

Quantifizierung der Rückabwicklungsfolgen der fondsgebundenen Lebensversicherung

Versicherte: Vorname Nachname

bei: Skandia Leben

Nummer: 012345-6789

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 dieser Quantifizierung 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 Kriterien.

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

Inhaltsverzeichnis

Übersichten

Vertragsdaten und Berechnungsgrundlagen

Ergebnisübersicht

Anmerkungen

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

Anlage E09: Eingerechnete Kicksbacks aus Fonds

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

Versicherte: Frau Vorname Nachname
Geboren am: 26.11.1971
Geschlecht: weiblich

Angaben zum Versicherungsunternehmen

Versicherung: Skandia Leben
Vertragsnummer: 012345-6789

Angaben zur Versicherung

Art der Versicherung: fondsgebundene Lebensversicherung

Vertragsabschluss: 15.07.2005
Versicherungsbeginn: 01.08.2005
Vertragslaufzeit bis: 01.07.2051

Beitragszahlung: monatlich zum 1.
erste Zahlung am: 01.08.2005
geplante letzte Zahlung am: 01.07.2036
Anfänglicher Beitrag: 200,00 € Der Beitrag ändert sich, siehe Anlage E01

Todesfallschutz: Ja
Todesfalleistung: Beitragsrückgewähr
Verbundene Leben: Nein

Berufsunfähigkeitsversicherung: ja
BU-Leistung: Beitragsbefreiung

Auszahlungen erfolgt: Nein

Angaben zur Berechnung der Rückabwicklung

Stichtag der Berechnung: 30.09.2018
Verwendete Sterbetafel: DAV1994TF
Verwendete BU-Tafel: DAV1997IF
Eingerechnete Abschlusskosten: 4% aus ersten Beiträgen
Eingerechnete Verwaltungskosten: Vertragsindividuell, siehe Anlage E07
Einger. Erträge der Versicherung: Aus Bilanzen der Versicherung, siehe Anlage E03

Ergebnisübersicht zum 30.09.2018

zu Vertrag 012345-6789: Vorname Nachname
gegen Skandia Leben

Zahlungen des Versicherungsnehmers abzgl. Risikokosten		Anlage
Summe geleisteter laufender Beiträge	43.266,68	A01
davon Risikokosten (keine Erstattung)		
Todesfall	-27,53	A04
Berufsunfähigkeit	-2.509,92	A04
Rückerstattung aus Zahlungen	40.729,23	
Nutzungen der Versicherung		
Aus Verwaltungskosten	4.769,37	A02
aus Abschlusskosten	0,00	
aus Deckungsstock	0,00	A02
aus Kickbacks	308,67	A02
aus Fonds (Wert am Ende abzgl. Wert bei Kauf)	28.256,64	A02
Rückerstattung aus Nutzungen	33.334,69	
<u>Rückerstattung der Versicherung</u>		<u>74.063,92</u>
Zahlungen der Versicherung	0,00	
<u>abzgl. Rückerstattung des Versicherungsnehmers</u>		<u>0,00</u>
Saldo: Forderung des Kunden an die Versicherung		74.063,92

Anmerkungen

1) Nettoverzinsung und Eigenkapitalrendite:

Quelle: Geschäftsberichte der Skandia Lebensversicherung AG

Eigenkapitalrendite: $\text{Jahresüberschuss} * 2 / \{\text{Eigenkap. Ende Vorjahr} + \text{Eigenkap. Ende Jahr}\}$

Es wird mit Zinseszins gerechnet.

2) Verwaltungskostenquote:

Vertragsindividuell

3) Abschlusskosten:

4% der Beitragssumme aus ersten Beiträgen

4) Nutzungersatz:

Keiner auf Abschlusskosten

In Höhe der Eigenkapitalrendite auf Verwaltungskosten

Anhand der Kursentwicklung auf in Fonds geflossene Sparanteile

Beitragshöhe

Datum (ab)	Beitrag €	Anmerkung
01.08.2005	200,00	
01.08.2006	210,00	
01.08.2007	220,50	
01.08.2008	231,53	
01.08.2009	243,11	
01.08.2010	255,27	
01.08.2011	268,03	
01.08.2012	281,43	
01.08.2013	295,50	
01.08.2014	310,28	
01.08.2015	325,79	
01.08.2016	342,08	
01.08.2017	359,18	
01.08.2018	377,14	

Fondsaufteilung: Abschnittsweise Aufteilung auf die einzelnen Fond

Datum (ab)	ISIN 1	Anteil 1	ISIN 2	Anteil 2
01.08.2005	DE0008490962	60,00%	DE0009848119	40,00%
01.10.2012	DE0008490962	60,00%	DE0008474008	40,00%

Erträge der Versicherung

aus Bilanzen

Datum (ab)	Nettoverzinsung	Eigenkapitalrendite	Anmerkung
01.01.2005	2,29%	24,24%	
01.01.2006	2,29%	16,55%	
01.01.2007	2,13%	10,63%	
01.01.2008	3,99%	9,42%	
01.01.2009	3,12%	18,41%	
01.01.2010	3,29%	19,68%	
01.01.2011	3,23%	16,96%	
01.01.2012	3,72%	11,60%	
01.01.2013	3,23%	21,94%	
01.01.2014	3,64%	17,56%	
01.01.2015	3,43%	12,67%	
01.01.2016	2,07%	16,86%	
01.01.2017	2,38%	24,27%	
01.01.2018	2,38%	24,27%	Schätzung

Verwaltungskostensätze der Versicherung

vertragsindividuell

Datum (ab)	auf Beiträge	auf Kapital	Stücker. p.a.	Anmerkung
01.01.2006	1,00%	0,10%	12,00	
01.01.2006	1,00%	0,10%	12,00	
01.01.2007	1,00%	0,10%	12,00	
01.01.2008	1,00%	0,10%	12,00	
01.01.2009	1,00%	0,10%	12,00	
01.01.2010	1,00%	0,10%	12,00	
01.01.2011	1,00%	0,10%	12,00	
01.01.2012	1,00%	0,10%	12,00	
01.01.2013	1,00%	0,10%	12,00	
01.01.2014	1,00%	0,10%	12,00	
01.01.2015	1,00%	0,10%	12,00	
01.01.2016	1,00%	0,10%	12,00	
01.01.2017	1,00%	0,10%	12,00	
01.01.2018	1,00%	0,10%	12,00	

Kickbacks

Schätzung

ISIN	Kickback p.a.	Anmerkung
DE0008490962	0,15%	
DE0009848119	0,16%	
DE0008474008	0,15%	

Verlauf

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

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

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

RisK. Tod: Abzug für Todesfallschutz, wird nicht erstattet

RisK. BU: Abzug für Berufsunfähigkeitsversicherung, wird nicht erstattet

Sparanteil: Einzahlung abzüglich Kosten

Wert Fonds: Wert der Fondsanteile, siehe auch Anlage A03

VKStz Btr: Verwaltungskostensatz auf Beiträge, wird zur Berechnung der Verwaltungskosten verwendet

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

Stückk: Fester Kostenbetrag, wird zur Berechnung der Verwaltungskosten verwendet

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

Ekaprpte.: Eigenkapitalrendite der Versicherung, wird zur Berechnung von Nutzungen der Versicherung verwendet, siehe auch Anlage A02

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

Datum	Einzahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	RisK. BU	Sparanteil	in Fonds	Wert Fonds	VKStz Btr	VKStz Kap	Stückk	Netverz.	Ekaprpte.	Nutz. Vers.	
01.08.2005	200,00	3,00	190,52	0,01	6,46	0,00	0,00	0,00	1,00%	0,10%	1,00	2,29%	62,97%	0,00	
01.09.2005	200,00	3,00	190,52	0,03	6,45	0,00	0,00	0,00	1,00%	0,10%	1,00	2,29%	62,97%	0,13	
01.10.2005	200,00	3,00	190,52	0,04	6,44	0,00	0,00	0,00	1,00%	0,10%	1,00	2,29%	62,97%	0,25	
01.11.2005	200,00	3,00	190,52	0,06	6,43	0,00	0,00	0,00	1,00%	0,10%	1,00	2,29%	62,97%	0,40	
01.12.2005	200,00	3,00	189,93	0,07	6,99	0,00	0,00	0,00	1,00%	0,10%	1,00	2,29%	62,97%	0,52	
01.01.2006	200,00	3,00	189,93	0,09	6,98	0,00	0,00	0,00	1,00%	0,10%	1,00	2,29%	49,74%	0,69	
01.02.2006	200,00	3,00	189,93	0,10	6,97	0,00	0,00	0,00	1,00%	0,10%	1,00	2,29%	49,74%	0,70	
01.03.2006	200,00	3,00	189,92	0,12	6,96	0,00	0,00	0,00	1,00%	0,10%	1,00	2,29%	49,74%	0,74	
01.04.2006	200,00	3,00	189,92	0,13	6,94	0,00	0,00	0,00	1,00%	0,10%	1,00	2,29%	49,74%	0,96	
01.05.2006	200,00	3,00	189,92	0,15	6,93	0,00	0,00	0,00	1,00%	0,10%	1,00	2,29%	49,74%	1,06	
01.06.2006	200,00	3,00	189,92	0,16	6,92	0,00	0,00	0,00	1,00%	0,10%	1,00	2,29%	49,74%	1,24	
01.07.2006	200,00	3,00	189,91	0,18	6,91	0,00	0,00	0,00	1,00%	0,10%	1,00	2,29%	49,74%	1,34	
01.08.2006	Änderung Beitrag														
01.08.2006	210,00	3,10	199,47	0,20	7,24	0,00	0,00	0,00	1,00%	0,10%	1,00	2,29%	49,74%	1,53	
01.09.2006	210,00	3,10	199,46	0,21	7,23	0,00	0,00	0,00	1,00%	0,10%	1,00	2,29%	49,74%	1,70	
01.10.2006	210,00	3,10	199,46	0,23	7,21	0,00	0,00	0,00	1,00%	0,10%	1,00	2,29%	49,74%	1,80	
01.11.2006	210,00	3,10	199,46	0,24	7,20	0,00	0,00	0,00	1,00%	0,10%	1,00	2,29%	49,74%	2,03	
01.12.2006	210,00	3,10	32,29	0,28	7,77	166,56	166,56	0,00	1,00%	0,10%	1,00	2,29%	49,74%	2,14	
01.01.2007	Änderung Nettoverz.														
01.01.2007	210,00	3,11	0,00	0,28	8,27	198,34	198,34	173,47	1,00%	0,10%	1,00	2,13%	36,21%	2,40	
01.02.2007	210,00	3,13	0,00	0,28	8,25	198,34	198,34	386,08	1,00%	0,10%	1,00	2,13%	36,21%	2,02	
01.03.2007	210,00	3,14	0,00	0,28	8,23	198,34	198,34	564,96	1,00%	0,10%	1,00	2,13%	36,21%	1,97	
01.04.2007	210,00	3,17	0,00	0,28	8,22	198,33	198,33	785,01	1,00%	0,10%	1,00	2,13%	36,21%	2,34	

