

KEWU AG

Nachsorge 2024 - interne Bilanz und Erfolgsrechnung

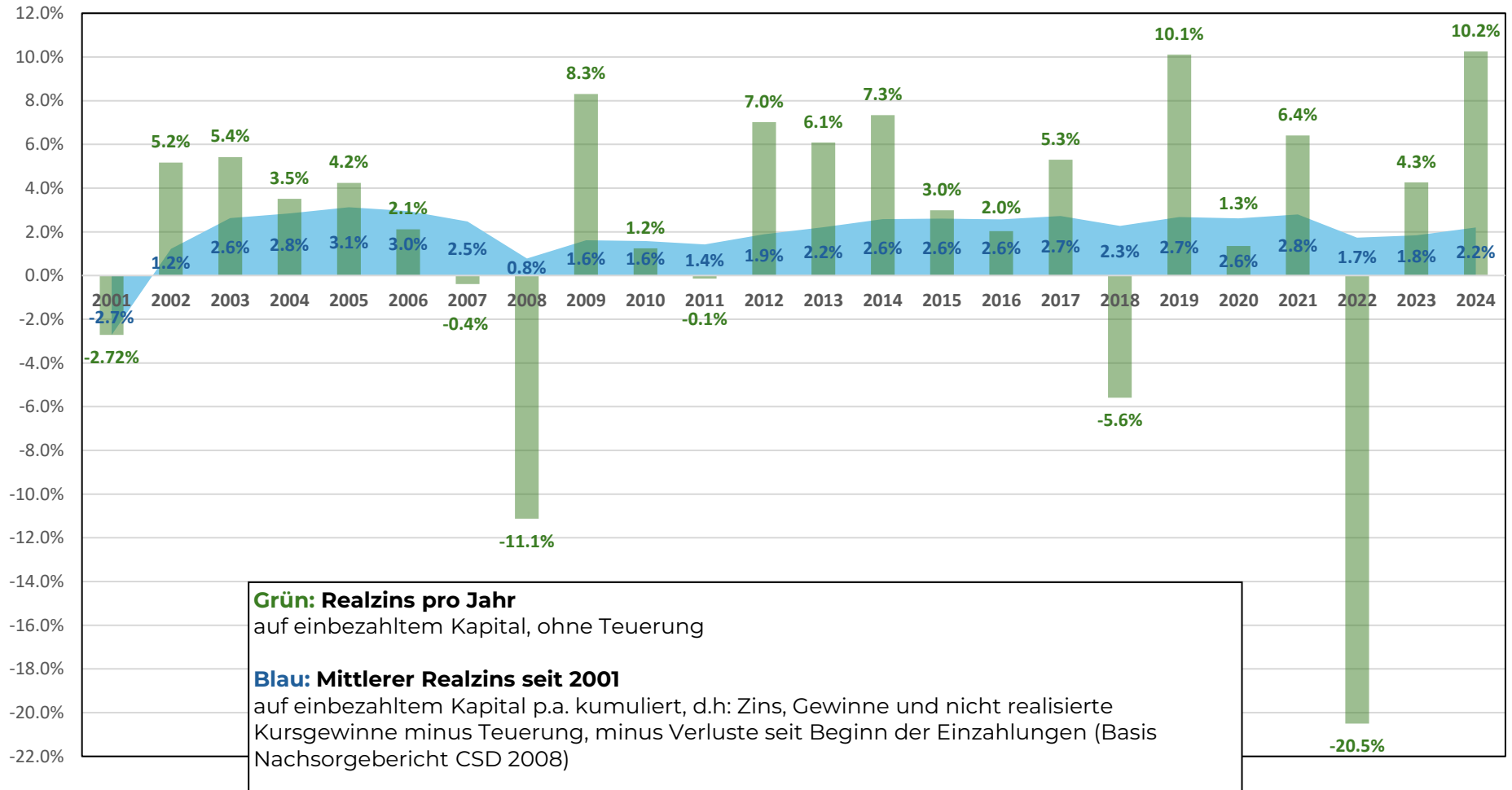
		Bilanz Nachsorge 31.12.2023		Veränderung	Bilanz Nachsorge 31.12.2024		Ø Rendite 2024 gem. ihrer Berechnung (Benchmark 8.46%)
Aktiven							
Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	Soll	Haben	Zu- / Abnahme	Soll	Haben	
1415	VST Nachsorge BEKB	* 39'634.00		2'454.82	* 42'088.82		
1411	Kontokorrent CHF BEKB	422'359.86		-71'195.65	351'164.21		
1410	Wertschriften-Depot BEKB	7'411'557.33		926'850.67	8'338'408.00		
<i>Total Bestände BEKB</i>		<i>7'833'917.19</i>		<i>855'655.02</i>	<i>8'689'572.21</i>		9.73%
1425	VST Nachsorge von Graffenried	* 17'358.11		19'106.66	* 36'464.77		
1421	Kontokorrent CHF von Graffenried	99'563.47		8'191.73	107'755.20		
1422	Kontokorrent USD von Graffenried	2'651.70		207.09	2'858.79		
1423	Kontokorrent EUR von Graffenried	4'292.22		3'014.12	7'306.34		
1420	Wertschriften-Depot von Graffenried	7'465'371.17		772'071.21	8'237'442.38		
1426	Aktivhypo von Graffenried	921'000.00		-50'000.00	871'000.00		
<i>Total Bestände von Graffenried</i>		<i>8'492'878.56</i>		<i>733'484.15</i>	<i>9'226'362.71</i>		7.19%
<i>Total Depot-Bestände gem. Bankausweise</i>		<i>16'326'795.75</i>	<i>Einzahlung 2024:</i>	<i>270'000.00</i>	<i>17'915'934.92</i>		7.95%
Nachschussanspruch der Depots		* 503'412.14		-183'100.65	* 320'311.49		
Passiven		Soll	Haben	Veränderung	Soll	Haben	
Konto-Nr.	Konto-Bez.			Zu- / Abnahme			
2600	Nachsorgefonds	407'100.00	16'087'200.00	1'427'600.00		17'514'800.00	
2602	Schwankungsreserve Nachsorgedepot		800'000.00	-		800'000.00	
Saldi		16'887'200.00	16'887'200.00		18'314'800.00	18'314'800.00	
<i>Saldo Äufnungsverpflichtung aus Betriebsmitteln</i>		* <i>543'046.14</i>			* <i>398'865.08</i>		

