

Quantifizierung der Rückabwicklungsfolgen der fondsgebundenen Lebensversicherung

Versicherungsnehmerin: xyz

bei: Nürnberger Leben

Nummer: 12345

erstellt von:

Jan-Carsten Weighold, Diplom Technomathematiker, Aktuar DAV

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 Eigenkapitalrenditen 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 zur Versicherungsnehmerin

Versicherungsnehmerin: Frau xyz
Versicherte Person: xyz
Geburtsdatum versicherte Person: 01.01.1957
Geschlecht versicherte Person: weiblich

Angaben zum Versicherungsunternehmen

Versicherung: Nürnberger Leben
Vertragsnummer: 12345

Angaben zur Versicherung

Art der Versicherung: fondsgebundene Lebensversicherung

Vertragsabschluss: 01.04.1997
Versicherungsbeginn: 01.04.1997
Vertragslaufzeit bis: 01.04.2017

Beitragszahlung: monatlich zum 1.
Anfänglicher Beitrag: 204,52 € Der Beitrag ändert sich, siehe Anlage E01

Todesfallschutz: Ja
Todesfallleistung: 8.031,95 € 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: 31.05.2020
Verwendete Sterbetafel: DAV2008TF
Eingerechnete Verwaltungskosten: Vertragsindividuell, siehe Anlage E07

Ergebnisübersicht zum 31.05.2020

zu Vertrag 12345: xyz
gegen Nürnberger Leben

Zahlungen des Versicherungsnehmers abzgl. Risikokosten		Anlage
Summe geleisteter laufender Beiträge	11.503,93	A01
davon Risikokosten (keine Erstattung)		
Todesfall	-51,96	A04
Berufsunfähigkeit	0,00	
Rückerstattung aus Zahlungen	11.451,97	
Nutzungen der Versicherung		
Aus Verwaltungskosten	1.037,45	A02
aus Abschlusskosten	0,00	
auf Saldo nach Rückzahlung	4.179,70	A02
aus Fonds (Wert am Ende plus Auszahlungen abzgl. Wert bei Kauf)	709,37	A01
Rückerstattung aus Nutzungen	5.926,52	
<u>Rückerstattung der Versicherung</u>		<u>17.378,49</u>
Auszahlungen der Versicherung	7.468,21	A02
<u>abzgl. Rückerstattung des Versicherungsnehmers</u>		<u>-7.468,21</u>
Saldo: Forderung des Kunden an die Versicherung		9.910,28



Karlsruhe, 03.06.2020

Anmerkungen

1) Nettoverzinsung:

Quelle Nettoverzinsung: Geschäftsberichte Nürnberger Lebensversicherung AG

Berechnung Nettoverzinsung: In den Berichten ausgewiesener Wert

Schätzungen Nettoverzinsung: Bis 2002: Marktmittel, GDV; ab 2020: Schnitt 2017-2019

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 lassen sich ohne Mitteilung der Versicherung nicht ermitteln. Daher wurde die Annahme getroffen, dass Sie 4,00% der Beitragssumme betragen haben.

3) Verwaltungskostenquote:

Vertragsindividuell, so dass Fondsvermögen bei Rückzahlung am 01.04.2006 stimmt.

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) Nutzungsersatz:

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 01.04.2006

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.

Vorgehensweise

Die **Rückerstattung** setzt sich zusammen aus **Einzahlungen** abzüglich **Risikokosten**, plus **Nutzungersatz** 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 **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 - Angespart

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.

Die **vertragsindividuellen Kosten** werden so berechnet, dass die Sparanteile genau so hoch sind, dass das damit erzielte Fondsvermögen bei Rückzahlung am 01.04.2006 stimmt.

Der Sparanteil entspricht dem Beitrag abzüglich Risiko-, Abschluss- und Verwaltungskosten.

Sind die Verwaltungskosten darin zu hoch, kommt ein zu geringes, sind sie zu niedrig, kommt ein zu hohes Fondsvermögen zustande. Daraus können die Verwaltungskosten ermittelt werden.

Anlagen zu Berechnungsparametern

Anlage E01

Beitragshöhe

Datum (ab)	Beitrag €	Anmerkung
01.04.1997	204,52	
01.10.1999	153,39	
01.01.2001	76,69	
01.05.2003	25,56	
01.09.2006	0,00	

Anlage E02

Fondsaufteilung im Zeitverlauf

ISIN	Datum (ab)	Datum (bis)	Anteil
DE0008478058	01.04.1997	31.05.2020	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	Eigenkapitalrdte.	Anmerkung
01.01.1997	7,46%		Schätzung
01.01.1998	7,57%		Schätzung
01.01.1999	7,58%		Schätzung
01.01.2000	7,51%		Schätzung
01.01.2001	6,12%		Schätzung
01.01.2002	4,68%		Schätzung
01.01.2003	3,80%		
01.01.2004	3,90%		
01.01.2005	4,00%		
01.01.2006	4,40%		
01.01.2007	4,50%		
01.01.2008	3,50%		
01.01.2009	3,50%		
01.01.2010	4,10%		
01.01.2011	4,00%		
01.01.2012	4,00%		
01.01.2013	4,50%		
01.01.2014	5,00%		
01.01.2015	4,20%		
01.01.2016	3,20%		
01.01.2017	3,70%		
01.01.2018	3,50%		
01.01.2019	3,40%		
01.01.2020	3,53%		Schätzung

Anlage E07

Verwaltungskosten

Datum (ab)	auf Beiträge	auf Kapital	auf Btr.sum.	Stücker. p.a.	Anmerkung
01.04.1997	23,76%	0,00%	0,00%	0,00	

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)

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

Ekaprdte.: Eigenkapitalrendite 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 Btr	Netverz.	Ekaprdte.	Nutz. Vers.
01.04.1997	204,52	0,00	48,60	155,34	0,58	0,00	0,00	0,00	23,76%	7,46%	0,00%	0,00
01.05.1997	204,52	0,00	48,60	155,34	0,58	0,00	0,00	0,00	23,76%	7,46%	0,00%	0,29
01.06.1997	204,52	0,00	48,60	155,34	0,58	0,00	0,00	0,00	23,76%	7,46%	0,00%	0,60
01.07.1997	204,52	0,00	48,60	155,34	0,58	0,00	0,00	0,00	23,76%	7,46%	0,00%	0,87
01.08.1997	204,52	0,00	48,60	155,34	0,58	0,00	0,00	0,00	23,76%	7,46%	0,00%	1,20
01.09.1997	204,52	0,00	48,60	155,34	0,58	0,00	0,00	0,00	23,76%	7,46%	0,00%	1,51
01.10.1997	204,52	0,00	48,60	155,34	0,58	0,00	0,00	0,00	23,76%	7,46%	0,00%	1,75
01.11.1997	204,52	0,00	48,60	155,34	0,58	0,00	0,00	0,00	23,76%	7,46%	0,00%	2,12
01.12.1997	204,52	0,00	48,60	155,34	0,58	0,00	0,00	0,00	23,76%	7,46%	0,00%	2,35
01.01.1998	Änderung Nettoverz.											
01.01.1998	204,52	0,00	48,60	155,34	0,58	0,00	0,00	0,00	23,76%	7,57%	0,00%	2,75
01.02.1998	204,52	0,00	48,60	155,27	0,65	0,00	0,00	0,00	23,76%	7,57%	0,00%	3,10
01.03.1998	204,52	0,00	48,60	155,31	0,61	0,00	0,00	0,00	23,76%	7,57%	0,00%	3,09
01.04.1998	204,52	0,00	48,60	99,44	0,65	55,83	55,83	0,00	23,76%	7,57%	0,00%	3,75
01.05.1998	204,52	0,00	48,60	0,00	0,63	155,29	210,56	0,00	23,76%	7,57%	0,00%	3,94
01.06.1998	204,52	0,00	48,60	0,00	0,62	155,30	380,40	0,00	23,76%	7,57%	0,00%	4,40
01.07.1998	204,52	0,00	48,60	0,00	0,61	155,31	551,33	0,00	23,76%	7,57%	0,00%	4,57
01.08.1998	204,52	0,00	48,60	0,00	0,59	155,33	701,50	0,00	23,76%	7,57%	0,00%	5,06
01.09.1998	204,52	0,00	48,60	0,00	0,59	155,33	735,06	0,00	23,76%	7,57%	0,00%	5,39
01.10.1998	204,52	0,00	48,60	0,00	0,58	155,34	817,00	0,00	23,76%	7,57%	0,00%	5,54
01.11.1998	204,52	0,00	48,60	0,00	0,57	155,35	1.051,16	0,00	23,76%	7,57%	0,00%	6,06
01.12.1998	204,52	0,00	48,60	0,00	0,55	155,37	1.216,75	0,00	23,76%	7,57%	0,00%	6,19
01.01.1999	Änderung Nettoverz.											
01.01.1999	204,52	0,00	48,60	0,00	0,54	155,38	1.409,20	0,00	23,76%	7,58%	0,00%	6,74