Datum	Einzahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	RisK. BU	Sparanteil	in Fonds	Wert Fonds	VKStz Btr	VKStz Kap	Stücker	Netverz.	Ekaprdte.	Nutz. Vers.
01.05.2007	210,00	3,19	0,00	0,28	8,20	198,33	198,33	1.059,79	1,00%	0,10%	1,00	2,13%	36,21%	2,44
01.06.2007	210,00	3,21	0,00	0,27	8,18	198,33	198,33	1.328,65	1,00%	0,10%	1,00	2,13%	36,21%	2,70
01.07.2007	210,00	3,22	0,00	0,28	8,17	198,34	198,34	1.513,15	1,00%	0,10%	1,00	2,13%	36,21%	2,79
01.08.2007	Änderung Beitrag													
01.08.2007	220,50	3,34	145,74	0,28	8,56	62,58	62,58	1.635,93	1,00%	0,10%	1,00	2,13%	36,21%	3,06
01.09.2007	220,50	3,34	0,00	0,30	8,54	208,32	208,32	1.685,67	1,00%	0,10%	1,00	2,13%	36,21%	3,22
01.10.2007	220,50	3,36	0,00	0,29	8,52	208,32	208,32	1.952,11	1,00%	0,10%	1,00	2,13%	36,21%	3,31
01.11.2007	220,50	3,39	0,00	0,29	8,50	208,32	208,32	2.227,50	1,00%	0,10%	1,00	2,13%	36,21%	3,63
01.12.2007	220,50	3,39	0,00	0,32	9,13	207,65	207,65	2.371,17	1,00%	0,10%	1,00	2,13%	36,21%	3,70
01.01.2008	Änderung Nettoverz.													
01.01.2008	220,50	3,42	0,00	0,32	9,12	207,64	207,64	2.602,73	1,00%	0,10%	1,00	3,99%	31,47%	4,03
01.02.2008	220,50	3,41	0,00	0,35	9,10	207,64	207,64	2.565,68	1,00%	0,10%	1,00	3,99%	31,47%	3,78
01.03.2008	220,50	3,42	0,00	0,35	9,08	207,66	207,66	2.765,84	1,00%	0,10%	1,00	3,99%	31,47%	3,71
01.04.2008	220,50	3,44	0,00	0,36	9,06	207,65	207,65	2.918,53	1,00%	0,10%	1,00	3,99%	31,47%	4,14
01.05.2008	220,50	3,47	0,00	0,34	9,04	207,65	207,65	3.260,61	1,00%	0,10%	1,00	3,99%	31,47%	4,21
01.06.2008	220,50	3,51	0,00	0,33	9,02	207,64	207,64	3.618,55	1,00%	0,10%	1,00	3,99%	31,47%	4,57
01.07.2008	220,50	3,48	0,00	0,36	9,00	207,66	207,66	3.440,98	1,00%	0,10%	1,00	3,99%	31,47%	4,60
01.08.2008	Änderung Beitrag													
01.08.2008	231,53	3,63	147,80	0,36	9,43	70,31	70,31	3.616,06	1,00%	0,10%	1,00	3,99%	31,47%	4,93
01.09.2008	231,53	3,64	0,00	0,38	9,41	218,10	218,10	3.758,14	1,00%	0,10%	1,00	3,99%	31,47%	5,13
01.10.2008	231,53	3,60	0,00	0,43	9,39	218,11	218,11	3.497,84	1,00%	0,10%	1,00	3,99%	31,47%	5,16
01.11.2008	231,53	3,58	0,00	0,48	9,37	218,10	218,10	3.077,95	1,00%	0,10%	1,00	3,99%	31,47%	5,45
01.12.2008	231,53	3,58	0,00	0,53	10,01	217,41	217,41	3.185,49	1,00%	0,10%	1,00	3,99%	31,47%	5,48
01.01.2009	Änderung Nettoverz.													
01.01.2009	231,53	3,62	0,00	0,52	9,99	217,40	217,40	3.554,50	1,00%	0,10%	1,00	3,12%	9,38%	5,77
01.02.2009	231,53	3,63	0,00	0,54	9,97	217,40	217,40	3.624,85	1,00%	0,10%	1,00	3,12%	9,38%	2,32
01.03.2009	231,53	3,59	0,00	0,57	9,94	217,43	217,43	3.500,10	1,00%	0,10%	1,00	3,12%	9,38%	2,14
01.04.2009	231,53	3,64	0,00	0,56	9,92	217,40	217,40	3.813,88	1,00%	0,10%	1,00	3,12%	9,38%	2,41
01.05.2009	231,53	3,70	0,00	0,51	9,90	217,43	217,43	4.626,88	1,00%	0,10%	1,00	3,12%	9,38%	2,46
01.06.2009	231,53	3,75	0,00	0,49	9,88	217,42	217,42	5.070,03	1,00%	0,10%	1,00	3,12%	9,38%	2,66
01.07.2009	231,53	3,75	0,00	0,49	9,85	217,43	217,43	5.241,08	1,00%	0,10%	1,00	3,12%	9,38%	2,65
01.08.2009	Änderung Beitrag													
01.08.2009	243,11	3,93	149,61	0,45	10,32	78,80	78,80	5.927,33	1,00%	0,10%	1,00	3,12%	9,38%	2,82
01.09.2009	243,11	3,97	0,00	0,43	10,30	228,41	228,41	6.160,00	1,00%	0,10%	1,00	3,12%	9,38%	2,94
01.10.2009	243,11	3,99	0,00	0,41	10,28	228,43	228,43	6.772,04	1,00%	0,10%	1,00	3,12%	9,38%	2,95
01.11.2009	243,11	4,01	0,00	0,43	10,25	228,41	228,41	6.849,87	1,00%	0,10%	1,00	3,12%	9,38%	3,14
01.12.2009	243,11	4,02	0,00	0,47	11,00	227,63	227,63	7.252,96	1,00%	0,10%	1,00	3,12%	9,38%	3,11
01.01.2010	Änderung Nettoverz.													
01.01.2010	243,11	4,09	0,00	0,42	10,97	227,63	227,63	7.819,92	1,00%	0,10%	1,00	3,29%	14,78%	3,37

Datum	Einzahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	RisK. BU	Sparanteil	in Fonds	Wert Fonds	VKStz Btr	VKStz Kap	Stückerz.	Netzerz.	Ekaprdte.	Nutz. Vers.	
01.02.2010	243,11	4,09	0,00	0,45	10,95	227,62	227,62	7.762,45	1,00%	0,10%	1,00	3,29%	14,78%	4,71	
01.03.2010	243,11	4,05	0,00	0,44	10,92	227,70	227,70	8.192,50	1,00%	0,10%	1,00	3,29%	14,78%	4,34	
01.04.2010	243,11	4,20	0,00	0,37	10,89	227,65	227,65	9.089,33	1,00%	0,10%	1,00	3,29%	14,78%	4,99	
01.05.2010	243,11	4,19	0,00	0,37	10,87	227,68	227,68	9.294,81	1,00%	0,10%	1,00	3,29%	14,78%	5,00	
01.06.2010	243,11	4,21	0,00	0,40	10,84	227,66	227,66	9.134,96	1,00%	0,10%	1,00	3,29%	14,78%	5,24	
01.07.2010	243,11	4,21	0,00	0,40	10,82	227,68	227,68	9.377,77	1,00%	0,10%	1,00	3,29%	14,78%	5,21	
01.08.2010	Änderung Beitrag														
01.08.2010	255,27	4,39	151,27	0,38	11,33	87,90	87,90	9.891,51	1,00%	0,10%	1,00	3,29%	14,78%	5,51	
01.09.2010	255,27	4,38	0,00	0,42	11,31	239,16	239,16	9.957,71	1,00%	0,10%	1,00	3,29%	14,78%	5,64	
01.10.2010	255,27	4,42	0,00	0,37	11,28	239,21	239,21	10.559,32	1,00%	0,10%	1,00	3,29%	14,78%	5,62	
01.11.2010	255,27	4,51	0,00	0,31	11,25	239,20	239,20	11.394,00	1,00%	0,10%	1,00	3,29%	14,78%	5,98	
01.12.2010	255,27	4,52	0,00	0,32	12,18	238,25	238,25	11.901,75	1,00%	0,10%	1,00	3,29%	14,78%	5,98	
01.01.2011	Änderung Nettoverz.														
01.01.2011	255,27	4,62	0,00	0,25	12,15	238,24	238,24	12.613,70	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	21,96%	6,45	
01.02.2011	255,27	4,65	0,00	0,25	12,12	238,25	238,25	13.026,41	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	21,96%	8,70	
01.03.2011	255,27	4,58	0,00	0,22	12,09	238,38	238,38	13.520,90	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	21,96%	8,10	
01.04.2011	255,27	4,70	0,00	0,24	12,06	238,27	238,27	13.612,86	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	21,96%	9,13	
01.05.2011	255,27	4,72	0,00	0,18	12,03	238,34	238,34	14.287,02	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	21,96%	9,11	
01.06.2011	255,27	4,78	0,00	0,19	12,01	238,30	238,30	14.442,01	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	21,96%	9,68	
01.07.2011	255,27	4,75	0,00	0,21	11,98	238,34	238,34	14.710,51	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	21,96%	9,57	
01.08.2011	Änderung Beitrag														
01.08.2011	268,03	4,91	152,61	0,24	12,54	97,72	97,72	14.619,62	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	21,96%	10,16	
01.09.2011	268,03	4,73	0,00	0,51	12,51	250,27	250,27	12.483,83	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	21,96%	10,08	
01.10.2011	268,03	4,68	0,00	0,58	12,48	250,29	250,29	12.131,03	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	21,96%	9,93	
01.11.2011	268,03	4,85	0,00	0,42	12,45	250,31	250,31	13.161,40	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	21,96%	10,61	
01.12.2011	268,03	4,79	0,00	0,52	13,62	249,10	249,10	13.987,88	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	21,96%	10,54	
01.01.2012	Änderung Nettoverz.														
01.01.2012	268,03	4,88	0,00	0,48	14,35	248,32	248,32	14.180,83	1,00%	0,10%	1,00	3,72%	8,88%	11,03	
01.02.2012	268,03	5,00	0,00	0,34	14,32	248,37	248,37	15.703,87	1,00%	0,10%	1,00	3,72%	8,88%	6,08	
01.03.2012	268,03	5,00	0,00	0,24	14,28	248,52	248,52	16.608,79	1,00%	0,10%	1,00	3,72%	8,88%	5,90	
01.04.2012	268,03	5,12	0,00	0,23	14,24	248,44	248,44	16.935,99	1,00%	0,10%	1,00	3,72%	8,88%	6,44	
01.05.2012	268,03	5,09	0,00	0,24	14,20	248,51	248,51	17.137,96	1,00%	0,10%	1,00	3,72%	8,88%	6,29	
01.06.2012	268,03	5,08	0,00	0,35	14,16	248,44	248,44	16.102,20	1,00%	0,10%	1,00	3,72%	8,88%	6,54	
01.07.2012	268,03	5,05	0,00	0,36	14,12	248,50	248,50	16.728,74	1,00%	0,10%	1,00	3,72%	8,88%	6,37	
01.08.2012	Änderung Beitrag														
01.08.2012	281,43	5,37	153,83	0,18	14,78	107,26	107,26	18.260,02	1,00%	0,10%	1,00	3,72%	8,88%	6,82	
01.09.2012	281,43	5,39	0,00	0,19	14,74	261,11	261,11	18.611,37	1,00%	0,10%	1,00	3,72%	8,88%	7,01	
01.10.2012	Umschichtung Fonds														
01.10.2012	281,43	5,39	0,00	0,14	14,70	261,20	261,20	19.381,63	1,00%	0,10%	1,00	3,72%	8,88%	6,89	

Datum	Einzahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	RisK. BU	Sparanteil	in Fonds	Wert Fonds	VKStz Btr	VKStz Kap	Stücker	Netverz.	Ekaprdte.	Nutz. Vers.
01.11.2012	281,43	5,49	0,00	0,11	14,66	261,17	261,17	19.752,37	1,00%	0,10%	1,00	3,72%	8,88%	6,21
01.12.2012	281,43	5,51	0,00	0,03	16,13	259,76	259,76	20.752,13	1,00%	0,10%	1,00	3,72%	8,88%	6,11
01.01.2013	Änderung Nettoverz.													
01.01.2013	281,43	5,63	0,00	0,00	16,09	259,71	259,71	21.472,25	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	33,48%	6,87
01.02.2013	281,43	5,70	0,00	0,00	16,04	259,69	259,69	22.433,53	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	33,48%	18,61
01.03.2013	281,43	5,55	0,00	0,00	16,00	259,88	259,88	22.558,41	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	33,48%	17,32
01.04.2013	281,43	5,79	0,00	0,00	15,95	259,69	259,69	23.350,02	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	33,48%	19,81
01.05.2013	281,43	5,78	0,00	0,00	15,90	259,75	259,75	23.958,20	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	33,48%	19,71
01.06.2013	281,43	5,98	0,00	0,00	15,86	259,59	259,59	25.604,07	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	33,48%	21,12
01.07.2013	281,43	5,85	0,00	0,00	15,81	259,77	259,77	24.937,79	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	33,48%	21,02
01.08.2013	Änderung Beitrag													
01.08.2013	295,50	6,18	154,77	0,00	16,55	118,00	118,00	26.736,13	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	33,48%	22,41
01.09.2013	295,50	6,17	0,00	0,00	16,50	272,83	272,83	26.166,10	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	33,48%	23,12
01.10.2013	295,50	6,23	0,00	0,00	16,46	272,81	272,81	28.069,08	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	33,48%	23,08
01.11.2013	295,50	6,47	0,00	0,00	16,41	272,62	272,62	29.745,16	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	33,48%	24,63
01.12.2013	295,50	6,51	0,00	0,00	18,17	270,82	270,82	31.126,83	1,00%	0,10%	1,00	3,23%	33,48%	24,64
01.01.2014	Änderung Nettoverz.													
01.01.2014	295,50	6,66	0,00	0,00	18,12	270,72	270,72	31.960,71	1,00%	0,10%	1,00	3,64%	39,71%	26,35
01.02.2014	295,50	6,58	0,00	0,00	18,06	270,86	270,86	31.027,36	1,00%	0,10%	1,00	3,64%	39,71%	31,02
01.03.2014	295,50	6,46	0,00	0,00	18,01	271,03	271,03	32.712,08	1,00%	0,10%	1,00	3,64%	39,71%	28,91
01.04.2014	295,50	6,75	0,00	0,00	17,95	270,80	270,80	33.094,41	1,00%	0,10%	1,00	3,64%	39,71%	33,00
01.05.2014	295,50	6,67	0,00	0,00	17,90	270,93	270,93	33.171,32	1,00%	0,10%	1,00	3,64%	39,71%	33,00
01.06.2014	295,50	6,90	0,00	0,00	17,84	270,76	270,76	34.782,25	1,00%	0,10%	1,00	3,64%	39,71%	35,27
01.07.2014	295,50	6,78	0,00	0,00	17,79	270,93	270,93	34.540,23	1,00%	0,10%	1,00	3,64%	39,71%	35,30
01.08.2014	Änderung Beitrag													
01.08.2014	310,28	6,91	155,49	0,00	18,62	129,26	129,26	32.151,74	1,00%	0,10%	1,00	3,64%	39,71%	37,58
01.09.2014	310,28	6,93	0,00	0,00	18,56	284,79	284,79	33.378,45	1,00%	0,10%	1,00	3,64%	39,71%	38,65
01.10.2014	310,28	6,84	0,00	0,00	18,50	284,94	284,94	33.362,16	1,00%	0,10%	1,00	3,64%	39,71%	38,69
01.11.2014	310,28	6,93	0,00	0,00	18,44	284,91	284,91	33.299,32	1,00%	0,10%	1,00	3,64%	39,71%	41,09
01.12.2014	310,28	7,05	0,00	0,00	20,55	282,68	282,68	35.898,09	1,00%	0,10%	1,00	3,64%	39,71%	41,19
01.01.2015	Änderung Nettoverz.													
01.01.2015	310,28	7,19	0,00	0,00	21,83	281,26	281,26	36.394,80	1,00%	0,10%	1,00	3,43%	41,55%	44,08
01.02.2015	310,28	7,53	0,00	0,00	21,75	281,00	281,00	40.416,23	1,00%	0,10%	1,00	3,43%	41,55%	47,27
01.03.2015	310,28	7,43	0,00	0,00	21,68	281,17	281,17	43.379,73	1,00%	0,10%	1,00	3,43%	41,55%	44,31
01.04.2015	310,28	8,00	0,00	0,00	21,60	280,68	280,68	46.326,99	1,00%	0,10%	1,00	3,43%	41,55%	50,82
01.05.2015	310,28	7,73	0,00	0,00	21,53	281,02	281,02	44.163,03	1,00%	0,10%	1,00	3,43%	41,55%	50,83
01.06.2015	310,28	7,94	0,00	0,00	21,45	280,89	280,89	44.567,19	1,00%	0,10%	1,00	3,43%	41,55%	54,13
01.07.2015	310,28	7,69	0,00	0,00	21,38	281,21	281,21	43.946,21	1,00%	0,10%	1,00	3,43%	41,55%	53,97
01.08.2015	Änderung Beitrag													

