my Life
MEHR GELD.

Lösungen fürs Leben

myLife Lebensversicherung AG

Geschäftsbericht 2024

Inhaltsverzeichnis

Kennziffern der myLife Lebensversicherung AG **6**

Organe der myLife Lebensversicherung AG **7**

Lagebericht des Vorstands **10**

Risikoberichterstattung **18**

Weitere Angaben zum Lagebericht **23**

A. Bewegung des Bestandes an selbst abgeschlossenen Lebensversicherungen
B. Struktur des Bestandes an selbst abgeschlossenen Lebensversicherungen (ohne Zusatzversicherungen)
C. Struktur des Bestandes an selbst abgeschlossenen Zusatzversicherungen

Jahresabschluss der myLife Lebensversicherung AG **28**

Bilanz 28

Gewinn- und Verlustrechnung 30

Anhang **32**

Angaben zur Bilanzierung und Bewertung 32

Angaben zur Bilanz 38

Angaben zur Gewinn- und Verlustrechnung 83

Sonstige Angaben 85

Bestätigungsvermerk des unabhängigen Abschlussprüfers **88**

Bericht des Aufsichtsrats **93**

Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer **95**

Neue Höhen erreichen.

Mit unseren innovativen versicherungs-basierten Investmentlösungen sowie dem Vertrauen unserer Geschäftspartner und Kunden setzen wir unseren Erfolgskurs fort.

Kennziffern der myLife Lebensversicherung AG

	2024	2023	2022	2021	2020
Ergebnis					
Bruttobeitragseinnahmen Nettogeschäft (in TEUR)	355.178	260.190	293.792	281.764	184.100
Veränderung zum Vorjahr (in %)	+36,5	-11,4	+4,3	+53,0	+39,8
Bruttobeitragseinnahmen Gesamtgeschäft (in TEUR)	390.869	300.108	332.603	327.678	219.582
Veränderung zum Vorjahr (in %)	+30,2	-9,8	+1,5	+49,2	+29,0
Ausgezahlte Versicherungsleistungen (in TEUR)	148.988	122.325	106.441	98.367	61.181
Jahresüberschuss (in TEUR)	+418	+713	+116	+108	+125
Bestand					
Anzahl der Verträge	114.372	115.798	118.311	121.752	114.022
Versicherungssumme (in TEUR)	6.441.873	6.055.229	5.785.947	5.359.522	3.985.934
Laufender Jahresbeitrag (in TEUR)	139.541	128.491	122.762	114.377	90.216
Zugang					
Anzahl der Verträge	7.605	6.201	6.640	7.526	6.855
Versicherungssumme (in TEUR)	1.190.113	1.062.857	1.139.015	1.283.788	943.623
Laufender Jahresbeitrag (in TEUR)	25.462	21.776	21.822	25.628	17.263
Einmalbeitrag (in TEUR)	256.154	173.617	213.111	217.186	134.417
Beitragssumme (in TEUR)	803.631	643.736	696.404	750.354	578.987
Quoten					
Verwaltungskosten in % der Bruttobeitragseinnahmen					
Nettogeschäft	**1,5**	**1,6**	**1,6**	**1,1**	**1,1**
Gesamtgeschäft	2,3	2,8	2,7	2,3	2,5
Abschlusskosten in % der Beitragssumme					
Nettogeschäft	**0,2**	**0,2**	**0,2**	**0,2**	**0,3**
Gesamtgeschäft	0,2	0,3	0,3	0,3	0,5
Stornoquote in % (statistischer Jahresbeitrag)					
Nettogeschäft	**1,3**	**2,0**	**2,2**	**2,0**	**2,3**
Gesamtgeschäft	2,4	3,0	3,3	3,4	3,7
Stornoquote in % (Anzahl)					
Nettogeschäft	**2,7**	**2,4**	**2,0**	**2,0**	**2,6**
Gesamtgeschäft	4,9	4,8	4,6	4,6	5,5
Kapitalanlagen*					
Bestand (in TEUR)	492.452	482.571	480.779	464.801	318.956
Laufende Durchschnittsverzinsung (in %) **	1,7	2,0	2,1	2,2	1,2
Nettoverzinsung (in %)	1,8	2,0	2,0	3,0	3,6
3-Jahresmittel-Nettoverzinsung (in %) **	1,9	2,3	2,9	3,4	3,4
Kapitalanlagen fondsgebundene Lebensversicherung					
Bestand (in TEUR)	2.368.218	1.846.143	1.487.356	1.448.538	984.114
Angestellte Mitarbeiter im Jahresdurchschnitt	25	25	29	28	39

* ohne Kapitalanlagen der fondsgebundenen Lebensversicherung ** ermittelt gemäß Empfehlung des Gesamtverbandes der Deutschen Versicherungswirtschaft e.V.

Organe der myLife Lebensversicherung AG

Mitglieder des Aufsichtsrats

- **Maximilian Beck**
  Berlin, Deutschland
  Aufsichtsratsvorsitzender
  Vorstandsvorsitzender der IDEAL Versicherungsgruppe

- **Karlheinz Fritscher**
  Berlin, Deutschland
  Stellvertretender Aufsichtsratsvorsitzender
  Mitglied des Vorstandes der IDEAL Versicherungsgruppe

- **Prof. Dr. Michael Thiemermann**
  Köln, Deutschland
  Aufsichtsratsmitglied
  Professur für Betriebswirtschaftslehre, Finanzierung, Versicherung, Finanzberatung an der Fachhochschule der Wirtschaft (FHDW) Marburg, i. R.

- **Evi C. Vogl**
  München, Deutschland
  Aufsichtsratsmitglied
  Geschäftsführerin ECV-Advisors

- **Stefanie Nolte**
  Nesselröden, Deutschland
  Arbeitnehmervertreterin
  Angestellte der myLife Lebensversicherung AG

- **Helge Mattern**
  Wesertal, Deutschland
  Arbeitnehmervertreter
  Angestellter der myLife Lebensversicherung AG

Mitglieder des Vorstands

- **Jens Arndt**
  Bonn, Deutschland
  Vorstandsvorsitzender

- **Holger Kreuzkamp**
  Gleichen, Deutschland
  Stellvertretender Vorstandsvorsitzender

- **Madeleine Bremme**
  Berlin, Deutschland

Verantwortlicher Aktuar

- **Peter Ellrott**
  Göttingen, Deutschland
  Generalbevollmächtigter

Gemeinsam das Ziel erreichen.

Zusammen mit unseren bestehenden und auch zahlreichen neuen Geschäftspartnern bleiben wir unserem strategischen Weg treu und sorgen mit viel Flexibilität, Transparenz und Kosteneffizienz für mehr Geld.

Lagebericht des Vorstands

Geschäftsentwicklung 2024

Marktentwicklung und Überblick

Das Jahr 2024 war von Ereignissen geprägt, die in ihrer Häufung und Intensität durchaus als außergewöhnlich bezeichnet werden können.

Zum einen weiteten sich geopolitische Konflikte wie u.a. in der Ukraine oder im Nahen Osten aus bzw. drohten zu eskalieren wie z.B. in Taiwan. Zudem begannen sich politische Machtverhältnisse, wie z.B. durch die US-Präsidentschaftswahl, zu verschieben. Das hatte und wird Auswirkungen auf Europa haben. Diese Entwicklungen führten zu einer erhöhten Unsicherheit, die u.a. die Investitionsbereitschaft verringerte mit der Folge von Wachstumsschwächen in Europa, aber auch in Asien. Auf der anderen Seite läuteten die Notenbanken in den Vereinigten Staaten als auch in Europa die erwartete Zinswende ein, die u.a. getrieben durch den Technologiesektor zu einem sehr positiven Börsenumfeld beitrug, was in der Folge an vielen Leitbörsen insbesondere in den Vereinigten Staaten zu neuen Höchstständen führte. Während vor allem international operierende Unternehmen, wie sie auch im DAX oder Dow Jones enthalten sind, von dieser Entwicklung profitieren konnten, zeigten allerdings z.B. sowohl europäische Aktien als auch Nebenwerte ein deutlich geringeres Wachstum.

Daher hielt das Geschäftsjahr 2024 – trotz der anhaltenden Wachstumsprobleme in Europa – ein sehr gutes makroökonomisches Umfeld für unser Geschäftsfeld mit kapitalmarktorientierten Netto-Fondspolicen bereit. Ein zusätzliches Nachfragepotenzial wurde u.a. durch den Rückgang der Zinsangebote in Folge der Zinswende generiert. Auf dieser Basis entwickelte sich das Geschäftsjahr 2024 vom Neugeschäft und von der Höhe des verwalteten Sicherungsvermögen her zu dem erfolgreichsten in der Geschichte der myLife. Wir konnten damit an das Wachstum der Vorjahre anknüpfen und die zinsinduzierte Wachstumsstagnation der letzten beiden Jahre wieder ausgleichen.

Mit diesen positiven Geschäftsergebnissen konnte die myLife bezogen auf den Neuzugang im Vergleich zu den vorläufigen Angaben des deutschen Lebensversicherungsmarkts stärker als der Markt wachsen. Während die laufenden Beitragseinnahmen im Neuzugang verglichen zum Vorjahr im Markt um 2,8 % wuchsen, verzeichnete die myLife einen Anstieg um 16,9 %. Beim – für unser Geschäftsfeld typischen – Neugeschäft gegen Einmalbeitrag wurde das Marktwachstum i.H.v. 10,8 % sogar mit einem Wachstum von 47,5 % gegenüber dem Vorjahr deutlich übertroffen.

Nach wie vor bewährt sich die klare strategische Ausrichtung auf fondsgebundene Nettolebensversicherungsprodukte, welche in der Regel hauptsächlich guthabenbezogene Kosten aufweisen. Darüber hinaus beinhalten diese keinerlei vertrieblichen Abschlusskosten, da die Vermittlungs- und Beratungsleistung separat über Honorar abgerechnet wird. Unser Fokus liegt hierbei nach wie vor auf unabhängigen Vermittlern anstelle einer eigenen Ausschließlichkeit. Entsprechend unserem Leitbild „Transparent. Wegweisend. Lebensbegleitend." waren und sind wir nach wie vor und auch in Zeiten der Veränderung gegenüber unseren Kooperationspartnern ein verlässlicher Partner. Wir bieten den Vermittlern bei der Suche nach IDD-konformen und unabhängigen Beratungsmodellen professionelle Services und herausragende Produktlösungen im Marktsegment der Nettolebensversicherungsprodukte. Darüber hinaus haben wir begonnen, den Bank-Vertriebskanal zu erschließen, was wir in diesem Jahr fortsetzen werden.

Weiterhin positiv wirkt sich für uns der wachsende Trend hin zu digitalen Services aus. Der hohe Nutzungsgrad von digitalen Angeboten der myLife vom Online-Beantragungsprozess bis zum Online-Kundenportal wurde auf hohem Niveau gehalten und ausgebaut. Wir werden daher diese Services zur Sicherung eines effizienten Wachstums kontinuierlich weiterentwickeln.

Unsere Gesellschaft und Wirtschaft stehen vor der großen Herausforderung, Ressourcen zu schonen oder so zu nutzen, dass sie auch künftigen Generationen in gleicher Weise zur Verfügung stehen. Als myLife wollen wir unseren Teil für mehr Nachhaltigkeit beitragen. Neben der Berücksichtigung von Umweltthemen engagieren wir uns auch sozial. So unterstützen wir soziale Projekte durch Spenden und sorgen für eine gute Kommunikation und Transparenz zu aktuellen Unternehmensthemen. Unseren Arbeitnehmern bieten wir eine arbeitgeberfinanzierte Altersvorsorge und schaffen bei unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern eine angenehme Arbeitsatmosphäre. In diesem Zusammenhang haben wir u.a. im abgelaufenen Jahr einen Großteil der Arbeitsplätze neugestaltet und modernisiert.

Zudem wollen wir einen nachhaltigen Beitrag zum Vermögen und Wohlbefinden unserer Stakeholder leisten. Neben unserer starken Service- und Kundenorientierung bedeutet dies auch, dass wir Geschäfte in einer verantwortlichen Art und Weise betreiben. Hierbei streben wir ein nachhaltiges Wirtschaftswachstum bei gleichzeitiger Berücksichtigung der Interessen unserer Stakeholder sowie unserer sozialen und ökologischen Verantwortung an. Ausgangspunkt bildet dabei das Leben unserer Werte und Verhaltensrichtlinien. Die regulatorisch geforderten Themen rund um die ESG-Kriterien setzen wir auf dieser Basis entsprechend um.

Die Gesamtbeitragseinnahmen belaufen sich auf 390,9 Mio. EUR (Vorjahr: 300,1 Mio. EUR) und etablieren sich damit zum vierten Mal in Folge über 300 Mio. EUR. Davon entfielen auf das Kerngeschäft mit Nettoversicherungen 355,2 Mio. EUR (Vorjahr: 260,2 Mio. EUR). Der Zuwachs gegenüber dem Vorjahr resultiert vor allem aus dem stark gestiegenen Neugeschäft der Einmalbeiträge. Aufgrund der Zinswende und des guten Börsenumfelds haben sich viele Investoren wieder der Netto-Fondspolice zugewandt. So konnte der Rückgang des Vorjahres insbesondere in der Beitragsart Einmalbeiträge mehr als ausgeglichen werden. Zudem war im Bereich der laufenden Beiträge wieder eine Steigerung gegenüber dem Vorjahr feststellbar, die zusätzlich zum Wachstum beitrug. Darüber hinaus konnten wir unsere Marktposition für kostengünstige, flexible und transparente Produktlösungen im Bereich fondsgebundener Lebens- und Rentenversicherungen festigen und die Anzahl unserer Kooperationspartner erhöhen.

Das Geschäftsjahr 2024 ist insgesamt erfolgreich verlaufen und verzeichnet mit 0,4 Mio. EUR ein positives Jahresergebnis.

Unseren Kunden und Kooperationspartnern danken wir für das entgegengebrachte Vertrauen und die erfolgreiche Zusammenarbeit. Zudem bedanken wir uns bei unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern für ihr großes Engagement und ihre hervorragenden Leistungen.

Bestandsentwicklung

Der laufende Jahresbeitrag ist nach 128,5 Mio. EUR im Vorjahr wiederholt gestiegen und beträgt nunmehr 139,5 Mio. EUR (+ 8,6 %).

Das Einmalbeitragsgeschäft konnte zudem auf 256,2 Mio. EUR (Vorjahr: 173,6 Mio. EUR) gesteigert werden und übersprang damit erstmals die 250 Mio. EUR. Der weit überwiegende Teil der Einmalbeiträge im Neugeschäft entfällt dabei auf fondsgebundene Versicherungen.

Die Versicherungssumme im Bestand (Hauptversicherungen) stieg um 6,4 % auf 6.442 Mio. EUR (Vorjahr: 6.055 Mio. EUR).

Die steigende Vertragsanzahl im Neugeschäft konnte dem geplant auslaufenden Restschuld- und „Runoff"-Geschäft entgegenwirken, so dass die gesamte Vertragsanzahl um lediglich 1,2 % auf nunmehr 114.372 Verträge (Vorjahr: 115.798 Verträge) sank.

Das Kerngeschäft mit Nettolebensversicherungen erfuhr in diesem Zusammenhang eine Steigerung um 10,6 % auf 46.753 Verträge (Vorjahr: 42.268 Verträge). Die Versicherungssumme in diesem Segment wuchs entsprechend ebenfalls deutlich um 17,0 % auf 4.766 Mio. EUR (Vorjahr: 4.074 Mio. EUR).

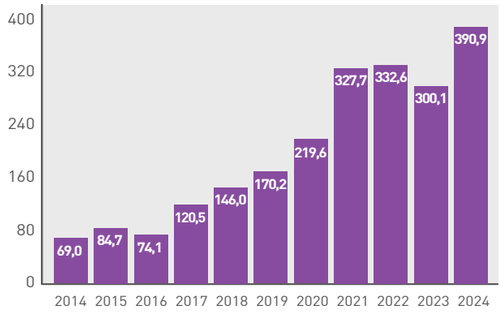
Aufgrund der klaren strategischen Geschäftsausrichtung auf Nettolebensversicherungen haben wir uns dazu entschlossen, die Bestandsbewegung für den Bereich Nettoversicherungen isoliert und transparent darzustellen (vgl. S. 24ff.).

Beiträge

Für das Jahr 2024 konnten wir Bruttobeitragseinnahmen von 390,9 Mio. EUR (Vorjahr: 300,1 Mio. EUR) verzeichnen, was einer Steigerung um 30,2 % entspricht. Damit konnten wir die bereits im Jahr 2021 erstmals übersprungene Schwelle von 300 Mio. EUR Bruttobeitragseinnahmen weiterhin behaupten und uns in diesem Bereich gut etablieren.

Betrachtet man das Kerngeschäft im Bereich Nettolebensversicherungen isoliert, zeigen sich Bruttobeitragseinnahmen von 355,2 Mio. EUR (Vorjahr: 260,2 Mio. EUR), die somit ebenfalls um 36,5 % oberhalb des Vorjahres liegen. Die verbleibenden Beitragseinnahmen in Höhe von 35,7 Mio. EUR resultieren aus auslaufenden Beständen sowie Bestandsübernahmen.

Gebuchte Beiträge in Mio. EUR



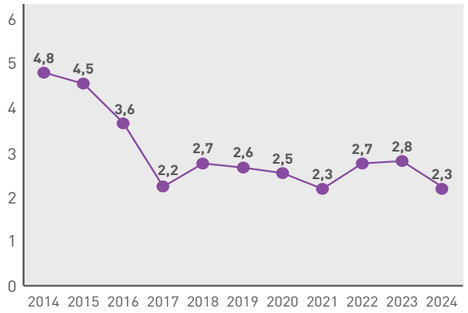
Leistungen und Kosten
Für Versicherungsleistungen (Zahlungen für Versicherungsfälle) wurden im Jahr 2024 brutto 149,0 Mio. EUR (Vorjahr 122,3 Mio. EUR) aufgewendet. Der Anteil der Rückversicherer an den Zahlungen für Versicherungsfälle betrug insgesamt 0,6 Mio. EUR (Vorjahr: 0,6 Mio. EUR), so dass an Zahlungen für Versicherungsfälle netto 148,4 Mio. EUR (Vorjahr: 121,7 Mio. EUR) angefallen sind.

Die Stornoquote – gemessen am statistischen Jahresbeitrag – im Gesamtbestand beträgt 2,4 % (Vorjahr: 3,0 %) und ist gegenüber dem Vorjahr gesunken. Nach Anzahl beträgt diese Quote 4,9 % (Vorjahr: 4,8 %).

Isoliert betrachtet weist das Kerngeschäft mit Nettolebensversicherungen de facto eine sehr viel niedrigere Stornoquote aus: Nach Anzahl der Verträge beträgt diese 2,7 % (Vorjahr: 2,4 %) und spiegelt somit unsere tatsächliche Geschäftsqualität und die hohe Kundenzufriedenheit wider.

Die Verwaltungskostenquote im Gesamtgeschäft liegt bei 2,3 % (Vorjahr 2,8 %).

Verwaltungskostenquote in %



Die Abschlusskostenquote gemessen an der Beitragssumme des Zugangs konnte im Vergleich zum Vorjahr reduziert werden und beträgt 0,2 % (Vorjahr: 0,3 %). Da in unseren Nettoprodukten keinerlei vertriebliche Abschlusskosten einkalkuliert sind, liegt die auf das Nettogeschäft bezogene Abschlusskostenquote – gemessen an der Beitragssumme des Zugangs – bei 0,2 % (Vorjahr: 0,2 %). Auch die entsprechend auf das Nettogeschäft bezogene Verwaltungskostenquote liegt mit 1,5 % (Vorjahr: 1,6 %) auf einem erfreulich niedrigen Niveau.

Kapitalanlagen
Die Kapitalanlagen für eigene Rechnung sind im Jahr 2024 um 2,0 % auf 492,5 Mio. EUR (Vorjahr: 482,6 Mio. EUR) gestiegen.

An Erträgen aus Kapitalanlagen (ohne fondsgebundene Versicherungen) sind insgesamt 10,2 Mio. EUR (Vorjahr: 13,0 Mio. EUR) geflossen, denen Aufwendungen in Höhe von 1,7 Mio. EUR (Vorjahr: 3,4 Mio. EUR) gegenüberstehen. Das Kapitalanlageergebnis beträgt somit 8,6 Mio. EUR (Vorjahr: 9,6 Mio. EUR). Bei weiterhin volatilen Kapitalmärkten können wir eine konstante Nettoverzinsung von 1,8 % (Vorjahr: 2,0 %) ausweisen, die entsprechend den Erwartungen ausfällt.

Die Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Fondspolicen stiegen von 1.846,1 Mio. EUR auf 2.368,2 Mio. EUR (+ 28,3 %). Das Wachstum resultiert zu 522,1 Mio. EUR aus der Veränderung des Bestandes an fondsgebundenen Versicherungen. Dabei setzen sich die 522,1 Mio. EUR wie folgt zusammen: 369,1 Mio. EUR aus Neuzugängen (Vorjahr: 293,5 Mio. EUR) zuzüglich 0,2 Mio. EUR (Vorjahr: zuzüglich 0,4 Mio. EUR) aus der Zuführung zum Überschusssystem Fondsanlage zuzüglich 284,9 Mio. EUR aus Wertsteigerungen (Vorjahr: 167,0 Mio. EUR aus Wertsteigerungen) abzüglich 132,1 Mio. EUR (Vorjahr: 102,1 Mio. EUR) aus Rück-käufen bzw. Leistungen.

Versicherungstechnische Rückstellungen
Die versicherungstechnischen Rückstellungen beliefen sich im Jahr 2024 auf 443,8 Mio. EUR (Vorjahr: 443,9 Mio. EUR). Im Wesentlichen beinhalten die versicherungstechnischen Rückstellungen die Netto-Deckungsrückstellung in Höhe von 411,6 Mio. EUR (Vorjahr: 413,0 Mio. EUR).