Datum	Einzahlung	Auszahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	in Fonds	Wert Fonds	Saldo	VKStz Btr	Netverz.	Ekaprdrte.	Nutz. Vers.
01.02.1999	204,52	0,00	48,60	0,00	0,58	155,34	1.599,04	0,00	23,76%	7,58%	0,00%	7,09
01.03.1999	204,52	0,00	48,60	0,00	0,54	155,38	1.657,00	0,00	23,76%	7,58%	0,00%	6,72
01.04.1999	204,52	0,00	48,60	0,00	0,56	155,36	1.814,28	0,00	23,76%	7,58%	0,00%	7,78
01.05.1999	204,52	0,00	48,60	0,00	0,53	155,39	2.139,72	0,00	23,76%	7,58%	0,00%	7,87
01.06.1999	204,52	0,00	48,60	0,00	0,53	155,39	2.187,83	0,00	23,76%	7,58%	0,00%	8,49
01.07.1999	204,52	0,00	48,60	0,00	0,50	155,42	2.513,02	0,00	23,76%	7,58%	0,00%	8,56
01.08.1999	204,52	0,00	48,60	0,00	0,50	155,42	2.523,27	0,00	23,76%	7,58%	0,00%	9,20
01.09.1999	204,52	0,00	48,60	0,00	0,48	155,44	2.748,06	0,00	23,76%	7,58%	0,00%	9,56
01.10.1999	Änderung Beitrag											
01.10.1999	153,39	0,00	36,45	0,00	0,48	116,46	2.880,65	0,00	23,76%	7,58%	0,00%	9,60
01.11.1999	153,39	0,00	36,45	0,00	0,45	116,49	3.074,26	0,00	23,76%	7,58%	0,00%	10,21
01.12.1999	153,39	0,00	36,45	0,00	0,43	116,51	3.320,42	0,00	23,76%	7,58%	0,00%	10,16
01.01.2000	Änderung Nettoverz.											
01.01.2000	153,39	0,00	36,45	0,00	0,37	116,57	3.940,87	0,00	23,76%	7,51%	0,00%	10,78
01.02.2000	153,39	0,00	36,45	0,00	0,41	116,53	4.029,70	0,00	23,76%	7,51%	0,00%	10,98
01.03.2000	153,39	0,00	36,45	0,00	0,35	116,59	4.509,02	0,00	23,76%	7,51%	0,00%	10,54
01.04.2000	153,39	0,00	36,45	0,00	0,36	116,58	4.478,54	0,00	23,76%	7,51%	0,00%	11,56
01.05.2000	153,39	0,00	36,45	0,00	0,36	116,58	4.468,85	0,00	23,76%	7,51%	0,00%	11,47
01.06.2000	153,39	0,00	36,45	0,00	0,36	116,58	4.469,95	0,00	23,76%	7,51%	0,00%	12,15
01.07.2000	153,39	0,00	36,45	0,00	0,36	116,58	4.468,39	0,00	23,76%	7,51%	0,00%	12,05
01.08.2000	153,39	0,00	36,45	0,00	0,33	116,61	4.811,11	0,00	23,76%	7,51%	0,00%	12,75
01.09.2000	153,39	0,00	36,45	0,00	0,32	116,62	4.988,51	0,00	23,76%	7,51%	0,00%	13,06
01.10.2000	153,39	0,00	36,45	0,00	0,32	116,62	4.838,15	0,00	23,76%	7,51%	0,00%	12,93
01.11.2000	153,39	0,00	36,45	0,00	0,30	116,64	5.114,00	0,00	23,76%	7,51%	0,00%	13,67
01.12.2000	153,39	0,00	36,45	0,00	0,32	116,62	4.872,87	0,00	23,76%	7,51%	0,00%	13,52
01.01.2001	Änderung Nettoverz., Änderung Beitrag											
01.01.2001	76,69	0,00	18,22	0,00	0,36	58,11	4.888,43	0,00	23,76%	6,12%	0,00%	14,20
01.02.2001	76,69	0,00	18,22	0,00	0,33	58,14	5.125,81	0,00	23,76%	6,12%	0,00%	11,87
01.03.2001	76,69	0,00	18,22	0,00	0,34	58,13	4.764,46	0,00	23,76%	6,12%	0,00%	10,86
01.04.2001	76,69	0,00	18,22	0,00	0,38	58,09	4.683,91	0,00	23,76%	6,12%	0,00%	12,17
01.05.2001	76,69	0,00	18,22	0,00	0,34	58,13	5.003,29	0,00	23,76%	6,12%	0,00%	11,93
01.06.2001	76,69	0,00	18,22	0,00	0,35	58,12	4.933,71	0,00	23,76%	6,12%	0,00%	12,48
01.07.2001	76,69	0,00	18,22	0,00	0,36	58,11	4.886,69	0,00	23,76%	6,12%	0,00%	12,22
01.08.2001	76,69	0,00	18,22	0,00	0,37	58,10	4.835,07	0,00	23,76%	6,12%	0,00%	12,79
01.09.2001	76,69	0,00	18,22	0,00	0,41	58,06	4.398,44	0,00	23,76%	6,12%	0,00%	12,94
01.10.2001	76,69	0,00	18,22	0,00	0,48	57,99	3.679,45	0,00	23,76%	6,12%	0,00%	12,68
01.11.2001	76,69	0,00	18,22	0,00	0,45	58,02	4.008,60	0,00	23,76%	6,12%	0,00%	13,26
01.12.2001	76,69	0,00	18,22	0,00	0,40	58,07	4.474,92	0,00	23,76%	6,12%	0,00%	12,98
01.01.2002	Änderung Nettoverz.											

Datum	Einzahlung	Auszahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	in Fonds	Wert Fonds	Saldo	VKStz Btr	Netverz.	Ekaprdrte.	Nutz. Vers.
01.01.2002	76,69	0,00	18,22	0,00	0,39	58,08	4.611,61	0,00	23,76%	4,68%	0,00%	13,47
01.02.2002	76,69	0,00	18,22	0,00	0,43	58,04	4.677,98	0,00	23,76%	4,68%	0,00%	10,57
01.03.2002	76,69	0,00	18,22	0,00	0,41	58,06	4.672,30	0,00	23,76%	4,68%	0,00%	9,65
01.04.2002	76,69	0,00	18,22	0,00	0,38	58,09	5.014,20	0,00	23,76%	4,68%	0,00%	10,79
01.05.2002	76,69	0,00	18,22	0,00	0,42	58,05	4.699,32	0,00	23,76%	4,68%	0,00%	10,55
01.06.2002	76,69	0,00	18,22	0,00	0,43	58,04	4.630,31	0,00	23,76%	4,68%	0,00%	11,01
01.07.2002	76,69	0,00	18,22	0,00	0,49	57,98	4.315,75	0,00	23,76%	4,68%	0,00%	10,77
01.08.2002	76,69	0,00	18,22	0,00	0,52	57,95	3.749,56	0,00	23,76%	4,68%	0,00%	11,24
01.09.2002	76,69	0,00	18,22	0,00	0,55	57,92	3.734,49	0,00	23,76%	4,68%	0,00%	11,36
01.10.2002	76,69	0,00	18,22	0,00	0,63	57,84	2.894,75	0,00	23,76%	4,68%	0,00%	11,10
01.11.2002	76,69	0,00	18,22	0,00	0,59	57,88	3.276,25	0,00	23,76%	4,68%	0,00%	11,58
01.12.2002	76,69	0,00	18,22	0,00	0,56	57,91	3.614,71	0,00	23,76%	4,68%	0,00%	11,32
01.01.2003	Änderung Nettoverz.											
01.01.2003	76,69	0,00	18,22	0,00	0,62	57,85	3.188,15	0,00	23,76%	3,80%	0,00%	11,74
01.02.2003	76,69	0,00	18,22	0,00	0,71	57,76	3.060,62	0,00	23,76%	3,80%	0,00%	9,73
01.03.2003	76,69	0,00	18,22	0,00	0,69	57,78	2.868,11	0,00	23,76%	3,80%	0,00%	8,86
01.04.2003	76,69	0,00	18,22	0,00	0,73	57,74	2.822,28	0,00	23,76%	3,80%	0,00%	9,90
01.05.2003	Änderung Beitrag											
01.05.2003	25,56	0,00	6,07	0,00	0,66	18,83	3.411,53	0,00	23,76%	3,80%	0,00%	9,67
01.06.2003	25,56	0,00	6,07	0,00	0,65	18,84	3.439,56	0,00	23,76%	3,80%	0,00%	10,04
01.07.2003	25,56	0,00	6,07	0,00	0,60	18,89	3.742,20	0,00	23,76%	3,80%	0,00%	9,76
01.08.2003	25,56	0,00	6,07	0,00	0,57	18,92	4.043,08	0,00	23,76%	3,80%	0,00%	10,14
01.09.2003	25,56	0,00	6,07	0,00	0,56	18,93	4.178,89	0,00	23,76%	3,80%	0,00%	10,19
01.10.2003	25,56	0,00	6,07	0,00	0,58	18,91	3.837,81	0,00	23,76%	3,80%	0,00%	9,91
01.11.2003	25,56	0,00	6,07	0,00	0,53	18,96	4.338,18	0,00	23,76%	3,80%	0,00%	10,29
01.12.2003	25,56	0,00	6,07	0,00	0,51	18,98	4.518,31	0,00	23,76%	3,80%	0,00%	10,01
01.01.2004	Änderung Nettoverz.											
01.01.2004	25,56	0,00	6,07	0,00	0,47	19,02	4.717,72	0,00	23,76%	3,90%	0,00%	10,41
01.02.2004	25,56	0,00	6,07	0,00	0,50	18,99	4.907,73	0,00	23,76%	3,90%	0,00%	10,72
01.03.2004	25,56	0,00	6,07	0,00	0,49	19,00	4.844,70	0,00	23,76%	3,90%	0,00%	10,08
01.04.2004	25,56	0,00	6,07	0,00	0,53	18,96	4.662,85	0,00	23,76%	3,90%	0,00%	10,83
01.05.2004	25,56	0,00	6,07	0,00	0,51	18,98	4.804,60	0,00	23,76%	3,90%	0,00%	10,53
01.06.2004	25,56	0,00	6,07	0,00	0,53	18,96	4.669,92	0,00	23,76%	3,90%	0,00%	10,94
01.07.2004	25,56	0,00	6,07	0,00	0,49	19,00	4.950,18	0,00	23,76%	3,90%	0,00%	10,64
01.08.2004	25,56	0,00	6,07	0,00	0,53	18,96	4.694,37	0,00	23,76%	3,90%	0,00%	11,05
01.09.2004	25,56	0,00	6,07	0,00	0,54	18,95	4.625,83	0,00	23,76%	3,90%	0,00%	11,10
01.10.2004	25,56	0,00	6,07	0,00	0,52	18,97	4.778,31	0,00	23,76%	3,90%	0,00%	10,80
01.11.2004	25,56	0,00	6,07	0,00	0,51	18,98	4.822,61	0,00	23,76%	3,90%	0,00%	11,21
01.12.2004	25,56	0,00	6,07	0,00	0,46	19,03	5.045,43	0,00	23,76%	3,90%	0,00%	10,90

