	844,45	79,68%	4,13%	16,28
01.02.2011	50,00	39,84	0,00	0,34	9,82	855,16	79,68%	4,13%	15,97
01.03.2011	50,00	39,84	0,00	0,34	9,82	877,16	79,68%	4,13%	14,59
01.04.2011	50,00	39,84	0,00	0,34	9,82	870,10	79,68%	4,13%	16,35
01.05.2011	50,00	39,84	0,00	0,34	9,82	875,00	79,68%	4,13%	16,00
01.06.2011	50,00	39,84	0,00	0,34	9,82	879,99	79,68%	4,13%	16,73
01.07.2011	50,00	39,84	0,00	0,34	9,82	869,21	79,68%	4,13%	16,38
01.08.2011	50,00	39,84	0,00	0,34	9,82	878,23	79,68%	4,13%	17,12
01.09.2011	50,00	39,84	0,00	0,34	9,82	817,41	79,68%	4,13%	17,32
01.10.2011	50,00	39,84	0,00	0,34	9,82	809,32	79,68%	4,13%	16,95
01.11.2011	50,00	39,84	0,00	0,34	9,82	848,81	79,68%	4,13%	17,71
01.12.2011	50,00	39,84	0,00	0,34	9,82	876,85	79,68%	4,13%	17,33
01.01.2012	Änderung Nettoverz.								
01.01.2012	50,00	39,84	0,00	0,34	9,82	906,82	79,68%	4,59%	18,17
01.02.2012	50,00	39,84	0,00	0,38	9,78	966,06	79,68%	4,59%	20,30
01.03.2012	50,00	39,84	0,00	0,38	9,78	1.006,10	79,68%	4,59%	19,20
01.04.2012	50,00	39,84	0,00	0,38	9,78	1.033,69	79,68%	4,59%	20,75
01.05.2012	50,00	39,84	0,00	0,38	9,78	1.039,06	79,68%	4,59%	20,31
01.06.2012	50,00	39,84	0,00	0,38	9,78	1.007,74	79,68%	4,59%	21,21
01.07.2012	50,00	39,84	0,00	0,38	9,78	1.039,80	79,68%	4,59%	20,75
01.08.2012	50,00	39,84	0,00	0,38	9,78	1.107,63	79,68%	4,59%	21,68
01.09.2012	50,00	39,84	0,00	0,38	9,78	1.119,42	79,68%	4,59%	21,91
01.10.2012	50,00	39,84	0,00	0,38	9,78	1.142,87	79,68%	4,59%	21,43
01.11.2012	50,00	39,84	0,00	0,38	9,78	1.105,72	79,68%	4,59%	22,38
01.12.2012	50,00	39,84	0,00	0,38	9,78	1.118,92	79,68%	4,59%	21,89
01.01.2013	Änderung Nettoverz.								
01.01.2013	50,00	39,84	0,00	0,42	9,74	1.111,92	79,68%	4,68%	22,87
01.02.2013	50,00	39,84	0,00	0,42	9,74	1.146,42	79,68%	4,68%	23,54
01.03.2013	50,00	39,84	0,00	0,42	9,74	1.195,26	79,68%	4,68%	21,48
01.04.2013	50,00	39,84	0,00	0,42	9,74	1.253,78	79,68%	4,68%	24,02
01.05.2013	50,00	39,84	0,00	0,42	9,74	1.255,46	79,68%	4,68%	23,49
01.06.2013	50,00	39,84	0,00	0,41	9,75	1.298,11	79,68%	4,68%	24,52
01.07.2013	50,00	39,84	0,00	0,42	9,74	1.266,91	79,68%	4,68%	23,97
01.08.2013	50,00	39,84	0,00	0,41	9,75	1.306,25	79,68%	4,68%	25,02

Datum	Einzahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	in Fonds	Wert Fonds	VKStz Btr	Netverz.	Nutz. Vers.
01.09.2013	50,00	39,84	0,00	0,41	9,75	1.284,97	79,68%	4,68%	25,27
01.10.2013	50,00	39,84	0,00	0,41	9,75	1.318,22	79,68%	4,68%	24,70
01.11.2013	50,00	39,84	0,00	0,41	9,75	1.366,46	79,68%	4,68%	25,77
01.12.2013	50,00	39,84	0,00	0,41	9,75	1.404,38	79,68%	4,68%	25,19
01.01.2014	Änderung Nettoverz.								
01.01.2014	50,00	39,84	0,00	0,46	9,70	1.417,23	79,68%	4,63%	26,27
01.02.2014	50,00	39,84	0,00	0,46	9,70	1.398,63	79,68%	4,63%	26,26
01.03.2014	50,00	39,84	0,00	0,45	9,71	1.452,36	79,68%	4,63%	23,94
01.04.2014	50,00	39,84	0,00	0,45	9,71	1.458,64	79,68%	4,63%	26,76
01.05.2014	50,00	39,84	0,00	0,45	9,71	1.470,29	79,68%	4,63%	26,14
01.06.2014	50,00	39,84	0,00	0,45	9,71	1.530,77	79,68%	4,63%	27,27
01.07.2014	50,00	39,84	0,00	0,45	9,71	1.553,80	79,68%	4,63%	26,64
01.08.2014	50,00	39,84	0,00	0,45	9,71	1.564,83	79,68%	4,63%	27,79
01.09.2014	50,00	39,84	0,00	0,44	9,72	1.662,54	79,68%	4,63%	28,05
01.10.2014	50,00	39,84	0,00	0,44	9,72	1.708,28	79,68%	4,63%	27,39
01.11.2014	50,00	39,84	0,00	0,44	9,72	1.749,99	79,68%	4,63%	28,57
01.12.2014	50,00	39,84	0,00	0,44	9,72	1.794,57	79,68%	4,63%	27,90
01.01.2015	Änderung Nettoverz.								
01.01.2015	50,00	39,84	0,00	0,49	9,67	1.846,28	79,68%	4,52%	29,07
01.02.2015	50,00	39,84	0,00	0,48	9,68	1.951,32	79,68%	4,52%	28,67
01.03.2015	50,00	39,84	0,00	0,47	9,69	2.077,40	79,68%	4,52%	26,12
01.04.2015	50,00	39,84	0,00	0,47	9,69	2.144,63	79,68%	4,52%	29,18
01.05.2015	50,00	39,84	0,00	0,47	9,69	2.109,34	79,68%	4,52%	28,48
01.06.2015	50,00	39,84	0,00	0,47	9,69	2.171,94	79,68%	4,52%	29,69
01.07.2015	50,00	39,84	0,00	0,47	9,69	2.136,95	79,68%	4,52%	28,99
01.08.2015	50,00	39,84	0,00	0,47	9,69	2.190,58	79,68%	4,52%	30,21
01.09.2015	50,00	39,84	0,00	0,48	9,68	1.955,60	79,68%	4,52%	30,48
01.10.2015	50,00	39,84	0,00	0,48	9,68	1.979,59	79,68%	4,52%	29,75
01.11.2015	50,00	39,84	0,00	0,47	9,69	2.145,05	79,68%	4,52%	31,00
01.12.2015	50,00	39,84	0,00	0,47	9,69	2.216,36	79,68%	4,52%	30,26
01.01.2016	Änderung Nettoverz.								
01.01.2016	50,00	39,84	0,00	0,47	9,69	2.146,97	79,68%	4,36%	31,50
01.02.2016	50,00	39,84	0,00	0,53	9,63	1.994,05	79,68%	4,36%	30,70
01.03.2016	50,00	39,84	0,00	0,53	9,63	2.027,19	79,68%	4,36%	28,95
01.04.2016	50,00	39,84	0,00	0,53	9,63	2.039,03	79,68%	4,36%	31,20
01.05.2016	50,00	39,84	0,00	0,53	9,63	2.101,57	79,68%	4,36%	30,44
01.06.2016	50,00	39,84	0,00	0,52	9,64	2.135,55	79,68%	4,36%	31,71
01.07.2016	50,00	39,84	0,00	0,52	9,64	2.138,95	79,68%	4,36%	30,94
01.08.2016	50,00	39,84	0,00	0,52	9,64	2.222,77	79,68%	4,36%	32,23
01.09.2016	50,00	39,84	0,00	0,52	9,64	2.264,12	79,68%	4,36%	32,49
01.10.2016	50,00	39,84	0,00	0,52	9,64	2.235,59	79,68%	4,36%	31,70
01.11.2016	50,00	39,84	0,00	0,52	9,64	2.240,66	79,68%	4,36%	33,01
01.12.2016	50,00	39,84	0,00	0,51	9,65	2.339,25	79,68%	4,36%	32,20
01.01.2017	Änderung Nettoverz.								
01.01.2017	50,00	39,84	0,00	0,57	9,59	2.406,45	79,68%	4,49%	33,57
01.02.2017	50,00	39,84	0,00	0,56	9,60	2.433,87	79,68%	4,49%	34,79
01.03.2017	50,00	39,84	0,00	0,55	9,61	2.584,00	79,68%	4,49%	31,67
01.04.2017	50,00	39,84	0,00	0,55	9,61	2.581,64	79,68%	4,49%	35,34
01.05.2017	50,00	39,84	0,00	0,55	9,61	2.586,81	79,68%	4,49%	34,47
01.06.2017	50,00	39,84	0,00	0,55	9,61	2.583,31	79,68%	4,49%	35,90
01.07.2017	50,00	39,84	0,00	0,56	9,60	2.562,38	79,68%	4,49%	35,01
01.08.2017	50,00	39,84	0,00	0,56	9,60	2.535,27	79,68%	4,49%	36,46
01.09.2017	50,00	39,84	0,00	0,56	9,60	2.523,92	79,68%	4,49%	36,75
01.10.2017	50,00	39,84	0,00	0,55	9,61	2.603,53	79,68%	4,49%	35,84
01.11.2017	50,00	39,84	0,00	0,55	9,61	2.712,78	79,68%	4,49%	37,32
01.12.2017	50,00	39,84	0,00	0,55	9,61	2.709,29	79,68%	4,49%	36,39
01.01.2018	Änderung Nettoverz.								
01.01.2018	50,00	39,84	0,00	0,61	9,55	2.746,36	79,68%	3,59%	37,65
01.02.2018	50,00	39,84	0,00	0,60	9,56	2.791,72	79,68%	3,59%	30,65
01.03.2018	50,00	39,84	0,00	0,61	9,55	2.725,67	79,68%	3,59%	27,87
01.04.2018	50,00	39,84	0,00	0,62	9,54	2.637,79	79,68%	3,59%	31,06
01.05.2018	50,00	39,84	0,00	0,61	9,55	2.720,74	79,68%	3,59%	30,26
01.06.2018	50,00	39,84	0,00	0,60	9,56	2.787,19	79,68%	3,59%	31,48