Die Dotierung der Zinszusatzreserve betrug im Jahr 2024 -0,7 Mio. EUR (Vorjahr: -1,0 Mio. EUR). Der Stand der Zinszusatzreserve beträgt nunmehr insgesamt 34,1 Mio. EUR (Vorjahr: 34,8 Mio. EUR).

Die Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB) erhöhte sich auf 29,1 Mio. EUR (Vorjahr: 27,1 Mio. EUR).

Ergebnis
Das versicherungstechnische Ergebnis vor Zuführung zur Rückstellung für Beitragsrückerstattung (RfB) betrug 5,0 Mio. EUR (Vorjahr: 4,6 Mio. EUR) und liegt damit oberhalb des Vorjahresniveaus. Hierin ist bereits der Sondereffekt der Zinszusatzreserve in Höhe von -0,7 Mio. EUR (im Vorjahr: -1,0 Mio. EUR) enthalten. Das sonstige Ergebnis beläuft sich auf 1,1 Mio. EUR (Vorjahr: 1,0 Mio. EUR).

Wie im Vorjahr erwartet, konnten wir unser Geschäftsergebnis vor Steuern mit 840 TEUR (Vorjahr: 1.124 TEUR) auf positivem Niveau halten. Nach einer Steuerzahlung in Höhe von 422 TEUR (Vorjahr 411 TEUR) ergibt sich ein Bilanzgewinn von 418 TEUR (Vorjahr: 713 TEUR), der unter Vorbehalt der Zustimmung der Hauptversammlung in voller Höhe in die anderen Gewinnrücklagen eingestellt wird.

Solvabilität
Unsere Eigenmittelausstattung nach Solvency II liegt komfortabel über den aufsichtsrechtlichen Anforderungen und bewegt sich aufgrund des positiven Neugeschäftsverlaufs und umgesetzter Risikosteuerungsmaßnahmen trotz Marktwertverlusten nur leicht unter Vorjahresniveau.

Personal
Am Jahresende beschäftigte die Gesellschaft 25 (Vorjahr: 25) fest angestellte Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter (ohne Auszubildende). Wir investieren weiterhin in Aus- und Weiterbildung, planen, neue Auszubildende einzustellen und fördern gezielt die Weiterentwicklung.

Die Mitarbeiterfluktuation ist analog zum Vorjahr weiterhin auf einem niedrigen Niveau.

Verbundene Unternehmen

Die Gesellschaft stand 2024 aufgrund einer Mehrheitsbeteiligung in einem Abhängigkeitsverhältnis gemäß § 17 AktG zur myKonzept Holding Deutschland GmbH & Co. KG, Göttingen (Amtsgericht Göttingen HRA 202005).

Der Bericht des Vorstands über Beziehungen zu verbundenen Unternehmen gemäß § 312 AktG wurde aufgestellt und schließt mit folgender Erklärung: „Unsere Gesellschaft hat bei den im Bericht über die Beziehungen zu verbundenen Unternehmen aufgeführten Rechtsgeschäften nach den Umständen, die uns zum Zeitpunkt, in dem die Rechtsgeschäfte vorgenommen wurden, bekannt waren, bei jedem Rechtsgeschäft eine angemessene Gegenleistung erhalten. Maßnahmen im Sinne des § 312 AktG wurden weder getroffen noch unterlassen."

Zugehörigkeit zu Verbänden

Die Gesellschaft ist Mitglied des Gesamtverbandes der Deutschen Versicherungswirtschaft e. V., Berlin sowie Mitglied des Versicherungsombudsmann e. V., Berlin.

Ausblick

Für das Geschäftsjahr 2025 rechnen wir mit einem volatileren Kapitalmarktumfeld. Eine Verschiebung politischer Machtverhältnisse, anhaltende bzw. möglicherweise sogar zunehmende geopolitische Konflikte als auch eine wirtschaftliche Stagnation in Deutschland können zu herausfordernden Rahmenbedingungen für unser Geschäftsfeld führen. Zudem rechnen wir mit einer Abschwächung der Nachfrage des im vergangenen Jahr stark gestiegenen Einmalbeitragsgeschäfts, da die im vergangenen Jahr eingeleitete Zinswende vollzogen sein dürfte.

Wir werden unsere erfolgreiche Netto-Strategie fortsetzen, welche aufgrund ihrer flexiblen, kostengünstigen und transparenten Produkte gerade in Zeiten hoher Veränderungsgeschwindigkeit Vorteile aufweist. Nach wie vor verfolgen wir das Ziel, unsere Marktposition zu festigen und auszubauen. Gleichzeitig können wir mit einem adäquaten Risikomanagement frühzeitig Veränderungen identifizieren und uns schnell hierauf einstellen.

Den weiter zunehmenden Trend zu digitalen Services und Prozessen werden wir mit kontinuierlich verbesserten digitalen Angeboten unterstützen, um Kunden und Maklern zeitgemäßen Service zu bieten. Dies wird die Marktposition der myLife weiter stärken. Die Erschließung neuer Vertriebskanäle zur Verbreiterung des Neugeschäfts, weitere Produktinnovationen, ein zunehmender Fokus auf Nachhaltigkeit und eine konsequente Weiterentwicklung der Angebotspalette für unsere Kunden und Kooperationspartner werden unsere positive Entwicklung unterstützen. Wie schon in den Vorjahren werden wir auch im Jahr 2025 Investitionen insbesondere in neue Produktthemen und prozessuale Unterstützungsleistungen vornehmen.

Für die Beitragseinnahmen erwarten wir ein leicht niedrigeres Niveau als im Jahr 2024. Trotz zunehmender Wachstumsschwäche in Deutschland sind erhöhte Kündigungsquoten zum derzeitigen Zeitpunkt nicht zu beobachten. Aufgrund der aktuell unsicheren geopolitischen Konflikte sowie der unsicheren wirtschaftlichen Entwicklung können die Auswirkungen auf die privaten Haushalte und deren Sparneigung zum heutigen Zeitpunkt noch nicht in vollem Umfang eingeschätzt werden. Insofern kann ein Anstieg der Stornoquoten nicht ausgeschlossen werden.

Die Situation an den Finanzmärkten bleibt für Lebensversicherer aufgrund der erwarteten Volatilitätszunahme sowie politischer Markteinflüsse herausfordernd, so dass wir mit einer konstanten Nettoverzinsung aus Kapitalanlagen kalkulieren.

Das versicherungstechnische Ergebnis erwarten wir trotz allem auf etwa gleicher Höhe. Auch der Bilanzgewinn wird voraussichtlich auf Höhe der vergangenen Jahre konstant bleiben.

Unsere Eigenmittelausstattung nach Solvency II wird auch zukünftig deutlich über den aufsichtsrechtlichen Anforderungen erwartet und sich in ähnlicher Größenordnung bewegen wie im Vorjahr.

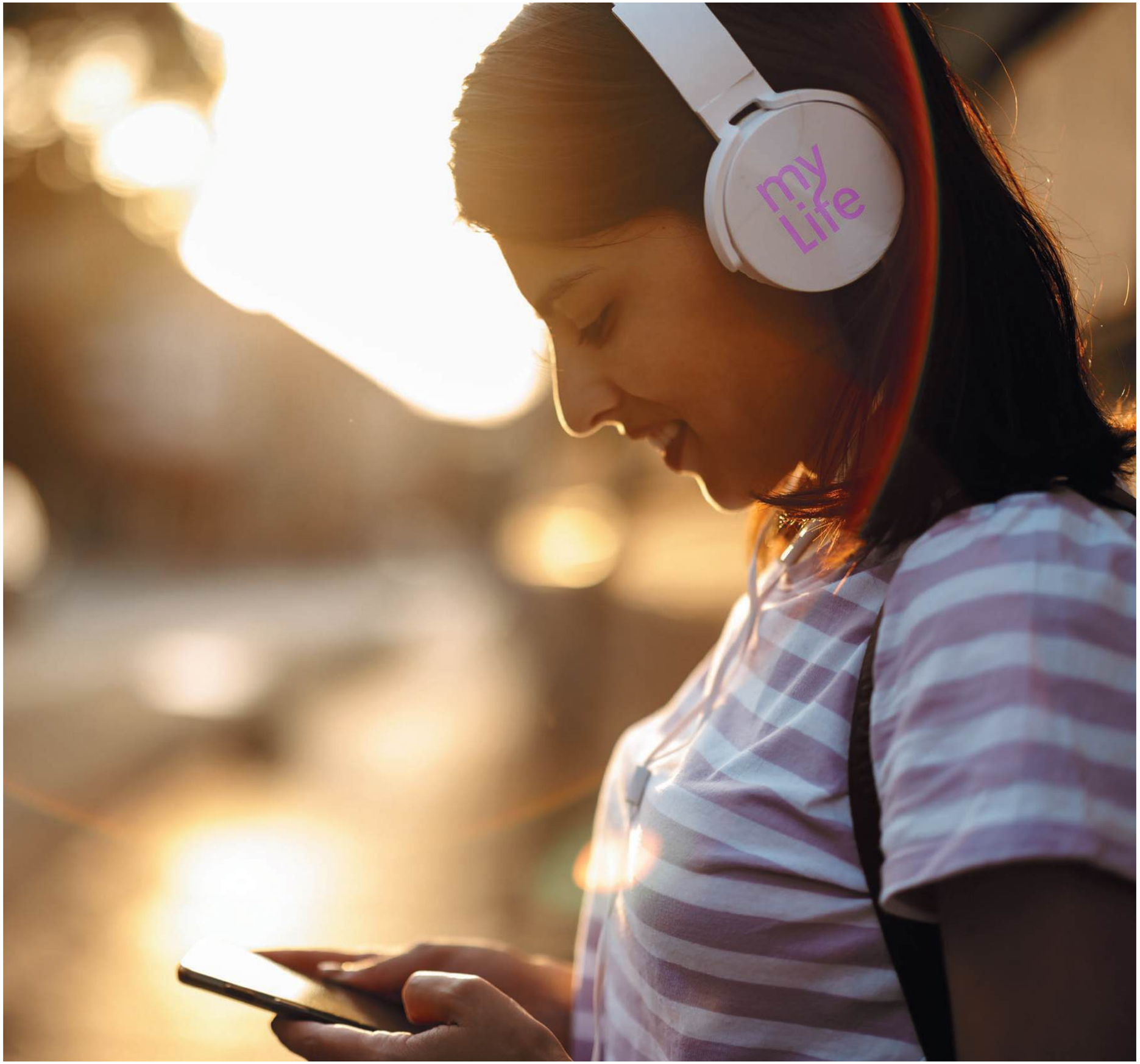
Daneben werden wir als zukunftssichernde Maßnahmen die konsequente Mitarbeiteraus- und -weiterbildung fördern und unsere Attraktivität als Arbeitgeber stärken. Die Mitarbeiterfluktuation wird auch in Zukunft auf gleichbleibend niedrigem Niveau erwartet.

„Wir werden unsere erfolgreiche Netto-Strategie fortsetzen, welche aufgrund ihrer flexiblen, kostengünstigen und transparenten Produkte gerade in Zeiten hoher Veränderungsgeschwindigkeit Vorteile aufweist.“

Jens Arndt, Vorstandsvorsitzender myLife Lebensversicherung AG

Wir verstehen einander.

Unsere breite Produktpalette orientiert sich an den Wünschen und Bedürfnissen unserer Kunden und Geschäftspartner – und nicht umgekehrt. Dadurch entsteht Vertrauen, welches das Fundament unseres Erfolgs legt.



Risikoberichterstattung

Entsprechend der Vorgaben des Gesetzgebers in § 91 (2) des Aktiengesetzes und der Vorschriften des § 26 des Versicherungsaufsichtsgesetzes unter Berücksichtigung der Mindestanforderungen an die Geschäftsorganisation von Versicherungsunternehmen (MaGo) haben wir ein Risikofrüherkennungs- und Risikomanagementsystem als integralen Bestandteil der Unternehmenssteuerung eingerichtet.

Risikomanagementsystem

Ziele des Risikomanagements
Ziel unseres Risikomanagementsystems ist es, durch frühzeitige Identifikation, Analyse, Steuerung und Bewertung potenzieller Risiken geeignete Maßnahmen zu ergreifen, um die Risiken in angemessener Weise zu steuern. Dies gilt insbesondere für Risiken, die wesentlichen Einfluss auf die zukünftige Entwicklung oder den Fortbestand unseres Unternehmens haben könnten.

Risikostrategie
Die Grundlage für das Risikomanagement bildet die aus der Geschäftsstrategie abgeleitete Risikostrategie. Die Allokation von Risikobudgets zum Risikoprofil erfolgt bei der myLife derzeit unter Berücksichtigung des Proportionalitätsprinzips implizit durch Festlegung einer Zielgröße für die Bedeckung der Risikokapitalanforderung nach Solvency II. Die Risikosteuerung erfolgt im Rahmen der im Regelfall quartalsweisen, mindestens einmal jährlich stattfindenden Risikokonferenz.

Risikomanagement-Prozess
Alle erkannten und erfassten Risiken der Gesellschaft werden vom Risikomanager (Inhaber der Risikomanagementfunktion) der Gesellschaft in einem eigenen Risikomanagementsystem überwacht und bewertet. Das Risikomanagementsystem deckt dabei alle Geschäftsfelder ab. Insbesondere erfolgt eine jährliche Überprüfung der Geschäftsprozesse und des installierten internen Kontrollsystems (IKS). Die Aufbau- und Ablauforganisation der Gesellschaft gewährleistet eine strikte Funktionstrennung zwischen Risikoverantwortung und Risikokontrolle. Über die Ergebnisse der Risikoanalyse wird monatlich im Rahmen der Vorstandssitzung sowie quartalsweise an den Aufsichtsrat berichtet. Bei außergewöhnlichen Ereignissen erfolgt eine Ad-hoc-Berichterstattung an den Vorstand sowie den Aufsichtsrat. Das System kommt daher bei allen relevanten Unternehmensentscheidungen angemessen zum Tragen. Insbesondere begleitet der Risikomanager den ALM- und ORSA-Prozess und koordiniert diesen zusammen mit der versicherungsmathematischen Funktion.

Bei der Erfassung und Bewertung der einzelnen Risikoarten kategorisieren wir die Risiken nach:

- Risiken aus Kapitalanlagen,
- versicherungstechnischen Risiken,
- Risiken aus dem Ausfall von Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft,
- operationalen Risiken und
- sonstigen Risiken.

Erfüllung der Anforderungen von Solvency II
Insbesondere achten wir darauf, dass jederzeit eine ausreichende Eigenmittelausstattung zur Bedeckung des aufsichtsrechtlich geforderten Solvabilitätssolls besteht. Das benötigte Risikokapital wird dabei nach der Solvency II-Standardformel berechnet. Wir haben Kapitalisierungslimits eingeführt und führen regelmäßige Stresstests und Bewertungen der Risiko- und Solvenzlage durch, um bei Bedarf angemessene Maßnahmen zur dauerhaften Gewährleistung der Solvabilitätsausstattung zu ergreifen.

Risiken aus Kapitalanlagen

Den Risiken aus Kapitalanlagen begegnen wir durch die konsequente Umsetzung der aufsichtsrechtlichen Anlagegrundsätze im Hinblick auf Sicherheit, Rentabilität und Liquidität. Auch im Jahr 2024 haben wir unsere strategischen Anlagerichtlinien überarbeitet, das Anlageportfolio kontinuierlich analysiert und bewertet, so dass die Risikolage jederzeit erkennbar ist und adäquate Maßnahmen ergriffen werden können.

Im Einzelnen werden dabei folgende Kapitalanlagerisiken berücksichtigt:

Marktrisiko
In Bezug auf die Kapitalanlagen werden Vorgaben für die strategische Asset Allokation definiert und sorgfältig überwacht. Mit Stresstests sowie Sensitivitäts- und Durations-Analysen simulieren wir Marktschwankungen, um die Auswirkungen auf unser Kapitalanlageportfolio zu quantifizieren und gegebenenfalls reagieren zu können. Das Marktrisiko umfasst dabei insbesondere Zinsänderungsrisiken, Risiken aus Aktienkurs- oder Immobilienpreisveränderungen sowie Währungs- und Konzentrationsrisiken. Währungsrisiken außerhalb der Aktienfonds gehen wir nicht ein, da wir den Grundsatz einer kongruenten Währungsbedeckung befolgen. Das Währungsrisiko innerhalb der Aktienfonds wird unter dem allgemeinen Aktienkursrisiko subsumiert. Es erfolgte keine Absicherung.

Zur Überprüfung des Marktrisikos wurden für das Geschäftsjahr 2024 ausgewählte Stressszenarien betrachtet. Hieraus ergeben sich folgende Auswirkungen auf den Marktwert der Kapitalanlagen:

Veränderung des Marktwertes der Kapitalanlagen	Mio. EUR	
	2024	2023
Aktien-Rückgang 20 %	- 0,9	- 1,3
Zins-Anstieg 100 Basispunkte	- 34,6	- 36,5
Zins-Rückgang 100 Basispunkte	34,6	36,5
Euroaufwertung 5 %	- 0,1	- 0,1

Bonitätsrisiko / Kreditrisiko
Unser Unternehmen begegnet den Bonitätsrisiken mit der internen Vorgabe, nur in Wertpapiere mit Investment Grade Rating (Ratingkategorie AAA bis BBB) zu investieren. Die externen Ratings der Agenturen Scope und Fitch werden laufend aktualisiert und überwacht, um bei Veränderungen zeitnah reagieren zu können. Zusätzlich erfolgt regelmäßig eine eigene Kreditrisikobeurteilung. Mit einer breiten Streuung in der Anlageklasse der Unternehmensanleihen begegnen wir generell dem Bonitätsrisiko. Darüber hinaus werden Bargeldbestände zur Vermeidung eines Konzentrationsrisikos bei verschiedenen Banken gehalten.

Übersicht der Ratings zu Marktwerten für direkte und indirekte Bestände per 31.12.2024:

Übersicht der Ratings zu Marktwerten für direkte und indirekte Bestände	AAA – BBB	BB – B	CCC – D	ohne Rating	Summe
	TEUR	TEUR	TEUR	TEUR	TEUR
B.I. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen					
1. Ausleihungen an verbundene Unternehmen					
2. Beteiligungen				0	0
Summe B.I.				**0**	**0**
B.II. Sonstige Kapitalanlagen					
1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	236.445	93		27.124	263.663
2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	105.931			4.329	110.260
3. Sonstige Ausleihungen					
a) Namensschuldverschreibungen	15.572				15.572
b) Schuldscheinforderungen und Darlehen	3.382				3.382
c) Darlehen und Vorauszahlungen auf Versicherungsscheine					
d) Übrige Ausleihungen				1.225	1.225
4. Einlagen bei Kreditinstituten				248	248
5. Andere Kapitalanlagen				1.352	1.352
Summe B.II.	**361.331**	**93**		**34.278**	**395.702**
Summe B.	**361.331**	**93**		**34.278**	**395.702**

Liquiditätsrisiko
Durch eine auf Monats- und Jahresbasis durchgeführte Liquiditätsplanung wird die jederzeitige Erfüllbarkeit der Zahlungsverpflichtungen unserer Gesellschaft sichergestellt. Die zeitliche und quantitative Abstimmung des Kapitalanlagebestandes und der laufenden Zahlungsströme mit den Verpflichtungen aus dem Versicherungsgeschäft wird mithilfe unseres Asset-Liability-Managements gesteuert.

Versicherungstechnische Risiken

Biometrische Risiken
Zur Bewertung der biometrischen Risiken (d.h. Sterblichkeit bzw. Lebenserwartung, Berufs- und Erwerbsunfähigkeit, Invalidität) stützt sich die Gesellschaft sowohl bei der Tarifkalkulation als auch bei der laufenden Bewertung dieser Risiken aus dem Versicherungsbestand auf anerkannte Wahrscheinlichkeitstafeln der Deutschen Aktuarvereinigung DAV oder erarbeitet unternehmensindividuelle Wahrscheinlichkeiten in Zusammenarbeit mit etablierten Rückversicherungsunternehmen. Die Wahrscheinlichkeitstafeln haben sich als angemessen und ausreichend erwiesen. Um dem veränderten Langlebigkeitsrisiko in der Rentenversicherung Rechnung zu tragen, haben wir entsprechende Mittel der Deckungsrückstellung zugeführt. Dabei haben wir die von der Deutschen Aktuarvereinigung vorgeschlagene Interpolation zwischen den Tafeln DAV 2004 R-BST und DAV 2004 R-B20 für das Jahr 2024 angewendet und damit im Jahr 2024 erstmals vollständig auf Basis der Tafel DAV 2004-R-B20 reserviert. Bei einer weiteren Verbesserung der Langlebigkeit kann es zu weiteren Zuführungen in die Deckungsrückstellung kommen.

Darüber hinaus hat unsere Gesellschaft ein ausgewogenes und auf unsere Größe und unser Versicherungsgeschäft zugeschnittenes Rückversicherungsprogramm, das laufend unter Risiko- und Ertragsgesichtspunkten geprüft und ggf. angepasst wird. Ergänzend erfolgt die Einschätzung der medizinischen Risiken in enger Abstimmung mit unseren Rückversicherern.

Zinsgarantierisiko
Im Rahmen der Geschäftsplanung und der getroffenen Entscheidungen über die Beteiligung der Versicherungsnehmer an Überschüssen wurden die Zinsgarantiezusagen genau beziffert und deren Erfüllbarkeit anhand einer sorgfältigen, vorsichtigen und volkswirtschaftlich begründeten Einschätzung der Kapitalmärkte überprüft. Im Rahmen des Asset-Liability-Managements wird die Rendite laufend überwacht.