Datum	Einzahlung	Auszahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	in Fonds	Wert Fonds	Saldo	VKStz Btr	Netverz.	Ekaprkte.	Nutz. Vers.
01.01.2005	Änderung Nettoverz.											
01.01.2005	25,56	0,00	6,07	0,00	0,50	18,99	5.194,78	0,00	23,76%	4,00%	0,00%	11,33
01.02.2005	25,56	0,00	6,07	0,00	0,49	19,00	5.259,32	0,00	23,76%	4,00%	0,00%	11,67
01.03.2005	25,56	0,00	6,07	0,00	0,43	19,06	5.388,63	0,00	23,76%	4,00%	0,00%	10,59
01.04.2005	25,56	0,00	6,07	0,00	0,46	19,03	5.393,27	0,00	23,76%	4,00%	0,00%	11,78
01.05.2005	25,56	0,00	6,07	0,00	0,50	18,99	5.200,58	0,00	23,76%	4,00%	0,00%	11,46
01.06.2005	25,56	0,00	6,07	0,00	0,44	19,05	5.548,06	0,00	23,76%	4,00%	0,00%	11,90
01.07.2005	25,56	0,00	6,07	0,00	0,41	19,08	5.701,69	0,00	23,76%	4,00%	0,00%	11,57
01.08.2005	25,56	0,00	6,07	0,00	0,34	19,15	6.089,37	0,00	23,76%	4,00%	0,00%	12,02
01.09.2005	25,56	0,00	6,07	0,00	0,36	19,13	6.068,70	0,00	23,76%	4,00%	0,00%	12,08
01.10.2005	25,56	0,00	6,07	0,00	0,30	19,19	6.299,48	0,00	23,76%	4,00%	0,00%	11,75
01.11.2005	25,56	0,00	6,07	0,00	0,34	19,15	6.137,69	0,00	23,76%	4,00%	0,00%	12,20
01.12.2005	25,56	0,00	6,07	0,00	0,28	19,21	6.497,73	0,00	23,76%	4,00%	0,00%	11,86
01.01.2006	Änderung Nettoverz.											
01.01.2006	25,56	0,00	6,07	0,00	0,22	19,27	6.778,18	0,00	23,76%	4,40%	0,00%	12,36
01.02.2006	25,56	0,00	6,07	0,00	0,19	19,30	7.078,77	0,00	23,76%	4,40%	0,00%	13,59
01.03.2006	25,56	0,00	6,07	0,00	0,12	19,37	7.281,29	0,00	23,76%	4,40%	0,00%	12,34
01.04.2006	Abrechnung: Bildung Saldo											
01.04.2006	25,56	7.468,21	6,07	0,00	0,00	19,49	-3,73	5.730,57	23,76%	4,40%	0,00%	13,73
01.05.2006	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,40%	0,00%	20,30
01.06.2006	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,40%	0,00%	21,06
01.07.2006	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,40%	0,00%	20,45
01.08.2006	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,40%	0,00%	21,21
01.09.2006	Änderung Beitrag											
01.09.2006	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,40%	0,00%	21,29
01.10.2006	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,40%	0,00%	20,67
01.11.2006	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,40%	0,00%	21,44
01.12.2006	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,40%	0,00%	20,82
01.01.2007	Änderung Nettoverz.											
01.01.2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	21,61
01.02.2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	22,16
01.03.2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	20,08
01.04.2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	22,31
01.05.2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	21,67
01.06.2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	22,48
01.07.2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	21,83
01.08.2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	22,64
01.09.2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	22,73
01.10.2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	22,08

Datum	Einzahlung	Auszahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	in Fonds	Wert Fonds	Saldo	VKStz Btr	Netverz.	Ekaprdrte.	Nutz. Vers.
01.11.2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	22,90
01.12.2007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	22,24
01.01.2008	Änderung Nettoverz.											
01.01.2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	22,90
01.02.2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	18,09
01.03.2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	16,97
01.04.2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	18,19
01.05.2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	17,65
01.06.2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	18,29
01.07.2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	17,75
01.08.2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	18,40
01.09.2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	18,45
01.10.2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	17,91
01.11.2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	18,56
01.12.2008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	18,01
01.01.2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	18,67
01.02.2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	18,72
01.03.2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	16,96
01.04.2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	18,83
01.05.2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	18,27
01.06.2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	18,93
01.07.2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	18,38
01.08.2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	19,04
01.09.2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	19,10
01.10.2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	18,54
01.11.2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	19,21
01.12.2009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	18,64
01.01.2010	Änderung Nettoverz.											
01.01.2010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,10%	0,00%	19,42
01.02.2010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,10%	0,00%	22,64
01.03.2010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,10%	0,00%	20,51
01.04.2010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,10%	0,00%	22,78
01.05.2010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,10%	0,00%	22,12
01.06.2010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,10%	0,00%	22,94
01.07.2010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,10%	0,00%	22,27
01.08.2010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,10%	0,00%	23,09
01.09.2010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,10%	0,00%	23,17
01.10.2010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,10%	0,00%	22,50
01.11.2010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,10%	0,00%	23,33

Datum	Einzahlung	Auszahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	in Fonds	Wert Fonds	Saldo	VKStz Btr	Netverz.	Ekaprdte.	Nutz. Vers.
01.12.2010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,10%	0,00%	22,65
01.01.2011	Änderung Nettoverz.											
01.01.2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	23,47
01.02.2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	23,00
01.03.2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	20,84
01.04.2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	23,15
01.05.2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	22,47
01.06.2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	23,30
01.07.2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	22,62
01.08.2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	23,45
01.09.2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	23,53
01.10.2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	22,85
01.11.2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	23,68
01.12.2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	23,00
01.01.2012	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	23,84
01.02.2012	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	23,92
01.03.2012	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	22,45
01.04.2012	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	24,07
01.05.2012	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	23,37
01.06.2012	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	24,23
01.07.2012	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	23,53
01.08.2012	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	24,39
01.09.2012	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	24,47
01.10.2012	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	23,76
01.11.2012	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	24,63
01.12.2012	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,00%	0,00%	23,92
01.01.2013	Änderung Nettoverz.											
01.01.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	24,89
01.02.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	27,93
01.03.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	25,31
01.04.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	28,13
01.05.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	27,32
01.06.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	28,33
01.07.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	27,52
01.08.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	28,54
01.09.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	28,65
01.10.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	27,83
01.11.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	28,86
01.12.2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,50%	0,00%	28,03

Datum	Einzahlung	Auszahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	in Fonds	Wert Fonds	Saldo	VKStz Btr	Netverz.	Ekaprdrte.	Nutz. Vers.
01.01.2014	Änderung Nettoverz.											
01.01.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	5,00%	0,00%	29,18
01.02.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	5,00%	0,00%	32,35
01.03.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	5,00%	0,00%	29,34
01.04.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	5,00%	0,00%	32,61
01.05.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	5,00%	0,00%	31,69
01.06.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	5,00%	0,00%	32,88
01.07.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	5,00%	0,00%	31,95
01.08.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	5,00%	0,00%	33,15
01.09.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	5,00%	0,00%	33,28
01.10.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	5,00%	0,00%	32,34
01.11.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	5,00%	0,00%	33,56
01.12.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	5,00%	0,00%	32,61
01.01.2015	Änderung Nettoverz.											
01.01.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,20%	0,00%	33,66
01.02.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,20%	0,00%	28,64
01.03.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,20%	0,00%	25,95
01.04.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,20%	0,00%	28,83
01.05.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,20%	0,00%	27,99
01.06.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,20%	0,00%	29,02
01.07.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,20%	0,00%	28,19
01.08.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,20%	0,00%	29,23
01.09.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,20%	0,00%	29,33
01.10.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,20%	0,00%	28,48
01.11.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,20%	0,00%	29,53
01.12.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	4,20%	0,00%	28,68
01.01.2016	Änderung Nettoverz.											
01.01.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,20%	0,00%	29,51
01.02.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,20%	0,00%	22,83
01.03.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,20%	0,00%	21,42
01.04.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,20%	0,00%	22,95
01.05.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,20%	0,00%	22,27
01.06.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,20%	0,00%	23,07
01.07.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,20%	0,00%	22,39
01.08.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,20%	0,00%	23,19
01.09.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,20%	0,00%	23,26
01.10.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,20%	0,00%	22,57
01.11.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,20%	0,00%	23,38
01.12.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,20%	0,00%	22,69

Datum	Einzahlung	Auszahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	in Fonds	Wert Fonds	Saldo	VKStz Btr	Netverz.	Ekaprdrte.	Nutz. Vers.
01.01.2017	Änderung Nettoverz.											
01.01.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,70%	0,00%	23,62
01.02.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,70%	0,00%	27,19
01.03.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,70%	0,00%	24,63
01.04.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,70%	0,00%	27,35
01.05.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,70%	0,00%	26,55
01.06.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,70%	0,00%	27,51
01.07.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,70%	0,00%	26,71
01.08.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,70%	0,00%	27,68
01.09.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,70%	0,00%	27,77
01.10.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,70%	0,00%	26,95
01.11.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,70%	0,00%	27,94
01.12.2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,70%	0,00%	27,12
01.01.2018	Änderung Nettoverz.											
01.01.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	28,06
01.02.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	26,69
01.03.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	24,18
01.04.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	26,84
01.05.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	26,05
01.06.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	27,00
01.07.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	26,20
01.08.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	27,15
01.09.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	27,23
01.10.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	26,43
01.11.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	27,39
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,50%	0,00%	26,58
01.01.2019	Änderung Nettoverz.											
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,40%	0,00%	27,52
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,40%	0,00%	26,85
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,40%	0,00%	24,32
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,40%	0,00%	26,99
01.05.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,40%	0,00%	26,20
01.06.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,40%	0,00%	27,15
01.07.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,40%	0,00%	26,34
01.08.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,40%	0,00%	27,30
01.09.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,40%	0,00%	27,37
01.10.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,40%	0,00%	26,57
01.11.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,40%	0,00%	27,53
01.12.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,40%	0,00%	26,71

Datum	Einzahlung	Auszahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	in Fonds	Wert Fonds	Saldo	VKStz Btr	Netverz.	Ekaprdte.	Nutz. Vers.
01.01.2020	Änderung Nettoverz.											
01.01.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,53%	0,00%	27,72
01.02.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,53%	0,00%	28,83
01.03.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,53%	0,00%	27,05
01.04.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,53%	0,00%	29,00
01.05.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,53%	0,00%	28,14
31.05.2020	Ende / Stichtag											
31.05.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.730,57	23,76%	3,53%	0,00%	28,22
Summe	11.503,93	7.468,21	2.733,43	1.963,39	51,96	6.755,11	7.464,48					5.217,15

Nutzungen der Versicherung (ohne Fonds)

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

Saldo: Rückabwicklungssaldo am Stichtag 01.04.2006 (Rückzahlung -> Saldo wird gebildet und anschließend).