Datum	Einzahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	in Fonds	Wert Fonds	VKStz Btr	Netverz.	Nutz. Vers.
01.07.2018	50,00	39,84	0,00	0,60	9,56	2.781,58	79,68%	3,59%	30,67
01.08.2018	50,00	39,84	0,00	0,60	9,56	2.900,18	79,68%	3,59%	31,91
01.09.2018	50,00	39,84	0,00	0,59	9,57	2.938,07	79,68%	3,59%	32,12
01.10.2018	50,00	39,84	0,00	0,59	9,57	2.979,68	79,68%	3,59%	31,30
01.11.2018	50,00	39,84	0,00	0,60	9,56	2.845,59	79,68%	3,59%	32,55
01.12.2018	50,00	39,84	0,00	0,60	9,56	2.870,91	79,68%	3,59%	31,71
01.01.2019	Änderung Nettoverz.								
01.01.2019	50,00	39,84	0,00	0,69	9,47	2.667,77	79,68%	3,92%	33,08
01.02.2019	50,00	39,84	0,00	0,67	9,49	2.866,76	79,68%	3,92%	36,20
01.03.2019	50,00	39,84	0,00	0,66	9,50	2.980,02	79,68%	3,92%	32,92
01.04.2019	50,00	39,84	0,00	0,65	9,51	3.093,91	79,68%	3,92%	36,69
01.05.2019	50,00	39,84	0,00	0,64	9,52	3.252,87	79,68%	3,92%	35,75
01.06.2019	50,00	39,84	0,00	0,65	9,51	3.099,55	79,68%	3,92%	37,19
01.07.2019	50,00	39,84	0,00	0,63	9,53	3.296,65	79,68%	3,92%	36,23
01.08.2019	50,00	39,84	0,00	0,63	9,53	3.379,40	79,68%	3,92%	37,69
01.09.2019	50,00	39,84	0,00	0,63	9,53	3.342,79	79,68%	3,92%	37,94
01.10.2019	50,00	39,84	0,00	0,62	9,54	3.452,45	79,68%	3,92%	36,96
01.11.2019	50,00	39,84	0,00	0,62	9,54	3.488,55	79,68%	3,92%	38,45
01.12.2019	50,00	39,84	0,00	0,61	9,55	3.627,62	79,68%	3,92%	37,45
01.01.2020	Änderung Nettoverz.								
01.01.2020	50,00	39,84	0,00	0,60	9,56	3.696,06	79,68%	3,74%	38,90
01.02.2020	50,00	39,84	0,00	0,67	9,49	3.753,07	79,68%	3,74%	37,44
01.03.2020	50,00	39,84	0,00	0,70	9,46	3.443,85	79,68%	3,74%	35,25
01.04.2020	50,00	39,84	0,00	0,74	9,42	2.957,48	79,68%	3,74%	37,92
01.05.2020	50,00	39,84	0,00	0,70	9,46	3.372,94	79,68%	3,74%	36,93
01.06.2020	50,00	39,84	0,00	0,70	9,46	3.425,38	79,68%	3,74%	38,40
01.07.2020	50,00	39,84	0,00	0,70	9,46	3.458,19	79,68%	3,74%	37,39
01.08.2020	50,00	39,84	0,00	0,69	9,47	3.486,57	79,68%	3,74%	38,88
01.09.2020	50,00	39,84	0,00	0,68	9,48	3.639,90	79,68%	3,74%	39,13
01.10.2020	50,00	39,84	0,00	0,68	9,48	3.636,71	79,68%	3,74%	38,10
01.11.2020	50,00	39,84	0,00	0,69	9,47	3.546,65	79,68%	3,74%	39,62
01.12.2020	50,00	39,84	0,00	0,66	9,50	3.851,00	79,68%	3,74%	38,58
01.01.2021	Änderung Nettoverz.								
01.01.2021	50,00	39,84	0,00	0,73	9,43	3.903,33	79,68%	3,58%	40,06
01.02.2021	50,00	39,84	0,00	0,73	9,43	3.959,73	79,68%	3,58%	38,66
01.03.2021	50,00	39,84	0,00	0,72	9,44	4.033,67	79,68%	3,58%	35,13
01.04.2021	50,00	39,84	0,00	0,69	9,47	4.317,41	79,68%	3,58%	39,12
01.05.2021	50,00	39,84	0,00	0,68	9,48	4.416,26	79,68%	3,58%	38,09
01.06.2021	50,00	39,84	0,00	0,68	9,48	4.432,51	79,68%	3,58%	39,59
01.07.2021	50,00	39,84	0,00	0,66	9,50	4.591,60	79,68%	3,58%	38,54
01.08.2021	50,00	39,84	0,00	0,65	9,51	4.678,69	79,68%	3,58%	40,06
01.09.2021	50,00	39,84	0,00	0,63	9,53	4.816,12	79,68%	3,58%	40,30
01.10.2021	50,00	39,84	0,00	0,65	9,51	4.676,06	79,68%	3,58%	39,23
01.11.2021	50,00	39,84	0,00	0,62	9,54	4.976,03	79,68%	3,58%	40,78
01.12.2021	50,00	39,84	0,00	0,62	9,54	4.972,45	79,68%	3,58%	39,69
01.01.2022	Änderung Nettoverz.								
01.01.2022	50,00	39,84	0,00	0,66	9,50	5.235,80	79,68%	3,75%	41,32
01.02.2022	50,00	39,84	0,00	0,68	9,48	5.079,49	79,68%	3,75%	43,40
01.03.2022	50,00	39,84	0,00	0,70	9,46	4.897,15	79,68%	3,75%	39,43
01.04.2022	50,00	39,84	0,00	0,68	9,48	5.066,15	79,68%	3,75%	43,91
01.05.2022	50,00	39,84	0,00	0,68	9,48	5.015,22	79,68%	3,75%	42,74
01.06.2022	50,00	39,84	0,00	0,71	9,45	4.828,31	79,68%	3,75%	44,43
30.06.2022	Ende / Stichtag								
30.06.2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.592,09	79,68%	3,75%	41,80
Summe	11.788,50	9.393,13	213,00	90,79	2.091,47	4.592,09			4.941,64

Nutzungen der Versicherung (ohne Fonds)

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

Nettoverz.: Nettoverzinsung der Versicherung im betreffenden Jahr

Nutz V: Nutzungen aus Verwaltungskosten mit Nettoverzinsung der Versicherung seit letzt

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

Nutz ges: Summe der Nutzungen seit letztem Datum

Datum	Sum Verwk	Nettoverz.	Sum N V	Nutz V	Nutz ges.
01.12.2004	1.026,73	4,90%	0,00	0,00	0,00
01.01.2005	1.066,57	5,18%	4,18	4,18	4,18
01.02.2005	1.106,41	5,18%	8,78	4,60	4,60
01.03.2005	1.146,25	5,18%	13,11	4,33	4,33
01.04.2005	1.186,09	5,18%	18,09	4,98	4,98
01.05.2005	1.225,93	5,18%	23,10	5,01	5,01
01.06.2005	1.265,77	5,18%	28,46	5,37	5,37
01.07.2005	1.305,61	5,18%	33,84	5,38	5,38
01.08.2005	1.345,45	5,18%	39,59	5,75	5,75
01.09.2005	1.385,29	5,18%	45,54	5,95	5,95
01.10.2005	1.425,13	5,18%	51,49	5,95	5,95
01.11.2005	1.464,97	5,18%	57,83	6,34	6,34
01.12.2005	1.504,81	5,18%	64,16	6,33	6,33
01.01.2006	1.544,65	4,82%	70,89	6,72	6,72
01.02.2006	1.584,49	4,82%	77,36	6,47	6,47
01.03.2006	1.624,33	4,82%	83,36	6,01	6,01
01.04.2006	1.664,17	4,82%	90,20	6,84	6,84
01.05.2006	1.704,01	4,82%	97,00	6,80	6,80
01.06.2006	1.743,85	4,82%	104,21	7,21	7,21
01.07.2006	1.783,69	4,82%	111,37	7,16	7,16
01.08.2006	1.823,53	4,82%	118,95	7,59	7,59
01.09.2006	1.863,37	4,82%	126,73	7,78	7,78
01.10.2006	1.903,21	4,82%	134,44	7,71	7,71
01.11.2006	1.943,05	4,82%	142,60	8,16	8,16
01.12.2006	1.982,89	4,82%	150,68	8,08	8,08
01.01.2007	2.022,73	4,65%	159,21	8,53	8,53
01.02.2007	2.062,57	4,65%	167,64	8,43	8,43
01.03.2007	2.102,41	4,65%	175,43	7,78	7,78
01.04.2007	2.142,25	4,65%	184,23	8,80	8,80
01.05.2007	2.182,09	4,65%	192,93	8,70	8,70
01.06.2007	2.221,93	4,65%	202,11	9,18	9,18
01.07.2007	2.261,77	4,65%	211,18	9,07	9,07
01.08.2007	2.301,61	4,65%	220,74	9,56	9,56
01.09.2007	2.341,45	4,65%	230,48	9,75	9,75
01.10.2007	2.381,29	4,65%	240,10	9,62	9,62
01.11.2007	2.421,13	4,65%	250,24	10,13	10,13
01.12.2007	2.460,97	4,65%	260,23	9,99	9,99
01.01.2008	2.500,81	3,54%	270,66	10,44	10,44
01.02.2008	2.540,65	3,54%	278,86	8,20	8,20
01.03.2008	2.580,49	3,54%	286,66	7,80	7,80