Durch den eingetretenen Zinsanstieg werden die Nachreservierungen in der Deckungsrückstellung (Zinszusatzreserve) auf dem erreichten Niveau stagnieren bzw. zurückgehen. Durch die Ergebnisse unserer Prognoserechnungen und Liquiditätsplanungen wurde bestätigt, dass auch in der aktuellen Zinsphase für die Erfüllung von Garantiezusagen trotz zinsinduzierter stiller Lasten auf Anleihen im Anlagevermögen keine Gefährdung besteht.

Kostenrisiko
Die Kosten werden in der Unternehmensplanung detailliert für den Planungszeitraum von 5 Jahren geplant, unter Berücksichtigung von Geschäftserwartung, Inflation und wahrscheinlichen Aufwands-, insbesondere Gehaltssteigerungen. Dem Risiko unerwarteter Kostenanstiege wird durch konsequentes Kosten-Controlling entgegengewirkt.

Stornorisiko
Für die Berechnung der versicherungstechnischen Rückstellungen für das veränderte Langlebigkeitsrisiko in der Rentenversicherung legen wir angemessene Stornowahrscheinlichkeiten zugrunde, die auf Basis der Storno-Statistik der vergangenen 3 Jahre ermittelt wurden.

Dem Vertragsstorno begegnen wir zum einen bei der Vermittlerauswahl mit der Anwendung strenger Qualitätsstandards hinsichtlich Zuverlässigkeit und fachlicher Eignung. Zum anderen achten wir bei der Gestaltung von Angebots- und Vertragsunterlagen auf hohe Transparenz und Verständlichkeit unserer Versicherungsleistungen.

Eine positive Wirkung auf das Stornorisiko hat auch weiterhin – wie schon im Vorjahr– das sehr bestandsfeste aus Honorarberatung entstandene Geschäft.

Risiken aus dem Ausfall von Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft

Am Bilanzstichtag bestanden ausstehende Forderungen mit mehr als 90 Tage zurückliegendem Fälligkeitszeitpunkt in Höhe von 51 TEUR (ausstehende Forderungen gesamt: 634 TEUR). Die durchschnittliche Ausfallquote bezogen auf die offenen Forderungen zum Geschäftsjahresende der vergangenen 5 Jahre betrug 6 %. Dem Risiko des Forderungsausfalles bei Außenständen von Versicherungsnehmern wird organisatorisch durch ein internes Inkasso- und Mahnwesen begegnet. Grundsätzlich stellt jedoch ein möglicher Ausfall von Forderungen an Versicherungsnehmer kein bedeutendes Risiko für die myLife dar.

Abrechnungsforderungen aus dem Rückversicherungsgeschäft bestanden zum Bilanzstichtag in Höhe von 523 TEUR (Vorjahr: 210 TEUR) gegenüber Rückversicherungsunternehmen mit dem Standard & Poor's Rating A bzw. AA-. Hiervon sind per 28.02.2025 0 TEUR (Vorjahr per 29.02.2024: 0 TEUR) bereits ausgeglichen bzw. zur Zahlung avisiert.

Operationale Risiken

Prozessrisiko
Risiken aus ausgelagerten Prozessen begegnen wir durch ein umfassendes Outsourcing-Controlling. So wird vor Aufnahme der Ausgliederung eine umfangreiche Due Diligence durchgeführt, die mindestens einmal jährlich überprüft wird. Um das Risiko zu begrenzen, sind die durch den Outsourcingpartner zu beachtenden Grundsätze als Anlage zum Vertrag integriert. Die myLife hat insbesondere ein uneingeschränktes Recht zur Einsichtnahme in die ausgelagerten Prozesse sowie deren Kontrollen. Das Risiko hat seit dem Jahr 2021 eine höhere Bedeutung, da im Jahr 2021 mit dem Bereich Rechnungswesen und Controlling neben der Erweiterung der Funktionsausgliederung im Bereich Kundenservices für die Bestandsverwaltung weitere wesentliche Bereiche ausgelagert wurden.

Durch unsere schnelle Reaktionsfähigkeit und die Möglichkeit der kurzfristigen Umstellung auf mobiles Arbeiten stellen wir sicher, dass das operationelle Risiko minimiert wird und der Geschäftsbetrieb auch im Fall von Pandemien sichergestellt ist.

Zum aktuellen Zeitpunkt sind demnach sowohl der operative Geschäftsbetrieb als auch die finanzielle Stabilität der myLife sichergestellt.

Der konsequente weitere Ausbau des Nettogeschäftes führt gemäß unserer umfangreichen Planungsrechnungen und getroffener Risikovorsorge (Stärkung der Reserven) voraussichtlich zu weiter konstant positiven bzw. leicht steigenden Ergebnissen in den kommenden Jahren.

Derzeit können die wirtschaftlichen Auswirkungen der geopolitischen Lage nicht vollumfänglich abgeschätzt werden. Diese werden sich jedoch voraussichtlich durch ein weiter volatiles Kapitalmarktumfeld sowie einer anhaltend hohen Inflation bemerkbar machen. Das genaue Ausmaß der wirtschaftlichen Folgen hängt maßgeblich von der Dauer des Ukraine-Krieges sowie dem Umfang der in diesem Zusammenhang verhängten Sanktionen sowie der Entwicklung der wirtschaftlichen Lage in Deutschland und den USA ab.

IT-Risiken
Die Funktionsfähigkeit und Ordnungsmäßigkeit der internen Prozesse und Verfahren stellen wir durch eine Vielzahl von Überwachungsmaßnahmen und Kontrollen sicher. In sämtlichen Geschäftsprozessen sind wir in hohem Maße auf den Einsatz von Systemen der Informationstechnologie (IT) angewiesen. Unser Hauptaugenmerk ruht daher auf der IT-Sicherheit, die insbesondere durch Betriebsstörungen und -unterbrechungen, Datenverluste und externe Angriffe auf unsere Systeme gefährdet sein kann. Diesen Risiken begegnen wir durch umfassende Schutzvorkehrungen, Notfallplanungen und Ausfalltests, vollständige redundante Datenhaltung in Echtzeit, Backup-Lösungen, ein mehrstufiges Firewallsystem und andere Zugangskontrollen. Den Risiken, die aus menschlichem Versagen resultieren können, wirken wir durch detaillierte Verhaltensrichtlinien entgegen, deren Einhaltung durch den Compliance-Beauftragten überwacht wird. Zudem findet 2-wöchentlich ein Informationsrisiko- und Sicherheitsmanagementkomitee (IRSK) mit Vertretern aus den operativen Bereichen statt, in dem insbesondere die Risiken aus dem IT-Betrieb (Infrastruktur, Verwaltungssystem, Vertriebssoftware) und Datenschutzvorfälle diskutiert und Maßnahmen zur Risikominderung festgelegt werden. Die Maßnahmen umfassen auch die Geldwäscheprävention sowie die Prävention doloser Handlungen.

Cyberrisiken
Verstärktes Augenmerk richten wir dabei auch auf die Einschätzung des Bundesamtes für Sicherheit in der Informationstechnik (BSI), welches im Zusammenhang mit dem Ukraine-Konflikt von erhöhtem Cyber-Risiko durch Angriffe aus Russland ausgeht. In diesem Zusammenhang hat die myLife im Jahr 2021 eine externe Risikoeinschätzung bzgl. Cyber-Risiken vornehmen lassen. Die Mitarbeiter wurden im Jahr 2024 erneut durch verstärkte und laufende Schulungen bzgl. des Risikos von Cyber-Attacken sensibilisiert. Zudem wurde ein externes Cyber-Risiko-Assessment durchgeführt.

Sonstige Risiken

Rechtliche Risiken, die aus Rechtsprechung und Gesetzgebung oder aus veränderten gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Rahmenbedingungen entstehen können, unterziehen wir einer laufenden Beobachtung. Mögliche Auswirkungen externer Einflussfaktoren werden von uns mit Hilfe klassischer Controlling-Instrumente überwacht. Die Analyse von Planabweichungen soll frühzeitige Reaktionen auf Veränderungen unseres Umfeldes sicherstellen und der geeigneten Auswahl entsprechender Maßnahmen dienen.

Das Risiko von Abschreibungen auf Wertpapiere schätzen wir derzeit weiterhin als gering ein, da wir festverzinsliche Wertpapiere weitestgehend im Anlagevermögen führen, bis zur Endfälligkeit halten können und aktuell nicht von einer dauerhaften Wertminderung ausgehen.

Im Laufe des Jahres 2024 hat die myLife durch entsprechende Maßnahmen und Entscheidungen (u.a. sehr positives Neugeschäft im Bereich der fondsgebundenen Versicherungen ohne Garantien) die Quote ohne Übergangsmaßnahmen trotz stiller Lasten in den Kapitalanlagen relativ stabil halten können. Die Eigenmittel bedecken die aufsichtsrechtlichen Solvabilitätsanforderungen per 31.12.2024 auch ohne Übergangsmaßnahmen komfortabel.

Durch die Flexibilität unserer Nettoprodukte ohne vertriebliche Abschlusskosten, ist das Risiko des Ausfalls von Provisionsrückforderungen nicht gegeben. Außerdem haben sich die Stornoquoten im Laufe des Jahres durch teilweise Wiederherstellung der Beitragszahlung und den positiven Neugeschäftsverlauf weiter stabilisiert. Stornoquoten und Beitragsfreistellungen sind sogar leicht rückläufig. Einen generellen Ausfall von Beitragsforderungen erwarten wir ebenfalls nicht.

Zusammenfassung der Risikolage

Abschließend stellen wir fest, dass uns derzeit keine Anhaltspunkte für Entwicklungen vorliegen, die die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Gesellschaft nachhaltig negativ beeinflussen oder den Bestand des Unternehmens gefährden könnten.

Weitere Angaben zum Lagebericht

Versicherungszweige und -arten

Die Gesellschaft betreibt im selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft die folgenden Versicherungszweige und -arten:

1. **Lebensversicherung**

Hauptversicherungen:

- Risikolebensversicherung
- Kapitallebensversicherung
- Pflegerentenversicherung
- Versicherungen im Rahmen der Vermögensbildungsgesetze
- Rentenversicherung
  (auch im Rahmen des Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetzes (AltZertG))
- Restschuldversicherung
- Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung

Zusatzversicherungen:

- Unfalltodzusatzversicherung
- Berufs- und Erwerbsunfähigkeitszusatzversicherung
- Zeitrenten- / Hinterbliebenenrentenzusatzversicherung
- Arbeitsunfähigkeitszusatzversicherung

2. **Fondsgebundene Lebensversicherung** (auch im Rahmen des AltZertG)

Es wurde kein Geschäft in Rückdeckung übernommen.

Weitere Angaben zum Lagebericht

Weitere Angaben zum Lagebericht

Bestandsbewegung Nettogeschäft

A. Bewegung des Bestandes an selbst abgeschlossenen Lebensversicherungen im Geschäftsjahr 2024

	Gesamtes selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft					Einzelversicherungen								Kollektivversicherungen	
	(nur Hauptversicherungen)	(Haupt- und Zusatzversicherungen)		(nur Hauptversicherungen)		Kapitalversicherungen [1]		Risikoversicherungen		Rentenversicherungen [2]		Sonstige Lebensversicherungen			
	Anzahl der Versicherungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TEUR	Einmalbeitrag in TEUR	Versicherungssumme bzw. 12fache Jahresrente in TEUR		Anzahl der Versicherungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TEUR
I. Bestand am Anfang des Geschäftsjahres	**42.268**	**92.908**		**4.074.051**				**198**	**144**	**615**	**559**	**41.455**	**92.205**		
II. Zugang während des Geschäftsjahres															
1. Neuzugang															
a) Eingelöste Versicherungsscheine	5.884	18.223	171.635	813.183				53	62	46	51	5.785	18.110		
b) Erhöhungen der Versicherungssummen (ohne Pos. 2)	(0)	342	1.238	13.954					0		3		338		
2. Erhöhungen der Versicherungssummen durch Überschussanteile	(0)	0	0	15					0		0		0		
3. Übriger Zugang	0	5.734	77.001	316.342				(0)	0	0	7	0	5.726		
4. Gesamter Zugang	**5.884**	**24.299**	**249.874**	**1.143.495**		**0**	**0**	**53**	**63**	**46**	**62**	**5.785**	**24.175**	**0**	**0**
III. Abgang während des Geschäftsjahres															
1. Tod, Berufsunfähigkeit etc.	73	50		4.331				0	0	0	0	73	50		
2. Ablauf der Versicherung / Beitragszahlung	96	250		58.042				41	42	4	4	51	205		
3. Rückkauf und Umwandlung in beitragsfreie Versicherungen	1.194	1.294		54.707				1	1	9	14	1.184	1.279		
4. Sonstiger vorzeitiger Abgang	6	4		600				5	0	1	2	0	2		
5. Übriger Abgang	30	8.866		334.034				7	0	5	17	18	8.849		
6. Gesamter Abgang	**1.399**	**10.465**		**451.714**		**0**	**0**	**54**	**43**	**19**	**36**	**1.326**	**10.385**	**0**	**0**
IV. Bestand am Ende des Geschäftsjahres	**46.753**	**106.742**		**4.765.831**		**0**	**0**	**197**	**163**	**642**	**584**	**45.914**	**105.995**	**0**	**0**

B. Struktur des Bestandes an selbst abgeschlossenen Lebensversicherungen (ohne Zusatzversicherungen)

	Gesamtes selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft			Einzelversicherungen								Kollektivversicherungen	
				Kapitalversicherungen [1]		Risikoversicherungen		Rentenversicherungen [2]		Sonstige Lebensversicherungen			
	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme bzw. 12fache Jahresrente in TEUR		Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme in TEUR
1. Bestand am Anfang des Geschäftsjahres	**42.268**	**4.074.051**				**198**	**77.172**	**615**	**37.789**	**41.455**	**3.959.090**		
davon beitragsfrei	10.367	754.504				3	177	163	2.145	10.201	752.182		
2. Bestand am Ende des Geschäftsjahres	**46.753**	**4.765.831**				**197**	**91.693**	**642**	**42.959**	**45.914**	**4.631.180**		
davon beitragsfrei	11.834	918.283				3	142	180	2.397	11.651	915.745		

C. Struktur des Bestandes an selbst abgeschlossenen Zusatzversicherungen

	Zusatzversicherungen insgesamt		Unfall-Zusatzversicherungen		Berufs- und Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen		Risiko- und Zeitrenten-Zusatzversicherungen		Sonstige Zusatzversicherungen	
	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme bzw. 12fache Jahresrente in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme in TEUR	Anzahl der Versicherungen	12fache Jahresrente in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme bzw. 12fache Jahresrente in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme bzw. 12fache Jahresrente in TEUR
1. Bestand am Anfang des Geschäftsjahres	**293**	**11.157**			**205**	**10.423**	**88**	**734**		
2. Bestand am Ende des Geschäftsjahres	**285**	**10.441**			**202**	**9.776**	**83**	**665**		

1) Kapitalversicherungen (einschließlich Vermögensbildungsversicherungen) ohne Risikoversicherungen und sonstige Lebensversicherungen

2) Rentenversicherungen (einschließlich Berufsunfähigkeits- und Pflegerentenversicherungen) ohne sonstige Lebensversicherungen

Weitere Angaben zum Lagebericht

Weitere Angaben zum Lagebericht

Bestandsbewegung Gesamtgeschäft

A. Bewegung des Bestandes an selbst abgeschlossenen Lebensversicherungen im Geschäftsjahr 2024

	Gesamtes selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft					Einzelversicherungen								Kollektivversicherungen	
	(nur Hauptversicherungen)	(Haupt- und Zusatzversicherungen)		(nur Hauptversicherungen)		Kapitalversicherungen [1]		Risikoversicherungen		Rentenversicherungen [2]		Sonstige Lebensversicherungen			
	Anzahl der Versicherungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TEUR	Einmalbeitrag in TEUR	Versicherungssumme bzw. 12fache Jahresrente in TEUR		Anzahl der Versicherungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Lfd. Beitrag für ein Jahr in TEUR
I. Bestand am Anfang des Geschäftsjahres	**115.798**	**128.491**	**0**	**6.055.229**		**3.449**	**2.340**	**8.251**	**1.966**	**5.098**	**2.289**	**84.149**	**120.231**	**14.851**	**1.665**
II. Zugang während des Geschäftsjahres															
1. Neuzugang															
a) Eingelöste Versicherungsscheine	6.739	18.347	176.338	850.475		0	0	53	62	307	51	5.791	18.110	588	124
b) Erhöhungen der Versicherungssummen (ohne Pos. 2)	0	840	1.253	21.412		0	24	0	2	0	34	0	779	0	1
2. Erhöhungen der Versicherungssummen durch Überschussanteile	0	0	0	38		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Übriger Zugang	866	6.275	78.563	318.188		0	0	0	1	278	11	588	6.263	0	0
4. Gesamter Zugang	**7.605**	**25.462**	**256.154**	**1.190.113**		**0**	**24**	**53**	**65**	**585**	**96**	**6.379**	**25.152**	**588**	**125**
III. Abgang während des Geschäftsjahres															
1. Tod, Berufsunfähigkeit etc.	276	107		6.278		5	1	104	19	15	2	139	84	13	1
2. Ablauf der Versicherung / Beitragszahlung	1.922	1.435		97.136		189	224	526	174	63	47	828	985	316	4
3. Rückkauf und Umwandlung in beitragsfreie Versicherungen	5.623	3.169		191.373		60	62	70	28	38	35	3.593	2.841	1.862	202
4. Sonstiger vorzeitiger Abgang	56	32		2.975		0	0	10	3	6	8	40	21	0	0
5. Übriger Abgang	1.153	9.668		505.707		803	420	13	6	68	136	162	9.056	107	50
6. Gesamter Abgang	**9.031**	**14.412**		**803.469**		**1.057**	**707**	**723**	**229**	**190**	**229**	**4.762**	**12.988**	**2.299**	**258**
IV. Bestand am Ende des Geschäftsjahres	**114.372**	**139.541**	**256.154**	**6.441.873**		**2.392**	**1.657**	**7.581**	**1.802**	**5.493**	**2.156**	**85.766**	**132.395**	**13.140**	**1.531**

B. Struktur des Bestandes an selbst abgeschlossenen Lebensversicherungen (ohne Zusatzversicherungen)

	Gesamtes selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft			Einzelversicherungen								Kollektivversicherungen	
				Kapitalversicherungen [1]		Risikoversicherungen		Rentenversicherungen [2]		Sonstige Lebensversicherungen			
	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme bzw. 12fache Jahresrente in TEUR		Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme in TEUR
1. Bestand am Anfang des Geschäftsjahres	**115.798**	**6.055.229**		**3.449**	**90.819**	**8.251**	**236.827**	**5.098**	**276.407**	**84.149**	**4.924.491**	**14.851**	**526.684**
davon beitragsfrei	35.318	1.354.703		1.043	14.728	938	12.173	2.028	22.476	17.234	793.175	14.075	512.151
2. Bestand am Ende des Geschäftsjahres	**114.372**	**6.441.873**		**2.392**	**69.055**	**7.581**	**229.628**	**5.493**	**183.329**	**85.766**	**5.490.714**	**13.140**	**469.146**
davon beitragsfrei	35.089	1.459.899		812	10.989	858	8.540	2.469	28.800	18.478	955.491	12.472	456.079

C. Struktur des Bestandes an selbst abgeschlossenen Zusatzversicherungen

	Zusatzversicherungen insgesamt		Unfall-Zusatzversicherungen		Berufs- und Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherungen		Risiko- und Zeitrenten-Zusatzversicherungen		Sonstige Zusatzversicherungen	
	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme bzw. 12fache Jahresrente in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme in TEUR	Anzahl der Versicherungen	12fache Jahresrente in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme bzw. 12fache Jahresrente in TEUR	Anzahl der Versicherungen	Versicherungssumme bzw. 12fache Jahresrente in TEUR
1. Bestand am Anfang des Geschäftsjahres	**11.015**	**347.189**	**6.883**	**24.346**	**3.785**	**313.319**	**155**	**962**	**192**	**8.561**
2. Bestand am Ende des Geschäftsjahres	**13.769**	**616.709**	**6.330**	**22.483**	**3.988**	**390.912**	**3.412**	**201.789**	**39**	**1.525**

1) Kapitalversicherungen (einschließlich Vermögensbildungsversicherungen) ohne Risikoversicherungen und sonstige Lebensversicherungen
2) Rentenversicherungen (einschließlich Berufsunfähigkeits- und Pflegerentenversicherungen) ohne sonstige Lebensversicherungen

Jahresabschluss der myLife Lebensversicherung AG

Bilanz zum 31.12.2024

Aktiva	2024				2023			
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
A. Immaterielle Vermögensgegenstände								
I. Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			4.101.152,60				4.578.319,96	
II. Geleistete Anzahlungen			0,00	4.101.152,60			0,00	4.578.319,96
B. Kapitalanlagen								
I. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen								
1. Ausleihungen an verbundene Unternehmen		0,00				0,00		
2. Beteiligungen		1,00	1,00			1,00	1,00	
II. Sonstige Kapitalanlagen								
1. Aktien, Anteile oder Aktien an Investmentvermögen und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere		328.191.541,41				309.778.985,72		
2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere		139.544.803,89				147.777.334,00		
3. Sonstige Ausleihungen								
a) Namensschuldverschreibungen	17.360.614,13				17.757.291,70			
b) Schuldscheinforderungen und Darlehen	5.034.248,99				5.035.819,27			
c) Darlehen und Vorauszahlungen auf Versicherungsscheine	0,00				19.259,44			
d) übrige Ausleihungen	1.203.028,50	23.597.891,62			1.116.689,88	23.929.060,29		
4. Einlagen bei Kreditinstituten		247.597,61				138.831,40		
5. Andere Kapitalanlagen		870.542,16	492.452.376,69	492.452.377,69		946.552,64	482.570.764,05	482.570.765,05
C. Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolicen				2.368.218.336,73				1.846.143.023,34
D. Forderungen								
I. Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft an:								
1. Versicherungsnehmer								
a) fällige Ansprüche	633.545,17				113.817,96			
b) noch nicht fällige Ansprüche	431.087,47	1.064.632,64			470.082,51	583.900,47		
2. Versicherungsvermittler		575,94	1.065.208,58			575,94	584.476,41	
II. Abrechnungsforderungen aus dem Rückversicherungsgeschäft			523.177,93				209.543,17	
III. Sonstige Forderungen davon: mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr 0,00 EUR (Vj. 6.826,49 EUR) an verbundene Unternehmen 67.536,06 EUR (Vj. 95.725,26 EUR)			1.248.265,66	2.836.652,17			673.423,21	1.467.442,79
E. Sonstige Vermögensgegenstände								
I. Sachanlagen und Vorräte			355.176,87				292.154,45	
II. Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand			13.764.954,75				17.782.324,15	
III. Andere Vermögensgegenstände			1.263,21	14.121.394,83			362,71	18.074.841,31
F. Rechnungsabgrenzungsposten								
I. Abgegrenzte Zinsen und Mieten			1.670.490,84				1.849.953,96	
II. Sonstige Rechnungsabgrenzungsposten			512.576,89	2.183.067,73			525.225,72	2.375.179,68
Summe der Aktiva				**2.883.912.981,75**				**2.355.209.572,13**

Es wird gemäß § 128 Abs. 5 VAG bestätigt, dass das Sicherungsvermögen vorschriftsmäßig angelegt und aufbewahrt ist.