Nettoverz.: Nettoverzinsung der Versicherung im betreffenden Jahr

Eigkaprde.: Eigenkapitalrendite der Versicherung im betreffenden Jahr

Nutz V: Nutzungen der Versicherung 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.
01.04.1997	48,60	0,00	7,46%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
01.05.1997	97,20	0,00	7,46%	0,29	0,00	0,29	0,00	0,29
01.06.1997	145,80	0,00	7,46%	0,89	0,00	0,60	0,00	0,60
01.07.1997	194,40	0,00	7,46%	1,75	0,00	0,87	0,00	0,87
01.08.1997	243,00	0,00	7,46%	2,96	0,00	1,20	0,00	1,20
01.09.1997	291,60	0,00	7,46%	4,46	0,00	1,51	0,00	1,51
01.10.1997	340,20	0,00	7,46%	6,22	0,00	1,75	0,00	1,75
01.11.1997	388,80	0,00	7,46%	8,34	0,00	2,12	0,00	2,12
01.12.1997	437,40	0,00	7,46%	10,69	0,00	2,35	0,00	2,35
01.01.1998	486,00	0,00	7,57%	13,44	0,00	2,75	0,00	2,75
01.02.1998	534,60	0,00	7,57%	16,54	0,00	3,10	0,00	3,10
01.03.1998	583,20	0,00	7,57%	19,63	0,00	3,09	0,00	3,09
01.04.1998	631,80	0,00	7,57%	23,38	0,00	3,75	0,00	3,75
01.05.1998	680,40	0,00	7,57%	27,32	0,00	3,94	0,00	3,94
01.06.1998	729,00	0,00	7,57%	31,71	0,00	4,40	0,00	4,40
01.07.1998	777,60	0,00	7,57%	36,29	0,00	4,57	0,00	4,57
01.08.1998	826,20	0,00	7,57%	41,34	0,00	5,06	0,00	5,06
01.09.1998	874,80	0,00	7,57%	46,73	0,00	5,39	0,00	5,39
01.10.1998	923,40	0,00	7,57%	52,27	0,00	5,54	0,00	5,54
01.11.1998	972,00	0,00	7,57%	58,33	0,00	6,06	0,00	6,06
01.12.1998	1.020,60	0,00	7,57%	64,53	0,00	6,19	0,00	6,19
01.01.1999	1.069,20	0,00	7,58%	71,27	0,00	6,74	0,00	6,74

Datum	Sum VerwK	Saldo	Nettoverz.	Sum N V	Sum N S	Nutz V	Nutz S	Nutz ges.
01.02.1999	1.117,80	0,00	7,58%	78,36	0,00		7,09	7,09
01.03.1999	1.166,40	0,00	7,58%	85,08	0,00		6,72	6,72
01.04.1999	1.215,00	0,00	7,58%	92,87	0,00		7,78	7,78
01.05.1999	1.263,60	0,00	7,58%	100,74	0,00		7,87	7,87
01.06.1999	1.312,20	0,00	7,58%	109,23	0,00		8,49	8,49
01.07.1999	1.360,80	0,00	7,58%	117,78	0,00		8,56	8,56
01.08.1999	1.409,40	0,00	7,58%	126,98	0,00		9,20	9,20
01.09.1999	1.458,00	0,00	7,58%	136,54	0,00		9,56	9,56
01.10.1999	1.494,45	0,00	7,58%	146,14	0,00		9,60	9,60
01.11.1999	1.530,90	0,00	7,58%	156,34	0,00		10,21	10,21
01.12.1999	1.567,35	0,00	7,58%	166,50	0,00		10,16	10,16
01.01.2000	1.603,80	0,00	7,51%	177,28	0,00		10,78	10,78
01.02.2000	1.640,25	0,00	7,51%	188,26	0,00		10,98	10,98
01.03.2000	1.676,70	0,00	7,51%	198,80	0,00		10,54	10,54
01.04.2000	1.713,15	0,00	7,51%	210,36	0,00		11,56	11,56
01.05.2000	1.749,60	0,00	7,51%	221,84	0,00		11,47	11,47
01.06.2000	1.786,05	0,00	7,51%	233,99	0,00		12,15	12,15
01.07.2000	1.822,50	0,00	7,51%	246,04	0,00		12,05	12,05
01.08.2000	1.858,95	0,00	7,51%	258,80	0,00		12,75	12,75
01.09.2000	1.895,40	0,00	7,51%	271,85	0,00		13,06	13,06
01.10.2000	1.931,85	0,00	7,51%	284,78	0,00		12,93	12,93
01.11.2000	1.968,30	0,00	7,51%	298,45	0,00		13,67	13,67
01.12.2000	2.004,75	0,00	7,51%	311,97	0,00		13,52	13,52
01.01.2001	2.022,97	0,00	6,12%	326,17	0,00		14,20	14,20
01.02.2001	2.041,19	0,00	6,12%	338,04	0,00		11,87	11,87
01.03.2001	2.059,41	0,00	6,12%	348,90	0,00		10,86	10,86
01.04.2001	2.077,63	0,00	6,12%	361,07	0,00		12,17	12,17
01.05.2001	2.095,85	0,00	6,12%	373,00	0,00		11,93	11,93
01.06.2001	2.114,07	0,00	6,12%	385,48	0,00		12,48	12,48
01.07.2001	2.132,29	0,00	6,12%	397,70	0,00		12,22	12,22
01.08.2001	2.150,51	0,00	6,12%	410,49	0,00		12,79	12,79
01.09.2001	2.168,73	0,00	6,12%	423,43	0,00		12,94	12,94
01.10.2001	2.186,95	0,00	6,12%	436,11	0,00		12,68	12,68
01.11.2001	2.205,17	0,00	6,12%	449,37	0,00		13,26	13,26
01.12.2001	2.223,39	0,00	6,12%	462,35	0,00		12,98	12,98

Datum	Sum VerwK	Saldo	Nettoverz.	Sum N V	Sum N S	Nutz V	Nutz S	Nutz ges.	
01.01.2002	2.241,61	0,00	4,68%	475,82	0,00		13,47	0,00	13,47
01.02.2002	2.259,83	0,00	4,68%	486,39	0,00		10,57	0,00	10,57
01.03.2002	2.278,05	0,00	4,68%	496,04	0,00		9,65	0,00	9,65
01.04.2002	2.296,27	0,00	4,68%	506,83	0,00		10,79	0,00	10,79
01.05.2002	2.314,49	0,00	4,68%	517,38	0,00		10,55	0,00	10,55
01.06.2002	2.332,71	0,00	4,68%	528,39	0,00		11,01	0,00	11,01
01.07.2002	2.350,93	0,00	4,68%	539,16	0,00		10,77	0,00	10,77
01.08.2002	2.369,15	0,00	4,68%	550,40	0,00		11,24	0,00	11,24
01.09.2002	2.387,37	0,00	4,68%	561,76	0,00		11,36	0,00	11,36
01.10.2002	2.405,59	0,00	4,68%	572,86	0,00		11,10	0,00	11,10
01.11.2002	2.423,81	0,00	4,68%	584,44	0,00		11,58	0,00	11,58
01.12.2002	2.442,03	0,00	4,68%	595,77	0,00		11,32	0,00	11,32
01.01.2003	2.460,25	0,00	3,80%	607,51	0,00		11,74	0,00	11,74
01.02.2003	2.478,47	0,00	3,80%	617,24	0,00		9,73	0,00	9,73
01.03.2003	2.496,69	0,00	3,80%	626,10	0,00		8,86	0,00	8,86
01.04.2003	2.514,91	0,00	3,80%	636,00	0,00		9,90	0,00	9,90
01.05.2003	2.520,98	0,00	3,80%	645,67	0,00		9,67	0,00	9,67
01.06.2003	2.527,05	0,00	3,80%	655,71	0,00		10,04	0,00	10,04
01.07.2003	2.533,12	0,00	3,80%	665,47	0,00		9,76	0,00	9,76
01.08.2003	2.539,19	0,00	3,80%	675,61	0,00		10,14	0,00	10,14
01.09.2003	2.545,26	0,00	3,80%	685,81	0,00		10,19	0,00	10,19
01.10.2003	2.551,33	0,00	3,80%	695,72	0,00		9,91	0,00	9,91
01.11.2003	2.557,40	0,00	3,80%	706,01	0,00		10,29	0,00	10,29
01.12.2003	2.563,47	0,00	3,80%	716,03	0,00		10,01	0,00	10,01
01.01.2004	2.569,54	0,00	3,90%	726,43	0,00		10,41	0,00	10,41
01.02.2004	2.575,61	0,00	3,90%	737,15	0,00		10,72	0,00	10,72
01.03.2004	2.581,68	0,00	3,90%	747,23	0,00		10,08	0,00	10,08
01.04.2004	2.587,75	0,00	3,90%	758,06	0,00		10,83	0,00	10,83
01.05.2004	2.593,82	0,00	3,90%	768,59	0,00		10,53	0,00	10,53
01.06.2004	2.599,89	0,00	3,90%	779,52	0,00		10,94	0,00	10,94
01.07.2004	2.605,96	0,00	3,90%	790,16	0,00		10,64	0,00	10,64
01.08.2004	2.612,03	0,00	3,90%	801,21	0,00		11,05	0,00	11,05
01.09.2004	2.618,10	0,00	3,90%	812,31	0,00		11,10	0,00	11,10
01.10.2004	2.624,17	0,00	3,90%	823,10	0,00		10,80	0,00	10,80
01.11.2004	2.630,24	0,00	3,90%	834,32	0,00		11,21	0,00	11,21