Datum	Sum VerwK	Nettoverz.	Sum N V	Nutz V	Nutz ges.
01.04.2008	2.620,33	3,54%	295,14	8,48	8,48
01.05.2008	2.660,17	3,54%	303,48	8,34	8,34
01.06.2008	2.700,01	3,54%	312,24	8,76	8,76
01.07.2008	2.739,85	3,54%	320,86	8,62	8,62
01.08.2008	2.779,69	3,54%	329,91	9,05	9,05
01.09.2008	2.819,53	3,54%	339,11	9,19	9,19
01.10.2008	2.859,37	3,54%	348,14	9,04	9,04
01.11.2008	2.899,21	3,54%	357,63	9,48	9,48
01.12.2008	2.939,05	3,54%	366,95	9,32	9,32
01.01.2009	2.978,89	4,18%	376,78	9,83	9,83
01.02.2009	3.018,73	4,18%	388,46	11,68	11,68
01.03.2009	3.058,57	4,18%	399,17	10,71	10,71
01.04.2009	3.098,41	4,18%	411,21	12,04	12,04
01.05.2009	3.138,25	4,18%	423,04	11,82	11,82
01.06.2009	3.178,09	4,18%	435,44	12,40	12,40
01.07.2009	3.217,93	4,18%	447,61	12,17	12,17
01.08.2009	3.257,77	4,18%	460,37	12,76	12,76
01.09.2009	3.297,61	4,18%	473,32	12,95	12,95
01.10.2009	3.337,45	4,18%	486,02	12,70	12,70
01.11.2009	3.377,29	4,18%	499,33	13,31	13,31
01.12.2009	3.417,13	4,18%	512,40	13,06	13,06
01.01.2010	3.456,97	4,27%	526,09	13,69	13,69
01.02.2010	3.496,81	4,27%	540,25	14,16	14,16
01.03.2010	3.536,65	4,27%	553,21	12,96	12,96
01.04.2010	3.576,49	4,27%	567,75	14,54	14,54
01.05.2010	3.616,33	4,27%	582,01	14,26	14,26
01.06.2010	3.656,17	4,27%	596,93	14,93	14,93
01.07.2010	3.696,01	4,27%	611,56	14,63	14,63
01.08.2010	3.735,85	4,27%	626,88	15,31	15,31
01.09.2010	3.775,69	4,27%	642,39	15,51	15,51
01.10.2010	3.815,53	4,27%	657,59	15,20	15,20
01.11.2010	3.855,37	4,27%	673,49	15,90	15,90
01.12.2010	3.895,21	4,27%	689,07	15,58	15,58
01.01.2011	3.935,05	4,13%	705,35	16,28	16,28
01.02.2011	3.974,89	4,13%	721,32	15,97	15,97
01.03.2011	4.014,73	4,13%	735,91	14,59	14,59
01.04.2011	4.054,57	4,13%	752,25	16,35	16,35
01.05.2011	4.094,41	4,13%	768,26	16,00	16,00
01.06.2011	4.134,25	4,13%	784,99	16,73	16,73
01.07.2011	4.174,09	4,13%	801,37	16,38	16,38
01.08.2011	4.213,93	4,13%	818,49	17,12	17,12
01.09.2011	4.253,77	4,13%	835,80	17,32	17,32
01.10.2011	4.293,61	4,13%	852,75	16,95	16,95
01.11.2011	4.333,45	4,13%	870,46	17,71	17,71
01.12.2011	4.373,29	4,13%	887,78	17,33	17,33
01.01.2012	4.413,13	4,59%	905,95	18,17	18,17
01.02.2012	4.452,97	4,59%	926,25	20,30	20,30
01.03.2012	4.492,81	4,59%	945,45	19,20	19,20
01.04.2012	4.532,65	4,59%	966,20	20,75	20,75

Datum	Sum VerwK	Nettoverz.	Sum N V	Nutz V	Nutz ges.
01.05.2012	4.572,49	4,59%	986,51	20,31	20,31
01.06.2012	4.612,33	4,59%	1.007,72	21,21	21,21
01.07.2012	4.652,17	4,59%	1.028,48	20,75	20,75
01.08.2012	4.692,01	4,59%	1.050,16	21,68	21,68
01.09.2012	4.731,85	4,59%	1.072,07	21,91	21,91
01.10.2012	4.771,69	4,59%	1.093,50	21,43	21,43
01.11.2012	4.811,53	4,59%	1.115,88	22,38	22,38
01.12.2012	4.851,37	4,59%	1.137,77	21,89	21,89
01.01.2013	4.891,21	4,68%	1.160,64	22,87	22,87
01.02.2013	4.931,05	4,68%	1.184,18	23,54	23,54
01.03.2013	4.970,89	4,68%	1.205,66	21,48	21,48
01.04.2013	5.010,73	4,68%	1.229,69	24,02	24,02
01.05.2013	5.050,57	4,68%	1.253,17	23,49	23,49
01.06.2013	5.090,41	4,68%	1.277,69	24,52	24,52
01.07.2013	5.130,25	4,68%	1.301,66	23,97	23,97
01.08.2013	5.170,09	4,68%	1.326,68	25,02	25,02
01.09.2013	5.209,93	4,68%	1.351,94	25,27	25,27
01.10.2013	5.249,77	4,68%	1.376,64	24,70	24,70
01.11.2013	5.289,61	4,68%	1.402,42	25,77	25,77
01.12.2013	5.329,45	4,68%	1.427,60	25,19	25,19
01.01.2014	5.369,29	4,63%	1.453,88	26,27	26,27
01.02.2014	5.409,13	4,63%	1.480,14	26,26	26,26
01.03.2014	5.448,97	4,63%	1.504,08	23,94	23,94
01.04.2014	5.488,81	4,63%	1.530,84	26,76	26,76
01.05.2014	5.528,65	4,63%	1.556,98	26,14	26,14
01.06.2014	5.568,49	4,63%	1.584,26	27,27	27,27
01.07.2014	5.608,33	4,63%	1.610,90	26,64	26,64
01.08.2014	5.648,17	4,63%	1.638,68	27,79	27,79
01.09.2014	5.688,01	4,63%	1.666,73	28,05	28,05
01.10.2014	5.727,85	4,63%	1.694,12	27,39	27,39
01.11.2014	5.767,69	4,63%	1.722,68	28,57	28,57
01.12.2014	5.807,53	4,63%	1.750,58	27,90	27,90
01.01.2015	5.847,37	4,52%	1.779,65	29,07	29,07
01.02.2015	5.887,21	4,52%	1.808,32	28,67	28,67
01.03.2015	5.927,05	4,52%	1.834,44	26,12	26,12
01.04.2015	5.966,89	4,52%	1.863,62	29,18	29,18
01.05.2015	6.006,73	4,52%	1.892,10	28,48	28,48
01.06.2015	6.046,57	4,52%	1.921,80	29,69	29,69
01.07.2015	6.086,41	4,52%	1.950,78	28,99	28,99
01.08.2015	6.126,25	4,52%	1.981,00	30,21	30,21
01.09.2015	6.166,09	4,52%	2.011,47	30,48	30,48
01.10.2015	6.205,93	4,52%	2.041,22	29,75	29,75
01.11.2015	6.245,77	4,52%	2.072,22	31,00	31,00
01.12.2015	6.285,60	4,52%	2.102,48	30,26	30,26
01.01.2016	6.325,44	4,36%	2.133,98	31,50	31,50
01.02.2016	6.365,28	4,36%	2.164,67	30,70	30,70
01.03.2016	6.405,12	4,36%	2.193,63	28,95	28,95
01.04.2016	6.444,96	4,36%	2.224,83	31,20	31,20
01.05.2016	6.484,80	4,36%	2.255,27	30,44	30,44

Datum	Sum VerwK	Nettoverz.	Sum N V	Nutz V	Nutz ges.
01.06.2016	6.524,64	4,36%	2.286,99	31,71	31,71
01.07.2016	6.564,48	4,36%	2.317,93	30,94	30,94
01.08.2016	6.604,32	4,36%	2.350,16	32,23	32,23
01.09.2016	6.644,16	4,36%	2.382,65	32,49	32,49
01.10.2016	6.684,00	4,36%	2.414,35	31,70	31,70
01.11.2016	6.723,84	4,36%	2.447,36	33,01	33,01
01.12.2016	6.763,68	4,36%	2.479,57	32,20	32,20
01.01.2017	6.803,52	4,49%	2.513,14	33,57	33,57
01.02.2017	6.843,36	4,49%	2.547,93	34,79	34,79
01.03.2017	6.883,20	4,49%	2.579,61	31,67	31,67
01.04.2017	6.923,04	4,49%	2.614,95	35,34	35,34
01.05.2017	6.962,88	4,49%	2.649,42	34,47	34,47
01.06.2017	7.002,72	4,49%	2.685,32	35,90	35,90
01.07.2017	7.042,56	4,49%	2.720,33	35,01	35,01
01.08.2017	7.082,40	4,49%	2.756,79	36,46	36,46
01.09.2017	7.122,24	4,49%	2.793,54	36,75	36,75
01.10.2017	7.162,08	4,49%	2.829,37	35,84	35,84
01.11.2017	7.201,92	4,49%	2.866,69	37,32	37,32
01.12.2017	7.241,76	4,49%	2.903,07	36,39	36,39
01.01.2018	7.281,60	3,59%	2.940,72	37,65	37,65
01.02.2018	7.321,44	3,59%	2.971,37	30,65	30,65
01.03.2018	7.361,28	3,59%	2.999,24	27,87	27,87
01.04.2018	7.401,12	3,59%	3.030,30	31,06	31,06
01.05.2018	7.440,96	3,59%	3.060,56	30,26	30,26
01.06.2018	7.480,80	3,59%	3.092,04	31,48	31,48
01.07.2018	7.520,64	3,59%	3.122,72	30,67	30,67
01.08.2018	7.560,48	3,59%	3.154,63	31,91	31,91
01.09.2018	7.600,32	3,59%	3.186,75	32,12	32,12
01.10.2018	7.640,16	3,59%	3.218,05	31,30	31,30
01.11.2018	7.680,00	3,59%	3.250,60	32,55	32,55
01.12.2018	7.719,84	3,59%	3.282,31	31,71	31,71
01.01.2019	7.759,68	3,92%	3.315,39	33,08	33,08
01.02.2019	7.799,52	3,92%	3.351,59	36,20	36,20
01.03.2019	7.839,36	3,92%	3.384,51	32,92	32,92
01.04.2019	7.879,20	3,92%	3.421,20	36,69	36,69
01.05.2019	7.919,04	3,92%	3.456,95	35,75	35,75
01.06.2019	7.958,88	3,92%	3.494,13	37,19	37,19
01.07.2019	7.998,72	3,92%	3.530,36	36,23	36,23
01.08.2019	8.038,56	3,92%	3.568,05	37,69	37,69
01.09.2019	8.078,40	3,92%	3.605,99	37,94	37,94
01.10.2019	8.118,24	3,92%	3.642,95	36,96	36,96
01.11.2019	8.158,08	3,92%	3.681,39	38,45	38,45
01.12.2019	8.197,92	3,92%	3.718,84	37,45	37,45
01.01.2020	8.237,76	3,74%	3.757,74	38,90	38,90
01.02.2020	8.277,60	3,74%	3.795,18	37,44	37,44
01.03.2020	8.317,44	3,74%	3.830,43	35,25	35,25
01.04.2020	8.357,28	3,74%	3.868,34	37,92	37,92
01.05.2020	8.397,12	3,74%	3.905,27	36,93	36,93
01.06.2020	8.436,96	3,74%	3.943,67	38,40	38,40