Datum	Einzahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	RisK. BU	Sparanteil	in Fonds	Wert Fonds	VKStz Btr	VKStz Kap	Stücker	Netverz.	Ekaprdte.	Nutz. Vers.
01.08.2015	325,79	8,07	155,72	0,00	22,37	139,63	139,63	44.917,10	1,00%	0,10%	1,00	3,43%	41,55%	57,62
01.09.2015	325,79	7,75	0,00	0,00	22,29	295,75	295,75	40.121,95	1,00%	0,10%	1,00	3,43%	41,55%	59,35
01.10.2015	325,79	7,54	0,00	0,00	22,21	296,04	296,04	39.663,66	1,00%	0,10%	1,00	3,43%	41,55%	59,07
01.11.2015	325,79	8,07	0,00	0,00	22,13	295,59	295,59	44.912,86	1,00%	0,10%	1,00	3,43%	41,55%	63,10
01.12.2015	325,79	8,20	0,00	0,00	24,65	292,94	292,94	47.842,64	1,00%	0,10%	1,00	3,43%	41,55%	63,25
01.01.2016	Änderung Nettoverz.													
01.01.2016	325,79	8,15	0,00	0,00	24,56	293,08	293,08	45.842,56	1,00%	0,10%	1,00	2,07%	46,98%	67,60
01.02.2016	325,79	7,72	0,00	0,00	24,48	293,59	293,59	40.888,97	1,00%	0,10%	1,00	2,07%	46,98%	76,57
01.03.2016	325,79	7,43	0,00	0,00	24,39	293,97	293,97	41.006,47	1,00%	0,10%	1,00	2,07%	46,98%	73,87
01.04.2016	325,79	7,90	0,00	0,00	24,30	293,59	293,59	41.847,05	1,00%	0,10%	1,00	2,07%	46,98%	81,92
01.05.2016	325,79	7,85	0,00	0,00	24,21	293,73	293,73	43.705,67	1,00%	0,10%	1,00	2,07%	46,98%	82,09
01.06.2016	325,79	8,07	0,00	0,00	24,12	293,60	293,60	44.393,69	1,00%	0,10%	1,00	2,07%	46,98%	87,76
01.07.2016	325,79	7,69	0,00	0,00	24,03	294,07	294,07	42.321,88	1,00%	0,10%	1,00	2,07%	46,98%	87,83
01.08.2016	Änderung Beitrag													
01.08.2016	342,08	8,27	155,73	0,00	25,14	152,94	152,94	45.432,82	1,00%	0,10%	1,00	2,07%	46,98%	93,95
01.09.2016	342,08	8,42	0,00	0,00	25,05	308,61	308,61	47.137,41	1,00%	0,10%	1,00	2,07%	46,98%	97,47
01.10.2016	342,08	8,25	0,00	0,00	24,95	308,88	308,88	46.578,98	1,00%	0,10%	1,00	2,07%	46,98%	97,62
01.11.2016	342,08	8,52	0,00	0,00	24,86	308,70	308,70	48.224,80	1,00%	0,10%	1,00	2,07%	46,98%	104,42
01.12.2016	342,08	8,41	0,00	0,00	27,68	305,99	305,99	47.984,93	1,00%	0,10%	1,00	2,07%	46,98%	104,51
01.01.2017	Änderung Nettoverz.													
01.01.2017	342,08	8,87	0,00	0,00	28,14	305,07	305,07	52.438,25	1,00%	0,10%	1,00	2,38%	31,40%	110,88
01.02.2017	342,08	8,99	0,00	0,00	28,03	305,06	305,06	53.615,29	1,00%	0,10%	1,00	2,38%	31,40%	83,02
01.03.2017	342,08	8,61	0,00	0,00	27,92	305,55	305,55	55.534,04	1,00%	0,10%	1,00	2,38%	31,40%	76,84
01.04.2017	342,08	9,29	0,00	0,00	27,81	304,98	304,98	57.337,81	1,00%	0,10%	1,00	2,38%	31,40%	87,21
01.05.2017	342,08	9,28	0,00	0,00	27,70	305,10	305,10	59.120,34	1,00%	0,10%	1,00	2,38%	31,40%	86,57
01.06.2017	342,08	9,57	0,00	0,00	27,59	304,92	304,92	60.494,34	1,00%	0,10%	1,00	2,38%	31,40%	91,86
01.07.2017	342,08	9,31	0,00	0,00	27,48	305,29	305,29	59.580,61	1,00%	0,10%	1,00	2,38%	31,40%	91,13
01.08.2017	Änderung Beitrag													
01.08.2017	359,18	9,58	155,27	0,00	28,74	165,59	165,59	58.581,18	1,00%	0,10%	1,00	2,38%	31,40%	96,33
01.09.2017	359,18	9,54	0,00	0,00	28,63	321,01	321,01	58.854,08	1,00%	0,10%	1,00	2,38%	31,40%	98,63
01.10.2017	359,18	9,76	0,00	0,00	28,51	320,91	320,91	62.884,81	1,00%	0,10%	1,00	2,38%	31,40%	97,97
01.11.2017	359,18	10,18	0,00	0,00	28,40	320,60	320,60	67.038,95	1,00%	0,10%	1,00	2,38%	31,40%	103,96
01.12.2017	359,18	9,97	0,00	0,00	31,73	317,48	317,48	64.313,38	1,00%	0,10%	1,00	2,38%	31,40%	103,11
01.01.2018	359,18	10,13	0,00	0,00	31,60	317,45	317,45	65.292,73	1,00%	0,10%	1,00	2,38%	31,40%	109,13
01.02.2018	359,18	10,31	0,00	0,00	31,47	317,40	317,40	67.349,70	1,00%	0,10%	1,00	2,38%	31,40%	111,99
01.03.2018	359,18	9,45	0,00	0,00	31,34	318,39	318,39	62.155,03	1,00%	0,10%	1,00	2,38%	31,40%	103,18
01.04.2018	359,18	9,75	0,00	0,00	31,21	318,22	318,22	60.818,91	1,00%	0,10%	1,00	2,38%	31,40%	116,77
01.05.2018	359,18	9,87	0,00	0,00	31,08	318,23	318,23	64.257,27	1,00%	0,10%	1,00	2,38%	31,40%	115,84
01.06.2018	359,18	10,15	0,00	0,00	30,95	318,08	318,08	65.532,46	1,00%	0,10%	1,00	2,38%	31,40%	122,86

Datum	Einzahlung	Verw.k.	Abschl.k.	RisK. Tod	RisK. BU	Sparanteil	in Fonds	Wert Fonds	VKStz Btr	VKStz Kap	Stücker	Netverz.	Ekaprdte.	Nutz. Vers.
01.07.2018	359,18	9,73	0,00	0,00	30,82	318,63	318,63	62.580,60	1,00%	0,10%	1,00	2,38%	31,40%	121,65
01.08.2018	Änderung Beitrag													
01.08.2018	377,14	10,39	154,46	0,00	32,22	180,07	180,07	66.312,38	1,00%	0,10%	1,00	2,38%	31,40%	128,68
01.09.2018	377,14	10,24	0,00	0,00	32,08	334,82	334,82	64.501,70	1,00%	0,10%	1,00	2,38%	31,40%	131,83
30.09.2018	Ende / Stichtag													
30.09.2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	63.147,20	1,00%	0,10%	0,00	2,38%	31,40%	126,12
Summe	43.266,68	894,75	4.943,90	27,53	2.509,92	34.890,56	34.890,56							5.078,04

Nutzungen der Versicherung (ohne Fonds)

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

Deckstck: Deckungsstock zu dem Zeitpunkt, wird bis Stichtag verzinst

Nettoverz.: Nettoverzinsung der Versicherung im betreffenden Jahr

Eigkaprdte.: Eigenkapitalrendite der Versicherung im betreffenden Jahr

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

Nutz D: Nutzungen der Versicherung aus dem Deckungsstock mit Nettoverzinsung der Versicherung seit letztem Datum

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

Sum N D: Summe der aus dem Deckungsstock gezogenen Nutzungen (für Zinseszinsrechnung)

Kickbacks: Rückvergütungen aus Fondsgebühren seit letztem Datum

Nutz ges: Summe der Nutzungen seit letztem Datum

Datum	Sum Verwk	Deckstck	Nettoverz.	Eigkaprdte.	Sum N V	Sum N D	Nutz V	Nutz D	Kickbacks	Nutz ges.
01.08.2005	3,00	0,00	2,29%	62,97%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
01.09.2005	6,00	0,00	2,29%	62,97%	0,13	0,00	0,13	0,00	0,00	0,13
01.10.2005	9,00	0,00	2,29%	62,97%	0,38	0,00	0,25	0,00	0,00	0,25
01.11.2005	12,00	0,00	2,29%	62,97%	0,77	0,00	0,40	0,00	0,00	0,40
01.12.2005	15,00	0,00	2,29%	62,97%	1,30	0,00	0,52	0,00	0,00	0,52
01.01.2006	18,00	0,00	2,29%	49,74%	1,98	0,00	0,69	0,00	0,00	0,69
01.02.2006	21,00	0,00	2,29%	49,74%	2,68	0,00	0,70	0,00	0,00	0,70
01.03.2006	24,00	0,00	2,29%	49,74%	3,42	0,00	0,74	0,00	0,00	0,74
01.04.2006	27,00	0,00	2,29%	49,74%	4,38	0,00	0,96	0,00	0,00	0,96
01.05.2006	30,00	0,00	2,29%	49,74%	5,44	0,00	1,06	0,00	0,00	1,06
01.06.2006	33,00	0,00	2,29%	49,74%	6,67	0,00	1,24	0,00	0,00	1,24
01.07.2006	36,00	0,00	2,29%	49,74%	8,01	0,00	1,34	0,00	0,00	1,34
01.08.2006	39,10	0,00	2,29%	49,74%	9,55	0,00	1,53	0,00	0,00	1,53
01.09.2006	42,20	0,00	2,29%	49,74%	11,24	0,00	1,70	0,00	0,00	1,70
01.10.2006	45,30	0,00	2,29%	49,74%	13,04	0,00	1,80	0,00	0,00	1,80
01.11.2006	48,40	0,00	2,29%	49,74%	15,08	0,00	2,03	0,00	0,00	2,03
01.12.2006	51,50	0,00	2,29%	49,74%	17,22	0,00	2,14	0,00	0,00	2,14
01.01.2007	54,61	0,00	2,13%	36,21%	19,60	0,00	2,38	0,00	0,02	2,40
01.02.2007	57,74	0,00	2,13%	36,21%	21,57	0,00	1,97	0,00	0,05	2,02
01.03.2007	60,88	0,00	2,13%	36,21%	23,47	0,00	1,90	0,00	0,07	1,97
01.04.2007	64,05	0,00	2,13%	36,21%	25,71	0,00	2,24	0,00	0,10	2,34
01.05.2007	67,24	0,00	2,13%	36,21%	28,02	0,00	2,31	0,00	0,13	2,44
01.06.2007	70,45	0,00	2,13%	36,21%	30,55	0,00	2,53	0,00	0,17	2,70
01.07.2007	73,67	0,00	2,13%	36,21%	33,15	0,00	2,60	0,00	0,19	2,79
01.08.2007	77,01	0,00	2,13%	36,21%	35,98	0,00	2,84	0,00	0,22	3,06
01.09.2007	80,35	0,00	2,13%	36,21%	38,99	0,00	3,00	0,00	0,22	3,22
01.10.2007	83,71	0,00	2,13%	36,21%	42,05	0,00	3,07	0,00	0,24	3,31
01.11.2007	87,10	0,00	2,13%	36,21%	45,40	0,00	3,34	0,00	0,29	3,63

