



Prozentzahl **fett** und grüne Fläche: Mittlerer Realzins seit 2001 auf einbezahlem Kapital p.a. kumuliert, d.h: Zins, Gewinne und nicht realisierte Kursgewinne minus Teuerung, minus Verluste seit Beginn der Einzahlungen

Prozentzahl kursiv unterstrichen und gelbe Balken: Realzins auf einbezahlem Kapital pro Jahr

- Realzins % auf Kap. seit 2001 Mittelwert (Basis Nachsorgebericht CSD 2008)
- Realzins auf Kap. ohne Teuerung p.a. %

Performancevergleich Nachsorgedepots KEWU AG, ab 2012

Depots bei VG+BEKB ab 11/2011	Jan-Dez. 2012		Jan-Dez. 2013		Jan-Dez. 2014		Jan-Dez. 2015		Jan-Dez. 2016		Jan-Dez. 2017		Jan-Dez. 2018		Jan-Dez. 2019		Jan-Dez. 2020		Jan-Dez. 2021	
	BEKB	VG	BEKB	VG	BEKB	VG	BEKB	VG	BEKB	VG	BEKB	VG	BEKB	VG	BEKB	VG	BEKB	VG	BEKB	VG
Performance Portfolio inkl. Kosten	7.13%	6.83%	6.14%	5.02%	5.88%	6.93%	1.83%	1.49%	1.24%	1.19%	4.51%	5.83%	-3.27%	-3.17%	7.87%	9.81%	0.08%	0.82%	4.92%	6.19%
Performance Benchmark exkl. Kosten	7.07%	7.07%	4.91%	4.87%	8.89%	8.89%	1.90%	1.90%	1.15%	1.15%	5.28%	5.27%	-2.19%	-2.20%	9.84%	9.84%	2.03%	2.03%	4.98%	4.71%
Out-/Underperformance	0.06%	-0.24%	1.23%	0.15%	-3.01%	-1.96%	-0.07%	-0.41%	0.09%	0.04%	-0.77%	0.56%	-1.08%	-0.97%	-1.97%	-0.03%	-1.95%	-1.21%	-0.06%	1.48%

Bestand 12/2021	
BEKB	VG
8'186'803	8'777'622
Total Bestände: 16'964'424	
Diff BEKB-VG	-590'819

	BEKB	VG	Benchmark
2012	7.13%	6.83%	7.07%
2013	6.14%	5.02%	4.89%
2014	5.88%	6.93%	8.89%
2015	1.83%	1.49%	1.90%
2016	1.24%	1.19%	1.15%
2017	4.51%	5.83%	5.28%
2018	-3.27%	-3.17%	-2.20%
2019	7.87%	9.81%	9.84%
2020	0.08%	0.82%	2.03%
2021	4.92%	6.19%	4.85%
Ø ganze Periode	3.63%	4.09%	4.37%

Ø Diff Perf. BEKB -0.75%

Ø Diff Perf. VG -0.26%

Automatische Differenz Benchmark -
Effektiv: Kosten Mandate, 0.4%; weitere
Differenz Kosten Börse, Stempel, etc.