Datum	Sum VerwK	Nettoverz.	Sum N V	Nutz V	Nutz ges.
01.07.2020	8.476,80	3,74%	3.981,06	37,39	37,39
01.08.2020	8.516,64	3,74%	4.019,94	38,88	38,88
01.09.2020	8.556,48	3,74%	4.059,07	39,13	39,13
01.10.2020	8.596,32	3,74%	4.097,18	38,10	38,10
01.11.2020	8.636,16	3,74%	4.136,80	39,62	39,62
01.12.2020	8.676,00	3,74%	4.175,38	38,58	38,58
01.01.2021	8.715,84	3,58%	4.215,43	40,06	40,06
01.02.2021	8.755,68	3,58%	4.254,09	38,66	38,66
01.03.2021	8.795,52	3,58%	4.289,22	35,13	35,13
01.04.2021	8.835,36	3,58%	4.328,34	39,12	39,12
01.05.2021	8.875,20	3,58%	4.366,43	38,09	38,09
01.06.2021	8.915,04	3,58%	4.406,02	39,59	39,59
01.07.2021	8.954,88	3,58%	4.444,56	38,54	38,54
01.08.2021	8.994,71	3,58%	4.484,62	40,06	40,06
01.09.2021	9.034,55	3,58%	4.524,92	40,30	40,30
01.10.2021	9.074,39	3,58%	4.564,15	39,23	39,23
01.11.2021	9.114,23	3,58%	4.604,93	40,78	40,78
01.12.2021	9.154,07	3,58%	4.644,62	39,69	39,69
01.01.2022	9.193,91	3,75%	4.685,94	41,32	41,32
01.02.2022	9.233,75	3,75%	4.729,33	43,40	43,40
01.03.2022	9.273,59	3,75%	4.768,76	39,43	39,43
01.04.2022	9.313,43	3,75%	4.812,67	43,91	43,91
01.05.2022	9.353,27	3,75%	4.855,41	42,74	42,74
01.06.2022	9.393,11	3,75%	4.899,83	44,43	44,43
30.06.2022	9.393,11	3,75%	4.941,64	41,80	41,80
Summe				4.941,64	4.941,64

Verlauf Fonds

Index: Index des Gesamtdepots (=100 bei erster Investition)
 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	Wert	ISIN 1	Kurs 1	bisher	Wert 1	neu	Wert 1
					Anteile 1		Anteile 1	
01.12.2004	100,00	48,57	DE0009769794	45,464	0,00	0,00	1,07	48,57
01.01.2005	100,00	58,52	DE0009769794	45,464	1,07	48,57	1,29	58,52
01.02.2005	102,38	69,86	DE0009769794	46,547	1,29	59,91	1,50	69,86
01.03.2005	105,16	81,71	DE0009769794	47,810	1,50	71,76	1,71	81,71
01.04.2005	105,34	91,80	DE0009769794	47,890	1,71	81,85	1,92	91,80
01.05.2005	102,09	98,92	DE0009769794	46,413	1,92	88,97	2,13	98,92
01.06.2005	109,12	115,68	DE0009769794	49,609	2,13	105,73	2,33	115,68
01.07.2005	111,87	128,55	DE0009769794	50,863	2,33	118,60	2,53	128,55
01.08.2005	114,79	141,85	DE0009769794	52,188	2,53	131,90	2,72	141,85
01.09.2005	114,65	151,63	DE0009769794	52,125	2,72	141,68	2,91	151,63
01.10.2005	119,32	167,75	DE0009769794	54,247	2,91	157,80	3,09	167,75
01.11.2005	116,15	173,24	DE0009769794	52,805	3,09	163,29	3,28	173,24
01.12.2005	121,09	190,56	DE0009769794	55,050	3,28	180,61	3,46	190,56
01.01.2006	122,00	201,93	DE0009769794	55,464	3,46	191,99	3,64	201,93
01.02.2006	126,38	219,14	DE0009769794	57,459	3,64	209,20	3,81	219,14
01.03.2006	125,83	228,13	DE0009769794	57,208	3,81	218,18	3,99	228,13
01.04.2006	125,71	237,86	DE0009769794	57,154	3,99	227,91	4,16	237,86
01.05.2006	124,61	245,72	DE0009769794	56,651	4,16	235,77	4,34	245,72
01.06.2006	115,47	237,65	DE0009769794	52,497	4,34	227,70	4,53	237,65
01.07.2006	115,87	248,42	DE0009769794	52,677	4,53	238,47	4,72	248,42
01.08.2006	116,36	259,43	DE0009769794	52,902	4,72	249,48	4,90	259,43
01.09.2006	118,87	274,97	DE0009769794	54,044	4,90	265,02	5,09	274,97
01.10.2006	120,67	289,09	DE0009769794	54,862	5,09	279,14	5,27	289,09
01.11.2006	123,10	304,86	DE0009769794	55,967	5,27	294,91	5,45	304,86
01.12.2006	122,68	313,78	DE0009769794	55,777	5,45	303,83	5,63	313,78
01.01.2007	124,53	328,42	DE0009769794	56,616	5,63	318,49	5,80	328,42
01.02.2007	126,85	344,48	DE0009769794	57,671	5,80	334,55	5,97	344,48
01.03.2007	121,57	340,08	DE0009769794	55,272	5,97	330,15	6,15	340,08
01.04.2007	123,81	356,28	DE0009769794	56,291	6,15	346,35	6,33	356,28
01.05.2007	127,90	377,97	DE0009769794	58,149	6,33	368,04	6,50	377,97
01.06.2007	133,02	403,02	DE0009769794	60,475	6,50	393,09	6,66	403,02
01.07.2007	132,38	411,02	DE0009769794	60,187	6,66	401,09	6,83	411,02
01.08.2007	129,53	412,09	DE0009769794	58,888	6,83	402,16	7,00	412,09
01.09.2007	128,18	417,73	DE0009769794	58,275	7,00	407,80	7,17	417,73
01.10.2007	132,26	440,97	DE0009769794	60,133	7,17	431,04	7,33	440,97
01.11.2007	138,53	471,80	DE0009769794	62,983	7,33	461,87	7,49	471,80
01.12.2007	132,45	461,00	DE0009769794	60,216	7,49	451,07	7,66	461,00
01.01.2008	131,43	467,40	DE0009769794	59,755	7,66	457,47	7,82	467,40
01.02.2008	118,08	429,84	DE0009769794	53,685	7,82	419,93	8,01	429,84
01.03.2008	115,40	429,97	DE0009769794	52,464	8,01	420,06	8,20	429,97
01.04.2008	111,42	425,05	DE0009769794	50,655	8,20	415,14	8,39	425,05
01.05.2008	116,31	453,63	DE0009769794	52,880	8,39	443,72	8,58	453,63
01.06.2008	121,21	482,63	DE0009769794	55,105	8,58	472,72	8,76	482,63
01.07.2008	110,72	450,79	DE0009769794	50,338	8,76	440,88	8,96	450,79
01.08.2008	108,19	450,41	DE0009769794	49,189	8,96	440,50	9,16	450,41
01.09.2008	112,03	476,31	DE0009769794	50,935	9,16	466,40	9,35	476,31
01.10.2008	102,84	447,14	DE0009769794	46,756	9,35	437,23	9,56	447,14
01.11.2008	91,74	408,78	DE0009769794	41,709	9,56	398,87	9,80	408,78
01.12.2008	85,51	390,91	DE0009769794	38,874	9,80	381,00	10,06	390,91

Datum (ab)	Index	Wert	ISIN 1	bisher		neu		
				Kurs 1	Anteile 1	Wert 1	Anteile 1	Wert 1
01.01.2009	81,09	380,62	DE0009769794	36,869	10,06	370,74	10,32	380,62
01.02.2009	83,36	401,15	DE0009769794	37,900	10,32	391,27	10,58	401,15
01.03.2009	77,35	382,09	DE0009769794	35,166	10,58	372,21	10,87	382,09
01.04.2009	80,53	407,70	DE0009769794	36,613	10,87	397,82	11,14	407,70
01.05.2009	87,04	450,54	DE0009769794	39,574	11,14	440,66	11,38	450,54
01.06.2009	90,14	476,47	DE0009769794	40,983	11,38	466,59	11,63	476,47
01.07.2009	90,66	489,10	DE0009769794	41,220	11,63	479,22	11,87	489,10
01.08.2009	96,57	530,85	DE0009769794	43,906	11,87	520,97	12,09	530,85
01.09.2009	98,05	548,85	DE0009769794	44,577	12,09	538,97	12,31	548,85
01.10.2009	101,67	578,99	DE0009769794	46,223	12,31	569,11	12,53	578,99
01.11.2009	101,03	585,21	DE0009769794	45,930	12,53	575,32	12,74	585,21
01.12.2009	101,72	599,15	DE0009769794	46,248	12,74	589,26	12,96	599,15
01.01.2010	105,75	632,72	DE0009769794	48,078	12,96	622,87	13,16	632,72
01.02.2010	103,04	626,38	DE0009769794	46,848	13,16	616,53	13,37	626,38
01.03.2010	106,80	659,05	DE0009769794	48,555	13,37	649,20	13,57	659,05
01.04.2010	114,54	716,66	DE0009769794	52,074	13,57	706,81	13,76	716,66
01.05.2010	114,75	727,82	DE0009769794	52,169	13,76	717,97	13,95	727,82
01.06.2010	107,58	692,17	DE0009769794	48,908	13,95	682,32	14,15	692,17
01.07.2010	104,56	682,59	DE0009769794	47,535	14,15	672,74	14,36	682,59
01.08.2010	105,81	700,66	DE0009769794	48,107	14,36	690,81	14,56	700,66
01.09.2010	104,66	702,87	DE0009769794	47,583	14,56	693,02	14,77	702,87
01.10.2010	106,69	726,38	DE0009769794	48,507	14,77	716,53	14,97	726,38
01.11.2010	109,59	755,94	DE0009769794	49,823	14,97	746,09	15,17	755,94
01.12.2010	114,50	799,66	DE0009769794	52,056	15,17	789,81	15,36	799,66
01.01.2011	119,51	844,45	DE0009769794	54,332	15,36	834,63	15,54	844,45
01.02.2011	119,63	855,16	DE0009769794	54,389	15,54	845,34	15,72	855,16
01.03.2011	121,34	877,16	DE0009769794	55,164	15,72	867,34	15,90	877,16
01.04.2011	119,00	870,10	DE0009769794	54,103	15,90	860,28	16,08	870,10
01.05.2011	118,33	875,00	DE0009769794	53,797	16,08	865,18	16,26	875,00
01.06.2011	117,68	880,00	DE0009769794	53,500	16,26	870,17	16,45	880,00
01.07.2011	114,92	869,21	DE0009769794	52,247	16,45	859,39	16,64	869,21
01.08.2011	114,82	878,23	DE0009769794	52,199	16,64	868,41	16,82	878,23
01.09.2011	105,58	817,41	DE0009769794	48,001	16,82	807,59	17,03	817,41
01.10.2011	103,27	809,32	DE0009769794	46,949	17,03	799,50	17,24	809,32
01.11.2011	107,05	848,81	DE0009769794	48,670	17,24	838,99	17,44	848,81
01.12.2011	109,35	876,85	DE0009769794	49,715	17,44	867,03	17,64	876,85
01.01.2012	111,86	906,82	DE0009769794	50,857	17,64	897,00	17,83	906,82
01.02.2012	117,96	966,06	DE0009769794	53,631	17,83	956,28	18,01	966,06
01.03.2012	121,66	1.006,10	DE0009769794	55,311	18,01	996,32	18,19	1.006,10
01.04.2012	123,81	1.033,69	DE0009769794	56,290	18,19	1.023,91	18,36	1.033,69
01.05.2012	123,29	1.039,06	DE0009769794	56,050	18,36	1.029,28	18,54	1.039,06
01.06.2012	118,41	1.007,74	DE0009769794	53,833	18,54	997,96	18,72	1.007,74
01.07.2012	121,03	1.039,80	DE0009769794	55,023	18,72	1.030,02	18,90	1.039,80
01.08.2012	127,78	1.107,63	DE0009769794	58,095	18,90	1.097,85	19,07	1.107,63
01.09.2012	128,02	1.119,42	DE0009769794	58,201	19,07	1.109,64	19,23	1.119,42
01.10.2012	129,58	1.142,87	DE0009769794	58,911	19,23	1.133,09	19,40	1.142,87
01.11.2012	124,26	1.105,72	DE0009769794	56,492	19,40	1.095,94	19,57	1.105,72
01.12.2012	124,64	1.118,92	DE0009769794	56,667	19,57	1.109,14	19,75	1.118,92
01.01.2013	122,78	1.111,92	DE0009769794	55,819	19,75	1.102,18	19,92	1.111,92
01.02.2013	125,51	1.146,42	DE0009769794	57,062	19,92	1.136,68	20,09	1.146,42
01.03.2013	129,79	1.195,26	DE0009769794	59,008	20,09	1.185,52	20,26	1.195,26
01.04.2013	135,09	1.253,78	DE0009769794	61,416	20,26	1.244,04	20,41	1.253,78
01.05.2013	134,22	1.255,46	DE0009769794	61,021	20,41	1.245,72	20,57	1.255,46
01.06.2013	137,74	1.298,11	DE0009769794	62,621	20,57	1.288,36	20,73	1.298,11
01.07.2013	133,39	1.266,91	DE0009769794	60,646	20,73	1.257,17	20,89	1.266,91
01.08.2013	136,51	1.306,25	DE0009769794	62,062	20,89	1.296,50	21,05	1.306,25