Datum	Sum VerwK	Deckstck	Nettoverz.	Eigkaprdte.	Sum N V	Sum N D	Nutz V	Nutz D	Kickbacks	Nutz ges.
01.12.2007	90,49	0,00	2,13%	36,21%	48,80	0,00	3,41	0,00	0,29	3,70
01.01.2008	93,91	0,00	3,99%	31,47%	52,49	0,00	3,69	0,00	0,34	4,03
01.02.2008	97,32	0,00	3,99%	31,47%	55,93	0,00	3,44	0,00	0,34	3,78
01.03.2008	100,74	0,00	3,99%	31,47%	59,30	0,00	3,37	0,00	0,34	3,71
01.04.2008	104,18	0,00	3,99%	31,47%	63,06	0,00	3,76	0,00	0,38	4,14
01.05.2008	107,65	0,00	3,99%	31,47%	66,86	0,00	3,80	0,00	0,41	4,21
01.06.2008	111,16	0,00	3,99%	31,47%	70,96	0,00	4,10	0,00	0,47	4,57
01.07.2008	114,64	0,00	3,99%	31,47%	75,10	0,00	4,14	0,00	0,46	4,60
01.08.2008	118,27	0,00	3,99%	31,47%	79,55	0,00	4,46	0,00	0,47	4,93
01.09.2008	121,91	0,00	3,99%	31,47%	84,20	0,00	4,65	0,00	0,49	5,13
01.10.2008	125,51	0,00	3,99%	31,47%	88,88	0,00	4,68	0,00	0,47	5,16
01.11.2008	129,09	0,00	3,99%	31,47%	93,92	0,00	5,04	0,00	0,41	5,45
01.12.2008	132,67	0,00	3,99%	31,47%	98,99	0,00	5,07	0,00	0,41	5,48
01.01.2009	136,29	0,00	3,12%	9,38%	104,31	0,00	5,32	0,00	0,45	5,77
01.02.2009	139,92	0,00	3,12%	9,38%	106,15	0,00	1,84	0,00	0,48	2,32
01.03.2009	143,51	0,00	3,12%	9,38%	107,85	0,00	1,70	0,00	0,44	2,14
01.04.2009	147,15	0,00	3,12%	9,38%	109,77	0,00	1,92	0,00	0,49	2,41
01.05.2009	150,85	0,00	3,12%	9,38%	111,67	0,00	1,90	0,00	0,56	2,46
01.06.2009	154,60	0,00	3,12%	9,38%	113,68	0,00	2,01	0,00	0,65	2,66
01.07.2009	158,35	0,00	3,12%	9,38%	115,66	0,00	1,98	0,00	0,67	2,65
01.08.2009	162,28	0,00	3,12%	9,38%	117,76	0,00	2,09	0,00	0,72	2,82
01.09.2009	166,25	0,00	3,12%	9,38%	119,90	0,00	2,14	0,00	0,80	2,94
01.10.2009	170,24	0,00	3,12%	9,38%	122,01	0,00	2,12	0,00	0,84	2,95
01.11.2009	174,25	0,00	3,12%	9,38%	124,24	0,00	2,23	0,00	0,91	3,14
01.12.2009	178,27	0,00	3,12%	9,38%	126,45	0,00	2,21	0,00	0,91	3,11
01.01.2010	182,36	0,00	3,29%	14,78%	128,82	0,00	2,37	0,00	1,00	3,37
01.02.2010	186,45	0,00	3,29%	14,78%	132,48	0,00	3,66	0,00	1,05	4,71
01.03.2010	190,50	0,00	3,29%	14,78%	135,87	0,00	3,39	0,00	0,96	4,34
01.04.2010	194,70	0,00	3,29%	14,78%	139,71	0,00	3,84	0,00	1,15	4,99
01.05.2010	198,89	0,00	3,29%	14,78%	143,52	0,00	3,81	0,00	1,19	5,00
01.06.2010	203,10	0,00	3,29%	14,78%	147,55	0,00	4,03	0,00	1,21	5,24
01.07.2010	207,31	0,00	3,29%	14,78%	151,54	0,00	3,99	0,00	1,22	5,21
01.08.2010	211,70	0,00	3,29%	14,78%	155,77	0,00	4,22	0,00	1,28	5,51
01.09.2010	216,08	0,00	3,29%	14,78%	160,09	0,00	4,32	0,00	1,31	5,64
01.10.2010	220,50	0,00	3,29%	14,78%	164,38	0,00	4,28	0,00	1,33	5,62
01.11.2010	225,01	0,00	3,29%	14,78%	168,91	0,00	4,53	0,00	1,45	5,98
01.12.2010	229,53	0,00	3,29%	14,78%	173,39	0,00	4,49	0,00	1,49	5,98
01.01.2011	234,15	0,00	3,23%	21,96%	178,20	0,00	4,81	0,00	1,64	6,45
01.02.2011	238,80	0,00	3,23%	21,96%	185,21	0,00	7,01	0,00	1,70	8,70
01.03.2011	243,38	0,00	3,23%	21,96%	191,71	0,00	6,50	0,00	1,59	8,10
01.04.2011	248,08	0,00	3,23%	21,96%	199,10	0,00	7,39	0,00	1,73	9,13
01.05.2011	252,80	0,00	3,23%	21,96%	206,45	0,00	7,35	0,00	1,76	9,11

Datum	Sum VerwK	Deckstck	Nettoverz.	Eigkaprdte.	Sum N V	Sum N D	Nutz V	Nutz D	Kickbacks	Nutz ges.
01.06.2011	257,58	0,00	3,23%	21,96%	214,26	0,00	7,80	0,00	1,88	9,68
01.07.2011	262,33	0,00	3,23%	21,96%	222,01	0,00	7,76	0,00	1,81	9,57
01.08.2011	267,24	0,00	3,23%	21,96%	230,24	0,00	8,23	0,00	1,93	10,16
01.09.2011	271,97	0,00	3,23%	21,96%	238,69	0,00	8,45	0,00	1,63	10,08
01.10.2011	276,65	0,00	3,23%	21,96%	247,09	0,00	8,39	0,00	1,54	9,93
01.11.2011	281,50	0,00	3,23%	21,96%	255,99	0,00	8,90	0,00	1,71	10,61
01.12.2011	286,29	0,00	3,23%	21,96%	264,82	0,00	8,84	0,00	1,70	10,54
01.01.2012	291,17	0,00	3,72%	8,88%	274,01	0,00	9,19	0,00	1,84	11,03
01.02.2012	296,17	0,00	3,72%	8,88%	278,11	0,00	4,09	0,00	1,99	6,08
01.03.2012	301,17	0,00	3,72%	8,88%	282,00	0,00	3,89	0,00	2,00	5,90
01.04.2012	306,29	0,00	3,72%	8,88%	286,22	0,00	4,23	0,00	2,22	6,44
01.05.2012	311,38	0,00	3,72%	8,88%	290,38	0,00	4,15	0,00	2,14	6,29
01.06.2012	316,46	0,00	3,72%	8,88%	294,74	0,00	4,36	0,00	2,18	6,54
01.07.2012	321,51	0,00	3,72%	8,88%	299,02	0,00	4,28	0,00	2,09	6,37
01.08.2012	326,88	0,00	3,72%	8,88%	303,52	0,00	4,50	0,00	2,33	6,82
01.09.2012	332,27	0,00	3,72%	8,88%	308,09	0,00	4,57	0,00	2,44	7,01
01.10.2012	337,66	0,00	3,72%	8,88%	312,58	0,00	4,49	0,00	2,40	6,89
01.11.2012	343,15	0,00	3,72%	8,88%	317,29	0,00	4,71	0,00	1,50	6,21
01.12.2012	348,66	0,00	3,72%	8,88%	321,92	0,00	4,63	0,00	1,48	6,11
01.01.2013	354,29	0,00	3,23%	33,48%	327,15	0,00	5,24	0,00	1,64	6,87
01.02.2013	359,99	0,00	3,23%	33,48%	344,06	0,00	16,91	0,00	1,70	18,61
01.03.2013	365,54	0,00	3,23%	33,48%	359,82	0,00	15,76	0,00	1,56	17,32
01.04.2013	371,33	0,00	3,23%	33,48%	377,82	0,00	18,00	0,00	1,81	19,81
01.05.2013	377,11	0,00	3,23%	33,48%	395,81	0,00	17,98	0,00	1,73	19,71
01.06.2013	383,09	0,00	3,23%	33,48%	414,99	0,00	19,18	0,00	1,94	21,12
01.07.2013	388,94	0,00	3,23%	33,48%	434,14	0,00	19,16	0,00	1,86	21,02
01.08.2013	395,12	0,00	3,23%	33,48%	454,57	0,00	20,42	0,00	1,98	22,41
01.09.2013	401,29	0,00	3,23%	33,48%	475,65	0,00	21,08	0,00	2,04	23,12
01.10.2013	407,52	0,00	3,23%	33,48%	496,70	0,00	21,05	0,00	2,03	23,08
01.11.2013	413,99	0,00	3,23%	33,48%	519,14	0,00	22,44	0,00	2,19	24,63
01.12.2013	420,50	0,00	3,23%	33,48%	541,54	0,00	22,40	0,00	2,24	24,64
01.01.2014	427,16	0,00	3,64%	39,71%	565,54	0,00	24,00	0,00	2,36	26,35
01.02.2014	433,74	0,00	3,64%	39,71%	594,12	0,00	28,58	0,00	2,44	31,02
01.03.2014	440,20	0,00	3,64%	39,71%	620,81	0,00	26,69	0,00	2,22	28,91
01.04.2014	446,95	0,00	3,64%	39,71%	651,35	0,00	30,55	0,00	2,45	33,00
01.05.2014	453,62	0,00	3,64%	39,71%	681,94	0,00	30,59	0,00	2,41	33,00
01.06.2014	460,52	0,00	3,64%	39,71%	714,63	0,00	32,69	0,00	2,58	35,27
01.07.2014	467,30	0,00	3,64%	39,71%	747,36	0,00	32,73	0,00	2,57	35,30
01.08.2014	474,21	0,00	3,64%	39,71%	782,33	0,00	34,97	0,00	2,61	37,58
01.09.2014	481,14	0,00	3,64%	39,71%	818,50	0,00	36,17	0,00	2,47	38,65
01.10.2014	487,98	0,00	3,64%	39,71%	854,69	0,00	36,19	0,00	2,50	38,69
01.11.2014	494,91	0,00	3,64%	39,71%	893,35	0,00	38,65	0,00	2,43	41,09

Datum	Sum VerwK	Deckstck	Nettoverz.	Eigkaprdte.	Sum N V	Sum N D	Nutz V	Nutz D	Kickbacks	Nutz ges.
01.12.2014	501,96	0,00	3,64%	39,71%	932,01	0,00	38,66	0,00	2,53	41,19
01.01.2015	509,15	0,00	3,43%	41,55%	973,34	0,00	41,34	0,00	2,74	44,08
01.02.2015	516,68	0,00	3,43%	41,55%	1.017,71	0,00	44,37	0,00	2,91	47,27
01.03.2015	524,11	0,00	3,43%	41,55%	1.059,13	0,00	41,42	0,00	2,89	44,31
01.04.2015	532,11	0,00	3,43%	41,55%	1.106,52	0,00	47,38	0,00	3,43	50,82
01.05.2015	539,84	0,00	3,43%	41,55%	1.153,95	0,00	47,44	0,00	3,40	50,83
01.06.2015	547,78	0,00	3,43%	41,55%	1.204,64	0,00	50,69	0,00	3,43	54,13
01.07.2015	555,47	0,00	3,43%	41,55%	1.255,37	0,00	50,73	0,00	3,24	53,97
01.08.2015	563,54	0,00	3,43%	41,55%	1.309,57	0,00	54,20	0,00	3,43	57,62
01.09.2015	571,29	0,00	3,43%	41,55%	1.365,63	0,00	56,06	0,00	3,30	59,35
01.10.2015	578,83	0,00	3,43%	41,55%	1.421,70	0,00	56,07	0,00	3,00	59,07
01.11.2015	586,90	0,00	3,43%	41,55%	1.481,57	0,00	59,87	0,00	3,23	63,10
01.12.2015	595,10	0,00	3,43%	41,55%	1.541,45	0,00	59,88	0,00	3,37	63,25
01.01.2016	603,25	0,00	2,07%	46,98%	1.605,62	0,00	64,17	0,00	3,43	67,60
01.02.2016	610,97	0,00	2,07%	46,98%	1.679,02	0,00	73,40	0,00	3,17	76,57
01.03.2016	618,40	0,00	2,07%	46,98%	1.750,13	0,00	71,11	0,00	2,76	73,87
01.04.2016	626,30	0,00	2,07%	46,98%	1.828,83	0,00	78,70	0,00	3,22	81,92
01.05.2016	634,15	0,00	2,07%	46,98%	1.907,73	0,00	78,91	0,00	3,19	82,09
01.06.2016	642,22	0,00	2,07%	46,98%	1.992,19	0,00	84,46	0,00	3,30	87,76
01.07.2016	649,91	0,00	2,07%	46,98%	2.076,86	0,00	84,67	0,00	3,17	87,83
01.08.2016	658,18	0,00	2,07%	46,98%	2.167,46	0,00	90,60	0,00	3,34	93,95
01.09.2016	666,60	0,00	2,07%	46,98%	2.261,35	0,00	93,89	0,00	3,58	97,47
01.10.2016	674,85	0,00	2,07%	46,98%	2.355,46	0,00	94,10	0,00	3,52	97,62
01.11.2016	683,37	0,00	2,07%	46,98%	2.456,15	0,00	100,69	0,00	3,73	104,42
01.12.2016	691,78	0,00	2,07%	46,98%	2.557,05	0,00	100,90	0,00	3,61	104,51
01.01.2017	700,65	0,00	2,38%	31,40%	2.663,97	0,00	106,92	0,00	3,96	110,88
01.02.2017	709,64	0,00	2,38%	31,40%	2.742,86	0,00	78,89	0,00	4,13	83,02
01.03.2017	718,25	0,00	2,38%	31,40%	2.815,89	0,00	73,03	0,00	3,81	76,84
01.04.2017	727,54	0,00	2,38%	31,40%	2.898,75	0,00	82,86	0,00	4,34	87,21
01.05.2017	736,82	0,00	2,38%	31,40%	2.981,00	0,00	82,25	0,00	4,32	86,57
01.06.2017	746,39	0,00	2,38%	31,40%	3.068,17	0,00	87,17	0,00	4,70	91,86
01.07.2017	755,70	0,00	2,38%	31,40%	3.154,68	0,00	86,52	0,00	4,61	91,13
01.08.2017	765,28	0,00	2,38%	31,40%	3.246,37	0,00	91,68	0,00	4,64	96,33
01.09.2017	774,82	0,00	2,38%	31,40%	3.340,43	0,00	94,06	0,00	4,58	98,63
01.10.2017	784,58	0,00	2,38%	31,40%	3.433,76	0,00	93,34	0,00	4,63	97,97
01.11.2017	794,76	0,00	2,38%	31,40%	3.532,67	0,00	98,90	0,00	5,06	103,96
01.12.2017	804,73	0,00	2,38%	31,40%	3.630,82	0,00	98,15	0,00	4,96	103,11
01.01.2018	814,86	0,00	2,38%	31,40%	3.734,82	0,00	104,00	0,00	5,13	109,13
01.02.2018	825,17	0,00	2,38%	31,40%	3.841,49	0,00	106,67	0,00	5,32	111,99
01.03.2018	834,62	0,00	2,38%	31,40%	3.940,20	0,00	98,71	0,00	4,46	103,18
01.04.2018	844,37	0,00	2,38%	31,40%	4.052,15	0,00	111,95	0,00	4,82	116,77
01.05.2018	854,24	0,00	2,38%	31,40%	4.163,21	0,00	111,06	0,00	4,78	115,84