Datum	Sum VerwK	Saldo	Nettoverz.	Sum N V	Sum N S	Nutz V	Nutz S	Nutz ges.
01.12.2004	2.636,31	0,00	3,90%	845,22	0,00		10,90	10,90
01.01.2005	2.642,38	0,00	4,00%	856,55	0,00		11,33	11,33
01.02.2005	2.648,45	0,00	4,00%	868,22	0,00		11,67	11,67
01.03.2005	2.654,52	0,00	4,00%	878,81	0,00		10,59	10,59
01.04.2005	2.660,59	0,00	4,00%	890,59	0,00		11,78	11,78
01.05.2005	2.666,66	0,00	4,00%	902,05	0,00		11,46	11,46
01.06.2005	2.672,73	0,00	4,00%	913,95	0,00		11,90	11,90
01.07.2005	2.678,80	0,00	4,00%	925,52	0,00		11,57	11,57
01.08.2005	2.684,87	0,00	4,00%	937,54	0,00		12,02	12,02
01.09.2005	2.690,94	0,00	4,00%	949,62	0,00		12,08	12,08
01.10.2005	2.697,01	0,00	4,00%	961,36	0,00		11,75	11,75
01.11.2005	2.703,08	0,00	4,00%	973,56	0,00		12,20	12,20
01.12.2005	2.709,15	0,00	4,00%	985,42	0,00		11,86	11,86
01.01.2006	2.715,22	0,00	4,40%	997,78	0,00		12,36	12,36
01.02.2006	2.721,29	0,00	4,40%	1.011,38	0,00		13,59	13,59
01.03.2006	2.727,36	0,00	4,40%	1.023,72	0,00		12,34	12,34
01.04.2006	2.733,43	5.730,57	4,40%	1.037,45	0,00		13,73	13,73
01.05.2006	2.733,43	5.730,57	4,40%	0,00	20,30		0,00	20,30
01.06.2006	2.733,43	5.730,57	4,40%	0,00	41,36		0,00	21,06
01.07.2006	2.733,43	5.730,57	4,40%	0,00	61,81		0,00	20,45
01.08.2006	2.733,43	5.730,57	4,40%	0,00	83,02		0,00	21,21
01.09.2006	2.733,43	5.730,57	4,40%	0,00	104,30		0,00	21,29
01.10.2006	2.733,43	5.730,57	4,40%	0,00	124,97		0,00	20,67
01.11.2006	2.733,43	5.730,57	4,40%	0,00	146,41		0,00	21,44
01.12.2006	2.733,43	5.730,57	4,40%	0,00	167,24		0,00	20,82
01.01.2007	2.733,43	5.730,57	4,50%	0,00	188,84		0,00	21,61
01.02.2007	2.733,43	5.730,57	4,50%	0,00	211,00		0,00	22,16
01.03.2007	2.733,43	5.730,57	4,50%	0,00	231,08		0,00	20,08
01.04.2007	2.733,43	5.730,57	4,50%	0,00	253,40		0,00	22,31
01.05.2007	2.733,43	5.730,57	4,50%	0,00	275,07		0,00	21,67
01.06.2007	2.733,43	5.730,57	4,50%	0,00	297,55		0,00	22,48
01.07.2007	2.733,43	5.730,57	4,50%	0,00	319,38		0,00	21,83
01.08.2007	2.733,43	5.730,57	4,50%	0,00	342,02		0,00	22,64
01.09.2007	2.733,43	5.730,57	4,50%	0,00	364,75		0,00	22,73
01.10.2007	2.733,43	5.730,57	4,50%	0,00	386,83		0,00	22,08

Datum	Sum VerwK	Saldo	Nettoverz.	Sum N V	Sum N S	Nutz V	Nutz S	Nutz ges.	
01.11.2007	2.733,43	5.730,57	4,50%		0,00	409,73	0,00	22,90	22,90
01.12.2007	2.733,43	5.730,57	4,50%		0,00	431,97	0,00	22,24	22,24
01.01.2008	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	454,87	0,00	22,90	22,90
01.02.2008	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	472,96	0,00	18,09	18,09
01.03.2008	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	489,92	0,00	16,97	16,97
01.04.2008	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	508,11	0,00	18,19	18,19
01.05.2008	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	525,76	0,00	17,65	17,65
01.06.2008	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	544,06	0,00	18,29	18,29
01.07.2008	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	561,81	0,00	17,75	17,75
01.08.2008	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	580,21	0,00	18,40	18,40
01.09.2008	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	598,67	0,00	18,45	18,45
01.10.2008	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	616,57	0,00	17,91	17,91
01.11.2008	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	635,13	0,00	18,56	18,56
01.12.2008	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	653,15	0,00	18,01	18,01
01.01.2009	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	671,81	0,00	18,67	18,67
01.02.2009	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	690,53	0,00	18,72	18,72
01.03.2009	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	707,49	0,00	16,96	16,96
01.04.2009	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	726,31	0,00	18,83	18,83
01.05.2009	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	744,58	0,00	18,27	18,27
01.06.2009	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	763,52	0,00	18,93	18,93
01.07.2009	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	781,89	0,00	18,38	18,38
01.08.2009	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	800,94	0,00	19,04	19,04
01.09.2009	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	820,03	0,00	19,10	19,10
01.10.2009	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	838,57	0,00	18,54	18,54
01.11.2009	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	857,78	0,00	19,21	19,21
01.12.2009	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	876,42	0,00	18,64	18,64
01.01.2010	2.733,43	5.730,57	4,10%		0,00	895,84	0,00	19,42	19,42
01.02.2010	2.733,43	5.730,57	4,10%		0,00	918,48	0,00	22,64	22,64
01.03.2010	2.733,43	5.730,57	4,10%		0,00	938,99	0,00	20,51	20,51
01.04.2010	2.733,43	5.730,57	4,10%		0,00	961,78	0,00	22,78	22,78
01.05.2010	2.733,43	5.730,57	4,10%		0,00	983,90	0,00	22,12	22,12
01.06.2010	2.733,43	5.730,57	4,10%		0,00	1.006,84	0,00	22,94	22,94
01.07.2010	2.733,43	5.730,57	4,10%		0,00	1.029,11	0,00	22,27	22,27
01.08.2010	2.733,43	5.730,57	4,10%		0,00	1.052,20	0,00	23,09	23,09
01.09.2010	2.733,43	5.730,57	4,10%		0,00	1.075,38	0,00	23,17	23,17

Datum	Sum VerwK	Saldo	Nettoverz.	Sum N V	Sum N S	Nutz V	Nutz S	Nutz ges.
01.10.2010	2.733,43	5.730,57	4,10%		0,00	1.097,88	0,00	22,50
01.11.2010	2.733,43	5.730,57	4,10%		0,00	1.121,20	0,00	23,33
01.12.2010	2.733,43	5.730,57	4,10%		0,00	1.143,85	0,00	22,65
01.01.2011	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.167,32	0,00	23,47
01.02.2011	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.190,32	0,00	23,00
01.03.2011	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.211,16	0,00	20,84
01.04.2011	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.234,31	0,00	23,15
01.05.2011	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.256,78	0,00	22,47
01.06.2011	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.280,08	0,00	23,30
01.07.2011	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.302,70	0,00	22,62
01.08.2011	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.326,15	0,00	23,45
01.09.2011	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.349,68	0,00	23,53
01.10.2011	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.372,52	0,00	22,85
01.11.2011	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.396,21	0,00	23,68
01.12.2011	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.419,20	0,00	23,00
01.01.2012	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.443,04	0,00	23,84
01.02.2012	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.466,96	0,00	23,92
01.03.2012	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.489,41	0,00	22,45
01.04.2012	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.513,49	0,00	24,07
01.05.2012	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.536,86	0,00	23,37
01.06.2012	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.561,09	0,00	24,23
01.07.2012	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.584,62	0,00	23,53
01.08.2012	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.609,01	0,00	24,39
01.09.2012	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.633,48	0,00	24,47
01.10.2012	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.657,24	0,00	23,76
01.11.2012	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.681,88	0,00	24,63
01.12.2012	2.733,43	5.730,57	4,00%		0,00	1.705,79	0,00	23,92
01.01.2013	2.733,43	5.730,57	4,50%		0,00	1.730,69	0,00	24,89
01.02.2013	2.733,43	5.730,57	4,50%		0,00	1.758,61	0,00	27,93
01.03.2013	2.733,43	5.730,57	4,50%		0,00	1.783,93	0,00	25,31
01.04.2013	2.733,43	5.730,57	4,50%		0,00	1.812,05	0,00	28,13
01.05.2013	2.733,43	5.730,57	4,50%		0,00	1.839,37	0,00	27,32
01.06.2013	2.733,43	5.730,57	4,50%		0,00	1.867,70	0,00	28,33
01.07.2013	2.733,43	5.730,57	4,50%		0,00	1.895,22	0,00	27,52
01.08.2013	2.733,43	5.730,57	4,50%		0,00	1.923,77	0,00	28,54