Datum (ab)	Index	Wert	ISIN 1	bisher		neu		
				Kurs 1	Anteile 1	Wert 1	Anteile 1	Wert 1
01.09.2013	133,27	1.284,97	DE0009769794	60,588	21,05	1.275,22	21,21	1.284,97
01.10.2013	135,70	1.318,22	DE0009769794	61,696	21,21	1.308,47	21,37	1.318,22
01.11.2013	139,67	1.366,46	DE0009769794	63,497	21,37	1.356,71	21,52	1.366,46
01.12.2013	142,54	1.404,38	DE0009769794	64,806	21,52	1.394,63	21,67	1.404,38
01.01.2014	142,86	1.417,23	DE0009769794	64,952	21,67	1.407,53	21,82	1.417,23
01.02.2014	140,01	1.398,63	DE0009769794	63,655	21,82	1.388,93	21,97	1.398,63
01.03.2014	144,42	1.452,36	DE0009769794	65,658	21,97	1.442,65	22,12	1.452,36
01.04.2014	144,08	1.458,64	DE0009769794	65,503	22,12	1.448,93	22,27	1.458,64
01.05.2014	144,27	1.470,29	DE0009769794	65,590	22,27	1.460,58	22,42	1.470,29
01.06.2014	149,25	1.530,77	DE0009769794	67,855	22,42	1.521,06	22,56	1.530,77
01.07.2014	150,55	1.553,80	DE0009769794	68,446	22,56	1.544,09	22,70	1.553,80
01.08.2014	150,68	1.564,83	DE0009769794	68,504	22,70	1.555,12	22,84	1.564,83
01.09.2014	159,15	1.662,54	DE0009769794	72,355	22,84	1.652,82	22,98	1.662,54
01.10.2014	162,60	1.708,28	DE0009769794	73,923	22,98	1.698,56	23,11	1.708,28
01.11.2014	165,64	1.749,99	DE0009769794	75,307	23,11	1.740,27	23,24	1.749,99
01.12.2014	168,94	1.794,57	DE0009769794	76,808	23,24	1.784,85	23,36	1.794,57
01.01.2015	172,90	1.846,28	DE0009769794	78,607	23,36	1.836,61	23,49	1.846,28
01.02.2015	181,83	1.951,32	DE0009769794	82,667	23,49	1.941,64	23,60	1.951,32
01.03.2015	192,68	2.077,40	DE0009769794	87,598	23,60	2.067,71	23,72	2.077,40
01.04.2015	198,01	2.144,63	DE0009769794	90,024	23,72	2.134,94	23,82	2.144,63
01.05.2015	193,86	2.109,34	DE0009769794	88,136	23,82	2.099,65	23,93	2.109,34
01.06.2015	198,72	2.171,94	DE0009769794	90,347	23,93	2.162,25	24,04	2.171,94
01.07.2015	194,63	2.136,95	DE0009769794	88,488	24,04	2.127,26	24,15	2.136,95
01.08.2015	198,64	2.190,58	DE0009769794	90,308	24,15	2.180,89	24,26	2.190,58
01.09.2015	176,45	1.955,60	DE0009769794	80,221	24,26	1.945,92	24,38	1.955,60
01.10.2015	177,74	1.979,59	DE0009769794	80,808	24,38	1.969,91	24,50	1.979,59
01.11.2015	191,73	2.145,05	DE0009769794	87,167	24,50	2.135,36	24,61	2.145,05
01.12.2015	197,24	2.216,36	DE0009769794	89,671	24,61	2.206,67	24,72	2.216,36
01.01.2016	190,20	2.146,97	DE0009769794	86,472	24,72	2.137,28	24,83	2.146,97
01.02.2016	175,80	1.994,05	DE0009769794	79,925	24,83	1.984,42	24,95	1.994,05
01.03.2016	177,87	2.027,19	DE0009769794	80,867	24,95	2.017,56	25,07	2.027,19
01.04.2016	178,07	2.039,03	DE0009769794	80,955	25,07	2.029,40	25,19	2.039,03
01.05.2016	182,69	2.101,57	DE0009769794	83,056	25,19	2.091,94	25,30	2.101,57
01.06.2016	184,80	2.135,55	DE0009769794	84,018	25,30	2.125,91	25,42	2.135,55
01.07.2016	184,26	2.138,95	DE0009769794	83,772	25,42	2.129,31	25,53	2.138,95
01.08.2016	190,65	2.222,77	DE0009769794	86,678	25,53	2.213,13	25,64	2.222,77
01.09.2016	193,37	2.264,12	DE0009769794	87,914	25,64	2.254,48	25,75	2.264,12
01.10.2016	190,11	2.235,59	DE0009769794	86,432	25,75	2.225,95	25,87	2.235,59
01.11.2016	189,72	2.240,66	DE0009769794	86,256	25,87	2.231,02	25,98	2.240,66
01.12.2016	197,25	2.339,25	DE0009769794	89,679	25,98	2.329,60	26,08	2.339,25
01.01.2017	202,11	2.406,45	DE0009769794	91,888	26,08	2.396,86	26,19	2.406,45
01.02.2017	203,61	2.433,87	DE0009769794	92,568	26,19	2.424,27	26,29	2.433,87
01.03.2017	215,36	2.584,00	DE0009769794	97,913	26,29	2.574,39	26,39	2.584,00
01.04.2017	214,37	2.581,64	DE0009769794	97,459	26,39	2.572,03	26,49	2.581,64
01.05.2017	214,00	2.586,81	DE0009769794	97,291	26,49	2.577,20	26,59	2.586,81
01.06.2017	212,91	2.583,31	DE0009769794	96,798	26,59	2.573,70	26,69	2.583,31
01.07.2017	210,40	2.562,38	DE0009769794	95,655	26,69	2.552,78	26,79	2.562,38
01.08.2017	207,38	2.535,27	DE0009769794	94,284	26,79	2.525,67	26,89	2.535,27
01.09.2017	205,67	2.523,92	DE0009769794	93,505	26,89	2.514,32	26,99	2.523,92
01.10.2017	211,37	2.603,53	DE0009769794	96,098	26,99	2.593,92	27,09	2.603,53
01.11.2017	219,46	2.712,78	DE0009769794	99,776	27,09	2.703,17	27,19	2.712,78
01.12.2017	218,40	2.709,29	DE0009769794	99,294	27,19	2.699,68	27,29	2.709,29
01.01.2018	220,62	2.746,36	DE0009769794	100,303	27,29	2.736,81	27,38	2.746,36
01.02.2018	223,50	2.791,72	DE0009769794	101,610	27,38	2.782,16	27,47	2.791,72
01.03.2018	217,44	2.725,67	DE0009769794	98,859	27,47	2.716,12	27,57	2.725,67
01.04.2018	209,67	2.637,79	DE0009769794	95,325	27,57	2.628,25	27,67	2.637,79