Datum	Sum VerwK	Deckstck	Nettoverz.	Eigkaprdte.	Sum N V	Sum N D	Nutz V	Nutz D	Kickbacks	Nutz ges.
01.06.2018	864,39	0,00	2,38%	31,40%	4.280,85	0,00	117,64	0,00	5,22	122,86
01.07.2018	874,12	0,00	2,38%	31,40%	4.397,55	0,00	116,70	0,00	4,95	121,65
01.08.2018	884,51	0,00	2,38%	31,40%	4.521,15	0,00	123,60	0,00	5,08	128,68
01.09.2018	894,75	0,00	2,38%	31,40%	4.647,89	0,00	126,74	0,00	5,08	131,83
30.09.2018	894,75	0,00	2,38%	31,40%	4.769,37	0,00	121,48	0,00	4,65	126,12
Summe							4.769,37	0,00	308,67	5.078,04

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	ISIN 1	Kurs 1	bisher		neu	
				Anteile 1	Wert 1	Anteile 1	Wert 1
01.12.2006	100,00	DE0008490962	76,74	0,00	0,00	1,30	99,94
01.01.2007	104,16	DE0008490962	80,49	1,30	104,82	2,78	223,83
01.02.2007	108,17	DE0008490962	84,45	2,78	234,85	4,19	353,85
01.03.2007	104,60	DE0008490962	81,70	4,19	342,32	5,65	461,33
01.04.2007	107,64	DE0008490962	84,19	5,65	475,37	7,06	594,37
01.05.2007	115,97	DE0008490962	92,80	7,06	655,14	8,34	774,14
01.06.2007	122,45	DE0008490962	99,05	8,34	826,35	9,54	945,35
01.07.2007	121,39	DE0008490962	98,20	9,54	937,17	10,76	1.056,18
01.08.2007	116,16	DE0008490962	93,12	10,76	1.001,51	11,16	1.039,06
01.09.2007	115,39	DE0008490962	92,35	11,16	1.030,52	12,51	1.155,51
01.10.2007	118,97	DE0008490962	95,40	12,51	1.193,69	13,82	1.318,68
01.11.2007	122,69	DE0008490962	98,69	13,82	1.364,14	15,09	1.489,13
01.12.2007	119,48	DE0008490962	96,91	15,09	1.462,25	16,37	1.586,84
01.01.2008	120,64	DE0008490962	97,30	16,37	1.593,31	17,65	1.717,90
01.02.2008	110,42	DE0008490962	88,19	17,65	1.556,94	19,07	1.681,53
01.03.2008	110,22	DE0008490962	87,83	19,07	1.674,68	20,49	1.799,28
01.04.2008	108,30	DE0008490962	87,55	20,49	1.793,63	21,91	1.918,22
01.05.2008	113,02	DE0008490962	91,18	21,91	1.997,63	23,28	2.122,22
01.06.2008	117,98	DE0008490962	94,58	23,28	2.201,45	24,59	2.326,03
01.07.2008	106,17	DE0008490962	82,97	24,59	2.040,51	26,09	2.165,10
01.08.2008	105,37	DE0008490962	83,69	26,09	2.183,83	26,60	2.226,02
01.09.2008	107,45	DE0008490962	84,97	26,60	2.260,03	28,14	2.390,89
01.10.2008	94,69	DE0008490962	73,42	28,14	2.066,01	29,92	2.196,88
01.11.2008	79,48	DE0008490962	58,40	29,92	1.747,37	32,16	1.878,23
01.12.2008	77,45	DE0008490962	57,23	32,16	1.840,68	34,44	1.971,12
01.01.2009	81,11	DE0008490962	63,49	34,44	2.186,82	36,50	2.317,26
01.02.2009	78,17	DE0008490962	58,02	36,50	2.117,61	38,74	2.248,05
01.03.2009	71,27	DE0008490962	51,99	38,74	2.014,18	41,25	2.144,64
01.04.2009	73,28	DE0008490962	54,16	41,25	2.234,13	43,66	2.364,57
01.05.2009	84,28	DE0008490962	64,22	43,66	2.803,96	45,69	2.934,42
01.06.2009	88,27	DE0008490962	67,73	45,69	3.094,74	47,62	3.225,19
01.07.2009	87,56	DE0008490962	67,09	47,62	3.194,65	49,56	3.325,11
01.08.2009	95,11	DE0008490962	73,84	49,56	3.659,82	50,20	3.707,10
01.09.2009	97,61	DE0008490962	76,25	50,20	3.827,84	52,00	3.964,89
01.10.2009	103,42	DE0008490962	81,89	52,00	4.258,67	53,68	4.395,73
01.11.2009	101,31	DE0008490962	79,29	53,68	4.256,01	55,40	4.393,06
01.12.2009	103,87	DE0008490962	81,78	55,40	4.530,73	57,07	4.667,31
01.01.2010	108,65	DE0008490962	84,93	57,07	4.847,12	58,68	4.983,69
01.02.2010	104,90	DE0008490962	80,81	58,68	4.742,07	60,37	4.878,64
01.03.2010	107,63	DE0008490962	83,00	60,37	5.011,02	62,02	5.147,64

Datum (ab)	Index	ISIN 1	Kurs 1	bisher		neu	
				Anteile 1	Wert 1	Anteile 1	Wert 1
01.04.2010	116,14	DE0008490962	90,93	62,02	5.639,36	63,52	5.775,95
01.05.2010	115,94	DE0008490962	90,47	63,52	5.746,76	65,03	5.883,37
01.06.2010	111,50	DE0008490962	85,24	65,03	5.543,37	66,63	5.679,97
01.07.2010	111,75	DE0008490962	85,56	66,63	5.701,02	68,23	5.837,63
01.08.2010	115,11	DE0008490962	89,13	68,23	6.081,32	68,82	6.134,06
01.09.2010	114,98	DE0008490962	87,65	68,82	6.031,92	70,46	6.175,42
01.10.2010	119,02	DE0008490962	92,69	70,46	6.530,56	72,01	6.674,09
01.11.2010	125,43	DE0008490962	100,07	72,01	7.205,49	73,44	7.349,01
01.12.2010	128,32	DE0008490962	102,70	73,44	7.542,63	74,83	7.685,58
01.01.2011	133,36	DE0008490962	106,77	74,83	7.990,15	76,17	8.133,10
01.02.2011	135,06	DE0008490962	109,78	76,17	8.361,77	77,47	8.504,72
01.03.2011	137,70	DE0008490962	111,95	77,47	8.673,19	78,75	8.816,21
01.04.2011	136,36	DE0008490962	110,81	78,75	8.726,80	80,04	8.869,76
01.05.2011	140,40	DE0008490962	116,14	80,04	9.295,65	81,27	9.438,66
01.06.2011	139,94	DE0008490962	113,69	81,27	9.240,04	82,53	9.383,02
01.07.2011	140,13	DE0008490962	115,26	82,53	9.512,45	83,77	9.655,45
01.08.2011	137,33	DE0008490962	111,35	83,77	9.328,20	84,30	9.386,83
01.09.2011	117,64	DE0008490962	87,46	84,30	7.372,88	86,01	7.523,04
01.10.2011	112,34	DE0008490962	80,73	86,01	6.943,71	87,87	7.093,89
01.11.2011	119,82	DE0008490962	87,62	87,87	7.699,72	89,59	7.849,91
01.12.2011	125,25	DE0008490962	92,52	89,59	8.288,42	91,20	8.437,87
01.01.2012	124,66	DE0008490962	89,33	91,20	8.147,62	92,87	8.296,61
01.02.2012	135,94	DE0008490962	102,44	92,87	9.513,92	94,33	9.662,94
01.03.2012	141,52	DE0008490962	108,51	94,33	10.235,06	95,70	10.384,17
01.04.2012	142,23	DE0008490962	109,17	95,70	10.448,04	97,07	10.597,11
01.05.2012	141,93	DE0008490962	108,41	97,07	10.522,93	98,44	10.672,03
01.06.2012	131,51	DE0008490962	96,01	98,44	9.451,23	99,99	9.600,29
01.07.2012	134,66	DE0008490962	98,33	99,99	9.832,45	101,51	9.981,55
01.08.2012	144,99	DE0008490962	106,85	101,51	10.846,64	102,11	10.911,00
01.09.2012	146,96	DE0008490962	109,45	102,11	11.176,72	103,54	11.333,38
01.10.2012	150,86	DE0008490962	114,43	103,54	11.848,44	103,00	11.785,70
01.11.2012	151,75	DE0008490962	114,97	103,00	11.841,79	104,36	11.998,49
01.12.2012	157,41	DE0008490962	119,43	104,36	12.463,29	105,66	12.619,14
01.01.2013	160,88	DE0008490962	122,37	105,66	12.930,49	106,94	13.086,32
01.02.2013	166,12	DE0008490962	126,28	106,94	13.504,37	108,17	13.660,18
01.03.2013	165,25	DE0008490962	125,92	108,17	13.621,26	109,41	13.777,19
01.04.2013	169,17	DE0008490962	128,62	109,41	14.071,91	110,62	14.227,72
01.05.2013	171,81	DE0008490962	130,20	110,62	14.403,06	111,82	14.558,91
01.06.2013	181,71	DE0008490962	137,97	111,82	15.427,73	112,95	15.583,48
01.07.2013	175,46	DE0008490962	132,46	112,95	14.960,72	114,12	15.116,58
01.08.2013	186,26	DE0008490962	139,73	114,12	15.946,70	114,63	16.017,50
01.09.2013	181,55	DE0008490962	136,55	114,63	15.652,99	115,83	15.816,69
01.10.2013	192,82	DE0008490962	144,38	115,83	16.723,43	116,96	16.887,12
01.11.2013	202,42	DE0008490962	151,89	116,96	17.765,62	118,04	17.929,19
01.12.2013	209,94	DE0008490962	157,29	118,04	18.566,77	119,07	18.729,26
01.01.2014	213,75	DE0008490962	159,63	119,07	19.007,22	120,09	19.169,66
01.02.2014	205,86	DE0008490962	154,61	120,09	18.566,76	121,14	18.729,27
01.03.2014	215,28	DE0008490962	161,40	121,14	19.552,79	122,15	19.715,41
01.04.2014	216,18	DE0008490962	161,82	122,15	19.766,71	123,15	19.929,19