Göttingen, 15.03.2025

Der Treuhänder: Rolf zur Mühlen

Passiva	2024			2023		
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
A. Eigenkapital						
I. Gezeichnetes Kapital		5.112.918,81			5.112.918,81	
II. Kapitalrücklage		11.643.536,29			11.643.536,29	
III. Gewinnrücklagen						
1. Andere Gewinnrücklagen		7.399.409,69			6.686.524,34	
IV. Jahresüberschuss		417.860,18	24.573.724,97		712.885,35	24.155.864,79
B. Nachrangige Verbindlichkeiten			10.000.000,00			10.000.000,00
C. Versicherungstechnische Rückstellungen						
I. Beitragsüberträge						
1. Bruttobetrag	628.992,37			747.871,92		
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	60.846,81	568.145,56		61.294,61	686.577,31	
II. Deckungsrückstellung						
1. Bruttobetrag	412.947.696,35			414.123.010,73		
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	1.360.068,27	411.587.628,08		1.075.331,21	413.047.679,52	
III. Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle						
1. Bruttobetrag	2.757.386,10			3.445.243,81		
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	152.348,38	2.605.037,72		440.058,18	3.005.185,63	
IV. Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung						
1. Bruttobetrag	29.054.827,68			27.133.867,11		
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	0,00	29.054.827,68	443.815.639,04	0,00	27.133.867,11	443.873.309,57
D. Versicherungstechnische Rückstellungen im Bereich der Lebensversicherung, soweit das Anlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird						
I. Deckungsrückstellung						
1. Bruttobetrag	2.363.186.737,14			1.841.329.049,42		
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	209.002,70	2.362.977.734,44		225.406,20	1.841.103.643,22	
II. übrige versicherungstechnische Rückstellungen						
1. Bruttobetrag	5.031.599,59			4.813.973,92		
2. davon ab: Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft	0,00	5.031.599,59	2.368.009.334,03	0,00	4.813.973,92	1.845.917.617,14
E. Andere Rückstellungen						
I. Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		2.409.386,00			2.650.303,00	
II. Steuerrückstellungen		789.125,15			1.094.186,15	
III. Sonstige Rückstellungen		2.078.344,61	5.276.855,76		1.658.486,65	5.402.975,8
F. Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft			1.891.395,30			1.637.207,43
G. Andere Verbindlichkeiten						
I. Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber						
1. Versicherungsnehmern	24.424.649,04			19.910.880.00		
2. Versicherungsvermittlern davon: gegenüber verbundenen Unternehmen: 0,00 EUR (Vj. 0,00 EUR)	244.783,29	24.669.432,33		262.597,25	20.173.477,75	
II. Abrechnungsverbindlichkeiten aus dem Rückversicherungsgeschäft		83.808,24			11.061,23	
III. Verbindlichkeiten Kreditinstitute		0,00			29.869,78	
IV. Sonstige Verbindlichkeiten davon: aus Steuern 51.761,45 EUR (Vj. 241.757,78 EUR) im Rahmen der sozialen Sicherheit: 807,64 EUR (Vj. 0 EUR) gegenüber verbundenen Unternehmen: 3.390.002,02 EUR (Vj. 1.305.254,67 EUR)		5.522.904,08	30.276.144,65		3.861.061,14	24.075.469,4
V. Rechnungsabgrenzungsposten			69.888,00			147.128,00
Summe der Passiva			**2.883.912.981,75**			**2.355.209.572,13**

Es wird bestätigt, dass die in der Bilanz unter den Posten C. II. und D. I. der Passiva eingestellte Deckungsrückstellung unter Beachtung des § 341f HGB sowie der auf Grund des § 88 Abs. 3 VAG erlassenen Rechtsverordnung berechnet worden ist; für den Altbestand im Sinne des § 336 VAG und des Artikels 16 § 2 Satz 2 des Dritten Durchführungs gesetzes/EWG zum VAG ist die Deckungsrückstellung nach den zuletzt genehmigten Geschäftsplänen berechnet worden.

Göttingen, 15.03.2025

Der Verantwortliche Aktuar: Peter Ellrott

Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1.1.2024 bis 31.12.2024

	2024			2023		
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
I. Versicherungstechnische Rechnung						
1. Verdiente Beiträge für eigene Rechnung						
a) Gebuchte Bruttobeiträge	390.868.877,00			300.107.696,52		
b) Abgegebene Rückversicherungsbeiträge	-1.637.913,49	389.230.963,51		-1.621.692,70	298.486.003,82	
c) Veränderung der Bruttobeitragsüberträge	118.879,55			114.642,27		
d) Veränderung des Anteils der Rückversicherer an den Bruttobeitragsüberträgen	-447,80	118.431,75	389.349.395,26	-2.603,02	112.039,25	298.598.043,07
2. Beiträge aus der Brutto-Rückstellung für Beitragsrückerstattung			1.990.086,06			1.894.288,75
3. Erträge aus Kapitalanlagen						
a) Erträge aus anderen Kapitalanlagen		12.137.638,52			12.922.992,87	
b) Erträge aus Zuschreibungen		92.238,66			197.866,65	
c) Gewinne aus dem Abgang von Kapitalanlagen		1.384.708,04	13.614.585,22		2.555.926,09	15.676.785,61
4. Nicht realisierte Gewinne aus Kapitalanlagen			258.526.079,16			172.335.411,49
5. Sonstige versicherungstechnische Erträge für eigene Rechnung			96.854.513,92			24.360.952,65
6. Aufwendungen für Versicherungsfälle für eigene Rechnung						
a) Zahlungen für Versicherungsfälle						
aa) Bruttobetrag	148.987.657,43			122.324.627,11		
bb) Anteil der Rückversicherer	-633.726,60	148.353.930,83		-635.220,54	121.689.406,57	
b) Veränderung der Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle						
aa) Bruttobetrag	-729.345,42			65.100,81		
bb) Anteil der Rückversicherer	287.709,80	-441.635,62	147.912.295,21	298.247,09	363.347,90	122.052.754,47
7. Veränderung der übrigen versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen						
a) Deckungsrückstellung						
aa) Bruttobetrag	520.682.373,34			357.765.418,13		
bb) Anteil der Rückversicherer	-268.333,56	520.414.039,78		-39.386,67	357.726.031,46	
b) Sonstige versicherungstechnische Netto-Rückstellungen		449.600,06	520.863.639,84		621.800,74	358.347.832,20
8. Aufwendungen für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung für eigene Rechnung			5.300.000,00			4.400.000,00
9. Aufwendungen für den Versicherungsbetrieb für eigene Rechnung						
a) Abschlussaufwendungen	1.624.851,59			1.614.655,36		
b) Verwaltungsaufwendungen	9.139.627,63	10.764.479,22		8.421.035,91	10.035.691,27	
c) davon ab: Erhaltene Provisionen und Gewinnbeteiligungen aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft		433.237,04	10.331.242,18		454.240,19	9.581.451,08
10. Aufwendungen für Kapitalanlagen						
a) Aufwendungen für die Verwaltung von Kapitalanlagen, Zinsaufwendungen und sonstige Aufwendungen für die Kapitalanlagen		3.371.577,11			2.258.568,49	
b) Abschreibungen auf Kapitalanlagen		68.027,77			58.557,72	
c) Verluste aus dem Abgang von Kapitalanlagen		1.304.618,07	4.744.222,95		2.919.369,07	5.236.495,28
11. Nicht realisierte Verluste aus Kapitalanlagen			34.103.981,92			5.363.521,57
12. Sonstige versicherungstechnische Aufwendungen für eigene Rechnung			37.348.421,39			7.712.767,10
13. Versicherungstechnisches Ergebnis für eigene Rechnung			-269.143,87			170.659,87
II. Nichtversicherungstechnische Rechnung						
1. Sonstige Erträge		2.872.793,41			2.622.166,07	
2. Sonstige Aufwendungen		1.763.828,90	1.108.964,51		1.667.017,46	953.495,27
3. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			839.820,64			1.124.155,14
4. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		420.849,71			410.489,14	
5. Sonstige Steuern		1.110,75	421.960,46		780,65	411.269,79
6. Jahresüberschuss			417.860,18			712.885,35
7. Gewinnvortrag			0,00			0,00
8. Bilanzgewinn			**417.860,18**			**712.885,35**

Anhang

Angaben zur Bilanzierung und Bewertung

Der Jahresabschluss der myLife Lebensversicherung AG wurde nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches und des Aktiengesetzes in Verbindung mit der Verordnung über die Rechnungslegung von Versicherungsunternehmen aufgestellt.

AKTIVA

Immaterielle Vermögensgegenstände
Die entgeltlich von Dritten erworbenen immateriellen Vermögensgegenstände und Sachanlagen werden grundsätzlich zu Anschaffungskosten angesetzt und – sofern sie der Abnutzung unterliegen – um planmäßige Abschreibungen vermindert. Planmäßige Abschreibungen erfolgen nach der linearen Methode über die jeweilige wirtschaftliche Nutzungsdauer.

Bei den immateriellen Vermögensgegenständen sind im Einzelnen folgende Nutzungsdauern berücksichtigt. Der im Geschäftsjahr 2019 übernommene Versicherungsbestand der AXA Lebensversicherung AG wird mit einer Nutzungsdauer von 16 Jahren linear abgeschrieben. Bei dem übernommenen Versicherungsbestand der Basler Lebensversicherungs AG aus dem Jahr 2020 wird eine Nutzungsdauer von 10 Jahren zugrunde gelegt. Bei dem in 2021 übernommenen Versicherungsbestand der Gothaer Lebensversicherung AG wird eine Nutzungsdauer von 10 Jahren zugrunde gelegt.

Hierbei werden die durchschnittlichen Restlaufzeiten mindestens jährlich überwacht, um bei Bedarf außerplanmäßige Abschreibungen bei Rückgang der durchschnittlichen Restlaufzeit vornehmen zu können.

Konzessionen und Schutzrechte sowie EDV-Software haben eine wirtschaftliche Nutzungsdauer von drei Jahren.

Kapitalanlagen
Ausleihungen an verbundene Unternehmen werden zu Anschaffungskosten bilanziert.

Die Gesellschaft hat Aktien, Anteile oder Aktien an Investmentvermögen und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere sowie Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere dem Anlagevermögen zugeordnet, welche gemäß § 341b Abs. 2 HGB in Verbindung mit § 253 Abs. 3 HGB nach dem gemilderten Niederstwertprinzip bewertet werden.

Die Bewertung der Inhaberschuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapiere, die qua Beschluss wie Anlagevermögen bewertet werden, erfolgt zu fortgeführten Anschaffungskosten. Unterschiedsbeträge zwischen den Anschaffungskosten und dem Rückzahlungsbetrag (Agios bzw. Disagios) dieser Papiere werden nach der Effektivzinsmethode amortisiert. Abschreibungen erfolgen gemäß § 253 Abs. 3 HGB nur bei einer dauerhaften Wertminderung. Zuschreibungen nach § 253 Abs. 5 HGB werden vorgenommen, wenn der Grund für die Wertminderung wieder entfallen ist. Die Zeitwertermittlung erfolgt anhand von Börsenkursen bzw. Rücknahmepreisen.

Die sonstigen Aktien, Anteile oder Aktien an Investmentvermögen und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere wurden gemäß § 253 Abs. 4 HGB wie Umlaufvermögen mit den Anschaffungskosten bzw. dem am Bilanzstichtag niedrigeren Börsen- oder Marktpreis bewertet. Das Wertaufholungsgebot gem. § 253 Abs. 5 HGB wurde beachtet.

Der Zeitwert der Aktien, Anteile oder Aktien an Investmentvermögen und anderen nicht festverzinslichen Wertpapiere sowie der Inhaberschuldverschreibungen und anderen festverzinslichen Wertpapiere ergibt sich aus dem Börsenkurs zum Bilanzstichtag. Der Zeitwert der Namensschuldverschreibungen ergibt sich aus dem vom Emittenten zur Verfügung gestellten Kurs zum Bilanzstichtag. Die Bilanzierung der Namensschuldverschreibungen erfolgt zum Nennwert.

Die Bilanzierung der Darlehen und Vorauszahlungen auf Versicherungsscheine erfolgt zu Anschaffungskosten. Die unter den übrigen Ausleihungen ausgewiesenen Beiträge an den Sicherungsfonds wurden aufgrund der Meldung des Emittenten ebenfalls zu Anschaffungskosten bilanziert.

Die anderen Kapitalanlagen wurden zu fortgeführten Anschaffungskosten abzüglich Abschreibungen auf den niedrigeren beizulegenden Wert gem. § 341b Abs. 2 HGB in Verbindung mit § 253 Abs. 4 HGB bilanziert. Auf Fremdwährung lautende Anteile wurden gem. § 256a HGB unter Einhaltung des § 253 Abs. 1 Satz 1 HGB mit dem Devisenkassamittelkurs zum Bilanzstichtag umgerechnet. Die Bewertung erfolgte weitestgehend anhand des Net Asset Values zum 30. September 2024 bzw. falls dieser nicht vorlag zum 30. Juni oder 31. März 2024. Die Einlagen bei Kreditinstituten wurden mit ihren Nominalwerten bewertet. Einlagen bei Kreditinstituten in Fremdwährung wurden gem. § 256a HGB unter Einhaltung des § 253 Abs. 1 Satz 1 HGB mit dem Devisenkassamittelkurs zum Bilanzstichtag umgerechnet.

Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolicen
Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolicen wurden mit dem Zeitwert (Börsenkurs bzw. Rücknahmepreis zum Bilanzstichtag) bilanziert. In den laufenden Guthaben bei Kreditinstituten ist ein Betrag von 2.603.358,90 EUR (Vorjahr: 4.275.447,50 EUR) dem Sicherungsvermögen zugeordnet. Die entsprechenden Konten sind mit einem Treuhändersperrvermerk versehen.

Forderungen
Die Forderungen an Versicherungsnehmer aus den noch nicht fälligen Ansprüchen wurden nach dem Zillmerverfahren gemäß Deckungsrückstellungsverordnung ermittelt. Anhand der Stornoerfahrung der vergangenen Jahre wurde eine Pauschalwertberichtigung in Höhe von 2,3 % vorgenommen.

Die verbleibenden Forderungen aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft sowie sonstige Forderungen wurden mit den Nennwerten angesetzt, soweit nicht in Ausnahmefällen eine Wertberichtigung für eventuelle Ausfälle erforderlich war.

Die unter den sonstigen Forderungen ausgewiesenen Aktivwerte aus Rückdeckungsversicherungen wurden mit den Rückkaufswerten angesetzt. Aufrechenbare Forderungen und Verbindlichkeiten werden verrechnet.

Sonstige Vermögensgegenstände
Laufende Guthaben bei Kreditinstituten und Schecks wurden mit den Nennwerten angesetzt, soweit nicht in Ausnahmefällen eine Wertberichtigung für eventuelle Ausfälle erforderlich war.

Bei den ausgewiesenen Sachanlagen handelt es sich um Büromöbel, die mit einer Nutzungsdauer von 13 Jahren abgeschrieben werden. Bei den technischen Geräten beträgt die Spanne der Nutzungsdauer zwischen 5 und 7 Jahren. Für Vermögensgegenstände, die unter Hardware gebucht sind, wurde eine Nutzungsdauer von 3 Jahren unterstellt.

Für geringwertige Vermögensgegenstände (Anschaffungs- oder Herstellungskosten von 250,00 EUR bis 1.000,00 EUR) wird in analoger Anwendung des § 6 Abs. 2a EStG ein jahrgangsbezogener Sammelposten gebildet. Dieser Sammelposten wird im Wirtschaftsjahr der Bildung und in den folgenden vier Wirtschaftsjahren mit jeweils 20 % gewinnmindernd aufgelöst. Dieses Verfahren entspricht den handelsrechtlichen GoB.

Anlagegüter mit Anschaffungskosten bis 250,00 EUR werden mit den Anschaffungskosten als Aufwand gebucht. Geleistete Anzahlungen unterliegen in 2024 keiner Abschreibung Vorräte werden zu Anschaffungskosten bewertet.

Rechnungsabgrenzungsposten
Rechnungsabgrenzungsposten für abgegrenzte Zinsen und Mieten wurden zu Nennwerten bilanziert und beinhalten Zinsforderungen aus festverzinslichen Wertpapieren und Darlehen. Sonstige Rechnungsabgrenzungsposten wurden im Zusammenhang mit Direktgutschriften sowie Rückversicherungsbeiträgen gebildet.

Latente Steuern
Zum 31.12.2024 ergeben sich zukünftige Steuerbelastungen aufgrund höherer Wertansätze bei Kapitalanlagen und der Auflösung von passiven Ausgleichsposten. Den Steuerbelastungen stehen wesentlich höhere zukünftige Steuerentlastungen durch höhere Wertansätze bei sonstigen Vermögensgegenständen, versicherungstechnischen Rückstellungen und Pensionsrückstellungen gegenüber. Der Berechnung liegt ein Steuersatz von 30,875 % (Vorjahr: 30,875 %) zugrunde. Aufgrund des ausgeübten Wahlrechtes, von dem Ansatz aktiver latenter Steuern keinen Gebrauch zu machen, erfolgt kein Ansatz eines Aktivpostens.

PASSIVA

Eigenkapital
Das gezeichnete Kapital, die Kapitalrücklage und die Gewinnrücklage im Eigenkapital sind zum Nennwert angesetzt.

Versicherungstechnische Rückstellungen
Die Beitragsüberträge für das selbst abgeschlossene Geschäft wurden nach Maßgabe des Jahrestages für jeden Versicherungsvertrag einzeln ermittelt. Nicht übertragungsfähige Beitragsanteile wurden gekürzt. Für die Anteile der Beitragsüberträge des in Rück-

deckung gegebenen Versicherungsgeschäftes wurden die gleichen Grundsätze angewandt. Dabei erfolgt eine Abgrenzung nur für die übertragungsfähigen Beitragsteile gemäß Spezifizierung durch den koordinierten Ländererlass der Finanzverwaltung.

Der Bestand teilt sich in einen Altbestand und einen Zwischenbestand im Sinne von § 2 Abs. 2 der Verordnung über die Mindestbeitragsrückerstattung in der Lebensversicherung vom 18. April 2016, zuletzt geändert durch Artikel 5 der Verordnung vom 19. Juli 2017 (BGBl. I S. 3023) sowie einen Neubestand auf. Für den Alt- und Zwischenbestand erfolgt die Berechnung der Deckungsrückstellung nach Maßgabe des hierfür genehmigten Geschäftsplans (Geschäftsplan für die Risikoversicherung bzw. Unfalltod-Zusatzversicherung, zuletzt genehmigt am 6. April 1993 unter I1-A-77/93 und Allgemeiner Geschäftsplan für die Lebensversicherung, zuletzt genehmigt am 9. August 1995 unter I1-1162- 13/95 sowie Geschäftsplan für die Zinsverstärkung im Altbestand, zuletzt genehmigt am 19. Februar 2014 unter VA 24-I 5362-1162-2013/0001) und im Neugeschäft nach den an die Aufsichtsbehörde gemäß Meldungen nach § 143 VAG mitgeteilten Grundsätzen. Die Deckungsrückstellung wird dabei unter Berücksichtigung gesetzlich oder vertraglich garantierter Rückkaufswerte bestimmt.

Der Neubestand besteht aus zwölf Risikoklassen:

- Versicherungen mit Todesfallcharakter in der Klasse **Kapitalversicherung**,
- Versicherungen mit Erlebensfallcharakter in der Klasse **Rentenversicherung**,
- Fondsgebundene Versicherungen in der Klasse **Fondsgebundene Lebensversicherung**,
- Versicherungen im Rahmen des Altersvermögensgesetzes mit fondsgebundenem Anteil in der Klasse **Rentenversicherung nach dem AltZertG (Hybrid)**,
- Fondsgebundene Versicherungen mit Beitragsgarantie in der Klasse **Fondsgebundene Versicherung mit Beitragsgarantie**,
- Versicherungen mit Invaliditätsleistungen in der Klasse **Berufsunfähigkeitsversicherung**,
- Restschuldversicherungen und Arbeitsunfähigkeitszusatzversicherungen in der Klasse **Restschuldversicherung,**
- Versicherungen mit Todesfallcharakter und mit Invaliditätsleistungen ohne Überschussbeteiligung in der Klasse **Versicherung ohne Überschussbeteiligung**,
- Versicherungen im Rahmen des Altersvermögensgesetzes ohne fondsgebundenen Anteil in der Klasse **Rentenversicherung nach dem AltZertG (klassisch)**,
- Fondsgebundene Versicherungen mit Beitragsgarantie mit Versicherungsnehmern in der Slowakei in der Klasse **Slowakei**,
- Fondsgebundene Versicherungen mit Versicherungsnehmern in Tschechien in der Klasse **Tschechien**,
- Versicherungen aus der Bestandsübertragung Österreich in der Klasse **Auslandsgeschäft Österreich**.