Datum (ab)	Index	Wert	ISIN 1	bisher		neu		
				Kurs 1	Anteile 1	Wert 1	Anteile 1	Wert 1
01.05.2018	215,51	2.720,74	DE0009769794	97,978	27,67	2.711,19	27,77	2.720,74
01.06.2018	220,01	2.787,19	DE0009769794	100,027	27,77	2.777,63	27,86	2.787,19
01.07.2018	218,82	2.781,58	DE0009769794	99,482	27,86	2.772,02	27,96	2.781,58
01.08.2018	227,39	2.900,18	DE0009769794	103,382	27,96	2.890,62	28,05	2.900,18
01.09.2018	229,61	2.938,07	DE0009769794	104,392	28,05	2.928,50	28,14	2.938,07
01.10.2018	232,12	2.979,68	DE0009769794	105,530	28,14	2.970,11	28,24	2.979,68
01.11.2018	220,93	2.845,59	DE0009769794	100,442	28,24	2.836,03	28,33	2.845,59
01.12.2018	222,15	2.870,91	DE0009769794	100,998	28,33	2.861,35	28,43	2.870,91
01.01.2019	205,70	2.667,77	DE0009769794	93,519	28,43	2.658,30	28,53	2.667,77
01.02.2019	220,31	2.866,76	DE0009769794	100,162	28,53	2.857,27	28,62	2.866,76
01.03.2019	228,28	2.980,02	DE0009769794	103,787	28,62	2.970,52	28,71	2.980,02
01.04.2019	236,28	3.093,91	DE0009769794	107,422	28,71	3.084,40	28,80	3.093,91
01.05.2019	247,69	3.252,87	DE0009769794	112,611	28,80	3.243,35	28,89	3.252,87
01.06.2019	235,29	3.099,55	DE0009769794	106,974	28,89	3.090,04	28,97	3.099,55
01.07.2019	249,53	3.296,65	DE0009769794	113,448	28,97	3.287,12	29,06	3.296,65
01.08.2019	255,08	3.379,40	DE0009769794	115,967	29,06	3.369,87	29,14	3.379,40
01.09.2019	251,59	3.342,79	DE0009769794	114,384	29,14	3.333,26	29,22	3.342,79
01.10.2019	259,13	3.452,45	DE0009769794	117,810	29,22	3.442,91	29,31	3.452,45
01.11.2019	261,12	3.488,55	DE0009769794	118,716	29,31	3.479,01	29,39	3.488,55
01.12.2019	270,82	3.627,62	DE0009769794	123,124	29,39	3.618,07	29,46	3.627,62
01.01.2020	275,21	3.696,06	DE0009769794	125,122	29,46	3.686,50	29,54	3.696,06
01.02.2020	278,75	3.753,07	DE0009769794	126,731	29,54	3.743,58	29,61	3.753,07
01.03.2020	255,08	3.443,85	DE0009769794	115,970	29,61	3.434,39	29,70	3.443,85
01.04.2020	218,36	2.957,48	DE0009769794	99,275	29,70	2.948,06	29,79	2.957,48
01.05.2020	248,34	3.372,94	DE0009769794	112,903	29,79	3.363,48	29,87	3.372,94
01.06.2020	251,50	3.425,38	DE0009769794	114,342	29,87	3.415,92	29,96	3.425,38
01.07.2020	253,21	3.458,19	DE0009769794	115,121	29,96	3.448,73	30,04	3.458,19
01.08.2020	254,60	3.486,57	DE0009769794	115,750	30,04	3.477,10	30,12	3.486,57
01.09.2020	265,10	3.639,90	DE0009769794	120,526	30,12	3.630,42	30,20	3.639,90
01.10.2020	264,18	3.636,71	DE0009769794	120,107	30,20	3.627,23	30,28	3.636,71
01.11.2020	256,95	3.546,65	DE0009769794	116,820	30,28	3.537,18	30,36	3.546,65
01.12.2020	278,31	3.851,00	DE0009769794	126,531	30,36	3.841,50	30,44	3.851,00
01.01.2021	281,41	3.903,33	DE0009769794	127,941	30,44	3.893,90	30,51	3.903,33
01.02.2021	284,80	3.959,73	DE0009769794	129,480	30,51	3.950,30	30,58	3.959,73
01.03.2021	289,44	4.033,67	DE0009769794	131,590	30,58	4.024,23	30,65	4.033,67
01.04.2021	309,12	4.317,41	DE0009769794	140,537	30,65	4.307,94	30,72	4.317,41
01.05.2021	315,52	4.416,26	DE0009769794	143,446	30,72	4.406,78	30,79	4.416,26
01.06.2021	316,00	4.432,51	DE0009769794	143,666	30,79	4.423,03	30,85	4.432,51
01.07.2021	326,66	4.591,60	DE0009769794	148,514	30,85	4.582,10	30,92	4.591,60
01.08.2021	332,18	4.678,69	DE0009769794	151,024	30,92	4.669,18	30,98	4.678,69
01.09.2021	341,27	4.816,12	DE0009769794	155,152	30,98	4.806,59	31,04	4.816,12
01.10.2021	330,67	4.676,06	DE0009769794	150,334	31,04	4.666,55	31,10	4.676,06
01.11.2021	351,20	4.976,03	DE0009769794	159,671	31,10	4.966,49	31,16	4.976,03
01.12.2021	350,28	4.972,45	DE0009769794	159,250	31,16	4.962,91	31,22	4.972,45
01.01.2022	368,16	5.235,80	DE0009769794	167,380	31,22	5.226,30	31,28	5.235,80
01.02.2022	356,50	5.079,49	DE0009769794	162,080	31,28	5.070,01	31,34	5.079,49
01.03.2022	343,04	4.897,15	DE0009769794	155,960	31,34	4.887,69	31,40	4.897,15
01.04.2022	354,22	5.066,15	DE0009769794	161,040	31,40	5.056,67	31,46	5.066,15
01.05.2022	349,99	5.015,22	DE0009769794	159,120	31,46	5.005,74	31,52	5.015,22
01.06.2022	336,29	4.828,31	DE0009769794	152,890	31,52	4.818,86	31,58	4.828,31
30.06.2022	319,84	4.592,09	DE0009769794	145,410	31,58	4.592,09	31,58	4.592,09

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	48,57	10.800,00	10.751,43	0,0225%	0,20
01.01.2005	58,52	10.800,00	10.741,48	0,0232%	0,21
01.02.2005	69,87	10.800,00	10.730,13	0,0232%	0,21
01.03.2005	81,71	10.800,00	10.718,29	0,0232%	0,21
01.04.2005	91,80	10.800,00	10.708,20	0,0232%	0,21
01.05.2005	98,92	10.800,00	10.701,08	0,0232%	0,21
01.06.2005	115,68	10.800,00	10.684,32	0,0232%	0,21
01.07.2005	128,55	10.800,00	10.671,45	0,0232%	0,21
01.08.2005	141,85	10.800,00	10.658,15	0,0232%	0,21
01.09.2005	151,63	10.800,00	10.648,37	0,0232%	0,21
01.10.2005	167,76	10.800,00	10.632,24	0,0232%	0,21
01.11.2005	173,25	10.800,00	10.626,75	0,0232%	0,21
01.12.2005	190,56	10.800,00	10.609,44	0,0232%	0,21
01.01.2006	201,93	10.800,00	10.598,07	0,0244%	0,22
01.02.2006	219,14	10.800,00	10.580,86	0,0244%	0,22
01.03.2006	228,12	10.800,00	10.571,88	0,0244%	0,21
01.04.2006	237,86	10.800,00	10.562,14	0,0244%	0,21
01.05.2006	245,71	10.800,00	10.554,29	0,0244%	0,21
01.06.2006	237,65	10.800,00	10.562,35	0,0244%	0,21
01.07.2006	248,41	10.800,00	10.551,59	0,0244%	0,21
01.08.2006	259,42	10.800,00	10.540,58	0,0244%	0,21
01.09.2006	274,97	10.800,00	10.525,03	0,0244%	0,21
01.10.2006	289,08	10.800,00	10.510,92	0,0244%	0,21
01.11.2006	304,86	10.800,00	10.495,14	0,0244%	0,21
01.12.2006	313,77	10.800,00	10.486,23	0,0244%	0,21
01.01.2007	328,43	10.800,00	10.471,57	0,0262%	0,23
01.02.2007	344,48	10.800,00	10.455,52	0,0262%	0,23
01.03.2007	340,08	10.800,00	10.459,92	0,0262%	0,23
01.04.2007	356,28	10.800,00	10.443,72	0,0262%	0,23
01.05.2007	377,97	10.800,00	10.422,03	0,0262%	0,23
01.06.2007	403,02	10.800,00	10.396,98	0,0262%	0,23
01.07.2007	411,03	10.800,00	10.388,97	0,0262%	0,23
01.08.2007	412,09	10.800,00	10.387,91	0,0262%	0,23
01.09.2007	417,73	10.800,00	10.382,27	0,0262%	0,23
01.10.2007	440,98	10.800,00	10.359,02	0,0262%	0,23
01.11.2007	471,80	10.800,00	10.328,20	0,0262%	0,23
01.12.2007	461,01	10.800,00	10.338,99	0,0262%	0,23
01.01.2008	467,41	10.800,00	10.332,59	0,0262%	0,23
01.02.2008	429,84	10.800,00	10.370,16	0,0288%	0,25

Datum	Angespart	Leistung Tod	Risiko Tod	W'keit Tod	RisikoK Tod
01.03.2008	429,97	10.800,00	10.370,03	0,0288%	0,25
01.04.2008	425,05	10.800,00	10.374,95	0,0288%	0,25
01.05.2008	453,64	10.800,00	10.346,36	0,0288%	0,25
01.06.2008	482,64	10.800,00	10.317,36	0,0288%	0,25
01.07.2008	450,79	10.800,00	10.349,21	0,0288%	0,25
01.08.2008	450,42	10.800,00	10.349,58	0,0288%	0,25
01.09.2008	476,31	10.800,00	10.323,69	0,0288%	0,25
01.10.2008	447,14	10.800,00	10.352,86	0,0288%	0,25
01.11.2008	408,78	10.800,00	10.391,22	0,0288%	0,25
01.12.2008	390,91	10.800,00	10.409,09	0,0288%	0,25
01.01.2009	380,62	10.800,00	10.419,38	0,0323%	0,28
01.02.2009	401,15	10.800,00	10.398,85	0,0323%	0,28
01.03.2009	382,09	10.800,00	10.417,91	0,0323%	0,28
01.04.2009	407,70	10.800,00	10.392,30	0,0323%	0,28
01.05.2009	450,55	10.800,00	10.349,45	0,0323%	0,28
01.06.2009	476,47	10.800,00	10.323,53	0,0323%	0,28
01.07.2009	489,10	10.800,00	10.310,90	0,0323%	0,28
01.08.2009	530,86	10.800,00	10.269,14	0,0323%	0,28
01.09.2009	548,85	10.800,00	10.251,15	0,0323%	0,28
01.10.2009	579,00	10.800,00	10.221,00	0,0323%	0,28
01.11.2009	585,21	10.800,00	10.214,79	0,0323%	0,27
01.12.2009	599,14	10.800,00	10.200,86	0,0323%	0,27
01.01.2010	632,72	10.800,00	10.167,28	0,0366%	0,31
01.02.2010	626,38	10.800,00	10.173,62	0,0366%	0,31
01.03.2010	659,05	10.800,00	10.140,95	0,0366%	0,31
01.04.2010	716,66	10.800,00	10.083,34	0,0366%	0,31
01.05.2010	727,83	10.800,00	10.072,17	0,0366%	0,31
01.06.2010	692,18	10.800,00	10.107,82	0,0366%	0,31
01.07.2010	682,59	10.800,00	10.117,41	0,0366%	0,31
01.08.2010	700,66	10.800,00	10.099,34	0,0366%	0,31
01.09.2010	702,87	10.800,00	10.097,13	0,0366%	0,31
01.10.2010	726,38	10.800,00	10.073,62	0,0366%	0,31
01.11.2010	755,94	10.800,00	10.044,06	0,0366%	0,31
01.12.2010	799,67	10.800,00	10.000,33	0,0366%	0,31
01.01.2011	844,44	10.800,00	9.955,56	0,0414%	0,34
01.02.2011	855,16	10.800,00	9.944,84	0,0414%	0,34
01.03.2011	877,16	10.800,00	9.922,84	0,0414%	0,34
01.04.2011	870,10	10.800,00	9.929,90	0,0414%	0,34
01.05.2011	875,00	10.800,00	9.925,00	0,0414%	0,34
01.06.2011	879,99	10.800,00	9.920,01	0,0414%	0,34
01.07.2011	869,20	10.800,00	9.930,80	0,0414%	0,34
01.08.2011	878,23	10.800,00	9.921,77	0,0414%	0,34
01.09.2011	817,41	10.800,00	9.982,59	0,0414%	0,34
01.10.2011	809,31	10.800,00	9.990,69	0,0414%	0,34
01.11.2011	848,81	10.800,00	9.951,19	0,0414%	0,34
01.12.2011	876,85	10.800,00	9.923,15	0,0414%	0,34
01.01.2012	906,82	10.800,00	9.893,18	0,0414%	0,34
01.02.2012	966,06	10.800,00	9.833,94	0,0466%	0,38
01.03.2012	1.006,10	10.800,00	9.793,90	0,0466%	0,38