Datum (ab)	Index	ISIN 1	Kurs 1	bisher		neu	
				Anteile 1	Wert 1	Anteile 1	Wert 1
01.05.2014	215,07	DE0008490962	161,13	123,15	19.843,78	124,16	20.006,34
01.06.2014	223,77	DE0008490962	167,68	124,16	20.818,87	125,13	20.981,32
01.07.2014	220,53	DE0008490962	165,29	125,13	20.683,11	126,11	20.845,67
01.08.2014	203,80	DE0008490962	152,19	126,11	19.193,83	126,62	19.271,39
01.09.2014	210,80	DE0008490962	156,79	126,62	19.852,68	127,71	20.023,55
01.10.2014	208,99	DE0008490962	155,30	127,71	19.833,94	128,81	20.004,90
01.11.2014	207,18	DE0008490962	154,07	128,81	19.846,81	129,92	20.017,75
01.12.2014	221,56	DE0008490962	164,68	129,92	21.395,40	130,95	21.565,01
01.01.2015	223,10	DE0008490962	166,45	130,95	21.797,29	131,97	21.966,05
01.02.2015	246,06	DE0008490962	183,54	131,97	24.221,49	132,89	24.390,09
01.03.2015	262,38	DE0008490962	194,67	132,89	25.869,46	133,75	26.038,16
01.04.2015	278,62	DE0008490962	205,96	133,75	27.548,15	134,57	27.716,56
01.05.2015	264,21	DE0008490962	196,05	134,57	26.381,97	135,43	26.550,58
01.06.2015	265,20	DE0008490962	196,51	135,43	26.612,96	136,29	26.781,49
01.07.2015	260,23	DE0008490962	193,08	136,29	26.314,03	137,16	26.482,75
01.08.2015	264,55	DE0008490962	195,83	137,16	26.860,47	137,59	26.944,25
01.09.2015	236,21	DE0008490962	174,11	137,59	23.956,28	138,61	24.133,73
01.10.2015	232,16	DE0008490962	170,59	138,61	23.645,83	139,65	23.823,45
01.11.2015	261,19	DE0008490962	190,44	139,65	26.594,49	140,58	26.771,84
01.12.2015	276,63	DE0008490962	201,53	140,58	28.331,14	141,45	28.506,91
01.01.2016	263,96	DE0008490962	192,58	141,45	27.241,11	142,37	27.416,96
01.02.2016	234,56	DE0008490962	170,95	142,37	24.337,51	143,40	24.513,66
01.03.2016	234,27	DE0008490962	170,57	143,40	24.459,85	144,43	24.636,23
01.04.2016	237,59	DE0008490962	173,67	144,43	25.082,72	145,45	25.258,87
01.05.2016	246,63	DE0008490962	179,66	145,45	26.130,86	146,43	26.307,10
01.06.2016	249,03	DE0008490962	181,60	146,43	26.590,57	147,40	26.766,73
01.07.2016	236,58	DE0008490962	171,78	147,40	25.319,65	148,42	25.496,09
01.08.2016	252,40	DE0008490962	184,35	148,42	27.362,25	148,92	27.454,01
01.09.2016	261,10	DE0008490962	191,76	148,92	28.557,18	149,89	28.742,34
01.10.2016	256,52	DE0008490962	188,82	149,89	28.301,69	150,87	28.487,02
01.11.2016	263,98	DE0008490962	194,15	150,87	29.291,30	151,82	29.476,52
01.12.2016	261,18	DE0008490962	191,99	151,82	29.147,99	152,78	29.331,58
01.01.2017	283,72	DE0008490962	208,15	152,78	31.801,15	153,66	31.984,19
01.02.2017	288,46	DE0008490962	211,90	153,66	32.560,31	154,52	32.743,35
01.03.2017	297,17	DE0008490962	218,36	154,52	33.741,83	155,36	33.925,16
01.04.2017	305,22	DE0008490962	224,06	155,36	34.809,77	156,18	34.992,76
01.05.2017	313,11	DE0008490962	230,43	156,18	35.987,93	156,97	36.170,99
01.06.2017	318,79	DE0008490962	235,60	156,97	36.983,38	157,75	37.166,34
01.07.2017	312,57	DE0008490962	230,67	157,75	36.387,67	158,54	36.570,84
01.08.2017	305,83	DE0008490962	226,22	158,54	35.865,74	158,98	35.965,09
01.09.2017	306,51	DE0008490962	227,06	158,98	36.098,25	159,83	36.290,86
01.10.2017	325,79	DE0008490962	241,32	159,83	38.570,00	160,63	38.762,55
01.11.2017	345,63	DE0008490962	256,09	160,63	41.135,40	161,38	41.327,76
01.12.2017	330,15	DE0008490962	244,55	161,38	39.465,44	162,16	39.655,93
01.01.2018	333,60	DE0008490962	247,50	162,16	40.134,30	162,93	40.324,77
01.02.2018	342,57	DE0008490962	254,16	162,93	41.409,87	163,68	41.600,31
01.03.2018	315,03	DE0008490962	233,33	163,68	38.190,90	164,50	38.381,94
01.04.2018	306,97	DE0008490962	226,53	164,50	37.263,36	165,34	37.454,29
01.05.2018	322,92	DE0008490962	238,42	165,34	39.420,18	166,14	39.611,11

Datum (ab)	Index	ISIN 1	Kurs 1	bisher		neu	
				Anteile 1	Wert 1	Anteile 1	Wert 1
01.06.2018	327,76	DE0008490962	242,79	166,14	40.337,14	166,93	40.527,99
01.07.2018	311,69	DE0008490962	230,60	166,93	38.493,16	167,76	38.684,34
01.08.2018	328,77	DE0008490962	243,47	167,76	40.843,35	168,20	40.951,39
01.09.2018	319,03	DE0008490962	236,76	168,20	39.822,77	169,05	40.023,67
30.09.2018	310,82	DE0008490962	230,42	169,05	38.951,91	169,05	38.951,91

Verlauf Fonds

Index:

ISIN x: ISIN des Fonds

Kurs x: Kurs des Fonds am Stichtag

Anteile x: Anteile am Fonds am Stichtag (bisher/neu: vor/nach Änderung)

Wert x: Wert des Fonds am Stichtag (bisher/neu: vor/nach Änderung)

Datum (ab)	ISIN 2	Kurs 2	bisher		neu	
			Anteile 2	Wert 2	Anteile 2	Wert 2
01.12.2006	DE0009848119	60,79	0,00	0,00	1,10	66,62
01.01.2007	DE0009848119	62,63	1,10	68,65	2,36	147,98
01.02.2007	DE0009848119	64,01	2,36	151,23	3,60	230,57
01.03.2007	DE0009848119	61,81	3,60	222,63	4,89	301,97
01.04.2007	DE0009848119	63,38	4,89	309,64	6,14	388,98
01.05.2007	DE0009848119	65,93	6,14	404,64	7,34	483,98
01.06.2007	DE0009848119	68,43	7,34	502,30	8,50	581,63
01.07.2007	DE0009848119	67,76	8,50	575,97	9,67	655,31
01.08.2007	DE0009848119	65,60	9,67	634,42	10,05	659,45
01.09.2007	DE0009848119	65,17	10,05	655,15	11,33	738,48
01.10.2007	DE0009848119	66,93	11,33	758,42	12,58	841,75
01.11.2007	DE0009848119	68,65	12,58	863,36	13,79	946,69
01.12.2007	DE0009848119	65,91	13,79	908,92	15,05	991,98
01.01.2008	DE0009848119	67,07	15,05	1.009,42	16,29	1.092,47
01.02.2008	DE0009848119	61,93	16,29	1.008,74	17,63	1.091,79
01.03.2008	DE0009848119	61,89	17,63	1.091,15	18,97	1.174,22
01.04.2008	DE0009848119	59,29	18,97	1.124,90	20,37	1.207,96
01.05.2008	DE0009848119	62,00	20,37	1.262,99	21,71	1.346,05
01.06.2008	DE0009848119	65,27	21,71	1.417,10	22,98	1.500,16
01.07.2008	DE0009848119	60,93	22,98	1.400,47	24,35	1.483,54
01.08.2008	DE0009848119	58,82	24,35	1.432,23	24,83	1.460,36
01.09.2008	DE0009848119	60,34	24,83	1.498,11	26,27	1.585,35
01.10.2008	DE0009848119	54,50	26,27	1.431,83	27,87	1.519,08
01.11.2008	DE0009848119	47,74	27,87	1.330,58	29,70	1.417,82
01.12.2008	DE0009848119	45,28	29,70	1.344,81	31,62	1.431,78
01.01.2009	DE0009848119	43,25	31,62	1.367,69	33,63	1.454,65
01.02.2009	DE0009848119	44,82	33,63	1.507,24	35,57	1.594,20
01.03.2009	DE0009848119	41,77	35,57	1.485,92	37,65	1.572,89
01.04.2009	DE0009848119	41,96	37,65	1.579,75	39,73	1.666,71
01.05.2009	DE0009848119	45,89	39,73	1.822,92	41,62	1.909,89
01.06.2009	DE0009848119	47,46	41,62	1.975,29	43,45	2.062,26
01.07.2009	DE0009848119	47,09	43,45	2.046,43	45,30	2.133,40
01.08.2009	DE0009848119	50,06	45,30	2.267,51	45,93	2.299,03
01.09.2009	DE0009848119	50,78	45,93	2.332,15	47,73	2.423,52
01.10.2009	DE0009848119	52,66	47,73	2.513,37	49,46	2.604,74
01.11.2009	DE0009848119	52,44	49,46	2.593,86	51,21	2.685,22
01.12.2009	DE0009848119	53,16	51,21	2.722,23	52,92	2.813,28
01.01.2010	DE0009848119	56,18	52,92	2.972,80	54,54	3.063,86
01.02.2010	DE0009848119	55,38	54,54	3.020,39	56,18	3.111,44
01.03.2010	DE0009848119	56,63	56,18	3.181,48	57,79	3.272,56

Datum (ab)	ISIN 2	Kurs 2	bisher		neu	
			Anteile 2	Wert 2	Anteile 2	Wert 2
01.04.2010	DE0009848119	59,70	57,79	3.449,96	59,32	3.541,02
01.05.2010	DE0009848119	59,81	59,32	3.548,05	60,84	3.639,12
01.06.2010	DE0009848119	59,03	60,84	3.591,59	62,38	3.682,65
01.07.2010	DE0009848119	58,94	62,38	3.676,75	63,93	3.767,82
01.08.2010	DE0009848119	59,60	63,93	3.810,19	64,52	3.845,35
01.09.2010	DE0009848119	60,85	64,52	3.925,79	66,09	4.021,46
01.10.2010	DE0009848119	60,96	66,09	4.028,76	67,66	4.124,44
01.11.2010	DE0009848119	61,90	67,66	4.188,51	69,21	4.284,19
01.12.2010	DE0009848119	62,99	69,21	4.359,12	70,72	4.454,42
01.01.2011	DE0009848119	65,38	70,72	4.623,54	72,18	4.718,84
01.02.2011	DE0009848119	64,63	72,18	4.664,64	73,65	4.759,94
01.03.2011	DE0009848119	65,82	73,65	4.847,71	75,10	4.943,07
01.04.2011	DE0009848119	65,06	75,10	4.886,06	76,57	4.981,37
01.05.2011	DE0009848119	65,19	76,57	4.991,36	78,03	5.086,70
01.06.2011	DE0009848119	66,67	78,03	5.201,97	79,46	5.297,29
01.07.2011	DE0009848119	65,42	79,46	5.198,06	80,91	5.293,40
01.08.2011	DE0009848119	65,40	80,91	5.291,42	81,51	5.330,51
01.09.2011	DE0009848119	62,70	81,51	5.110,95	83,11	5.211,06
01.10.2011	DE0009848119	62,42	83,11	5.187,32	84,71	5.287,43
01.11.2011	DE0009848119	64,47	84,71	5.461,68	86,27	5.561,80
01.12.2011	DE0009848119	66,07	86,27	5.699,47	87,77	5.799,11
01.01.2012	DE0009848119	68,74	87,77	6.033,22	89,22	6.132,54
01.02.2012	DE0009848119	69,38	89,22	6.189,96	90,65	6.289,30
01.03.2012	DE0009848119	70,31	90,65	6.373,73	92,06	6.473,14
01.04.2012	DE0009848119	70,47	92,06	6.487,95	93,47	6.587,32
01.05.2012	DE0009848119	70,77	93,47	6.615,03	94,88	6.714,43
01.06.2012	DE0009848119	70,10	94,88	6.650,97	96,30	6.750,35
01.07.2012	DE0009848119	71,61	96,30	6.896,29	97,69	6.995,69
01.08.2012	DE0009848119	75,89	97,69	7.413,38	98,25	7.456,28
01.09.2012	DE0009848119	75,67	98,25	7.434,66	99,63	7.539,10
01.10.2012	DE0008474008	92,39	99,63	9.205,29	85,04	7.857,13
01.11.2012	DE0008474008	93,02	85,04	7.910,57	86,16	8.015,04
01.12.2012	DE0008474008	96,20	86,16	8.288,84	87,24	8.392,74
01.01.2013	DE0008474008	97,91	87,24	8.541,75	88,30	8.645,64
01.02.2013	DE0008474008	101,12	88,30	8.929,16	89,33	9.033,04
01.03.2013	DE0008474008	100,05	89,33	8.937,15	90,37	9.041,10
01.04.2013	DE0008474008	102,67	90,37	9.278,12	91,38	9.381,99
01.05.2013	DE0008474008	104,56	91,38	9.555,13	92,38	9.659,03
01.06.2013	DE0008474008	110,16	92,38	10.176,34	93,32	10.280,18
01.07.2013	DE0008474008	106,92	93,32	9.977,07	94,29	10.080,98
01.08.2013	DE0008474008	114,43	94,29	10.789,43	94,70	10.836,63
01.09.2013	DE0008474008	111,01	94,70	10.513,12	95,69	10.622,25
01.10.2013	DE0008474008	118,57	95,69	11.345,65	96,61	11.454,77
01.11.2013	DE0008474008	124,00	96,61	11.979,54	97,48	12.088,59
01.12.2013	DE0008474008	128,84	97,48	12.560,07	98,33	12.668,39
01.01.2014	DE0008474008	131,74	98,33	12.953,49	99,15	13.061,78
01.02.2014	DE0008474008	125,68	99,15	12.460,61	100,01	12.568,95
01.03.2014	DE0008474008	131,58	100,01	13.159,29	100,83	13.267,70
01.04.2014	DE0008474008	132,18	100,83	13.327,69	101,65	13.436,01