Bei Versicherungen mit laufender Beitragszahlung werden einmalige Abschlusskosten nach dem Zillmerverfahren explizit berücksichtigt, sonstige Kosten dagegen implizit. Für beitragsfreie Zeiten sind ausreichende Kostenrückstellungen gebildet worden. In der Tabelle 1 sind die Rechnungsgrundlagen für die o. g. Risikoklassen aufgeführt. Das Deckungskapital der fondsgebundenen Versicherung sowie der fondsgebundenen Versicherung mit Beitragsgarantie wird für jede Versicherung einzeln berechnet. Die eingehenden Beiträge werden dabei bei der Fondsversicherung in ihre Spar- und Kostenanteile zerlegt, Risikobeiträge werden dem Deckungskapital entnommen. Die Sparanteile werden zum Tageskurs in Anteileinheiten umgewandelt und fortgeschrieben. Bei der fondsgebundenen Versicherung mit Beitragsgarantie werden die Beiträge, die nicht für Spar-, Risiko- und Kostenanteile der Garantie benötigt werden, ebenfalls zum Tageskurs in Anteileinheiten umgewandelt und fortgeschrieben. Die Bewertung der Anteileinheiten zum Jahresende erfolgt mit dem Zeitwert.

Es wurde für alle fondsgebundenen Versicherungen, die eine Rentenoption gemäß der DAV 1994 R haben, eine zusätzliche kollektive Rückstellung unter Berücksichtigung von Storno und Kapitalwahlrecht gebildet. Der Rückstellungsbetrag ist mit den entsprechenden Zeitwerten hinterlegt, sofern es sich nicht um Anwartschaften aus zukünftigen Beitragszahlungen handelt, welche im Deckungsstock geführt werden.

Für alle Rentenversicherungen nach DAV 1994 R wurde ebenfalls eine zusätzliche kollektive Rückstellung unter Berücksichtigung von Storno und Kapitalwahlrecht gebildet. Der Rückstellungsbetrag wird ebenfalls im Deckungsstock geführt.

Die entsprechenden Beträge wurden unter Anwendung des von der Deutschen Aktuarvereinigung vorgeschlagenen Interpolationsverfahrens zwischen den Tafeln DAV 2004 R-BST und DAV 2004 R-B20 für das Jahr 2024 bestimmt. Im Geschäftsjahr 2024 ist das Interpolationsverfahren abgeschlossen und es wurde vollständig auf die Tafel DAV 2004 R-B20 nachreserviert.

Für die Teilbestände mit einem Rechnungszins von 1,75 %, 2,25 %, 2,75 %, 3,25 %, 3,5 % sowie 4 % wurde zusätzlich eine Zinsrückstellung gestellt. Die Berechnung erfolgte einzelvertraglich und prospektiv. Für den Alt- und Zwischenbestand erfolgt die Berechnung der Zinsrückstellung nach dem genehmigten Geschäftsplan für die Zinsverstärkung im Altbestand (zuletzt genehmigt am 19. Februar 2014 unter VA 24-I 5362-1162-2013/0001).

Für alle fondsgebundenen Versicherungen mit einer Rentenoption (1,75 %, 2,25 %, 2,75 %, 3,25 % sowie 4 % Rechnungszins) wurde ebenfalls eine Zinsrückstellung gestellt. Die Berechnung erfolgte auf Basis des Zeitwertes und des Verhältnisses der Rentenfaktoren.

Für den Neubestand erfolgt die Berechnung der Zinsrückstellung unter Ansatz von Storno- und Kapitalwahlrechtswahrscheinlichkeiten sowie biometrischen Rechnungsgrundlagen.

Rückstellungen für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle des selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäfts wurden einzelvertraglich entsprechend der Versicherungssumme bzw. des am Stichtag zugrunde liegenden Barwertes gebildet. Beim Anteil für das in Rückdeckung gegebene Versicherungsgeschäft wurden die Verhältnisse der Aufteilung zwischen Erst- und Rückversicherer zu Grunde gelegt.

Für Spätschäden wurden Rückstellungen entsprechend den Erfahrungen aus vorangegangenen Geschäftsjahren gebildet.

Die Rückstellung für Schadenregulierungskosten wurde unter Beachtung des koordinierten Ländererlasses der Finanzverwaltung vom 2. Februar 1973 ermittelt.

Die Rückstellung für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung (RfB) ist für die Gewinnbeteiligung der Versicherungsnehmer bestimmt. Die Entnahme umfasst alle Gewinnanteile, die über die Direktgutschrift hinaus den Versicherungsnehmern als Rentenzuwachs, zur verzinslichen Ansammlung, zur Anlage in einen Fonds oder als ausgeschütteter Schlussanteil gutgeschrieben wurden. Der Fonds für Schlussgewinnanteile wird einzelvertraglich berechnet. Der Diskontierungssatz beträgt unter Berücksichtigung von Storno und Tod 0,47 %.

Die übrigen versicherungstechnischen Rückstellungen für die fondsgebundene Lebensversicherung enthalten die in Form von Fondsanteilen zugeteilten Gewinnanteile des Gewinnbeteiligungssystems Fondsanlage. Die Bewertung der Anteileinheiten zum Jahresende erfolgt mit dem Zeitwert.

Andere Rückstellungen

Die Bewertung der Pensionsrückstellung gemäß Ausscheideregelung erfolgte nach versicherungsmathematischen Grundsätzen („Projected Unit Credit" Methode) gemäß § 253 HGB unter Verwendung der Richttafeln 2018 G von Prof. Dr. Klaus Heubeck, eines Rechnungszinses von 1,90 % (10-Jahresdurchschnitt, Vorjahr 1,83 %), einer Fluktuation von 0,00 % sowie einer Rentensteigerung von 2,3 % (im Vorjahr 2,70 % p.a.). Der Unterschiedsbetrag bei Ansatz eines Rechnungszinses von 1,97 % (7-Jahresdurchschnitt, Vorjahr 1,76 %) beträgt -18.013,00 EUR.

Sonstige Rückstellungen wurden in Höhe des nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung jeweiligen notwendigen Erfüllungsbetrages gebildet. Dabei wurden zukünftige Preis- und Kostensteigerungen grundsätzlich berücksichtigt.

Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft

Die Depotverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen Versicherungsgeschäft, die Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft, die Abrechnungsverbindlichkeiten aus dem in Rückdeckung gegebenen Geschäft sowie die sonstigen Verbindlichkeiten wurden in Höhe der Erfüllungsbeträge angesetzt.

Anhang

Angaben zur Bilanzierung
und Bewertung

Tabelle 1: Übersicht der Risikoklassen zum 31.12.2024

Risikoklasse	Zeitraum	Sterbetafel	Rechnungszins	Zillmersatz
Kapital- / Risikoversicherung	bis 31. Dezember 1991	AdSt1924/26 M mod	3 %	max. 35 ‰
	ab 1. Januar 1992	Sterbetafel 1980 mOE	3 %	max. 35 ‰
	ab 1. Januar 1994	DAV 1994T	4 %	zw. 0 und 40 ‰
	ab 1. Juli 2000	DAV 1994T	3,25 %	zw. 0 und 40 ‰
	ab 1. Januar 2004	DAV 1994T	2,75 %	zw. 0 und 40 ‰
	ab 1. Januar 2007	DAV 1994T	2,25 %	zw. 0 und 40 ‰
	ab 1. Dezember 2008 (nur Risikoversicherung)	DAV 2008T R / NR	2,25%	zw. 0 und 40 ‰
	ab 1. Januar 2012	DAV 2008T R / NR	1,75%	0 ‰
	ab 1. Januar 2015	DAV 2008T R / NR	1,25%	0 ‰
	ab 1. Januar 2016	Unternehmensindividuell Ö	1,25%	max. 25 ‰
	ab 1. Januar 2017	DAV 2008T R / NR	0,90%	0 ‰
	ab 1. Januar 2022	DAV 2008T R / NR	0,25%	0 ‰
Rentenversicherung	bis 30. Juni 2000	DAV 1994R	4 %	zw. 0 und 40 ‰
	bis 30. Juni 2000	AVÖ 96R qx96r0	4 %	max. 40 ‰
	ab 1. Juli 2000	DAV 1994R	3,25 %	zw. 0 und 40 ‰
	ab 1. Januar 2004	DAV 1994R	2,75 %	zw. 0 und 40 ‰
	ab 1. September 2004	DAV 2004R	2,75 %	zw. 0 und 40 ‰
	ab 1. Januar 2007	DAV 2004R	2,25 %	zw. 0 und 40 ‰
	ab 1. Januar 2012	DAV 2004R	1,75 %	0 ‰
	ab 1. Januar 2013	Unternehmensindividuell	1,75 %	0 ‰
	ab 1. Januar 2015	Unternehmensindividuell	1,25 %	0 ‰
	ab 1. Januar 2017	Unternehmensindividuell	0,90 %	0 ‰
	ab 1. Januar 2022	Unternehmensindividuell	0,25 %	0 ‰
Fondsgebundene Lebens- / Rentenversicherung	bis 30. Juni 2000	DAV 1994T	4 %	zw. 0 und 40 ‰
		Rentenoption DAV 1994R	4 %	n. zutreffend
	ab 1. Juli 2000	DAV 1994T	3,25 %	zw. 0 und 40 ‰
		Rentenoption DAV 1994R	3,25 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2004	DAV 1994T	2,75 %	zw. 0 und 40 ‰
		Rentenoption DAV 1994R	2,75 %	n. zutreffend
	ab 1. September 2004	DAV 1994T	2,75 %	zw. 0 und 40 ‰
		Rentenoption DAV 1994R	2,75 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2007	DAV 1994T	2,25 %	zw. 0 und 40 ‰
		Rentenoption DAV 1994R	2,25 %	n. zutreffend
	ab 1. Dezember 2008	DAV 1994T	2,25 %	zw. 0 und 40 ‰
		Rentenoption DAV 1994R	2,25 %	n. zutreffend
	ab 1. Dezember 2008	DAV 2008T	2,25 %	zw. 0 und 40 ‰
		Rentenoption DAV 1994R	2,25 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2012	DAV 1994T	1,75 %	0 ‰
		Rentenoption DAV 1994R	1,75 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2012	DAV 2008T	1,75 %	max. 40 ‰
		Rentenoption DAV 1994R	1,75 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2013	Unternehmensindividuell	1,75 %	zw. 0 und 40 ‰
		Rente: unternehmensindividuell	1,75 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2015	Unternehmensindividuell	1,25 %	zw. 0 und 25 ‰
		Rente: unternehmensindividuell	1,25 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2017	Unternehmensindividuell	0,90 %	0 ‰
		Rente: unternehmensindividuell	0,90 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2022	Unternehmensindividuell	0,25 %	0 ‰
		Rente: unternehmensindividuell	0,25 %	n. zutreffend
Fondsgebundene Versicherung mit Beitragsgarantie	bis 31. Dezember 2003	DAV 1994T	3,25 %	40 ‰
		Rentenoption DAV 1994R	2,75 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2004	DAV 1994T	2,75 %	40 ‰
		Rentenoption DAV 1994R	2,75 %	n. zutreffend
	ab 1. September 2004	DAV 1994T	2,75 %	zw. 0 und 40 ‰
		Rentenoption DAV 2004R	2,75 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2007	DAV 1994T	2,25 %	zw. 0 und 40 ‰
		Rentenoption DAV 2004R	2,25 %	n. zutreffend
	ab 1. Dezember 2008	DAV 2008T	2,25 %	zw. 0 und 40 ‰
		Rentenoption DAV 2004R	2,25 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2012	DAV 2008T	1,75 %	0 ‰
		Rentenoption DAV 2004R	1,75 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2013	Unternehmensindividuell	1,75 %	0 ‰
		Rente: unternehmensindividuell	1,75 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2015	Unternehmensindividuell	1,25 %	0 ‰
		Rente: unternehmensindividuell	1,25 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2017	Unternehmensindividuell	0,90 %	0 ‰
		Rente: unternehmensindividuell	0,90 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2022	Unternehmensindividuell	0,25 %	0 ‰
		Rente: unternehmensindividuell	0,25 %	n. zutreffend
Fondsgebundene Kapital- / Risikoversicherung	ab 1. Januar 2007	DAV 1994T	2,25 %	max. 40 ‰
	ab 1. Dezember 2008 (nur Risikoversicherung)	DAV 1994T R / NR	2,25 %	max. 40 ‰
	ab 1. Dezember 2008 (nur Risikoversicherung)	DAV 2008T R / NR + Pflege MüRück	2,25 %	max. 40 ‰
	ab 1. Januar 2012	DAV 1994T	1,75 %	max. 40 ‰
	ab 1. Januar 2012 (nur Risikoversicherung)	DAV 2008T R / NR + Pflege MüRück	1,75 %	max. 40 ‰
	ab 1. Januar 2013	Unternehmensindividuell Ö	1,75 %	max. 40 ‰
	ab 1. Januar 2015	Unternehmensindividuell Ö	1,25 %	max. 25 ‰

Risikoklasse	Zeitraum	Sterbetafel	Rechnungszins	Zillmersatz
Fondsgebundene Berufsunfähigkeits-(Zusatz) versicherung	ab 1. Juli 2000	DAV Tafel 1997I	3,25 %	max. 40 ‰
	ab 1. Januar 2004	DAV Tafel 1997I	2,75 %	max. 40 ‰
	ab 1. Januar 2007	DAV Tafel 1997I	2,25 %	max. 40 ‰
	ab 1. Januar 2012	DAV Tafel 1997I	1,75 %	max. 40 ‰
	ab 1. Januar 2013	Unternehmensindividuell Ö	1,75 %	max. 40 ‰
	ab 1. Januar 2015	Unternehmensindividuell Ö	1,25 %	max. 25 ‰
Berufsunfähigkeits-(Zusatz) versicherung	bis 31. Dezember 1994	ixrtHF	3,0 %	max. 35 ‰
	ab 1. Januar 1995	DAV 1990I	3,5 %	max. 35 ‰
	ab 1. Oktober 1998	DAV Tafel 1997I	4 %	40 ‰
	ab 1. Juli 2000	DAV Tafel 1997I	3,25 %	40 ‰
	ab 1. Januar 2004	DAV Tafel 1997I	2,75 %	zw. 0 und 40 ‰
	ab 1. Januar 2007	DAV Tafel 1997I	2,25 %	zw. 0 und 40 ‰
	ab 1. Januar 2012	DAV Tafel 1997I	1,75 %	0 ‰
	ab 1. Januar 2013	Unternehmensindividuell	1,75 %	0 ‰
	ab 1. Januar 2015	Unternehmensindividuell	1,25 %	0 ‰
	ab 1. Januar 2015	Unternehmensindividuell Ö	1,25 %	max. 25 ‰
	ab 1. Januar 2017	Unternehmensindividuell	0,90 %	0 ‰
	ab 1. Januar 2022	Unternehmensindividuell	0,25 %	0 ‰
Fondsgebundene Erwerbssunfähigkeits-(Zusatz) versicherung	ab 1. Januar 2007	DAV Tafel EUZ 2005	2,25 %	max. 40 ‰
	ab 1. Januar 2012	DAV Tafel EUZ	1,75 %	max. 40 ‰
	ab 1. Januar 2013	Unternehmensindividuell Ö	1,75 %	max. 40 ‰
Erwerbsunfähigkeits-Zusatz-versicherung	bis 30. Juni 2000	DAV Tafel 1998E	4 %	40 ‰
	ab 1. Juli 2000	DAV Tafel 1998E	3,25 %	40 ‰
	ab 1. Januar 2004	DAV Tafel 1998E	2,75 %	zw. 0 und 40 ‰
	ab 1. Januar 2007	DAV Tafel 1998E	2,25 %	zw. 0 und 40 ‰
Unfalltodzusatzversicherungen	bis 31. Dezember 1994	AdSt1924/26 M mod	3,0 %	max. 35 ‰
	ab 1. Januar 1995	ST 1986	3,5 %	max. 35 ‰
	ab 1. Juli 2000	DAV Tafel 1994T	3,25 %	max. 40 ‰
	ab 1. Januar 2004	DAV Tafel 1994T	2,75 %	zw. 0 und 40 ‰
	ab 1. Januar 2007	DAV Tafel 1994T	2,25 %	zw. 0 und 40 ‰
	ab 1. Januar 2009	DAV Tafel 2008T	2,25 %	zw. 0 und 40 ‰
Zeitrentenzusatz-versicherungen	ab 1. Januar 1995	Sterbetafel 1980 mOE	3,0 %	max. 35 ‰
	ab 1. Juli 2000	DAV 1994T	3,25 %	zw. 0 und 40 ‰
	ab 1. Januar 2004	DAV 1994T	2,75 %	zw. 0 und 40 ‰
	ab 1. Januar 2007	DAV 1994T	2,25 %	zw. 0 und 40 ‰
	ab 1. Dezember 2008	DAV 2008T R / NR	2,25 %	zw. 0 und 40 ‰
	ab 1. Januar 2012	DAV 2008T R / NR	1,75 %	0 ‰
	ab 1. Januar 2015	DAV 2008T R / NR	1,25%	0 ‰
Restschuldversicherung				
Tarif RSV	ab 1. April 2007	Unternehmensindividuell	2,25 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2012	Unternehmensindividuell	1,75 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2015	Unternehmensindividuell	1,25 %	n. zutreffend
Tarif AUZ	ab 1. April 2007	Unternehmensindividuell	2,25 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2012	Unternehmensindividuell	1,75 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2015	Unternehmensindividuell	1,25 %	n. zutreffend
Risikoversicherung ohne Überschussbeteiligung	ab 1. Oktober 2011	Unternehmensindividuell	2,25 %	0 ‰
	ab 1. Januar 2012	Unternehmensindividuell	1,75 %	0 ‰
	ab 1. Januar 2015	Unternehmensindividuell	1,25 %	0 ‰
	ab 1. Januar 2017	Unternehmensindividuell	0,90 %	0 ‰
	ab 1. Januar 2022	Unternehmensindividuell	0,25 %	0 ‰
Rentenversicherung nach AltZertG (hybrid / klassisch)	bis 31. Dezember 2003	DAV 1994T	3,25 %	0 ‰
		Rentenbezugszeit DAV 1994R	3,25 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2004	DAV 1994T	2,75 %	0 ‰
		Rentenbezugszeit DAV 1994R	2,75 %	n. zutreffend
	ab 1. September 2004	DAV 1994T	2,75 %	0 ‰
		Rentenbezugszeit DAV 2004R	2,75 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2007	DAV 1994T	2,25 %	0 ‰
		Rentenbezugszeit DAV 2004R	2,25 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2012	DAV 1994T	1,75 %	0 ‰
		Rentenbezugszeit DAV 2004R	1,75 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2013	Unternehmensindividuell	1,75 %	0 ‰
		Rente: unternehmensindividuell	1,75 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2015	Unternehmensindividuell	1,25 %	0 ‰
		Rente: unternehmensindividuell	1,25 %	n. zutreffend
	ab 1. Januar 2017	Unternehmensindividuell	0,90 %	0 ‰
		Rente: unternehmensindividuell	0,90 %	n. zutreffend
Slowakei	ab 1. Januar 2007	SK 2005 unternehmensindividuell	2,25 %	40 ‰
	ab 1. September 2011	CEE 2011 unternehmensindividuell	1,75 %	40 ‰
	ab 1. Januar 2013	CEE 2013 unternehmensindividuell	1,75 %	40 ‰
	ab 1. Januar 2015	CEE 2013 unternehmensindividuell	1,25 %	25 ‰
	ab 1. Januar 2017	CEE 2013 unternehmensindividuell	0,00 %	25 ‰
Tschechien	ab 1. Januar 2007	CZ 2006 unternehmensindividuell	2,25 %	40 ‰
	ab 1. November 2011	CEE 2011 unternehmensindividuell	1,75 %	40 ‰
	ab 1. Januar 2013	CEE 2013 unternehmensindividuell	1,75 %	40 ‰
	ab 1. Januar 2015	CEE 2013 unternehmensindividuell	1,25 %	25 ‰

Angaben zur Bilanz

Aktiva (s. Seite 28)

Entwicklung der Aktivposten A, B im Geschäftsjahr 2024

Aktivposten	Bilanzwerte Vorjahr	Zugänge	Umbuchungen	Abgänge		Zuschreibungen	Abschreibungen	Bilanzwerte Geschäftsjahr	Zeitwerte Geschäftsjahr	Reserven Geschäftsjahr	Lasten Geschäftsjahr
	EUR	EUR	EUR	EUR		EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
A. Immaterielle Vermögensgegenstände											
1. Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte u. ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten	4.578.319,96	0,00	0,00	0,00		0,00	477.167,36	4.101.152,60	4.101.152,60	0,00	0,00
2. Geleistete Anzahlungen	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Summe A.	**4.578.319,96**	**0,00**	**0,00**	**0,00**		**0,00**	**477.167,36**	**4.101.152,60**	**4.101.152,60**	**0,00**	**0,00**
B. I. Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen											
1. Ausleihungen an verbundene Unternehmen	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Beteiligungen	1,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00
Summe B. I.	**1,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**		**0,00**	**0,00**	**1,00**	**1,00**	**0,00**	**0,00**
B. II. Sonstige Kapitalanlagen*											
1. Aktien, Anteile oder Aktien an Investmentvermögen und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	309.778.985,72	21.327.071,26	0,00	2.974.194,72		63.166,57	3.487,42	328.191.541,41	263.662.695,74	511.617,98	-65.040.463,65
2. Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	147.777.334,00	70.990,48	0,00	8.303.520,59		0,00	0,00	139.544.803,89	110.260.093,00	176.677,27	-29.461.388,16
3. Sonstige Ausleihungen											
a) Namensschuldverschreibungen	17.757.291,70	0,00	0,00	396.677,57		0,00	0,00	17.360.614,13	15.572.112,43	0,00	-1.788.501,70
b) Schuldscheinforderungen und Darlehen	5.035.819,27	0,00	0,00	1.570,28		0,00	0,00	5.034.248,99	3.381.934,21	0,00	-1.652.314,78
c) Darlehen und Vorauszahlungen auf Versicherungsscheine	19.259,44	0,00	0,00	19.259,44		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d) übrige Ausleihungen	1.116.689,88	62.563,54	0,00	0,00		23.775,08	0,00	1.203.028,50	1.224.998,21	21.969,71	0,00
4. Einlagen bei Kreditinstituten	138.831,40	3.698.140,62	0,00	3.589.374,41		0,00	0,00	247.597,61	247.597,61	0,00	0,00
5. Andere Kapitalanlagen	946.552,64	10.013,29	0,00	26.780,43		5.297,01	64.540,35	870.542,16	1.352.339,55	481.797,39	0,00
Summe B. II.	**482.570.764,05**	**25.168.779,19**	**0,00**	**15.311.377,44**		**92.238,66**	**68.027,77**	**492.452.376,69**	**395.701.770,75**	**1.192.062,35**	**-97.942.668,29**
Summe B.	**482.570.765,05**	**25.168.779,19**	**0,00**	**15.311.377,44**		**92.238,66**	**68.027,77**	**492.452.377,69**	**395.701.771,75**	**1.192.062,35**	**-97.942.668,29**
Insgesamt	**487.149.085,01**	**25.168.779,19**	**0,00**	**15.311.377,44**		**92.238,66**	**545.195,13**	**496.553.530,29**	**399.802.924,35**	**1.192.062,35**	**-97.942.668,29**

* Im Bilanzwert zu Position 1. Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere (328.191.541,41 EUR) ist der Spezialfonds des Sicherungsvermögens in Höhe seiner Anschaffungskosten von 303.433.990,69EUR enthalten, dessen Zeitwert (239.646.122,16 EUR) zum Ende des Geschäftsjahres zu 97,19% (232.922.334,68 EUR) in festverzinsliche Wertpapiere und zu 1,91% (4.585.293,11 EUR) in Barvermögen investiert ist. Die restlichen 0,89% (2.138.494,37 EUR) setzen sich zusammen aus Zinsansprüchen 0,92% (2.203.996,21 EUR) und sonstigen Forderungen und Verbindlichkeiten -0,03% (-65.501,84 EUR).