Datum	Sum VerwK	Saldo	Nettoverz.	Sum N V	Sum N S	Nutz V	Nutz S	Nutz ges.
01.09.2013	2.733,43	5.730,57	4,50%	0,00	1.952,42	0,00	28,65	28,65
01.10.2013	2.733,43	5.730,57	4,50%	0,00	1.980,24	0,00	27,83	27,83
01.11.2013	2.733,43	5.730,57	4,50%	0,00	2.009,10	0,00	28,86	28,86
01.12.2013	2.733,43	5.730,57	4,50%	0,00	2.037,14	0,00	28,03	28,03
01.01.2014	2.733,43	5.730,57	5,00%	0,00	2.066,31	0,00	29,18	29,18
01.02.2014	2.733,43	5.730,57	5,00%	0,00	2.098,66	0,00	32,35	32,35
01.03.2014	2.733,43	5.730,57	5,00%	0,00	2.128,00	0,00	29,34	29,34
01.04.2014	2.733,43	5.730,57	5,00%	0,00	2.160,61	0,00	32,61	32,61
01.05.2014	2.733,43	5.730,57	5,00%	0,00	2.192,30	0,00	31,69	31,69
01.06.2014	2.733,43	5.730,57	5,00%	0,00	2.225,18	0,00	32,88	32,88
01.07.2014	2.733,43	5.730,57	5,00%	0,00	2.257,12	0,00	31,95	31,95
01.08.2014	2.733,43	5.730,57	5,00%	0,00	2.290,27	0,00	33,15	33,15
01.09.2014	2.733,43	5.730,57	5,00%	0,00	2.323,55	0,00	33,28	33,28
01.10.2014	2.733,43	5.730,57	5,00%	0,00	2.355,89	0,00	32,34	32,34
01.11.2014	2.733,43	5.730,57	5,00%	0,00	2.389,45	0,00	33,56	33,56
01.12.2014	2.733,43	5.730,57	5,00%	0,00	2.422,05	0,00	32,61	32,61
01.01.2015	2.733,43	5.730,57	4,20%	0,00	2.455,71	0,00	33,66	33,66
01.02.2015	2.733,43	5.730,57	4,20%	0,00	2.484,35	0,00	28,64	28,64
01.03.2015	2.733,43	5.730,57	4,20%	0,00	2.510,30	0,00	25,95	25,95
01.04.2015	2.733,43	5.730,57	4,20%	0,00	2.539,12	0,00	28,83	28,83
01.05.2015	2.733,43	5.730,57	4,20%	0,00	2.567,11	0,00	27,99	27,99
01.06.2015	2.733,43	5.730,57	4,20%	0,00	2.596,14	0,00	29,02	29,02
01.07.2015	2.733,43	5.730,57	4,20%	0,00	2.624,32	0,00	28,19	28,19
01.08.2015	2.733,43	5.730,57	4,20%	0,00	2.653,55	0,00	29,23	29,23
01.09.2015	2.733,43	5.730,57	4,20%	0,00	2.682,88	0,00	29,33	29,33
01.10.2015	2.733,43	5.730,57	4,20%	0,00	2.711,36	0,00	28,48	28,48
01.11.2015	2.733,43	5.730,57	4,20%	0,00	2.740,89	0,00	29,53	29,53
01.12.2015	2.733,43	5.730,57	4,20%	0,00	2.769,56	0,00	28,68	28,68
01.01.2016	2.733,43	5.730,57	3,20%	0,00	2.799,07	0,00	29,51	29,51
01.02.2016	2.733,43	5.730,57	3,20%	0,00	2.821,90	0,00	22,83	22,83
01.03.2016	2.733,43	5.730,57	3,20%	0,00	2.843,32	0,00	21,42	21,42
01.04.2016	2.733,43	5.730,57	3,20%	0,00	2.866,27	0,00	22,95	22,95
01.05.2016	2.733,43	5.730,57	3,20%	0,00	2.888,54	0,00	22,27	22,27
01.06.2016	2.733,43	5.730,57	3,20%	0,00	2.911,61	0,00	23,07	23,07
01.07.2016	2.733,43	5.730,57	3,20%	0,00	2.934,00	0,00	22,39	22,39

Datum	Sum VerwK	Saldo	Nettoverz.	Sum N V	Sum N S	Nutz V	Nutz S	Nutz ges.
01.08.2016	2.733,43	5.730,57	3,20%		0,00	2.957,20	0,00	23,19
01.09.2016	2.733,43	5.730,57	3,20%		0,00	2.980,45	0,00	23,26
01.10.2016	2.733,43	5.730,57	3,20%		0,00	3.003,02	0,00	22,57
01.11.2016	2.733,43	5.730,57	3,20%		0,00	3.026,40	0,00	23,38
01.12.2016	2.733,43	5.730,57	3,20%		0,00	3.049,08	0,00	22,69
01.01.2017	2.733,43	5.730,57	3,70%		0,00	3.072,70	0,00	23,62
01.02.2017	2.733,43	5.730,57	3,70%		0,00	3.099,89	0,00	27,19
01.03.2017	2.733,43	5.730,57	3,70%		0,00	3.124,52	0,00	24,63
01.04.2017	2.733,43	5.730,57	3,70%		0,00	3.151,87	0,00	27,35
01.05.2017	2.733,43	5.730,57	3,70%		0,00	3.178,41	0,00	26,55
01.06.2017	2.733,43	5.730,57	3,70%		0,00	3.205,93	0,00	27,51
01.07.2017	2.733,43	5.730,57	3,70%		0,00	3.232,64	0,00	26,71
01.08.2017	2.733,43	5.730,57	3,70%		0,00	3.260,32	0,00	27,68
01.09.2017	2.733,43	5.730,57	3,70%		0,00	3.288,08	0,00	27,77
01.10.2017	2.733,43	5.730,57	3,70%		0,00	3.315,04	0,00	26,95
01.11.2017	2.733,43	5.730,57	3,70%		0,00	3.342,97	0,00	27,94
01.12.2017	2.733,43	5.730,57	3,70%		0,00	3.370,09	0,00	27,12
01.01.2018	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	3.398,15	0,00	28,06
01.02.2018	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	3.424,84	0,00	26,69
01.03.2018	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	3.449,02	0,00	24,18
01.04.2018	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	3.475,86	0,00	26,84
01.05.2018	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	3.501,91	0,00	26,05
01.06.2018	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	3.528,91	0,00	27,00
01.07.2018	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	3.555,11	0,00	26,20
01.08.2018	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	3.582,26	0,00	27,15
01.09.2018	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	3.609,49	0,00	27,23
01.10.2018	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	3.635,92	0,00	26,43
01.11.2018	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	3.663,31	0,00	27,39
01.12.2018	2.733,43	5.730,57	3,50%		0,00	3.689,89	0,00	26,58
01.01.2019	2.733,43	5.730,57	3,40%		0,00	3.717,41	0,00	27,52
01.02.2019	2.733,43	5.730,57	3,40%		0,00	3.744,26	0,00	26,85
01.03.2019	2.733,43	5.730,57	3,40%		0,00	3.768,58	0,00	24,32
01.04.2019	2.733,43	5.730,57	3,40%		0,00	3.795,57	0,00	26,99
01.05.2019	2.733,43	5.730,57	3,40%		0,00	3.821,77	0,00	26,20
01.06.2019	2.733,43	5.730,57	3,40%		0,00	3.848,91	0,00	27,15

Datum	Sum VerwK	Saldo	Nettoverz.	Sum N V	Sum N S	Nutz V	Nutz S	Nutz ges.	
01.07.2019	2.733,43	5.730,57	3,40%		0,00	3.875,25	0,00	26,34	26,34
01.08.2019	2.733,43	5.730,57	3,40%		0,00	3.902,55	0,00	27,30	27,30
01.09.2019	2.733,43	5.730,57	3,40%		0,00	3.929,93	0,00	27,37	27,37
01.10.2019	2.733,43	5.730,57	3,40%		0,00	3.956,49	0,00	26,57	26,57
01.11.2019	2.733,43	5.730,57	3,40%		0,00	3.984,02	0,00	27,53	27,53
01.12.2019	2.733,43	5.730,57	3,40%		0,00	4.010,74	0,00	26,71	26,71
01.01.2020	2.733,43	5.730,57	3,53%		0,00	4.038,45	0,00	27,72	27,72
01.02.2020	2.733,43	5.730,57	3,53%		0,00	4.067,29	0,00	28,83	28,83
01.03.2020	2.733,43	5.730,57	3,53%		0,00	4.094,34	0,00	27,05	27,05
01.04.2020	2.733,43	5.730,57	3,53%		0,00	4.123,33	0,00	29,00	29,00
01.05.2020	2.733,43	5.730,57	3,53%		0,00	4.151,48	0,00	28,14	28,14
31.05.2020	2.733,43	5.730,57	3,53%		0,00	4.179,70	0,00	28,22	28,22
Summe							1.037,45	4.179,70	5.217,15