Datum (ab)	ISIN 2	Kurs 2	bisher		neu	
			Anteile 2	Wert 2	Anteile 2	Wert 2
01.05.2014	DE0008474008	131,11	101,65	13.327,53	102,48	13.435,90
01.06.2014	DE0008474008	136,26	102,48	13.963,39	103,27	14.071,69
01.07.2014	DE0008474008	134,18	103,27	13.857,12	104,08	13.965,49
01.08.2014	DE0008474008	124,50	104,08	12.957,91	104,50	13.009,61
01.09.2014	DE0008474008	129,44	104,50	13.525,77	105,38	13.639,68
01.10.2014	DE0008474008	128,38	105,38	13.528,23	106,27	13.642,20
01.11.2014	DE0008474008	126,59	106,27	13.452,52	107,17	13.566,48
01.12.2014	DE0008474008	135,33	107,17	14.502,69	108,00	14.615,77
01.01.2015	DE0008474008	135,16	108,00	14.597,51	108,83	14.710,02
01.02.2015	DE0008474008	148,80	108,83	16.194,74	109,59	16.307,14
01.03.2015	DE0008474008	159,78	109,59	17.510,27	110,29	17.622,74
01.04.2015	DE0008474008	170,26	110,29	18.778,84	110,95	18.891,11
01.05.2015	DE0008474008	160,26	110,95	17.781,06	111,65	17.893,47
01.06.2015	DE0008474008	160,80	111,65	17.954,23	112,35	18.066,58
01.07.2015	DE0008474008	156,94	112,35	17.632,18	113,07	17.744,67
01.08.2015	DE0008474008	159,70	113,07	18.056,63	113,42	18.112,48
01.09.2015	DE0008474008	142,53	113,42	16.165,66	114,25	16.283,96
01.10.2015	DE0008474008	140,20	114,25	16.017,83	115,09	16.136,25
01.11.2015	DE0008474008	159,16	115,09	18.318,38	115,84	18.436,61
01.12.2015	DE0008474008	168,44	115,84	19.511,49	116,53	19.628,67
01.01.2016	DE0008474008	159,63	116,53	18.601,45	117,27	18.718,68
01.02.2016	DE0008474008	141,14	117,27	16.551,46	118,10	16.668,89
01.03.2016	DE0008474008	140,11	118,10	16.546,63	118,94	16.664,21
01.04.2016	DE0008474008	140,95	118,94	16.764,33	119,77	16.881,77
01.05.2016	DE0008474008	146,74	119,77	17.574,80	120,57	17.692,29
01.06.2016	DE0008474008	147,66	120,57	17.803,12	121,37	17.920,56
01.07.2016	DE0008474008	140,09	121,37	17.002,23	122,21	17.119,86
01.08.2016	DE0008474008	147,87	122,21	18.070,56	122,62	18.131,74
01.09.2016	DE0008474008	151,53	122,62	18.580,23	123,44	18.703,67
01.10.2016	DE0008474008	148,07	123,44	18.277,29	124,27	18.400,84
01.11.2016	DE0008474008	152,36	124,27	18.933,51	125,08	19.056,99
01.12.2016	DE0008474008	150,60	125,08	18.836,93	125,89	18.959,33
01.01.2017	DE0008474008	163,93	125,89	20.637,10	126,64	20.759,13
01.02.2017	DE0008474008	166,26	126,64	21.054,98	127,37	21.177,00
01.03.2017	DE0008474008	171,09	127,37	21.792,22	128,09	21.914,44
01.04.2017	DE0008474008	175,88	128,09	22.528,04	128,78	22.650,04
01.05.2017	DE0008474008	179,63	128,78	23.132,42	129,46	23.254,46
01.06.2017	DE0008474008	181,61	129,46	23.510,95	130,13	23.632,92
01.07.2017	DE0008474008	178,23	130,13	23.192,94	130,82	23.315,05
01.08.2017	DE0008474008	173,65	130,82	22.715,45	131,20	22.781,69
01.09.2017	DE0008474008	173,45	131,20	22.755,83	131,94	22.884,23
01.10.2017	DE0008474008	184,29	131,94	24.314,81	132,63	24.443,17
01.11.2017	DE0008474008	195,30	132,63	25.903,55	133,29	26.031,79
01.12.2017	DE0008474008	186,42	133,29	24.847,93	133,97	24.974,92
01.01.2018	DE0008474008	187,79	133,97	25.158,44	134,65	25.285,42
01.02.2018	DE0008474008	192,65	134,65	25.939,83	135,31	26.066,79
01.03.2018	DE0008474008	177,11	135,31	23.964,13	136,03	24.091,48
01.04.2018	DE0008474008	173,17	136,03	23.555,54	136,76	23.682,83
01.05.2018	DE0008474008	181,61	136,76	24.837,09	137,46	24.964,38

Datum (ab)	ISIN 2	Kurs 2	bisher		neu	
			Anteile 2	Wert 2	Anteile 2	Wert 2
01.06.2018	DE0008474008	183,29	137,46	25.195,32	138,16	25.322,55
01.07.2018	DE0008474008	174,35	138,16	24.087,44	138,89	24.214,89
01.08.2018	DE0008474008	183,38	138,89	25.469,04	139,28	25.541,07
01.09.2018	DE0008474008	177,19	139,28	24.678,93	140,04	24.812,85
30.09.2018	DE0008474008	172,78	140,04	24.195,30	140,04	24.195,30

Risikokosten

Angespart: Deckungsstock / Fondsvermögen

Leistung Tod: Zahlung im Todesfall

Risiko Tod: Leistung Tod abzgl. Angespart. Betrag, den die Versicherung ggf. zuzahlen muss.

W'keit Tod: einjährige Sterbewahrscheinlichkeit

RisikoK Tod: Risiko Tod * W'keit Tod, Risikokosten im Monat

Monate BU: Anzahl Monate Zahlung bei Berufsunfähigkeit

mtl. Zahlung BU: monatliche Zahlung bei Berufsunfähigkeit

Leistung BU: Barwert der Summe der kommenden Zahlungen bei Berufsunfähigkeit

W'keit BU: einjährige Wahrscheinlichkeit für Berufsunfähigkeit

RisikoKosten BU: Risiko BU * W'keit BU / 12 (für den Monat)

Datum	Angespart	Leistung Tod	Risiko Tod	W'keit Tod	RisikoK Tod	Monate BU	mtl. Zahlung BU	Leistung BU	W'keit BU	RisikoK BU
01.08.2005	0,00	200,00	200,00	0,0833%	0,01	371	200,00	50.370	0,1539%	6,46
01.09.2005	0,00	400,00	400,00	0,0833%	0,03	370	200,00	50.285	0,1539%	6,45
01.10.2005	0,00	600,00	600,00	0,0833%	0,04	369	200,00	50.197	0,1539%	6,44
01.11.2005	0,00	800,00	800,00	0,0833%	0,06	368	200,00	50.112	0,1539%	6,43
01.12.2005	0,00	1.000,00	1.000,00	0,0897%	0,07	367	200,00	50.024	0,1677%	6,99
01.01.2006	0,00	1.200,00	1.200,00	0,0897%	0,09	366	200,00	49.939	0,1677%	6,98
01.02.2006	0,00	1.400,00	1.400,00	0,0897%	0,10	365	200,00	49.853	0,1677%	6,97
01.03.2006	0,00	1.600,00	1.600,00	0,0897%	0,12	364	200,00	49.757	0,1677%	6,96
01.04.2006	0,00	1.800,00	1.800,00	0,0897%	0,13	363	200,00	49.671	0,1677%	6,94
01.05.2006	0,00	2.000,00	2.000,00	0,0897%	0,15	362	200,00	49.581	0,1677%	6,93
01.06.2006	0,00	2.200,00	2.200,00	0,0897%	0,16	361	200,00	49.495	0,1677%	6,92
01.07.2006	0,00	2.400,00	2.400,00	0,0897%	0,18	360	200,00	49.405	0,1677%	6,91
01.08.2006	0,00	2.610,00	2.610,00	0,0897%	0,20	359	210,00	51.784	0,1677%	7,24
01.09.2006	0,00	2.820,00	2.820,00	0,0897%	0,21	358	210,00	51.693	0,1677%	7,23
01.10.2006	0,00	3.030,00	3.030,00	0,0897%	0,23	357	210,00	51.598	0,1677%	7,21
01.11.2006	0,00	3.240,00	3.240,00	0,0897%	0,24	356	210,00	51.507	0,1677%	7,20
01.12.2006	0,00	3.450,00	3.450,00	0,0971%	0,28	355	210,00	51.411	0,1814%	7,77
01.01.2007	173,47	3.660,00	3.486,53	0,0971%	0,28	354	210,00	54.669	0,1814%	8,27

Datum	Angespart	Leistung Tod	Risiko Tod	W'keit Tod	RisikoK Tod	Monate BU	mtl. Zahlung BU	Leistung BU	W'keit BU	RisikoK BU
01.02.2007	386,08	3.870,00	3.483,92	0,0971%	0,28	353	210,00	54.562	0,1814%	8,25
01.03.2007	564,96	4.080,00	3.515,04	0,0971%	0,28	352	210,00	54.445	0,1814%	8,23
01.04.2007	785,01	4.290,00	3.504,99	0,0971%	0,28	351	210,00	54.337	0,1814%	8,22
01.05.2007	1.059,79	4.500,00	3.440,21	0,0971%	0,28	350	210,00	54.226	0,1814%	8,20
01.06.2007	1.328,65	4.710,00	3.381,35	0,0971%	0,27	349	210,00	54.118	0,1814%	8,18
01.07.2007	1.513,15	4.920,00	3.406,85	0,0971%	0,28	348	210,00	54.007	0,1814%	8,17
01.08.2007	1.635,93	5.140,50	3.504,57	0,0971%	0,28	347	220,50	56.594	0,1814%	8,56
01.09.2007	1.685,67	5.361,00	3.675,33	0,0971%	0,30	346	220,50	56.480	0,1814%	8,54
01.10.2007	1.952,11	5.581,50	3.629,39	0,0971%	0,29	345	220,50	56.362	0,1814%	8,52
01.11.2007	2.227,50	5.802,00	3.574,50	0,0971%	0,29	344	220,50	56.248	0,1814%	8,50
01.12.2007	2.371,17	6.022,50	3.651,33	0,1057%	0,32	343	220,50	56.130	0,1953%	9,13
01.01.2008	2.602,73	6.243,00	3.640,27	0,1057%	0,32	342	220,50	56.015	0,1953%	9,12
01.02.2008	2.565,68	6.463,50	3.897,82	0,1057%	0,35	341	220,50	55.900	0,1953%	9,10
01.03.2008	2.765,84	6.684,00	3.918,16	0,1057%	0,35	340	220,50	55.778	0,1953%	9,08
01.04.2008	2.918,53	6.904,50	3.985,97	0,1057%	0,36	339	220,50	55.662	0,1953%	9,06
01.05.2008	3.260,61	7.125,00	3.864,39	0,1057%	0,34	338	220,50	55.543	0,1953%	9,04
01.06.2008	3.618,55	7.345,50	3.726,95	0,1057%	0,33	337	220,50	55.427	0,1953%	9,02
01.07.2008	3.440,98	7.566,00	4.125,02	0,1057%	0,36	336	220,50	55.308	0,1953%	9,00
01.08.2008	3.616,06	7.797,53	4.181,47	0,1057%	0,36	335	231,53	57.952	0,1953%	9,43
01.09.2008	3.758,14	8.029,06	4.270,92	0,1057%	0,38	334	231,53	57.830	0,1953%	9,41
01.10.2008	3.497,84	8.260,59	4.762,75	0,1057%	0,43	333	231,53	57.704	0,1953%	9,39
01.11.2008	3.077,95	8.492,12	5.414,17	0,1057%	0,48	332	231,53	57.581	0,1953%	9,37
01.12.2008	3.185,49	8.723,65	5.538,16	0,1156%	0,53	331	231,53	57.454	0,2090%	10,01
01.01.2009	3.554,50	8.955,18	5.400,68	0,1156%	0,52	330	231,53	57.331	0,2090%	9,99
01.02.2009	3.624,85	9.186,71	5.561,86	0,1156%	0,54	329	231,53	57.207	0,2090%	9,97
01.03.2009	3.500,10	9.418,24	5.918,14	0,1156%	0,57	328	231,53	57.073	0,2090%	9,94
01.04.2009	3.813,88	9.649,77	5.835,89	0,1156%	0,56	327	231,53	56.949	0,2090%	9,92
01.05.2009	4.626,88	9.881,30	5.254,42	0,1156%	0,51	326	231,53	56.821	0,2090%	9,90
01.06.2009	5.070,03	10.112,83	5.042,80	0,1156%	0,49	325	231,53	56.697	0,2090%	9,88
01.07.2009	5.241,08	10.344,36	5.103,29	0,1156%	0,49	324	231,53	56.568	0,2090%	9,85
01.08.2009	5.927,33	10.587,47	4.660,14	0,1156%	0,45	323	243,11	59.266	0,2090%	10,32
01.09.2009	6.160,00	10.830,58	4.670,59	0,1156%	0,43	322	243,11	59.135	0,2090%	10,30