Bei den Kapitalanlagen mit stillen Lasten handelt es sich um Kapitalanlagen, die gemäß § 341b Abs. 2 HGB i. V. mit § 253 Abs. 3 Satz 3 HGB dem Anlagevermögen zugeordnet wurden. Bei diesen Kapitalanlagen wird derzeit nicht von einer dauerhaften Wertminderung ausgegangen.

zu B. Kapitalanlagen (s. Seite 28)

Der Buchwert der gemäß § 285 Nr. 26 HGB anzugebenden Investmentanteile beträgt 303.433.990,69 EUR. Dieser Bestand ergibt sich ausschließlich aus unserem Multiasset-Spezialfonds myLife Leben Fonds. 2024 betrug die Ausschüttung aus diesem Spezialfonds 6.000.000,00 EUR. Des Weiteren bestehen keine Rückgabebeschränkungen. Die Investmentanteile wurden mit den Anschaffungskosten zuzüglich Anschaffungsnebenkosten oder dem Marktwert bewertet. Die stillen Reserven betragen 0,00 EUR.

In den unter B. II. 1. angegebenen Posten sind Investmentfonds mit einem Buchwert von 325.555.639,46 EUR enthalten, die nach § 341b Abs. 2 HGB dem Anlagevermögen zugeordnet sind. Der Zeitwert dieser Anlagen beträgt 260.678.491,94 EUR. Die stillen Reserven betragen 163.316,13 EUR, die stillen Lasten betragen 65.040.463,65 EUR. In den unter B. II. 1. angegebenen Posten sind keine Aktien enthalten, die nach § 341b Abs. 2 HGB dem Anlagevermögen zugeordnet sind.

In den unter B. II. 2. angegebenen Posten sind Inhaberschuldverschreibungen mit einem Buchwert von 139.544.803,89 EUR enthalten, die nach § 341b Abs. 2 HGB dem Anlagevermögen zugeordnet sind. Der Zeitwert dieser Anlagen beträgt 110.260.093,00 EUR. Die stillen Reserven betragen 176.677,27 EUR, die stillen Lasten 29.461.388,16 EUR. Der Buchwert der Inhaberschuldverschreibungen mit stillen Lasten beträgt 127.383.151,16 EUR. Die Wertminderungen bei den Wertpapieren werden aufgrund der Bonität der Emittenten als nicht dauerhaft angesehen.

Die Gesamtsumme der Buchwerte der in die Überschussbeteiligung einzubeziehenden Kapitalanlagen zum 31.12.2024 beträgt 293.735.509,63 EUR. Die Gesamtsumme des beizulegenden Zeitwertes der in die Überschussbeteiligung einzubeziehenden Kapitalanlagen zum 31.12.2024 beträgt 293.735.509,63 EUR. Hieraus ergeben sich stille Reserven in Höhe von 0,00 EUR.

zu C. Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolicen (s. Seite 28)

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
10XDNA - Disruptive Technologies R	DE000DNA10X3	29.804,900000	564.504,81
A&F SD Kapitalgewinn MF Plus A	LU1861224613	19.874,605098	2.924.150,64
A&F SD Moderat MF Plus I	LU1669196492	236,267528	290.353,89
A&F SD Moderat MM Ö-E A	LU1951933719	809,606977	91.509,88
A&F SD Moderat MM Ö-E I	LU1951933800	14,260762	16.753,40
A&F SD Wachstum MF Plus A	LU1861224027	660,111906	80.916,52
A&F SD Wachstum MM Ö-E A	LU1861224456	2.973,669895	370.132,69
AB FCP I American Inc.Pf.A2 EUR	LU0232525203	325,507000	9.859,61
AB FCP I American Inc.Pf.A2 USD	LU0095030564	175,711000	5.305,66
AB FCP I European Inc.Pf.A2 EUR	LU0095024591	1.435,811000	31.271,96
AB FCP I European Inc.Pf.AR EUR	LU1165977643	5.078,355000	53.170,38
AB FCP I Global High Yield Pf.A2 EUR	LU0232560531	12.220,578000	217.159,67
AB SICAV I All China Eq.Pf.A USD	LU1808992512	914,608000	10.581,95
AB SICAV I American Growth Pf.A EUR	LU0232524495	425,182000	91.622,47
AB SICAV I American Growth Pf.A EUR H	LU0511403387	210,058000	20.984,79
AB SICAV I American Growth Pf.A USD	LU0079474960	802,822000	172.519,02
AB SICAV I American Growth Pf.I EUR	LU0232524818	163,615000	44.058,25
AB SICAV I Conc.Global Equity Pf.A USD	LU1011997381	102,008000	3.439,54
AB SICAV I Conc.Global Equity Pf.AR EUR	LU1174051844	606,732000	14.191,46
AB SICAV I Em.Mkt.Low Vol.Eq.Pf.A USD	LU1005412207	160,108000	3.504,53
AB SICAV I Em.Mkt.Multi-A.Pf.A EUR	LU0633140644	14.934,506000	269.269,14
AB SICAV I Int.Health Care Pf.A EUR	LU0251853072	359,794000	187.654,16
AB SICAV I Int.Health Care Pf.A USD	LU0058720904	2.037,189584	1.059.577,81
AB SICAV I Int.Health Care Pf.I EUR	LU0251855366	455,454000	292.569,99
AB SICAV I Int.Technology Pf.A EUR	LU0252219315	420,061000	366.003,35
AB SICAV I Int.Technology Pf.A USD	LU0060230025	60,544000	52.605,51
AB SICAV I Low Vol.Eq.Pf.A USD	LU0861579265	10.728,533000	483.088,62
AB SICAV I Select Abs.Alpha Pf.A USD	LU0736558973	1.063,680000	30.459,60
AB SICAV I Sh.Du.High Yield Pf.A2 USD	LU0654559516	942,939000	22.400,36
AB SICAV I Sust.Global Them.Pf.A EUR	LU0252218267	746,818000	29.939,93
AB SICAV I Sust.Global Them.Pf.A USD	LU0069063385	463,032000	18.514,15
AB SICAV I Sust.Global Them.Pf.AX USD	LU0057025933	975,862000	114.390,67
AB SICAV I Sust.US Them.Pf.A EUR H	LU0520233601	75,898000	5.063,91
AB SICAV I Sust.US Them.Pf.A USD	LU0124676726	1.162,267000	51.831,58
ABD.S.I-Asian Sm.Comp.Fd.A USD Acc	LU0231459107	67,958000	3.833,02
ABD.S.I-Ch.A-S.Sust.Equ.Fd.A USD	LU1146622755	188,517000	2.428,02
ABD.S.I-Ch.A-S.Sust.Equ.Fd.X EUR H	LU1970471600	459,801000	3.838,60
ABD.S.I-D.I.Fd.A USD Dis	LU1124234862	13.898,325000	126.584,59
ABD.S.I-EM.Corp.Bd.Fd.A USD Acc	LU0566480116	1.156,763000	17.801,84
ABD.S.I-Fr.M.Bd.Fd.A EUR Acc H	LU1919971074	7.502,270000	89.370,79
ABD.S.I-Ind.Eq.Fd.A USD Acc	LU0231490524	27,879000	6.369,66
ABD.S.I-Jap.Sm.Com.Sust.Eq.Fd.A EUR AccH	LU0476877054	440,662000	14.504,79
ABD.S.I-Jap.Sm.Com.Sust.Eq.Fd.A JPY Acc	LU0278936439	708,233000	8.843,83
ABD.S.I-World Re.Eq.Fd.S USD Acc	LU0505784297	47.972,723861	643.127,26
Aberdeen St.Liq.Fd.(Lux)-Eu.Fd.A2EUR Acc	LU0090865873	3.980,431463	1.849.432,64
Aberdeen St.Liq.Fd.(Lux)-US D.Fd.A2 USD	LU0049014870	6,021000	21.226,00
abr. SIC. I-Gl.S&M.C.SDG Hor.Eq.Fd.A EUR	LU0728929174	575,630000	17.245,53
abrdn S.I-D.Gr.Fd.A Acc EUR	LU1402171232	395,391000	5.080,34
abrdn S.I-D.Gr.Fd.A AInc EUR	LU1402171158	1.290,191000	12.810,05
abrdn S.I-E.M.Sm.Comp.Fd.A USD Acc	LU0278937759	2.418,907160	61.837,09
abrdn S.II-Eu.Sm.Comp.Fd.A EUR Acc	LU0306632414	173,999000	6.733,07
ABSOLUTE Volatility I	DE000A2QJK43	112,362000	126.830,85
ABSOLUTE Volatility P	DE000A2QJK50	126,751000	141.286,80
ACATIS AI Global Equities A	DE000A2DR2L2	106,985000	18.445,28
ACATIS AI Global Equities X	DE000A3E18U6	23,745000	2.797,40
ACATIS Aktien Global Fonds A EUR	DE0009781740	23.392,828456	14.102.834,49
ACATIS Aktien Global Fonds D CHF H	DE000A1C7DK9	0,120000	3.901,20
ACATIS Asia Pacific Plus Fonds	DE0005320303	3.071,099259	240.559,20
ACATIS Champ.Sel.Ac. Fair V.D.ELM A	LU0158903558	369,046000	109.916,66
ACATIS Datini Valueflex Fonds B	DE000A1H72F1	2.730,925000	537.473,35
ACATIS Datini Valueflex Fonds X(TF)	DE000A2QSGT9	1.503,670000	156.321,53
ACATIS Fair Val.Mod.Vermögensverw.Nr.1 A	LU0278152516	7.268,234000	485.372,67
ACATIS Fair Val.Mod.Vermögensverw.Nr.1 B	LU0313800228	1.032,128000	139.048,28
ACATIS Fair Value Aktien Global P EUR	LI0017502381	105,488000	30.618,95
ACATIS Global Value Total Return EUR	DE000A1JGBX4	198,651000	79.128,65
ACATIS IfK Value Renten A EUR	DE000A0X7582	14.028,495000	619.358,05
ACATIS IfK Value Renten X(TF)EUR	DE000A2H5XH1	20,777000	6.708,27
ACATIS QILIN Marco Polo Asien Fd.A	DE000A2PB655	306,395000	30.697,72

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
ACATIS Value Event Fonds A	DE000A0X7541	10.754,647756	4.156.026,08
ACATIS Value Event Fonds C	DE000A1T73W9	420,410000	592.904,22
ACATIS Value Event Fonds F	DE000A2P0U09	5,936000	82.439,15
ACATIS Value Event Fonds X(TF)	DE000A2H7NC9	171,869000	25.919,56
ACATIS Value Event Fonds Y(TF)	DE000A2PB531	107,837000	15.996,81
ACATIS Value Event Fonds Z(TF)	DE000A2QCXQ4	237,024000	30.279,82
ACATIS Value und Dividende A	AT0000A146T3	1.499,688000	309.775,55
ACATIS Value und Dividende X	AT0000A2UTW8	11,891000	14.498,93
AFB Global Equity Select R	DE000A2PE006	319,683000	50.912,71
AGIF-Allianz All China Equity A EUR	LU1946895353	17,778000	2.051,76
AGIF-Allianz Best Styl.Gl.Eq.RT EUR	LU1173935260	393,017000	100.573,05
AGIF-Allianz China A-Shares A EUR	LU1997244873	390,930000	41.637,95
AGIF-Allianz China A-Shares AT USD	LU1997245177	626,677000	6.105,35
AGIF-Allianz China Equity A USD	LU0348825331	620,423000	30.954,74
AGIF-Allianz Dyn.Mu.A.S SRI 15 A EUR	LU1089088071	1.448,240000	165.142,81
AGIF-Allianz Dyn.Mu.A.S SRI 15 CT EUR	LU1304665919	23,556000	2.699,05
AGIF-Allianz Dyn.Mu.A.S SRI 50 A EUR	LU1019989323	1.262,141000	211.496,97
AGIF-Allianz Dyn.Mu.A.S SRI 50 AT H2 HUF	LU1211505810	548,730000	62.473,85
AGIF-Allianz Dyn.Mu.A.S SRI 75 A EUR	LU1089088311	1.551,164000	309.333,12
AGIF-Allianz Dyn.Mu.A.S SRI 75 AT EUR	LU1594335520	773,664000	136.721,90
AGIF-Allianz Dyn.Mu.A.S SRI 75 RT EUR	LU1652855229	214,881000	41.304,43
AGIF-Allianz Em.Mark.Eq.SRI A EUR	LU2571887368	121,534322	12.869,27
AGIF-Allianz Euro Bond A EUR	LU0165915215	10.245,433660	107.347,56
AGIF-Allianz Euro Bond AT EUR	LU0165915058	246,328158	3.791,09
AGIF-Allianz Euro Credit SRI Plus AT EUR	LU2621334510	122,689000	13.695,77
AGIF-Allianz Europ.Eq.Div.A EUR	LU0414045582	33,596000	4.750,14
AGIF-Allianz Europe Eq.Growth A EUR	LU0256839191	116,750000	39.651,80
AGIF-Allianz Europe Eq.Growth AT EUR	LU0256839274	42,372000	15.758,15
AGIF-Allianz Flexi Asia Bond AT USD	LU0745992494	550,590000	4.971,79
AGIF-Allianz Float.Rate N.P Var Z.A EUR	LU1100107371	2.784,399000	272.926,79
AGIF-Allianz Float.Rate N.P Var Z.A USD	LU1573296008	4.117,594000	45.511,13
AGIF-Allianz GEM Equity H.D AT USD	LU0293314216	1.344,951000	12.284,12
AGIF-Allianz Gl.Artificial Int.A EUR	LU1548497186	192,507000	55.948,31
AGIF-Allianz Gl.Artificial Int.AT EUR	LU1548497699	272,939000	83.047,15
AGIF-Allianz Gl.Artificial Int.AT H2-EUR	LU1548497772	98,807000	24.213,64
AGIF-Allianz Gl.Artificial Int.RT EUR	LU1597246039	28,196000	9.260,13
AGIF-Allianz Gl.Metals and Mining A EUR	LU0589944643	106,366000	5.805,46
AGIF-Allianz Gl.Metals and Mining AT EUR	LU0604766674	121,485000	7.888,02
AGIF-Allianz Gl.Sustainability A EUR	LU0158827195	5.898,932000	275.050,68
AGIF-Allianz Gl.Sustainability RT EUR	LU1173935773	32,497000	7.688,47
AGIF-Allianz Global Eq.Insights A EUR	LU1508476725	2.813,440000	550.140,06
AGIF-Allianz Global Eq.Uncon.A EUR	LU0342677829	52,753000	27.319,20
AGIF-Allianz Income and Growth A EUR	LU0766462104	77,145000	8.588,55
AGIF-Allianz Income and Growth AM USD	LU0820561818	1.526,105000	12.202,67
AGIF-Allianz Income and Growth RT USD	LU1255915586	578,942000	11.874,19
AGIF-Allianz Japan Smaller C.E A EUR	LU1941710565	254,600000	29.075,32
AGIF-Allianz Oriental Income A USD	LU0348783233	375,102000	70.601,07
AGIF-Allianz Oriental Income AT EUR	LU0348784041	645,371000	247.867,64
AGIF-Allianz Oriental Income AT USD	LU0348784397	264,599000	57.356,52
AGIF-Allianz Oriental Income Ertr.A.P.A2	LU1173936821	37,008000	7.412,70
AGIF-Allianz Oriental Income RT EUR	LU1254141416	421,426000	100.982,10
AGIF-Allianz Pet and Animal Wb.A EUR	LU1931535857	16,904000	2.499,26
AGIF-Allianz Thematica A EUR	LU1479563717	1.979,793000	425.200,14
AGIF-Allianz Thematica R EUR	LU1953145353	91,378000	16.097,15
AGIF-Allianz Thematica RT EUR	LU2009012159	217,342000	37.884,88
AGIF-Allianz Thematica RT H2 EUR	LU2449769566	26,886000	2.599,61
AGIF-Allianz Total Return A.E A USD	LU0348814723	56,164000	1.784,40
AGIF-Allianz US Sh.Dur.H.I.B A EUR	LU1282651808	509,530000	42.856,57
AHF Global Select I	DE000A3D06K4	2.858,522000	341.822,06
AHF Global Select R	DE000A0NEBC7	116.067,819628	23.004.641,85
AI Leaders A	DE000A2P37J7	206,861000	11.064,99
AI Leaders C	DE000A2PF0M4	134,306000	22.973,04
AL Trust Euro Short Term	DE0008471699	292,364000	12.212,04
Alger American Asset Growth Fund A	LU0070176184	8.279,331000	1.419.256,96
Alger Dynamic Opportunities Fund A USD	LU1083692993	962,873000	18.703,22
Alger Small Cap Focus Fund A EUR H	LU1339879832	509,449000	8.584,22
Alger Small Cap Focus Fund A USD	LU1339879758	9.242,363000	186.644,32
Alken Fd.Small Cap Europe A	LU0524465548	17,431000	5.589,42
All Stars 10x10 R	DE000A3C91Q5	753,908000	92.692,99
Allianz Adiverba A EUR	DE0008471061	33,711000	8.305,04
Allianz Biotechnologie A EUR	DE0008481862	16,844000	3.454,54