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		neu	
					Anteile 1	Wert 1	Anteile 1	Wert 1
01.04.1998	100,00	55,83	DE0008478058	128,829	0,00	0,00	0,43	55,83
01.05.1998	99,01	210,56	DE0008478058	127,547	0,43	55,27	1,65	210,56
01.06.1998	105,84	380,40	DE0008478058	136,352	1,65	225,10	2,79	380,40
01.07.1998	110,19	551,33	DE0008478058	141,952	2,79	396,02	3,88	551,33
01.08.1998	109,15	701,50	DE0008478058	140,621	3,88	546,17	4,99	701,50
01.09.1998	90,21	735,06	DE0008478058	116,213	4,99	579,73	6,33	735,06
01.10.1998	81,20	817,00	DE0008478058	104,608	6,33	661,66	7,81	817,00
01.11.1998	89,03	1.051,16	DE0008478058	114,699	7,81	895,81	9,16	1.051,16
01.12.1998	89,90	1.216,75	DE0008478058	115,814	9,16	1.061,38	10,51	1.216,75
01.01.1999	92,64	1.409,20	DE0008478058	119,343	10,51	1.253,82	11,81	1.409,20
01.02.1999	94,90	1.599,04	DE0008478058	122,264	11,81	1.443,70	13,08	1.599,04
01.03.1999	89,12	1.657,00	DE0008478058	114,815	13,08	1.501,62	14,43	1.657,00
01.04.1999	89,23	1.814,28	DE0008478058	114,949	14,43	1.658,92	15,78	1.814,28
01.05.1999	97,59	2.139,72	DE0008478058	125,722	15,78	1.984,33	17,02	2.139,72
01.06.1999	92,70	2.187,83	DE0008478058	119,419	17,02	2.032,44	18,32	2.187,83
01.07.1999	99,89	2.513,02	DE0008478058	128,685	18,32	2.357,60	19,53	2.513,02
01.08.1999	94,12	2.523,27	DE0008478058	121,252	19,53	2.367,85	20,81	2.523,27
01.09.1999	96,71	2.748,06	DE0008478058	124,584	20,81	2.592,62	22,06	2.748,06
01.10.1999	97,27	2.880,65	DE0008478058	125,316	22,06	2.764,19	22,99	2.880,65
01.11.1999	99,88	3.074,26	DE0008478058	128,671	22,99	2.957,77	23,89	3.074,26
01.12.1999	104,09	3.320,42	DE0008478058	134,097	23,89	3.203,91	24,76	3.320,42
01.01.2000	119,89	3.940,87	DE0008478058	154,446	24,76	3.824,30	25,52	3.940,87
01.02.2000	119,04	4.029,70	DE0008478058	153,361	25,52	3.913,17	26,28	4.029,70
01.03.2000	129,76	4.509,02	DE0008478058	167,165	26,28	4.392,43	26,97	4.509,02
01.04.2000	125,53	4.478,54	DE0008478058	161,713	26,97	4.361,96	27,69	4.478,54
01.05.2000	121,99	4.468,85	DE0008478058	157,154	27,69	4.352,27	28,44	4.468,85
01.06.2000	118,83	4.469,95	DE0008478058	153,093	28,44	4.353,37	29,20	4.469,95
01.07.2000	115,69	4.468,39	DE0008478058	149,047	29,20	4.351,81	29,98	4.468,39
01.08.2000	121,55	4.811,11	DE0008478058	156,589	29,98	4.694,50	30,72	4.811,11
01.09.2000	123,08	4.988,51	DE0008478058	158,567	30,72	4.871,89	31,46	4.988,51
01.10.2000	116,50	4.838,15	DE0008478058	150,080	31,46	4.721,53	32,24	4.838,15
01.11.2000	120,33	5.114,00	DE0008478058	155,019	32,24	4.997,36	32,99	5.114,00
01.12.2000	111,91	4.872,87	DE0008478058	144,175	32,99	4.756,25	33,80	4.872,87
01.01.2001	110,93	4.888,43	DE0008478058	142,916	33,80	4.830,32	34,20	4.888,43
01.02.2001	115,00	5.125,81	DE0008478058	148,156	34,20	5.067,67	34,60	5.125,81
01.03.2001	105,59	4.764,46	DE0008478058	136,032	34,60	4.706,33	35,02	4.764,46
01.04.2001	102,52	4.683,91	DE0008478058	132,073	35,02	4.625,82	35,46	4.683,91
01.05.2001	108,24	5.003,29	DE0008478058	139,440	35,46	4.945,17	35,88	5.003,30
01.06.2001	105,47	4.933,71	DE0008478058	135,881	35,88	4.875,59	36,31	4.933,71
01.07.2001	103,23	4.886,69	DE0008478058	132,985	36,31	4.828,58	36,75	4.886,69
01.08.2001	100,91	4.835,07	DE0008478058	129,999	36,75	4.776,97	37,19	4.835,07

Datum (ab)	Index	Wert	ISIN 1	Kurs 1	bisher		neu	
					Anteile 1	Wert 1	Anteile 1	Wert 1
01.09.2001	90,58	4.398,44	DE0008478058	116,699	37,19	4.340,38	37,69	4.398,44
01.10.2001	74,58	3.679,45	DE0008478058	96,084	37,69	3.621,46	38,29	3.679,45
01.11.2001	80,08	4.008,60	DE0008478058	103,164	38,29	3.950,58	38,86	4.008,60
01.12.2001	88,23	4.474,92	DE0008478058	113,671	38,86	4.416,85	39,37	4.474,92
01.01.2002	89,78	4.611,61	DE0008478058	115,668	39,37	4.553,53	39,87	4.611,61
01.02.2002	89,95	4.677,98	DE0008478058	115,877	39,87	4.619,94	40,37	4.677,98
01.03.2002	88,72	4.672,30	DE0008478058	114,298	40,37	4.614,24	40,88	4.672,30
01.04.2002	94,11	5.014,20	DE0008478058	121,241	40,88	4.956,11	41,36	5.014,20
01.05.2002	87,11	4.699,32	DE0008478058	112,223	41,36	4.641,27	41,87	4.699,32
01.06.2002	84,76	4.630,31	DE0008478058	109,189	41,87	4.572,27	42,41	4.630,31
01.07.2002	77,94	4.315,75	DE0008478058	100,404	42,41	4.257,77	42,98	4.315,75
01.08.2002	66,67	3.749,56	DE0008478058	85,884	42,98	3.691,61	43,66	3.749,56
01.09.2002	65,37	3.734,49	DE0008478058	84,212	43,66	3.676,57	44,35	3.734,49
01.10.2002	49,66	2.894,75	DE0008478058	63,972	44,35	2.836,91	45,25	2.894,75
01.11.2002	55,21	3.276,25	DE0008478058	71,124	45,25	3.218,37	46,06	3.276,25
01.12.2002	59,94	3.614,71	DE0008478058	77,214	46,06	3.556,80	46,81	3.614,71
01.01.2003	51,90	3.188,15	DE0008478058	66,866	46,81	3.130,30	47,68	3.188,15
01.02.2003	48,89	3.060,62	DE0008478058	62,980	47,68	3.002,86	48,60	3.060,62
01.03.2003	44,89	2.868,11	DE0008478058	57,830	48,60	2.810,33	49,60	2.868,11
01.04.2003	43,27	2.822,28	DE0008478058	55,742	49,60	2.764,54	50,63	2.822,28
01.05.2003	52,01	3.411,53	DE0008478058	67,008	50,63	3.392,70	50,91	3.411,53
01.06.2003	52,15	3.439,56	DE0008478058	67,188	50,91	3.420,72	51,19	3.439,56
01.07.2003	56,46	3.742,20	DE0008478058	72,731	51,19	3.723,31	51,45	3.742,20
01.08.2003	60,71	4.043,08	DE0008478058	78,211	51,45	4.024,16	51,69	4.043,08
01.09.2003	62,46	4.178,89	DE0008478058	80,472	51,69	4.159,96	51,93	4.178,89
01.10.2003	57,08	3.837,81	DE0008478058	73,540	51,93	3.818,90	52,19	3.837,81
01.11.2003	64,24	4.338,18	DE0008478058	82,765	52,19	4.319,22	52,42	4.338,18
01.12.2003	66,63	4.518,31	DE0008478058	85,839	52,42	4.499,33	52,64	4.518,31
01.01.2004	69,29	4.717,72	DE0008478058	89,266	52,64	4.698,70	52,85	4.717,72
01.02.2004	71,80	4.907,73	DE0008478058	92,502	52,85	4.888,74	53,06	4.907,73
01.03.2004	70,60	4.844,70	DE0008478058	90,956	53,06	4.825,70	53,26	4.844,70
01.04.2004	67,68	4.662,85	DE0008478058	87,186	53,26	4.643,89	53,48	4.662,86
01.05.2004	69,46	4.804,60	DE0008478058	89,481	53,48	4.785,62	53,69	4.804,60
01.06.2004	67,24	4.669,92	DE0008478058	86,620	53,69	4.650,96	53,91	4.669,92
01.07.2004	71,00	4.950,18	DE0008478058	91,466	53,91	4.931,18	54,12	4.950,18
01.08.2004	67,06	4.694,37	DE0008478058	86,389	54,12	4.675,41	54,34	4.694,37
01.09.2004	65,81	4.625,83	DE0008478058	84,779	54,34	4.606,88	54,56	4.625,83
01.10.2004	67,71	4.778,31	DE0008478058	87,226	54,56	4.759,34	54,78	4.778,31
01.11.2004	68,07	4.822,61	DE0008478058	87,688	54,78	4.803,63	55,00	4.822,61
01.12.2004	70,94	5.045,43	DE0008478058	91,393	55,00	5.026,40	55,21	5.045,43
01.01.2005	72,77	5.194,78	DE0008478058	93,755	55,21	5.175,79	55,41	5.194,78
01.02.2005	73,41	5.259,32	DE0008478058	94,577	55,41	5.240,32	55,61	5.259,32
01.03.2005	74,95	5.388,63	DE0008478058	96,559	55,61	5.369,57	55,81	5.388,63
01.04.2005	74,75	5.393,27	DE0008478058	96,301	55,81	5.374,24	56,00	5.393,27
01.05.2005	71,82	5.200,58	DE0008478058	92,521	56,00	5.181,59	56,21	5.200,58
01.06.2005	76,35	5.548,06	DE0008478058	98,365	56,21	5.529,01	56,40	5.548,06
01.07.2005	78,20	5.701,69	DE0008478058	100,750	56,40	5.682,61	56,59	5.701,69
01.08.2005	83,26	6.089,37	DE0008478058	107,262	56,59	6.070,22	56,77	6.089,37

Datum (ab)	Index	Wert	ISIN 1	Kurs 1	bisher		neu	
					Anteile 1	Wert 1	Anteile 1	Wert 1
01.09.2005	82,72	6.068,70	DE0008478058	106,561	56,77	6.049,57	56,95	6.068,70
01.10.2005	85,60	6.299,48	DE0008478058	110,276	56,95	6.280,29	57,12	6.299,48
01.11.2005	83,14	6.137,69	DE0008478058	107,109	57,12	6.118,54	57,30	6.137,69
01.12.2005	87,76	6.497,73	DE0008478058	113,057	57,30	6.478,52	57,47	6.497,73
01.01.2006	91,28	6.778,18	DE0008478058	117,601	57,47	6.758,91	57,64	6.778,18
01.02.2006	95,07	7.078,77	DE0008478058	122,481	57,64	7.059,47	57,79	7.078,77
01.03.2006	97,53	7.281,29	DE0008478058	125,650	57,79	7.261,92	57,95	7.281,29
31.03.2006	99,73	7.444,99	DE0008478058	128,475	57,95	7.444,99	57,95	7.444,99