Anlage A04,

Risikokosten

Seite 31

Datum	Angespart	Leistung Tod	Risiko Tod	W'keit Tod	RisikoK Tod	Monate BU	mtl. Zahlung BU	Leistung BU	W'keit BU	RisikoK BU
01.10.2009	6.772,04	11.073,69	4.301,65	0,1156%	0,41	321	243,11	58.999	0,2090%	10,28
01.11.2009	6.849,87	11.316,80	4.466,94	0,1156%	0,43	320	243,11	58.867	0,2090%	10,25
01.12.2009	7.252,96	11.559,91	4.306,95	0,1267%	0,47	319	243,11	58.731	0,2247%	11,00
01.01.2010	7.819,92	11.803,02	3.983,10	0,1267%	0,42	318	243,11	58.599	0,2247%	10,97
01.02.2010	7.762,45	12.046,13	4.283,68	0,1267%	0,45	317	243,11	58.466	0,2247%	10,95
01.03.2010	8.192,50	12.289,25	4.096,74	0,1267%	0,44	316	243,11	58.322	0,2247%	10,92
01.04.2010	9.089,33	12.532,36	3.443,03	0,1267%	0,37	315	243,11	58.189	0,2247%	10,89
01.05.2010	9.294,81	12.775,47	3.480,66	0,1267%	0,37	314	243,11	58.052	0,2247%	10,87
01.06.2010	9.134,96	13.018,58	3.883,62	0,1267%	0,40	313	243,11	57.918	0,2247%	10,84
01.07.2010	9.377,77	13.261,69	3.883,92	0,1267%	0,40	312	243,11	57.780	0,2247%	10,82
01.08.2010	9.891,51	13.516,96	3.625,44	0,1267%	0,38	311	255,27	60.529	0,2247%	11,33
01.09.2010	9.957,71	13.772,23	3.814,51	0,1267%	0,42	310	255,27	60.388	0,2247%	11,31
01.10.2010	10.559,32	14.027,50	3.468,18	0,1267%	0,37	309	255,27	60.243	0,2247%	11,28
01.11.2010	11.394,00	14.282,76	2.888,76	0,1267%	0,31	308	255,27	60.101	0,2247%	11,25
01.12.2010	11.901,75	14.538,03	2.636,28	0,1390%	0,32	307	255,27	59.955	0,2438%	12,18
01.01.2011	12.613,70	14.793,30	2.179,61	0,1390%	0,25	306	255,27	59.813	0,2438%	12,15
01.02.2011	13.026,41	15.048,57	2.022,16	0,1390%	0,25	305	255,27	59.670	0,2438%	12,12
01.03.2011	13.520,90	15.303,84	1.782,94	0,1390%	0,22	304	255,27	59.516	0,2438%	12,09
01.04.2011	13.612,86	15.559,11	1.946,25	0,1390%	0,24	303	255,27	59.373	0,2438%	12,06
01.05.2011	14.287,02	15.814,38	1.527,36	0,1390%	0,18	302	255,27	59.226	0,2438%	12,03
01.06.2011	14.442,01	16.069,65	1.627,64	0,1390%	0,19	301	255,27	59.082	0,2438%	12,01
01.07.2011	14.710,51	16.324,92	1.614,41	0,1390%	0,21	300	255,27	58.934	0,2438%	11,98
01.08.2011	14.619,62	16.592,95	1.973,33	0,1390%	0,24	299	268,03	61.729	0,2438%	12,54
01.09.2011	12.483,83	16.860,98	4.377,15	0,1390%	0,51	298	268,03	61.577	0,2438%	12,51
01.10.2011	12.131,03	17.129,01	4.997,98	0,1390%	0,58	297	268,03	61.421	0,2438%	12,48
01.11.2011	13.161,40	17.397,04	4.235,64	0,1390%	0,42	296	268,03	61.269	0,2438%	12,45
01.12.2011	13.987,88	17.665,07	3.677,19	0,1524%	0,52	295	268,03	61.112	0,2674%	13,62
01.01.2012	14.180,83	17.933,10	3.752,26	0,1524%	0,48	294	268,03	64.417	0,2674%	14,35
01.02.2012	15.703,87	18.201,13	2.497,25	0,1524%	0,34	293	268,03	64.244	0,2674%	14,32
01.03.2012	16.608,79	18.469,16	1.860,37	0,1524%	0,24	292	268,03	64.064	0,2674%	14,28
01.04.2012	16.935,99	18.737,19	1.801,19	0,1524%	0,23	291	268,03	63.890	0,2674%	14,24
01.05.2012	17.137,96	19.005,21	1.867,26	0,1524%	0,24	290	268,03	63.713	0,2674%	14,20

Anlage A04,

Risikokosten

Seite 32

Datum	Angespart	Leistung Tod	Risiko Tod	W'keit Tod	RisikoK Tod	Monate BU	mtl. Zahlung BU	Leistung BU	W'keit BU	RisikoK BU
01.06.2012	16.102,20	19.273,24	3.171,04	0,1524%	0,35	289	268,03	63.538	0,2674%	14,16
01.07.2012	16.728,74	19.541,27	2.812,53	0,1524%	0,36	288	268,03	63.360	0,2674%	14,12
01.08.2012	18.260,02	19.822,70	1.562,68	0,1524%	0,18	287	281,43	66.344	0,2674%	14,78
01.09.2012	18.611,37	20.104,13	1.492,76	0,1524%	0,19	286	281,43	66.160	0,2674%	14,74
01.10.2012	19.381,63	20.385,56	1.003,93	0,1524%	0,14	285	281,43	65.972	0,2674%	14,70
01.11.2012	19.752,37	20.666,99	914,63	0,1524%	0,11	284	281,43	65.788	0,2674%	14,66
01.12.2012	20.752,13	20.948,42	196,29	0,1672%	0,03	283	281,43	65.600	0,2952%	16,13
01.01.2013	21.472,25	21.229,85	0,00	0,1672%	0,00	282	281,43	65.415	0,2952%	16,09
01.02.2013	22.433,53	21.511,28	0,00	0,1672%	0,00	281	281,43	65.229	0,2952%	16,04
01.03.2013	22.558,41	21.792,71	0,00	0,1672%	0,00	280	281,43	65.034	0,2952%	16,00
01.04.2013	23.350,02	22.074,14	0,00	0,1672%	0,00	279	281,43	64.848	0,2952%	15,95
01.05.2013	23.958,20	22.355,57	0,00	0,1672%	0,00	278	281,43	64.659	0,2952%	15,90
01.06.2013	25.604,07	22.637,00	0,00	0,1672%	0,00	277	281,43	64.472	0,2952%	15,86
01.07.2013	24.937,79	22.918,43	0,00	0,1672%	0,00	276	281,43	64.282	0,2952%	15,81
01.08.2013	26.736,13	23.213,93	0,00	0,1672%	0,00	275	295,50	67.300	0,2952%	16,55
01.09.2013	26.166,10	23.509,43	0,00	0,1672%	0,00	274	295,50	67.103	0,2952%	16,50
01.10.2013	28.069,08	23.804,93	0,00	0,1672%	0,00	273	295,50	66.903	0,2952%	16,46
01.11.2013	29.745,16	24.100,43	0,00	0,1672%	0,00	272	295,50	66.705	0,2952%	16,41
01.12.2013	31.126,83	24.395,93	0,00	0,1812%	0,00	271	295,50	66.504	0,3279%	18,17
01.01.2014	31.960,71	24.691,43	0,00	0,1812%	0,00	270	295,50	66.307	0,3279%	18,12
01.02.2014	31.027,36	24.986,93	0,00	0,1812%	0,00	269	295,50	66.108	0,3279%	18,06
01.03.2014	32.712,08	25.282,43	0,00	0,1812%	0,00	268	295,50	65.900	0,3279%	18,01
01.04.2014	33.094,41	25.577,93	0,00	0,1812%	0,00	267	295,50	65.702	0,3279%	17,95
01.05.2014	33.171,32	25.873,43	0,00	0,1812%	0,00	266	295,50	65.499	0,3279%	17,90
01.06.2014	34.782,25	26.168,93	0,00	0,1812%	0,00	265	295,50	65.300	0,3279%	17,84
01.07.2014	34.540,23	26.464,43	0,00	0,1812%	0,00	264	295,50	65.097	0,3279%	17,79
01.08.2014	32.151,74	26.774,71	0,00	0,1812%	0,00	263	310,28	68.143	0,3279%	18,62
01.09.2014	33.378,45	27.084,99	0,00	0,1812%	0,00	262	310,28	67.933	0,3279%	18,56
01.10.2014	33.362,16	27.395,27	0,00	0,1812%	0,00	261	310,28	67.719	0,3279%	18,50
01.11.2014	33.299,32	27.705,55	0,00	0,1812%	0,00	260	310,28	67.508	0,3279%	18,44
01.12.2014	35.898,09	28.015,83	0,00	0,1964%	0,00	259	310,28	67.293	0,3665%	20,55
01.01.2015	36.394,80	28.326,11	0,00	0,1964%	0,00	258	310,28	71.467	0,3665%	21,83

Anlage A04,

erstellt von: IndexRennen GmbH, Unterreit 6, 76131 Karlsruhe

Risikokosten

Kontakt: lvwiderspruch@indexrennen.de

Seite 33

Datum	Angespart	Leistung Tod	Risiko Tod	W'keit Tod	RisikoK Tod	Monate BU	mtl. Zahlung BU	Leistung BU	W'keit BU	RisikoK BU
01.02.2015	40.416,23	28.636,38	0,00	0,1964%	0,00	257	310,28	71.224	0,3665%	21,75
01.03.2015	43.379,73	28.946,66	0,00	0,1964%	0,00	256	310,28	70.975	0,3665%	21,68
01.04.2015	46.326,99	29.256,94	0,00	0,1964%	0,00	255	310,28	70.731	0,3665%	21,60
01.05.2015	44.163,03	29.567,22	0,00	0,1964%	0,00	254	310,28	70.485	0,3665%	21,53
01.06.2015	44.567,19	29.877,50	0,00	0,1964%	0,00	253	310,28	70.242	0,3665%	21,45
01.07.2015	43.946,21	30.187,78	0,00	0,1964%	0,00	252	310,28	69.995	0,3665%	21,38
01.08.2015	44.917,10	30.513,57	0,00	0,1964%	0,00	251	325,79	73.238	0,3665%	22,37
01.09.2015	40.121,95	30.839,36	0,00	0,1964%	0,00	250	325,79	72.981	0,3665%	22,29
01.10.2015	39.663,66	31.165,15	0,00	0,1964%	0,00	249	325,79	72.721	0,3665%	22,21
01.11.2015	44.912,86	31.490,94	0,00	0,1964%	0,00	248	325,79	72.464	0,3665%	22,13
01.12.2015	47.842,64	31.816,73	0,00	0,2126%	0,00	247	325,79	72.204	0,4097%	24,65
01.01.2016	45.842,56	32.142,52	0,00	0,2126%	0,00	246	325,79	71.947	0,4097%	24,56
01.02.2016	40.888,97	32.468,30	0,00	0,2126%	0,00	245	325,79	71.688	0,4097%	24,48
01.03.2016	41.006,47	32.794,09	0,00	0,2126%	0,00	244	325,79	71.426	0,4097%	24,39
01.04.2016	41.847,05	33.119,88	0,00	0,2126%	0,00	243	325,79	71.167	0,4097%	24,30
01.05.2016	43.705,67	33.445,67	0,00	0,2126%	0,00	242	325,79	70.906	0,4097%	24,21
01.06.2016	44.393,69	33.771,46	0,00	0,2126%	0,00	241	325,79	70.647	0,4097%	24,12
01.07.2016	42.321,88	34.097,25	0,00	0,2126%	0,00	240	325,79	70.386	0,4097%	24,03
01.08.2016	45.432,82	34.439,33	0,00	0,2126%	0,00	239	342,08	73.633	0,4097%	25,14
01.09.2016	47.137,41	34.781,41	0,00	0,2126%	0,00	238	342,08	73.360	0,4097%	25,05
01.10.2016	46.578,98	35.123,48	0,00	0,2126%	0,00	237	342,08	73.085	0,4097%	24,95
01.11.2016	48.224,80	35.465,56	0,00	0,2126%	0,00	236	342,08	72.811	0,4097%	24,86
01.12.2016	47.984,93	35.807,64	0,00	0,2295%	0,00	235	342,08	72.536	0,4579%	27,68
01.01.2017	52.438,25	36.149,72	0,00	0,2295%	0,00	234	342,08	73.761	0,4579%	28,14
01.02.2017	53.615,29	36.491,80	0,00	0,2295%	0,00	233	342,08	73.474	0,4579%	28,03
01.03.2017	55.534,04	36.833,88	0,00	0,2295%	0,00	232	342,08	73.183	0,4579%	27,92
01.04.2017	57.337,81	37.175,95	0,00	0,2295%	0,00	231	342,08	72.896	0,4579%	27,81
01.05.2017	59.120,34	37.518,03	0,00	0,2295%	0,00	230	342,08	72.607	0,4579%	27,70
01.06.2017	60.494,34	37.860,11	0,00	0,2295%	0,00	229	342,08	72.320	0,4579%	27,59
01.07.2017	59.580,61	38.202,19	0,00	0,2295%	0,00	228	342,08	72.031	0,4579%	27,48
01.08.2017	58.581,18	38.561,37	0,00	0,2295%	0,00	227	359,18	75.330	0,4579%	28,74
01.09.2017	58.854,08	38.920,55	0,00	0,2295%	0,00	226	359,18	75.028	0,4579%	28,63

Anlage A04,

erstellt von: IndexRennen GmbH, Unterreit 6, 76131 Karlsruhe

Kontakt: lvwiderspruch@indexrennen.de

Risikokosten

Seite 34

Datum	Angespart	Leistung Tod	Risiko Tod	W'keit Tod	RisikoK Tod	Monate BU	mtl. Zahlung BU	Leistung BU	W'keit BU	RisikoK BU
01.10.2017	62.884,81	39.279,73	0,00	0,2295%	0,00	225	359,18	74.724	0,4579%	28,51
01.11.2017	67.038,95	39.638,91	0,00	0,2295%	0,00	224	359,18	74.421	0,4579%	28,40
01.12.2017	64.313,38	39.998,09	0,00	0,2480%	0,00	223	359,18	74.116	0,5137%	31,73
01.01.2018	65.292,73	40.357,27	0,00	0,2480%	0,00	222	359,18	73.813	0,5137%	31,60
01.02.2018	67.349,70	40.716,45	0,00	0,2480%	0,00	221	359,18	73.510	0,5137%	31,47
01.03.2018	62.155,03	41.075,63	0,00	0,2480%	0,00	220	359,18	73.201	0,5137%	31,34
01.04.2018	60.818,91	41.434,80	0,00	0,2480%	0,00	219	359,18	72.897	0,5137%	31,21
01.05.2018	64.257,27	41.793,98	0,00	0,2480%	0,00	218	359,18	72.591	0,5137%	31,08
01.06.2018	65.532,46	42.153,16	0,00	0,2480%	0,00	217	359,18	72.287	0,5137%	30,95
01.07.2018	62.580,60	42.512,34	0,00	0,2480%	0,00	216	359,18	71.981	0,5137%	30,82
01.08.2018	66.312,38	42.889,48	0,00	0,2480%	0,00	215	377,14	75.260	0,5137%	32,22
01.09.2018	64.501,70	43.266,63	0,00	0,2480%	0,00	214	377,14	74.940	0,5137%	32,08
Summe						27,53				2.509,92