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
Allianz Euro Cash AT- EUR	LU2575877977	2.002,709000	213.642,79
Allianz Euro Cash A EUR	LU0052221412	107.168,836000	5.080.231,50
Allianz Euro Rentenfonds A EUR	DE0008475047	274,217000	14.012,49
Allianz Europazins A EUR	DE0008476037	294,328000	14.663,42
Allianz Fonds Schweiz A EUR	DE0008476011	20,221000	12.850,45
Allianz India Equity AT (EUR)	LU0348740696	246,840000	30.225,56
Allianz Nebenwerte Deutschland A EUR	DE0008481763	1.594,591000	415.646,09
Allianz Rentenfonds A EUR	DE0008471400	150,550000	11.279,21
Allianz Rohstofffonds A EUR	DE0008475096	114,779000	8.844,87
Allianz Stiftungsfds.Nachhaltig.A EUR	LU0224473941	672,505000	34.237,23
Allianz Strategiefonds Balance A EUR	DE0009797258	274,898000	30.046,35
Allianz Strategiefonds Balance R EUR	DE000A2DU1H7	35,760000	4.826,88
Allianz Strategiefonds Wachst.Pl.A EUR	DE0009797274	2.355,194000	462.724,97
Allianz Strategiefonds Wachstum A EUR	DE0009797266	245,684000	36.626,57
Allianz US Large Cap Growth A EUR	DE0008475039	20,519000	4.454,26
Allianz Wachstum Europa A EUR	DE0008481821	77,473000	12.918,62
Alpen Privatbank German Select R	LU0181454132	243,670963	53.573,50
Alpha Star Aktien A	LU1070113235	160,393000	35.714,71
ALPORA Innovation Europa Fonds D EUR	CH0494981860	14,214000	36.233,62
ALPORA Innovation Europa Fonds E EUR	CH0542826950	437,650000	56.045,46
Alturis Volatility CS	DE000A3C91X1	51.597,531000	6.068.385,62
Alturis Volatility R	DE000A3C91V5	8.182,386000	933.364,77
AM. EUR FL.RATE CORP.BD.ESG UE Acc	LU1681041114	36,306000	3.927,64
Am. Global Eq.Quality Inc.UE ETF D.	LU0832436512	130,477000	17.593,73
Am. MSCI W.ESG Clima. Net Z.Am.CTB UE A.	IE0001GSQ2O9	69,933000	36.516,85
Ampega AmerikaPlus Aktienfonds P (a)	DE000A0MY039	201,117000	73.464,02
Ampega Global Green-Bonds-Fonds	DE0008481086	305,117000	4.970,36
Ampega Rendite Rentenfonds	DE0008481052	986,106000	20.372,95
Ampega Reserve Rentenfonds P(a)	DE0008481144	1.197,996000	61.109,78
Ampega Responsibility Fonds	DE0007248700	55,139646	5.603,84
Amundi EURO STOXX 50 Daily(2x)Lev.UE A.	FR0010468983	195,009316	10.087,19
Amundi Aktien Rohstoffe A	DE0009779884	910,954000	143.775,87
Amundi Aktien Rohstoffe C	DE000A0RL2V3	61,828000	5.138,53
Amundi Bl. Equal-weight Comm. ex-A. UE	LU1829218749	77.903,615895	1.845.645,73
Amundi DAX 50 ESG II UCITS ETF	DE000ETF9090	593,539325	24.706,49
Amundi DAX UCITS ETF	LU2611732046	128,830000	19.648,55
Amundi DivDAX II UCITS ETF	DE000ETF9033	26,884000	4.842,83
Amundi ETF ICAV - AMUNDI PRIME GLOBAL UCITS ETF ACC	IE0009DRDY20	13.904,695000	444.730,74
Amundi ETF Lev.MSCI USA D.U.ETF EUR	FR0010755611	11.235,947000	278.775,08
Amundi ETF MSCI Emu High Div.U.ETF EUR	FR0010717090	15,255000	2.375,96
Amundi Ethik Fonds A	AT0000857164	71.992,073000	442.751,25
Amundi Ethik Fonds Evolution A	AT0000774484	13.903,205000	288.352,47
Amundi Ethik Fonds Evolution R2	AT0000A33MR5	56,122000	3.102,99
Amundi Ethik Fonds VA	AT0000613146	83,450000	9.006,76
Amundi EUR Corp. Bd. Cl. Net Zero A. PAB	LU1829219127	444,125000	66.840,95
Amundi EUR Overnight Return UE A.	FR0010510800	16.429,358496	1.812.963,28
Amundi Euro Govern. Bond 1-3Y UE Acc	LU1650487413	2.203,130000	275.315,24
Amundi Euro Govern. Bond 7-10Y UE Acc	LU1287023185	502,597000	83.888,87
Amundi Euro Govern. In.-Link.Bd. UE Acc	LU1650491282	315,255000	52.076,60
Amundi Euro H.R. Mac.-W.Gow.Bd.UE A.	LU1287023342	1.461,216000	186.127,06
Amundi EURO STOXX 50 Daily(-2x)Inv.UE A.	FR0010424143	40.613,213000	31.641,75
Amundi EURO STOXX 50 II UE A.	FR0007054358	194,617000	10.318,92
Amundi Euro Stoxx Sel.Dividend30 UE	LU2611732558	575,024000	18.959,92
Amundi European Sector Rotation Fund P	FR0013356094	317,233000	44.037,52
AMUNDI F.VOLATILITY WORLD A EUR	LU0557872479	545,044000	58.973,76
AMUNDI F.VOLATILITY WORLD A EUR H	LU0442406889	338,067000	23.035,89
AMUNDI F.VOLATILITY WORLD A USD	LU0319687124	575,637610	60.805,15
AMUNDI F.VOLATILITY WORLD A USD	LU0319687397	98,149000	9.148,86
Amundi Fd.Sol.Balanced C EUR	LU1121646852	1.523,348653	120.496,88
Amundi Fds.Cash EUR A2 EUR	LU0568620560	917,127000	95.417,89
Amundi Fds.Em.Eur.Mid.E.a.Af.C EUR	LU1882448076	12.340,157229	237.424,63
Amundi Fds.Em.World Equity A EUR	LU0557858130	40,115000	6.272,38
Amundi Fds.Eq.Jap.Target A EUR H	LU0568583933	34,996000	11.905,64
Amundi Fds.Eq.MENA A USD	LU0568613946	8,436000	1.863,73
Amundi Fds.Eur.Eq.Sust.Inc.A2 EUR	LU1883311653	59,098000	3.340,22
Amundi Fds.Euroland Eq.A EUR	LU1883303635	498,911000	5.952,01
Amundi Fds.Gl.Eq.Sust.Inc.A2 EUR	LU1883320993	1.261,095000	193.779,86
Amundi Fds.Gl.Eq.Sust.Inc.A2 EUR	LU1883321298	1.107,491000	83.106,12
Amundi Fds.Gl.M.-Asset Cons.A EUR	LU1883329432	85,427000	5.639,04
Amundi Fds.Global Ecology ESG A EUR	LU1883318740	2.463,667424	1.151.321,06
Amundi Fds.Global Ecology ESG A EUR	LU1883318823	202,899000	22.789,62

Anhang

Angaben zur Bilanz

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
Amundi Fds.Global Ecology ESG A2 EUR	LU2070309450	78,336000	6.129,79
Amundi Fds.Latin America Eq.A USD	LU0201602173	9,262000	2.862,05
Amundi Fds.M.-Asset Sust.Future A EUR	LU1941681956	210,790000	22.598,80
Amundi Fds.N.Z.Amb.Top Eur.Play.A EUR	LU1883868819	64.299,586617	762.593,10
Amundi Fds.Pioneer Gl.Eq.A EUR	LU1883342377	1.494,813000	286.256,69
Amundi Fds.Pioneer Gl.Eq.A EUR	LU1883342534	89,783000	11.705,01
Amundi Fds.Pioneer US Eq. Fu.Gr.A EUR	LU1883854199	31,226000	18.517,33
Amundi Fds.Pioneer US Eq.Res.V.A USD	LU1894683009	285,078000	73.954,54
Amundi Fds.Protect 90 A2 EUR	LU1433245245	20.951,426438	2.013.222,57
Amundi Fds.Real Assets Tar.Inc.A2	LU1883866011	178,214000	11.165,11
Amundi Fds.SBI FM India Eq.A USD	LU0236502158	20,555000	6.424,30
Amundi Fds.SBI FM India Eq.A USD	LU0236501697	8,207000	3.161,14
Amundi Fds.US Pioneer Fd.A EUR	LU1883872332	706.869,852320	17.162.800,01
Amundi Fds.US Pioneer Fd.C EUR	LU1883872688	54.176,170918	1.131.740,21
AMUNDI FUNDS VOLATILITY EURO A EUR	LU0272941971	299,028000	34.328,41
AMUNDI FUNDS VOLATILITY EURO A EUR	LU0272942359	58,516000	5.944,64
AMUNDI GERMAN B.D.(-1X) INV.UE EUR	LU2572256829	149,616000	9.586,17
Amundi German Equity A ND	DE0009752303	4.145,366827	961.061,85
Amundi Gl. Agg.Green Bd. UE EUR H	LU1563454823	6.229,534291	290.457,02
Amundi Gl.Hydrogen ESG Sc.UCITS ETF EUR	FR0010930644	50,121000	21.729,57
Amundi Global BioEnergy ESG S.UE EUR	LU1681046006	306,269000	100.796,37
Amundi Gold Stock A	AT0000857040	1.506,437000	31.394,15
Amundi Gold Stock VA	AT0000674916	182,878000	5.460,74
Amundi I.EURO Corp.SRI UE DR	LU1437018168	1.126,795000	59.048,79
Amundi I.MSCI P.E.J.SRI P.UE DR	LU1602144906	173,732617	107.028,52
Amundi I.S.Amundi EUR Corpo.Bd.UE	LU1931975079	105,609000	1.974,39
Amundi I.S.FTSE EPRA Eur.Real Est.UE EUR	LU1681039480	50,712000	15.773,99
Amundi I.S.I.MSCI Em.Mkts.UE DR	LU1737652583	43,532000	2.251,62
Amundi I.S.I.MSCI Eur.SRI P.UE DR EUR	LU1861137484	645,318000	53.438,46
Amundi I.S.MSCI Em.Mkts.UE EUR	LU1681045370	252.914,788000	1.316.067,39
Amundi I.S.MSCI Eur.Momentum F.UE EUR	LU1681041460	46,037000	5.021,31
Amundi I.S.MSCI India UE EUR	LU1681043086	43,200000	42.300,27
Amundi I.S.MSCI World Ex Eur.ETF EUR	LU1681045537	20,577000	13.241,49
Amundi I.S.NASDAQ 100 UE EUR	LU1681038243	5.093,589000	1.177.082,58
Amundi I.S.S&P 500 UE EUR	LU1681048804	27.558,472000	3.074.960,53
Amundi I.S.S&P Gl.Luxury UE EUR	LU1681048630	414,400000	88.083,91
Amundi Ind.Sol.MSCI EMU ESG Lead.S.UE DR	LU1602144575	22,738000	6.669,48
Amundi Index Sol. EUR.STOXX 50 UE DR EUR	LU1681047236	2.863,792000	357.420,43
Amundi Index Sol. EUR.STOXX 50 UE DR EUR	LU1681047319	314,662000	24.268,53
Amundi Internetaktien	DE0009785303	2.011,884000	466.073,05
Amundi LevDax Daily(2x) lever. UE Acc	LU0252634307	2.786,219290	506.805,49
Amundi MDAX ESG II UCITS ETF	DE000ETF9074	64,675000	8.260,39
Amundi MSCI Di.Economy and Met.ESG S.UE	LU2023678878	10.147,520091	165.601,20
AMUNDI MSCI E.S.C.ESG C.N.Z.A.CTB UE	LU2572257470	9.736,184337	490.802,03
AMUNDI MSCI Em.Markets III UE A.EUR	FR0010429068	51.420,246000	661.912,26
Amundi MSCI Emerging ESG Leaders UE DR	LU2109787551	10.135,382000	546.521,38
Amundi MSCI EMU SC.ESG CTB N.Z.A.UE Dist	LU1598689153	2.730,492488	921.660,26
Amundi MSCI Europe Growth UCITS ETF D.	LU1598688189	322,677570	59.731,75
Amundi MSCI Europe II UCITS ETF A.	FR0010261198	77,328000	14.301,27
Amundi MSCI Greece UCITS ETF D.	FR0010405431	2.513,399000	3.878,68
Amundi MSCI India II UCITS ETF EUR A.	FR0010361683	2.741,095000	85.068,51
Amundi MSCI New Energy ESG Scr.UE D.	FR0010524777	19.392,702311	504.369,28
Amundi MSCI Robotics & AI ESG S.UE EUR	LU1861132840	5.731,640000	612.016,49
Amundi MSCI Semiconductors ESG Scr.UE	LU1900066033	6.880,896000	366.359,55
AMUNDI MSCI W.UCITS ETF DR USD	IE000BI8OT95	765,149000	99.494,41
AMUNDI MSCI W.UCITS ETF DR USD	IE000CNSFAR2	470,844000	6.290,43
Amundi MSCI Water ESG Screened UE D.	FR0010527275	13.283,948000	884.544,89
Amundi MSCI Wld.SRI Cl.N.Z.Amb.PAB UE	IE000Y77LGG9	7.902,491000	803.526,08
Amundi MSCI Wld.SRI Cl.N.Z.Amb.PAB UE	IE000004V778	142,558000	3.096,84
Amundi MSCI World Cl.Trans.CTB AE EUR	LU1437021204	98,384000	27.629,18
Amundi MSCI World II UCITS ETF EUR D.	FR0010315770	18.693,840992	6.628.690,21
AMUNDI MSCI WORLD UE EUR	LU1681043599	1.238,837000	704.515,95
Amundi MSCI World V UE Acc	LU1781541179	123.099,259077	2.322.261,77
Amundi Multi-Asset Portf.Def.UCITS ETF	DE000ETF7029	403,933000	51.469,14
Amundi Multi-Asset Portf.Off.UCITS ETF	DE000ETF7037	1.176,133000	179.971,87
Amundi Multi-Asset Portf.UCITS ETF I EUR	DE000ETF7011	4.322,644000	688.726,87
Amundi Nasdaq-100 Daily(2x)Lev.UE A.	FR0010342592	37,145000	47.134,59
Amundi NYSE Arca Gold Bugs UCITS ETF	LU2611731824	47.257,162229	1.226.043,38
Amundi Öko Sozial Euro Gov.Bd.A	AT0000856026	4.221,112000	29.252,31
Amundi Öko Sozial Net Zero Ambition Bond - VA	AT0000A36HB2	54,658000	8.477,46
Amundi Prime All Country World UCITS ETF	IE0009HF1MK9	3.854,520000	42.312,53

Anhang

Angaben zur Bilanz

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
Amundi S&P 500 ESG UE Acc	IE000KXCEXR3	3.233,003000	527.312,17
Amundi S&P 500 II UE EUR Di.	LU0496786574	23.307,099000	1.354.016,59
Amundi S&P Gl.Con.Disc.ESG UCITS ETF DR	IE000NM0ALX6	14.434,681000	203.524,67
Amundi S&P Gl.Cons.Stap.ESG UCITS ETF DR	IE000ZIJ5B20	14.112,857000	152.029,34
Amundi S&P Gl.En.Carb.Red. UCITS ETF DR	IE000J0LN0R5	13.005,670000	150.759,13
Amundi S&P Gl.Ind.ESG UCITS ETF DR	IE000LTA2082	1.052,714000	15.207,09
Amundi S&P SmallCap 600 ESG UCITS ETF	IE000XLJ2JQ9	11.399,598626	804.196,75
Amundi S.City UE EUR	LU2037748345	1.510,273000	92.952,47
Amundi S.F.EUR Commodities A EUR	LU0271695388	779,137000	21.309,40
Amundi SDAX UCITS ETF	LU2611732475	1.378,966000	149.155,31
Amundi ShortDAX Daily (-1x) Inverse UE	LU2572257041	2.321,467000	27.153,27
Amundi ShortDAX Daily (-2x) Inv. UE Acc	FR0010869495	26.408,324000	21.681,23
Amundi St.Europe 600 UCITS ETF Acc	LU0908500753	24.336,846501	5.765.829,70
AMUNDI STOXX EU. 600 ESG UE DR - EUR (C)	LU1681040223	2.189,487000	273.023,77
Amundi STOXX Eu.600 En.ESG Scr.UE	LU1834988278	252,880000	14.079,50
Amundi STOXX Europe 600 Consumer Discretionary UCITS ETF Dist	LU2082999132	103,478000	4.190,47
Amundi Total Return A EUR	LU0149168907	3.910,258619	187.418,70
Amundi Welt Ertrag Nachhaltig A DA	DE000A3CUQ13	218,331974	10.357,67
ansa - global Q opportunities I	LU1091585262	18,167000	12.587,01
ansa - global Q opportunities P	LU0995674651	135,157000	8.606,80
ansa-gl.Q equity market neutr.R	DE000A3DEB19	9.631,063000	937.680,29
antea R	DE000ANTE1A3	9.908,882000	1.250.699,09
Antecedo Defensive Growth R	DE000A2PMW94	898,633000	174.191,02
Antecedo Enhanced Yield R	DE000A2QCYM1	48,698000	4.716,40
Antecedo Growth Supreme R	DE000A3E18X0	94,994000	11.697,56
Antecedo Independent Invest A	DE000A0RAD42	1.244,139000	146.260,98
Anytime Invest AIQUITY - I	DE000A2QNF44	173,639000	20.485,93
apano Global Systematik R	DE000A14UWW2	81,538000	11.498,49
apo Digital Health Aktien Fonds R	DE000A2AQYW4	47,242000	3.221,43
apo Medical Opportunities R	LU0220663669	104,271000	21.682,11
APO VV Premium Privat	LU0395352460	46,988000	5.901,69
Apollo Nachhaltig Euro Corporate Bond A	AT0000819487	4.762,976000	29.149,41
Apus Capital Revalue Fonds R	DE000A1H44E3	470,885000	78.124,53
Aquantum Active Range - Anteilklasse I	DE000A2QSF64	292,389000	38.262,02
Aquantum Active Range R	DE000A2QSF56	967,187000	124.167,47
Ar.Q3.17 SICAV-Gl. ESG Mom.Fl..All.R EUR	LU1329517301	565,127000	79.129,08
Arab.SIC.-Gl.ESG Moment.Eq.EUR	LU2017342317	22.345,099000	3.643.368,39
ARAMEA METAWORLD-R EUR ACC	DE000A3DCAS4	13,906000	2.016,09
Aramea Rendite Plus A	DE000A0NEKQ8	2.819,474000	463.747,08
Aramea Rendite Plus Nachhaltig R	DE000A2DTL78	2.643,093000	239.939,98
Arbor Invest Vermögensverwaltungsfds.I	LU0352153018	3.297,583000	453.747,42
ARERO-Der Weltfonds	LU0360863863	92.701,623461	26.534.912,70
ARERO-Der Weltfonds-ESG LC	LU2114851830	12.906,367349	1.815.667,76
ART Transformer Equities R	DE000A2PB6R4	2.533,461000	428.737,61
Assenagon Alpha Volatility P	LU0575268312	1.782,612000	84.495,81
Assenagon Balanced EquiVol R	LU2249891644	2.010,581000	116.995,71
Assenagon Credit Selection ESG P	LU0890805848	527,041000	23.158,18
Assenagon I Multi Asset Balanced R	LU2339726650	2.310,513000	120.100,47
Assenagon I Multi Asset Conservative P	LU1297482736	13.419,657000	824.503,73
Assenagon I Multi Asset Conservative R	LU1297482900	8.505,230000	510.824,11
Athena UI I	DE000A0Q2SF3	17.309,703000	2.303.921,47
avesco Sust.Hidden Champions Eq.C	DE000A2QJLC4	118,787000	7.475,27
avesco Sust.Hidden Champions Eq.R	DE000A1J9FJ5	71,230000	7.207,05
AvH Emerging Markets Fonds UI Azemos	DE000A2AQZF6	78,985000	12.185,02
AvH Emerging Markets Fonds UI B	DE000A1145G6	93,458000	13.818,70
AXA Defensiv Invest A	DE0009789438	299.899,989026	16.890.367,38
AXA IM ACT Biod.Eq.UE EUR(H) Acc	IE0003IT72N9	1.564,461000	19.720,50
AXA IM Japan Equity B EUR	IE0031069614	5.159,286668	58.403,13
AXA IM Nasdaq 100 UCITS ETF acc USD	IE000QDFFK00	2.125,379000	37.169,28
AXA Renten Euro Dis EUR	DE0008471327	417,824000	11.059,80
AXA WF Euro Credit Total Return A Capitalisation EUR	LU1164219682	21,221000	3.091,90
AXA WF II-Eur.Opp.Eq.A Dis EUR	LU0011972741	422.089,076848	6.765.792,44
AXA WF II-North Am.Eq.A Dis USD	LU0011972238	132.709,509438	4.537.696,94
AXA WF Sustainable Equity QI A (H) Capitalisation EUR	LU1527609496	271,339000	43.514,64
AXA WF-ACT Soc.Progress A Cap EUR	LU1557118921	1.146,515724	151.191,03
AXA WF-Euro 10+LT A Cap EUR	LU0251661087	106,921000	21.243,06
AXA WF-Euro 10+LT A Dis EUR	LU0251661244	25,465000	3.787,66
AXA WF-Euro 7-10 A Dis EUR	LU0251659347	18,087000	2.385,13
AXA WF-Global Res.Agg.A Cap USD H	LU0073690421	54,998000	2.315,01
AXA WF-US H.Y.B.A Cap USD	LU0276014999	79,013000	16.319,77
B.A.U.M. Fair Future Fonds A	DE000A2JF709	806,377000	89.854,59