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
01.04.1997	0,00	8.031,95	8.031,95	0,0872%	0,58
01.05.1997	0,00	8.031,95	8.031,95	0,0872%	0,58
01.06.1997	0,00	8.031,95	8.031,95	0,0872%	0,58
01.07.1997	0,00	8.031,95	8.031,95	0,0872%	0,58
01.08.1997	0,00	8.031,95	8.031,95	0,0872%	0,58
01.09.1997	0,00	8.031,95	8.031,95	0,0872%	0,58
01.10.1997	0,00	8.031,95	8.031,95	0,0872%	0,58
01.11.1997	0,00	8.031,95	8.031,95	0,0872%	0,58
01.12.1997	0,00	8.031,95	8.031,95	0,0872%	0,58
01.01.1998	0,00	8.031,95	8.031,95	0,0872%	0,58
01.02.1998	0,00	8.031,95	8.031,95	0,0972%	0,65
01.03.1998	0,00	8.031,95	8.031,95	0,0972%	0,61
01.04.1998	56,48	8.031,95	7.975,47	0,0972%	0,65
01.05.1998	211,19	8.031,95	7.820,76	0,0972%	0,63
01.06.1998	381,02	8.031,95	7.650,93	0,0972%	0,62
01.07.1998	551,04	8.031,95	7.480,91	0,0972%	0,61
01.08.1998	702,09	8.031,95	7.329,86	0,0972%	0,59
01.09.1998	752,58	8.031,95	7.279,37	0,0972%	0,59
01.10.1998	853,71	8.031,95	7.178,24	0,0972%	0,58
01.11.1998	1.051,72	8.031,95	6.980,23	0,0972%	0,57
01.12.1998	1.271,42	8.031,95	6.760,53	0,0972%	0,55
01.01.1999	1.409,75	8.031,95	6.622,20	0,0972%	0,54
01.02.1999	1.579,99	8.031,95	6.451,96	0,1084%	0,58
01.03.1999	1.659,48	8.031,95	6.372,47	0,1084%	0,54
01.04.1999	1.814,85	8.031,95	6.217,10	0,1084%	0,56
01.05.1999	2.140,25	8.031,95	5.891,70	0,1084%	0,53
01.06.1999	2.178,43	8.031,95	5.853,52	0,1084%	0,53
01.07.1999	2.479,00	8.031,95	5.552,95	0,1084%	0,50
01.08.1999	2.523,77	8.031,95	5.508,18	0,1084%	0,50
01.09.1999	2.741,93	8.031,95	5.290,02	0,1084%	0,48
01.10.1999	2.764,93	8.031,95	5.267,02	0,1084%	0,48
01.11.1999	3.067,42	8.031,95	4.964,53	0,1084%	0,45
01.12.1999	3.297,93	8.031,95	4.734,02	0,1084%	0,43
01.01.2000	3.941,26	8.031,95	4.090,69	0,1084%	0,37
01.02.2000	4.002,76	8.031,95	4.029,19	0,1213%	0,41
01.03.2000	4.461,31	8.031,95	3.570,64	0,1213%	0,35
01.04.2000	4.478,92	8.031,95	3.553,03	0,1213%	0,36
01.05.2000	4.491,48	8.031,95	3.540,47	0,1213%	0,36
01.06.2000	4.470,33	8.031,95	3.561,62	0,1213%	0,36

Datum	Angespart	Leistung Tod	Risiko Tod	W'keit Tod	RisikoK Tod
01.07.2000	4.468,77	8.031,95	3.563,18	0,1213%	0,36
01.08.2000	4.768,42	8.031,95	3.263,53	0,1213%	0,33
01.09.2000	4.908,87	8.031,95	3.123,08	0,1213%	0,32
01.10.2000	4.838,49	8.031,95	3.193,46	0,1213%	0,32
01.11.2000	5.053,41	8.031,95	2.978,54	0,1213%	0,30
01.12.2000	4.857,79	8.031,95	3.174,16	0,1213%	0,32
01.01.2001	4.888,80	8.031,95	3.143,15	0,1359%	0,36
01.02.2001	5.133,90	8.031,95	2.898,05	0,1359%	0,33
01.03.2001	4.820,92	8.031,95	3.211,03	0,1359%	0,34
01.04.2001	4.684,31	8.031,95	3.347,64	0,1359%	0,38
01.05.2001	5.003,66	8.031,95	3.028,29	0,1359%	0,34
01.06.2001	4.923,54	8.031,95	3.108,41	0,1359%	0,35
01.07.2001	4.887,07	8.031,95	3.144,88	0,1359%	0,36
01.08.2001	4.792,25	8.031,95	3.239,70	0,1359%	0,37
01.09.2001	4.407,15	8.031,95	3.624,80	0,1359%	0,41
01.10.2001	3.776,01	8.031,95	4.255,94	0,1359%	0,48
01.11.2001	4.016,86	8.031,95	4.015,09	0,1359%	0,45
01.12.2001	4.475,34	8.031,95	3.556,61	0,1359%	0,40
01.01.2002	4.612,02	8.031,95	3.419,93	0,1359%	0,39
01.02.2002	4.655,91	8.031,95	3.376,04	0,1524%	0,43
01.03.2002	4.576,18	8.031,95	3.455,77	0,1524%	0,41
01.04.2002	5.014,60	8.031,95	3.017,35	0,1524%	0,38
01.05.2002	4.699,76	8.031,95	3.332,19	0,1524%	0,42
01.06.2002	4.630,75	8.031,95	3.401,20	0,1524%	0,43
01.07.2002	4.205,64	8.031,95	3.826,31	0,1524%	0,49
01.08.2002	3.924,76	8.031,95	4.107,19	0,1524%	0,52
01.09.2002	3.735,06	8.031,95	4.296,89	0,1524%	0,55
01.10.2002	3.089,21	8.031,95	4.942,74	0,1524%	0,63
01.11.2002	3.355,32	8.031,95	4.676,63	0,1524%	0,59
01.12.2002	3.615,28	8.031,95	4.416,67	0,1524%	0,56
01.01.2003	3.188,78	8.031,95	4.843,17	0,1524%	0,62
01.02.2003	3.061,35	8.031,95	4.970,60	0,1706%	0,71
01.03.2003	2.868,82	8.031,95	5.163,13	0,1706%	0,69
01.04.2003	2.882,55	8.031,95	5.149,40	0,1706%	0,73
01.05.2003	3.414,19	8.031,95	4.617,76	0,1706%	0,66
01.06.2003	3.440,24	8.031,95	4.591,71	0,1706%	0,65
01.07.2003	3.812,36	8.031,95	4.219,59	0,1706%	0,60
01.08.2003	4.004,39	8.031,95	4.027,56	0,1706%	0,57
01.09.2003	4.114,13	8.031,95	3.917,82	0,1706%	0,56
01.10.2003	3.962,02	8.031,95	4.069,93	0,1706%	0,58
01.11.2003	4.338,74	8.031,95	3.693,21	0,1706%	0,53
01.12.2003	4.446,16	8.031,95	3.585,79	0,1706%	0,51
01.01.2004	4.718,23	8.031,95	3.313,72	0,1706%	0,47
01.02.2004	4.908,27	8.031,95	3.123,69	0,1903%	0,50
01.03.2004	4.850,30	8.031,95	3.181,65	0,1903%	0,49
01.04.2004	4.683,38	8.031,95	3.348,57	0,1903%	0,53
01.05.2004	4.823,60	8.031,95	3.208,35	0,1903%	0,51
01.06.2004	4.706,02	8.031,95	3.325,93	0,1903%	0,53
01.07.2004	4.926,22	8.031,95	3.105,73	0,1903%	0,49

Datum	Angespart	Leistung Tod	Risiko Tod	W'keit Tod	RisikoK Tod
01.08.2004	4.694,94	8.031,95	3.337,01	0,1903%	0,53
01.09.2004	4.639,41	8.031,95	3.392,54	0,1903%	0,54
01.10.2004	4.780,61	8.031,95	3.251,34	0,1903%	0,52
01.11.2004	4.803,96	8.031,95	3.227,99	0,1903%	0,51
01.12.2004	5.103,13	8.031,95	2.928,82	0,1903%	0,46
01.01.2005	5.195,32	8.031,95	2.836,63	0,2109%	0,50
01.02.2005	5.229,05	8.031,95	2.802,90	0,2109%	0,49
01.03.2005	5.383,29	8.031,95	2.648,67	0,2109%	0,43
01.04.2005	5.392,43	8.031,95	2.639,52	0,2109%	0,46
01.05.2005	5.201,11	8.031,95	2.830,84	0,2109%	0,50
01.06.2005	5.520,45	8.031,95	2.511,50	0,2109%	0,44
01.07.2005	5.684,86	8.031,95	2.347,09	0,2109%	0,41
01.08.2005	6.092,94	8.031,95	1.939,01	0,2109%	0,34
01.09.2005	6.000,92	8.031,95	2.031,03	0,2109%	0,36
01.10.2005	6.299,82	8.031,95	1.732,13	0,2109%	0,30
01.11.2005	6.091,57	8.031,95	1.940,38	0,2109%	0,34
01.12.2005	6.462,38	8.031,95	1.569,57	0,2109%	0,28
01.01.2006	6.778,44	8.031,95	1.253,51	0,2109%	0,22
01.02.2006	7.065,78	8.031,95	966,17	0,2324%	0,19
01.03.2006	7.365,21	8.031,95	666,74	0,2324%	0,12
01.04.2006	7.422,25	8.031,95	609,70	0,2324%	0,00
31.05.2020	0,00	0,00	0,00	0,2324%	0,00
Summe					51,96

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.