Datum	Angespart	Leistung Tod	Risiko Tod	W'keit Tod	RisikoK Tod
01.04.2012	1.033,69	10.800,00	9.766,31	0,0466%	0,38
01.05.2012	1.039,07	10.800,00	9.760,93	0,0466%	0,38
01.06.2012	1.007,74	10.800,00	9.792,26	0,0466%	0,38
01.07.2012	1.039,80	10.800,00	9.760,20	0,0466%	0,38
01.08.2012	1.107,63	10.800,00	9.692,37	0,0466%	0,38
01.09.2012	1.119,43	10.800,00	9.680,57	0,0466%	0,38
01.10.2012	1.142,87	10.800,00	9.657,13	0,0466%	0,38
01.11.2012	1.105,72	10.800,00	9.694,28	0,0466%	0,38
01.12.2012	1.118,93	10.800,00	9.681,07	0,0466%	0,38
01.01.2013	1.111,92	10.800,00	9.688,08	0,0523%	0,42
01.02.2013	1.146,42	10.800,00	9.653,58	0,0523%	0,42
01.03.2013	1.195,26	10.800,00	9.604,74	0,0523%	0,42
01.04.2013	1.253,79	10.800,00	9.546,21	0,0523%	0,42
01.05.2013	1.255,46	10.800,00	9.544,54	0,0523%	0,42
01.06.2013	1.298,11	10.800,00	9.501,89	0,0523%	0,41
01.07.2013	1.266,92	10.800,00	9.533,08	0,0523%	0,42
01.08.2013	1.306,24	10.800,00	9.493,76	0,0523%	0,41
01.09.2013	1.284,97	10.800,00	9.515,03	0,0523%	0,41
01.10.2013	1.318,22	10.800,00	9.481,78	0,0523%	0,41
01.11.2013	1.366,46	10.800,00	9.433,54	0,0523%	0,41
01.12.2013	1.404,38	10.800,00	9.395,62	0,0523%	0,41
01.01.2014	1.417,23	10.800,00	9.382,77	0,0584%	0,46
01.02.2014	1.398,63	10.800,00	9.401,37	0,0584%	0,46
01.03.2014	1.452,35	10.800,00	9.347,65	0,0584%	0,45
01.04.2014	1.458,64	10.800,00	9.341,36	0,0584%	0,45
01.05.2014	1.470,29	10.800,00	9.329,71	0,0584%	0,45
01.06.2014	1.530,77	10.800,00	9.269,23	0,0584%	0,45
01.07.2014	1.553,80	10.800,00	9.246,20	0,0584%	0,45
01.08.2014	1.564,83	10.800,00	9.235,17	0,0584%	0,45
01.09.2014	1.662,53	10.800,00	9.137,47	0,0584%	0,44
01.10.2014	1.708,28	10.800,00	9.091,72	0,0584%	0,44
01.11.2014	1.749,99	10.800,00	9.050,01	0,0584%	0,44
01.12.2014	1.794,57	10.800,00	9.005,43	0,0584%	0,44
01.01.2015	1.846,29	10.800,00	8.953,71	0,0651%	0,49
01.02.2015	1.951,32	10.800,00	8.848,68	0,0651%	0,48
01.03.2015	2.077,40	10.800,00	8.722,60	0,0651%	0,47
01.04.2015	2.144,63	10.800,00	8.655,37	0,0651%	0,47
01.05.2015	2.109,33	10.800,00	8.690,67	0,0651%	0,47
01.06.2015	2.171,94	10.800,00	8.628,06	0,0651%	0,47
01.07.2015	2.136,95	10.800,00	8.663,05	0,0651%	0,47
01.08.2015	2.190,58	10.800,00	8.609,42	0,0651%	0,47
01.09.2015	1.955,60	10.800,00	8.844,40	0,0651%	0,48
01.10.2015	1.979,59	10.800,00	8.820,41	0,0651%	0,48
01.11.2015	2.145,06	10.800,00	8.654,94	0,0651%	0,47
01.12.2015	2.216,37	10.800,00	8.583,63	0,0651%	0,47
01.01.2016	2.146,97	10.800,00	8.653,03	0,0651%	0,47
01.02.2016	1.994,05	10.800,00	8.805,95	0,0725%	0,53
01.03.2016	2.027,19	10.800,00	8.772,81	0,0725%	0,53
01.04.2016	2.039,03	10.800,00	8.760,97	0,0725%	0,53

Datum	Angespart	Leistung Tod	Risiko Tod	W'keit Tod	RisikoK Tod
01.05.2016	2.101,57	10.800,00	8.698,43	0,0725%	0,53
01.06.2016	2.135,54	10.800,00	8.664,46	0,0725%	0,52
01.07.2016	2.138,95	10.800,00	8.661,05	0,0725%	0,52
01.08.2016	2.222,77	10.800,00	8.577,23	0,0725%	0,52
01.09.2016	2.264,13	10.800,00	8.535,87	0,0725%	0,52
01.10.2016	2.235,60	10.800,00	8.564,40	0,0725%	0,52
01.11.2016	2.240,67	10.800,00	8.559,33	0,0725%	0,52
01.12.2016	2.339,25	10.800,00	8.460,75	0,0725%	0,51
01.01.2017	2.406,46	10.800,00	8.393,54	0,0809%	0,57
01.02.2017	2.433,87	10.800,00	8.366,13	0,0809%	0,56
01.03.2017	2.583,99	10.800,00	8.216,01	0,0809%	0,55
01.04.2017	2.581,63	10.800,00	8.218,37	0,0809%	0,55
01.05.2017	2.586,80	10.800,00	8.213,20	0,0809%	0,55
01.06.2017	2.583,30	10.800,00	8.216,70	0,0809%	0,55
01.07.2017	2.562,39	10.800,00	8.237,61	0,0809%	0,56
01.08.2017	2.535,27	10.800,00	8.264,73	0,0809%	0,56
01.09.2017	2.523,93	10.800,00	8.276,07	0,0809%	0,56
01.10.2017	2.603,53	10.800,00	8.196,47	0,0809%	0,55
01.11.2017	2.712,79	10.800,00	8.087,21	0,0809%	0,55
01.12.2017	2.709,29	10.800,00	8.090,71	0,0809%	0,55
01.01.2018	2.746,37	10.800,00	8.053,63	0,0905%	0,61
01.02.2018	2.791,71	10.800,00	8.008,29	0,0905%	0,60
01.03.2018	2.725,67	10.800,00	8.074,33	0,0905%	0,61
01.04.2018	2.637,79	10.800,00	8.162,21	0,0905%	0,62
01.05.2018	2.720,74	10.800,00	8.079,26	0,0905%	0,61
01.06.2018	2.787,19	10.800,00	8.012,81	0,0905%	0,60
01.07.2018	2.781,58	10.800,00	8.018,42	0,0905%	0,60
01.08.2018	2.900,18	10.800,00	7.899,82	0,0905%	0,60
01.09.2018	2.938,07	10.800,00	7.861,93	0,0905%	0,59
01.10.2018	2.979,68	10.800,00	7.820,32	0,0905%	0,59
01.11.2018	2.845,59	10.800,00	7.954,41	0,0905%	0,60
01.12.2018	2.870,91	10.800,00	7.929,09	0,0905%	0,60
01.01.2019	2.667,77	10.800,00	8.132,23	0,1014%	0,69
01.02.2019	2.866,76	10.800,00	7.933,24	0,1014%	0,67
01.03.2019	2.980,02	10.800,00	7.819,98	0,1014%	0,66
01.04.2019	3.093,91	10.800,00	7.706,09	0,1014%	0,65
01.05.2019	3.252,87	10.800,00	7.547,13	0,1014%	0,64
01.06.2019	3.099,55	10.800,00	7.700,45	0,1014%	0,65
01.07.2019	3.296,65	10.800,00	7.503,35	0,1014%	0,63
01.08.2019	3.379,40	10.800,00	7.420,60	0,1014%	0,63
01.09.2019	3.342,79	10.800,00	7.457,21	0,1014%	0,63
01.10.2019	3.452,45	10.800,00	7.347,55	0,1014%	0,62
01.11.2019	3.488,55	10.800,00	7.311,45	0,1014%	0,62
01.12.2019	3.627,63	10.800,00	7.172,37	0,1014%	0,61
01.01.2020	3.696,06	10.800,00	7.103,94	0,1014%	0,60
01.02.2020	3.753,07	10.800,00	7.046,93	0,1137%	0,67
01.03.2020	3.443,86	10.800,00	7.356,14	0,1137%	0,70
01.04.2020	2.957,48	10.800,00	7.842,52	0,1137%	0,74
01.05.2020	3.372,93	10.800,00	7.427,07	0,1137%	0,70

Datum	Angespart	Leistung Tod	Risiko Tod	W'keit Tod	RisikoK Tod
01.06.2020	3.425,38	10.800,00	7.374,62	0,1137%	0,70
01.07.2020	3.458,19	10.800,00	7.341,81	0,1137%	0,70
01.08.2020	3.486,56	10.800,00	7.313,44	0,1137%	0,69
01.09.2020	3.639,90	10.800,00	7.160,10	0,1137%	0,68
01.10.2020	3.636,71	10.800,00	7.163,29	0,1137%	0,68
01.11.2020	3.546,65	10.800,00	7.253,35	0,1137%	0,69
01.12.2020	3.851,00	10.800,00	6.949,00	0,1137%	0,66
01.01.2021	3.903,33	10.800,00	6.896,67	0,1273%	0,73
01.02.2021	3.959,73	10.800,00	6.840,27	0,1273%	0,73
01.03.2021	4.033,67	10.800,00	6.766,33	0,1273%	0,72
01.04.2021	4.317,41	10.800,00	6.482,59	0,1273%	0,69
01.05.2021	4.416,26	10.800,00	6.383,74	0,1273%	0,68
01.06.2021	4.432,51	10.800,00	6.367,49	0,1273%	0,68
01.07.2021	4.591,60	10.800,00	6.208,40	0,1273%	0,66
01.08.2021	4.678,69	10.800,00	6.121,31	0,1273%	0,65
01.09.2021	4.816,12	10.800,00	5.983,88	0,1273%	0,63
01.10.2021	4.676,06	10.800,00	6.123,94	0,1273%	0,65
01.11.2021	4.976,03	10.800,00	5.823,97	0,1273%	0,62
01.12.2021	4.972,45	10.800,00	5.827,55	0,1273%	0,62
01.01.2022	5.235,80	10.800,00	5.564,20	0,1420%	0,66
01.02.2022	5.079,49	10.800,00	5.720,51	0,1420%	0,68
01.03.2022	4.897,16	10.800,00	5.902,84	0,1420%	0,70
01.04.2022	5.066,15	10.800,00	5.733,85	0,1420%	0,68
01.05.2022	5.015,22	10.800,00	5.784,78	0,1420%	0,68
01.06.2022	4.828,32	10.800,00	5.971,68	0,1420%	0,71
30.06.2022	4.591,36	10.800,00	6.208,64	0,1420%	0,00
Summe					90,79

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.