Ø Rendite 2024 gem. ihrer Berechnung (Benchmark 8.46%)
9.73%
7.19%
7.95%
Rendite 2024 (Basis Depot ./. Einzahlung)

Bezeichnungen	Erfolgsrechnung Nachsorge 2023		Erfolgsrechnung Nachsorge 2024	
	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
Finanzaufwand (Verwaltung Banken, Börse)	52'293.79		57'165.07	
Verwaltungskosten	5'137.30		2'682.40	
realisierte Zinserträge/Dividenden/Kursgewinne		186'102.89		307'378.44
Nicht realisierte Gewinne/Verluste		814'080.60		1'132'541.89
Gewinn Verwaltung und Anlage Nachsorgedepot	942'752.40		1'380'072.86	
Rückstellung Nachsorge brutto		329'711.15		321'849.16
Minderrückstellung wegen Entschrottung	18'250.00		18'020.75	
Nachsorgeaufwand	47'113.55		71'460.05	
Saldo Äufnungsverpflichtung	264'347.60		232'368.36	
Resultat 2024	1'207'100.00		1'612'441.22	
Einlage Schwankungsreserve	550'000.00		300'000.00	
Äufnung Nachsorgefonds	407'100.00		812'441.22	
zusätzliche Äufnung aus Betriebsgewinn	250'000.00		500'000.00	

KEWU AG

Renditen der Nachsorgedepots seit 2001



KEWU AG

Performancevergleich Nachsorgedepots 2015 bis 2024

Depots bei BEKB+VG ab 11/2011	Jan-Dez. 2015		Jan-Dez. 2016		Jan-Dez. 2017		Jan-Dez. 2018		Jan-Dez. 2019		Jan-Dez. 2020		Jan-Dez. 2021		Jan-Dez. 2022		Jan-Dez. 2023		Jan-Dez. 2024		Bestand 12/2024	
	BEKB	VG	BEKB	VG	BEKB	VG	BEKB	VG	BEKB	VG	BEKB	VG	BEKB	VG	BEKB	VG	BEKB	VG	BEKB	VG	BEKB	VG
Performance Portfolio	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%	-13.05%	-10.90%	7.16%	5.27%	9.73%	7.19%	8'689'572	9'226'363
Performance Benchmark	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%	-12.72%	-12.00%	5.82%	6.25%	8.33%	8.58%	Total: 17'915'935	
Out-/Under-performance	-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%	-0.33%	1.10%	1.34%	-0.98%	1.40%	-1.39%	Differenz: 536'791	

Ø Differenz zum Benchmark

BEKB	-0.34%
VG	-0.18%

	BEKB	VG	Benchm.
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%
2022	-13.05%	-10.90%	-12.36%
2023	7.16%	5.27%	6.04%
2024	9.73%	7.19%	8.46%
Ø ganze Periode	2.10%	2.37%	2.50%