FWU Life - Berechnung mit Alternativfonds

1. Berechnungslogik bei der Rückabwicklung von Fondspolice

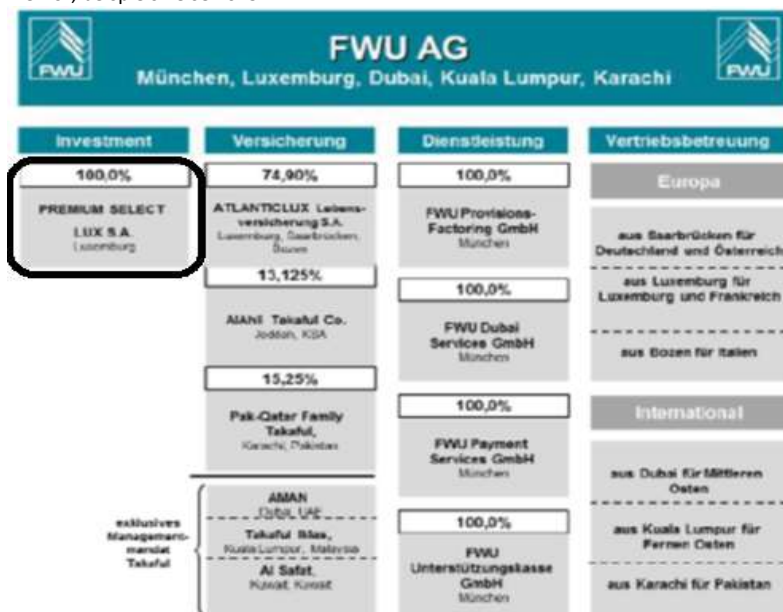
Grundsätzlich gilt korrekterweise, dass bei Rückabwicklung von Fondspolice mit Fonds erzielte Gewinne zu erstatten und mit Fonds erzielte Verluste von der Forderung abzuziehen sind. Nur so wird die Versicherungsgesellschaft so gestellt als hätte der Vertrag nie bestanden und das wiederum ist die der Forderungsberechnung zugrunde liegende Logik.

2. Spezialfall dieser Berechnungslogik beim vorliegenden Vertrag

Bei den im vorliegenden Vertrag besparten Fonds handelt es sich jedoch aus zwei Gründen um einen Sonderfall. Erstens werden die Fonds von einer hundertprozentigen Tochter der Versicherungsgesellschaft gemanagt. Und zweitens wurden die Fonds mit extrem hohen Gebühren belastet, die der Fondsgesellschaft zugeflossen sind. Weil diese Fondsgesellschaft vollständig der Versicherungsgesellschaft gehört, haben die Gebühren also auch das Vermögen letzterer erhöht. Dabei ist es unerheblich, ob es entsprechende Ausschüttungen gab oder die Fondsgesellschaft durch die Gebühren einen Wertzuwachs hatte.

2.1. Die Fondsgesellschaft ist eine hundertprozentige Tochter der Versicherungsgesellschaft

Die Fondsgesellschaft heißt FWU Invest S.A. (ehemals „Premium Select LUX SA“) und wurde im Jahr 2000 von der FWU AG (die früher unter "Atlanticlux" firmiert hat) gegründet. Dass sie eine hundertprozentige Tochter ist, geht aus den Geschäftsberichten hervor, beispielsweise 2013:



und 2020:

Alle Angaben erfolgen in million Euro	Anteil an Kapital	Eigenkapital EUR	Jahresgewinn EUR
FWU Tech GmbH, Wien, Österreich	100,0%	287.677	18.335
FWU Life Insurance Ltd. S.A., Luxemburg	100,0%	11.441.046	3.417.781
FWU Invest S.A., Luxemburg	100,0%	4.024.214	1.452.147
FWU Malaysia SDN BHD, Kuala Lumpur, Malaysia	100,0%	88.527	-18.388

2.2. Die Gebührenentnahme aus den Fonds ist extrem hoch

Die extreme Kostenbelastung der Fonds von der Fondsgesellschaft FWU Invest S.A. lässt sich aufzeigen, indem diese verglichen werden mit Fonds anderer Fondsgesellschaften mit vergleichbarem Anlageschwerpunkt. Auch die anderen Fondsgesellschaften behalten Gebühren ein. Die Differenz zwischen den Kursentwicklungen ergibt also eine gute Näherung für die übermäßig entnommenen Gebühren. Kleinere Differenzen können einem besseren oder schlechteren Fondsmanagement geschuldet sein. Für die hier zu beobachtenden Abweichungen kann das aufgrund der enormen Abweichungen jedoch nicht der Grund sein - so miserabel ließe sich selbst mit voller Absicht nicht handeln. Unten sind die Vergleiche der Fonds im Detail zu sehen.

3. Methode der Einrechnung der Rückerstattung des zu hohen Gebührenanteils

In diesem Gutachten wurden der über das Normalmaß entfallende Anteil der den Fonds entnommenen Gebühren den aus dem Vertrag einbehaltenen Verwaltungskosten zugerechnet. Dieses Vorgehen ist korrekt, denn diese Gebühren sind der FWU Life zugeflossen (siehe oben unter 2.1.). Entsprechend konnte die FWU Life ab dem Zeitpunkt der Entnahme Nutzungen darauf erzielen, der herauszugeben ist. Zusammen mit den übrigen Verwaltungskosten wird dieser in Höhe der Nettoverzinsung berechnet und der Forderung zugeschlagen.

Die Ermittlung der (gesamten Verwaltungskosten) erfolgt nach dem üblichen Schema: Der Sparanteil eines Vertrags sind die Beiträge abzgl. der Kosten, die sich auf Abschluss-, Risiko- und Verwaltungskosten verteilen. Die Abschlusskosten werden, sofern nicht bekannt, mit einem Erfahrungswert angesetzt, die Risikokosten berechnet. Der Sparanteil lässt sich berechnen, denn er muss so hoch sein, dass mit ihm das erreichte Fondsvermögen herauskommt, die Verwaltungskosten betragen dann entsprechend Beiträge abzgl. Sparanteil, Abschluss- und Risikokosten. Hier wird mit dem tatsächlich, also mit dem miserabel verlaufenen Fonds, erreichten Fondsvermögen gerechnet, der Verlauf jedoch mit den Kurshistorien der Alternativfonds, die eine normale Gebührenentnahme enthalten. Um damit das geringe tatsächlich erreichte Fondsvermögen zu erreichen, muss der Sparanteil gering sein, was wiederum durch einen entsprechend hohen Verwaltungskostensatz erreicht wird. Dieser ist dann gerade um die von der Fondsgesellschaft zu viel entnommenen Verwaltungsgebühren höher als der Verwaltungskostensatz der Versicherungsgesellschaft selbst.

4. Vergleich der einzelnen besparten Fonds mit passenden Alternativfonds

Globale Chancen

Die Anlagestrategie Globale Chancen investiert in 20 Aktienfonds, die in den Regionen Deutschland, Europa, USA / Nordamerika und Asien anlegen. Die Auswahl wird in einem mehrstufigen Prozess durch Nutzung eines technisch-mathematischen Modells getroffen. Hierbei werden regelmäßig rund 500 Investmentfonds, die in den dargestellten Regionen investieren, überprüft. Nur wenn sie einem umfangreichen Kriterienkatalog entsprechen, kommen die Fonds für die Anlage Ihres Vermögens in Frage.

- Alternativfonds: DWS Top World (ISIN: DE0009769794)

Der Fonds strebt als Anlageziel die Erwirtschaftung eines möglichst hohen Ertrages und zugleich eine angemessene jährliche Ausschüttung an. Als Vergleichsindex wird ab dem 18. März 2016 der MSCI AC World (NR) herangezogen. Mindestens 70% des Wertes des Fonds müssen in Aktien in- und ausländischer Aussteller angelegt werden. Es soll dabei in Aktien von Unternehmen angelegt werden, die aufgrund ihrer Qualität gute Perspektiven aufweisen. Dabei wird auf eine internationale Streuung geachtet. Das Portfolio setzt sich im Regelfall aus ca. 40 bis 60 Einzeltiteln zusammen. Für den Fonds sollen Qualitätsaktien erworben werden.

Der DWS ESG Top World Fonds gehört zur Kategorie "Aktien".

- Mittlere Abweichung der Rendite des Alternativfonds vom FWU-Fonds p.a. (01.01.2010 bis 01.01.2022): 33,8%

Datum (ab)	FWU	DWS Top Wrlt FWU	DWS Top Wrlt DWS-FWU
01.08.2009*	100,00	100,00	
01.01.2010	96,26	109,50	-8,75%
01.01.2011	97,76	123,75	-2,24%
01.01.2012	93,46	115,83	-2,91%
01.01.2013	84,98	127,13	-13,07%
01.01.2014	82,02	147,93	-12,23%
01.01.2015	82,14	179,04	-3,35%
01.01.2016	64,43	196,95	-21,45%
01.01.2017	65,59	209,28	-20,15%
01.01.2018	63,18	228,45	-1,94%
01.01.2019	54,33	213,00	-17,16%
01.01.2020	52,55	284,98	-16,81%
01.01.2021	49,41	291,40	-9,06%
01.01.2022	41,32	381,23	-21,37%

* Performance hochgerechnet auf das ganze Jahr