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
Bachelier UI	DE000A1JSXE3	540,800000	40.403,17
Baillie Gifford Ww.Discovery Fd.A EUR	IE00BJ5JS224	435,526000	3.978,36
Baillie Gifford Ww.L.T.Gl.Gro.Fd.A EUR	IE00BK5TW727	364,735000	8.361,66
Baillie Gifford Ww.L.T.Gl.Gro.Fd.B EUR	IE00BYX4R502	2.171,223000	83.947,73
Baillie Gifford Ww.L.T.Gl.Gro.Fd.B USD	IE00BYQG5606	3.762,528000	133.175,53
Baillie Gifford Ww.Positive Cha.Fd.A EUR	IE00BK5TW941	587,486000	11.981,42
Baker Steel G.F.SICAV Prec.Metals A	LU1128909394	339,727000	112.636,49
Baker Steel G.F.SICAV Prec.Metals A2	LU0357130854	36,061000	18.712,41
Baker Steel G.F.SICAV Prec.Metals D	LU1128910137	68,380000	25.791,57
Bakersteel Gl.Fd.S.-Electrum Fd.A EUR	LU1923361478	19,580000	3.840,42
Bakersteel Gl.Fd.S.-Electrum Fd.A2 EUR	LU0229009351	574,989000	40.433,23
Bakersteel Gl.Fd.S.-Electrum Fd.S EUR	LU1923360744	127,167000	27.022,99
Baloise Fd.Inv.(Lux)-BFI Gl.Bd.EUR 0.0	LU0476660401	2.348,519302	183.595,08
Banken Fokus Basel III	DE000A0RHEX1	11.379,497000	651.590,00
Bantleon Changing World IA	LU1808872706	661,798000	76.292,07
Bantleon Changing World IT	LU1808872615	16,925000	2.304,00
Bantleon Changing World PA	LU1808872961	67,496000	7.461,01
BANTLEON Global Challenges I.-Fd.P	DE000A1T7561	550,958000	122.235,54
BANTLEON Global Challenges Paris Aligned Index-Fonds P	DE000A3DDQK5	17,135000	1.990,57
Bantleon Opportunities L PA	LU0337414485	58,126560	4.872,75
Bantleon Opportunities S PA	LU0337413677	21,028178	1.887,70
Bantleon Return PA	LU0430091412	1.954,376000	181.581,07
Bantleon Select Corp.Hybr.RA EUR	LU2038755687	7.198,633000	788.322,30
BANTLEON Select Corporate Hybrids ESG P	DE000A3DDQU4	142,423000	14.924,51
Bantleon Select Infrastructure IA EUR	LU1989515447	39,463000	3.471,95
Barings ASEAN Frontiers Fund A EUR	IE0004868828	69,736000	16.630,64
Barings Asia Growth A USD	IE0000830129	61,756000	6.602,41
Barings Devel.a.EM HY BF G EUR	IE0004851808	1.368,917000	10.280,57
Barings Eastern Europe A USD Acc	IE00B6TJN447	83,676000	3.959,49
Barings Hong Kong China Fund A EUR	IE0004866889	3,894000	3.866,39
Barings I.F.plc-Barings Germ.Gr.F.B Acc	IE00BG7PHW03	830,898000	10.992,78
Barings Latin America A EUR	IE0004851022	452,858000	11.846,77
Barmenia Nachhaltigkeit Dynamic	DE000A141WP4	368,697000	27.401,56
Basis Vermögen R	LU0359112199	2.494,998000	318.336,79
BayernInvest Renten Europa-Fonds A	DE000A2PSYA4	329,136000	33.545,54
BayernInvest Reserve EUR Bond Fd.AL	LU0034055755	336,085000	39.967,23
Bellevue F.(L)-B.Asia Pacific He.B EUR	LU1587985570	85,112000	12.571,04
Bellevue F.(L)-B.Digital Health B EUR	LU1811048138	16,227000	3.396,31
Bellevue F.(L)-B.Digital Health I EUR	LU1811047916	8,794000	1.928,17
Bellevue F.(L)-B.Em.Market He.B EUR	LU1585229187	122,497000	14.310,10
Bellevue F.(L)-B.En.Europe Small B CHF	LU0631859732	51,999000	15.901,90
Bellevue F.(L)-B.En.Europe Small B EUR	LU0631859229	27,696000	10.314,82
Bellevue F.(L)-B.Gl.Macro B EUR	LU0494761835	142,458000	25.075,46
Bellevue F.(L)-B.He.Strategy B EUR	LU1477743386	146,012000	33.791,56
Bellevue F.(L)-B.Med.&Serv.B EUR	LU0415391431	353,205000	259.909,43
Bellevue F.(L)-B.Med.&Serv.I EUR	LU0415391514	183,294000	150.882,12
Bellevue F.(L)-B.Obesity Sol.B EUR	LU0415392249	3,674000	2.273,95
Bellevue F.(L)-B.Sustainable He.B EUR	LU1819586261	29,472000	5.035,59
Bellevue F.(L)-B.Sustainable He.I EUR	LU1819586006	12,405000	2.218,88
Berenberg European Focus Fund R A	LU1637618155	84,515000	12.045,92
Berenberg European Micro Cap R	LU1637618742	328,823000	44.815,29
Berenberg European Small Cap R A	LU1637619120	61,186000	8.595,41
Berenberg European Small Cap R CF	LU2459037235	475,740000	40.119,15
Berenberg International Micro Cap - Anteilklasse R A	LU2347482627	376,849000	28.779,96
Best of Gr.&Comm.Good R	DE000A3E3YJ2	693,485000	63.308,25
Best-in-One Balanced A (EUR)	LU0072229809	323,148000	17.456,45
Bethmann Nachhaltigkeit Ausgewogen A	DE000DWS08X0	299,497000	55.089,48
Bethmann Stiftungsfonds P	DE000DWS08Y8	71,592000	8.077,73
BFI(Lux)-BFI Activ(EUR)R	LU0127030749	6.451,158362	538.779,59
BFI(Lux)-BFI Dynamic(EUR)R	LU0127032794	1.132,741163	111.277,75
BFI(Lux)-BFI Equity Fund(EUR)R	LU0226794815	8.185,718650	2.698.546,25
BFI(Lux)-BFI Progress(EUR)R	LU0127031556	2.388,129128	239.236,49
BFI(Lux)-BFI Syst.Conservative EUR R	LU0740979447	1.618,371570	22.103,09
BFI(Lux)-BFI Systematic Balanced EUR R	LU0740981344	2.829,576163	42.273,81
BFI(Lux)-BFI Systematic Dynamic EUR R	LU0740983043	173.459,648705	2.556.019,86
BGF Asian Tiger Bond F.A2 USD	LU0063729296	159,081000	6.255,14
BGF China F.A2 EUR	LU1216661543	2.267,814000	36.398,41
BGF China F.A2 EUR H	LU0359201455	224,781000	2.776,05
BGF China F.A2 USD	LU0359201612	186,836000	2.996,14
BGF China F.D2 USD	LU0359204475	1.251,028000	22.494,18
BGF Cont.European Flexible F.A2 EUR	LU0224105477	622,237000	27.384,65

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
BGF Em.Europe F.A2 EUR	LU0011850392	882,800000	47.318,08
BGF Em.Mkts.F.A2 EUR	LU0171275786	209,626000	7.387,22
BGF Em.Mkts.F.A2 USD	LU0047713382	1.170,365000	41.197,66
BGF Emerging Europe Fund II A2 EUR	LU2719174067	2.222,161518	152.706,94
BGF ESG Multi-Asset Fd.A2 EUR	LU0093503497	24.276,099000	479.210,19
BGF ESG Multi-Asset Fd.A2 USDH	LU0494093205	977,709000	51.628,76
BGF Euro Short Duration Bond A2 EUR	LU0093503810	207,803000	3.299,91
BGF Euro Short Duration Bond D2 EUR	LU0329592371	2.362,064000	39.824,40
BGF European Equ.In.F.A2 EUR	LU0562822386	343,901000	9.608,59
BGF European Equ.In.F.A4G EUR	LU0619515397	6.598,196000	109.596,04
BGF European Special Situati.F.A2 EUR	LU0154234636	490,462000	31.306,19
BGF European Special Situati.F.A2 USD	LU0171276677	8.828,120000	562.793,71
BGF European Value F.A2 EUR	LU0072462186	796,843000	81.979,21
BGF European Value F.A4 EUR	LU0162690340	50,972000	3.695,98
BGF Fixed In.Global Opport.F.A2 EUR	LU1005243255	294,401000	4.625,04
BGF Global Allocation F.A2 EUR	LU0171283459	12.487,282000	954.402,96
BGF Global Allocation F.A2 EUR H	LU0212925753	2.474,001461	110.290,99
BGF Global Allocation F.A2 USD	LU0072462426	594,333495	45.371,63
BGF Global Allocation F.A4 EUR	LU0408221512	1.249,906000	90.880,67
BGF Global Allocation F.D2 EUR	LU0523293024	171,756000	14.927,31
BGF Global Equ.In.F.A2 EUR	LU0880975056	6.784,180000	158.817,65
BGF Global Long-Horizon Equ.Fd.A2 EUR	LU0171285314	7.636,037000	738.481,14
BGF Global Multi-Asset In.F.A2 EUR	LU1162516477	997,583000	15.602,20
BGF Global Multi-Asset In.F.A4G EUR H	LU0784383712	348,289000	2.284,78
BGF India F.A2 EUR	LU0248271941	229,160000	12.376,93
BGF Multi-Theme Equity Fd.D2 EUR	LU2123743853	1.792,940000	24.599,14
BGF Nat.Resou.F.A2 USD	LU0612318385	452,010000	5.368,95
BGF Next Generation Technology A2	LU1861215975	9.980,578000	196.652,64
BGF Next Generation Technology A2 H	LU1861216510	9.147,859000	159.630,14
BGF Sustainable Energy Fd.A2 EUR	LU0171289902	10.755,833000	161.660,17
BGF Sustainable Energy Fd.A4 EUR	LU0408221868	1.797,970000	26.717,83
BGF Systematic S.Gl.SmallCap Fd.A2 EUR	LU0171288334	228,646000	34.436,37
BGF United Kingdom F.A2 EUR	LU0171293177	55,299000	9.404,70
BGF US Basic Value F.A2 EUR	LU0171293920	142,137000	17.680,42
BGF US Gov.Mortgage Impact Fd.A2	LU0096258446	128,127000	2.280,36
BGF US Growth F.A2 USD	LU0097036916	155,994000	7.339,48
BGF US MidCap Value F.A2 EUR	LU0171298648	255,514000	91.159,73
BGF US MidCap Value F.A2 USD	LU0006061336	18,877000	6.726,61
BGF World Energy F.A2 EUR	LU0171301533	3.351,526153	78.827,90
BGF World Energy F.A2 USD	LU0122376428	3.263,890000	76.688,37
BGF World Financials F.A2 EUR	LU0171304719	3.117,722883	161.622,76
BGF World Gold F.A2 EUR	LU0171305526	1.989,471000	74.247,06
BGF World Gold F.A2 EUR H	LU0326422689	3.964,238000	20.098,69
BGF World Gold F.A2 USD	LU0055631609	1.484,747000	55.336,80
BGF World Gold F.A4 EUR	LU0408222320	582,892000	21.747,70
BGF World Gold F.A4 USD	LU0724618789	385,148000	14.354,54
BGF World Healthscience A2 EUR	LU0171307068	7.049,805000	450.623,54
BGF World Healthscience A2 USD	LU0122379950	4.486,816000	286.466,95
BGF World Healthscience A4 EUR	LU2112291799	968,990000	11.695,71
BGF World Healthscience D2 EUR	LU0827889485	678,121000	49.340,08
BGF World Healthscience D2 USD	LU0329593007	2.006,382000	145.809,84
BGF World Healthscience D4 USD	LU1728553774	248,447000	4.094,15
BGF World Mining F.A2 EUR	LU0172157280	3.927,444000	213.260,21
BGF World Mining F.A2 EUR H	LU0326424115	14.879,999000	60.412,80
BGF World Mining F.A2 USD	LU0075056555	81.778,280209	4.435.658,96
BGF World Mining F.A4 EUR	LU0408222593	1.418,161000	68.525,54
BGF World Mining F.D2 EUR	LU0252963383	50,823000	3.180,00
BGF World Technology F.A2 EUR	LU0171310443	12.337,750000	1.131.001,54
BGF World Technology F.A2 USD	LU0056508442	724,036000	66.291,56
BGF World Technology F.D2 EUR	LU0376438312	3.161,091000	326.256,20
BIT Global Crypto Leaders R-I	DE000A3CNGM3	3.393,519000	329.917,92
BIT Global Crypto Leaders R-II	DE000A3C54U5	4.344,676000	497.074,38
BIT Global Crypto Leaders R-III	DE000A3DV7M2	66,554000	17.001,88
BIT Global Fintech Leaders R-I	DE000A2QJLA8	3.230,082000	421.428,80
BIT Global Internet Leaders 30 R-I	DE000A2N8127	2.261,512000	1.364.935,57
BIT Global Internet Leaders 30 R-II	DE000A3DV756	1.380,748000	247.899,50
BIT Global Internet Leaders 30 R-III	DE000A2N8143	333,086000	152.769,89
BIT Global Leaders R-I	DE000A2QDRW2	5.138,878000	879.416,19
BIT Global Leaders R-II	DE000A2QJKY0	68,250000	7.755,25
BL Fund Selection 0-50 B	LU0430649086	93,473000	13.822,79
Black Rock ICS Euro Gov.Liquidity Fund C	IE00B39VCB93	158,662000	16.346,58

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
BlackRock Advantage Eur.Eq.Fund C.A Acc	IE00BDDRH300	131,399000	21.564,45
BlackRock ESG Multi-A.Gr.Pf.UE EUR	IE00BLLZQ805	1.462,908000	10.040,26
BlackRock ESG Multi-A.Mod.Pf.UE EUR	IE00BLLZQS08	783,759000	4.685,37
BlackRock Sys.Gl.Eq.AR.Fd.A2 EUR	LU1069250113	422,877000	56.509,78
BlackRock Systematic US.Eq.AR. D2 USD	LU1238068321	308,324000	43.911,46
BL-American Small & Mid Caps B USD	LU1305478775	18,116000	4.389,07
BL-Equities Dividend A EUR	LU0309191491	1.525,779000	285.793,66
BL-Equities Dividend B EUR	LU0309191657	302,896000	80.234,12
BL-Global 75 B	LU0048293368	60,858000	6.929,29
BL-Global Bond Opportunities EUR B	LU0093569910	48,858000	4.640,04
BNP PARIBAS EASY MSCI Emerging ESG Filtered Min TE UCITS ETF EUR Capitalisation	LU1291097779	432,979000	5.005,41
BNP PARIBAS EASY MSCI Japan ESG Filtered Min TE UCITS ETF Capitalisation	LU1291102447	150,323000	2.339,73
BNP PARIBAS EASY S&P 500 UE EUR C	FR0011550185	716,280000	20.376,88
BNPP E.M.Eu.S.C.SRI S-S.PAB 5%C.	LU1291101555	86,661000	24.336,57
BNPP Easy ECPI Gl.ESG Blue Ec.UE	LU2194447293	598,845000	9.683,02
BNPP Easy FTSE EPRA/NAREIT Eur.Cap.UE QD	LU0192223062	43.336,847476	279.041,63
BNPP Easy FTSE EPRA/NAREIT Euroz.Capp.UE	LU0950381748	718,062000	5.866,78
BNPP Easy JPM E.E.Gov.Bd.IG 1-3Y UE	LU2533810862	4.664,816000	49.248,79
BNPP Easy MSCI J.ESG Filt.M.TE UE H	LU1481203070	1.246,452000	24.155,12
BNPP Easy MSCI J.SRI S-S.PAB 5%C.UE	LU1753045845	194,675000	5.036,30
BNPP Easy MSCI W.SRI S-S.PAB 5%C.UE	LU1615092217	16.197,231000	344.513,48
BNPP F.Aqua C.EUR	LU1165135440	37,302000	8.273,21
BNPP F.Climate Impact C.EUR	LU0406802339	215,077000	57.272,85
BNPP F.Disruptive Technology C.EUR	LU0823421689	6,353000	17.237,91
BNPP F.Disruptive Technology Pr.EUR	LU0823422497	168,747000	150.574,64
BNPP F.Euro Money Market C.EUR	LU0083138064	737,162000	161.397,57
BNPP F.Gl.Environment C.EUR	LU0347711466	467,810689	151.289,97
BNPP F.Japan Eq.C.EUR H	LU0194438338	638,347000	101.050,33
BNPP F.Japan Eq.C.JPY	LU0012181748	1.325,733000	75.091,81
BNPP F.Japan Small Cap C.EUR H	LU0194438841	9,353000	2.753,62
BNPP F.Japan Small Cap C.JPY	LU0069970746	20,653000	2.598,91
BNPP F.Seasons C.EUR	LU1956161167	46,569000	7.476,19
BNPP F.Su.Euro Corporate Bd.C.EUR	LU0265288877	397,102000	11.492,13
BNPP F.Su.Europe Multi-Factor Eq.C.EUR	LU1956135328	252,279000	46.295,72
BNPP F.Su.Multi-Asset Balanced C.EUR	LU1956154386	537,596406	132.942,22
BNPP F.Su.Multi-Asset Stab.C.EUR	LU1956159773	371,032407	163.699,49
BNPP F.Target Risk Balanced C.EUR	LU0089291651	73,664000	18.762,22
BNY Mellon Euroland BF A EUR Acc	IE0032722260	16.316,235000	30.059,40
BNY Mellon Gl.Eq.Income A EUR Dis	IE00B3V93F27	12.195,972000	41.657,78
BNY Mellon Gl.Eq.Income A EUR Inc	IE00B3SVY364	132.948,214000	203.078,40
BNY Mellon Gl.Op.A EUR Acc	IE0004084889	2.085,543000	8.339,88
BNY Mellon Gl.Real Return(EUR)A EUR Acc	IE00B4Z6HC18	12.070,510000	17.650,71
BNY Mellon Gl.Real Return(EUR)A EUR Inc	IE00BBPRD471	18.325,079000	21.277,25
BNY Mellon Gl.Sh.Dated High Yield Bd.A	IE00BD5CTT32	3.747,310000	3.561,55
BNY Mellon Gl.Sh.Dated High Yield Bd.H	IE00BD5CTX77	15.839,082000	18.968,88
BNY Mellon Long Term Gl.Eq.A EUR Acc	IE00B29M2H10	318.296,425000	1.358.616,46
BNY Mellon Mobility Innovat.A EUR	IE00BZ199H08	17.467,774000	27.293,40
BNY Mellon Small Cap Euroland A EUR Acc	IE0003867441	1.263,783000	8.702,41
BNY Mellon Sustain.Gl.Eq.Fd.A EUR	IE0004003764	43.825,761000	143.950,09
boerse.de-Aktienfonds TM	LU1480526547	257,407000	39.578,90
boerse.de-Weltfonds TM	LU1839896005	49,182000	6.935,65
Böhke&Compagnie Vermögensverwaltungsf.R	DE000A2ATCX2	99,031000	12.445,23
Bonafide Global Fish Fund EUR	LI0181468138	45,401000	9.931,92
BR Sust.Fixed Inc.Str.Fd.A2 EUR	LU0438336264	382,843000	49.807,87
BRW Balanced Return P	DE000A2H7PD2	473,659000	49.265,27
BRW Balanced Return Plus-V	DE000A1110J4	413,832000	69.018,90
BRW Stable Return P	DE000A2JF7A2	76,230000	8.479,06
BSF BMIP Conservative A2 EUR	LU1733247073	72,649253	8.368,47
BSF Em.Mkts.Equ.Strat.A2 USD	LU1289970086	107,744000	23.996,35
BSF Europ.Uncon.Eq.Fd.D2 EUR	LU1893597481	28,829000	6.326,24
BSF European Opport.Extension F.A2 EUR	LU0313923228	8,668000	5.539,46
BSF European Select Strat.F.A4 EUR	LU1308276598	221,645000	23.529,83
BSF Managed Index Pf.Growth A2 EUR	LU1241524880	1.838,142399	313.899,58
Candriam Bd.Euro H.Y.C EUR Acc	LU0012119607	36,185000	49.923,00
Candriam Bd.Euro H.Y.C EUR Dis	LU0012119789	292,870000	53.937,87
Candriam Bd.Euro Long Term C EUR Acc	LU0077500055	1,459000	11.056,39
Candriam Bd.Gl.Government C EUR Acc	LU0157931550	44,439000	5.911,28
Candriam Bd.Gl.HY.C EUR Acc	LU0170291933	2.903,959000	795.423,41
Candriam Bd.Gl.HY.R EUR Acc	LU1269891641	203,944000	46.387,06
Candriam Eq.L Rob.&In.T.C USD Dis	LU1502282715	9,105000	3.475,92
Candriam Equities L Australia C AUD Acc	LU0078775011	6,910000	8.941,59

Anhang

Angaben zur Bilanz

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
Candriam Equities L Australia C EUR Acc	LU0256780106	6,585000	2.129,65
Candriam Equities L Australia I AUD Acc	LU0133348622	12,521000	20.258,76
Candriam Equities L Biotech.C USD Acc	LU0108459040	151,331000	123.586,25
Candriam Equities L Biotech.C USD Dis	LU0108459552	37,249000	27.777,02
Candriam Equities L Biotech.R USD Acc	LU0942225912	608,788000	158.768,91
Candriam Equities L Oncology Impact C	LU1864484214	40,376000	9.374,90
Candriam Equities L Oncology Impact C-H	LU1864481624	32,389000	5.999,09
Candriam Index Arbitrage C	FR0010016477	540,160000	819.428,12
Candriam Money Market Euro C.EUR Acc	LU0093583077	16,176000	8.751,38
CANSOUL Fonds - Hanf Aktien Global C EUR	LI0570943154	2.591,074000	4.223,45
Capital Gr.M.-Sect.Inc.Fd.(LUX)Zh EUR	LU2530432611	13.282,952000	145.315,49
Capital Group Gl.High I.O.(LUX)Bd EUR	LU0193727749	36.740,457000	551.106,86
Capital Group Gl.High I.O.(LUX)Zd EUR	LU0817816308	173,153000	4.417,13
Capital Group Gl.High I.O.(LUX)Zdh EUR	LU0817817611	1.894,306000	49.706,59
Capital Group Gl.High I.O.(LUX)Zh EUR	LU0817818007	2.833,334000	98.033,36
Capital Group Glo.Alloc.(LUX)B EUR	LU1006075656	8.155,477000	174.527,21
Capital Group Glo.Alloc.(LUX)Bd EUR	LU1006076118	4.307,438000	87.656,36
Capital Group New Perspect.(LUX)B	LU1295551144	61.429,463000	1.431.306,49
Capital Group New Perspect.(LUX)Bd	LU1295551730	548,331000	12.776,11
Capital Group New Perspect.(LUX)Z	LU1295555210	8.153,020000	203.491,97
Capital Group New Perspect.(LUX)Z	LU1295554833	315,405000	7.894,59
Capital Group World Div.Gr.(LUX)Z EUR	LU0939078332	183,183000	4.552,10
Capital Growth Fund TFD	DE000DWS3JT2	202,543000	20.724,20
Capitulum Rentenstrategie optimiert Un.P	DE000A2H7NT3	109,242000	10.662,02
Capitulum Sust.Local Currency Bd.Fd.UI P	DE000A2PB6P8	42,401000	3.532,00
Capitulum Weltzins-Invest Universal P	DE000A2H7NV9	985,924000	80.638,72
Carmignac Absolute Return Eur.A EUR Acc	FR0010149179	40,278000	17.023,50
Carmignac Court Terme A EUR Acc	FR0010149161	64,196000	251.864,02
Carmignac Credit 2025 F EUR	FR0013516036	3.669,396000	381.874,04
Carmignac Credit 2027 A	FR00140081Z8	398,590000	47.308,65
Carmignac Credit 2027 A	FR00140081Y1	138,812000	17.073,88
Carmignac Credit 2027 F	FR0014008223	2.406,247000	298.928,06
Carmignac Credit 2027 F	FR0014008231	1.987,955000	236.626,28
Carmignac Emergents A EUR Acc	FR0010149302	32,580000	39.238,70
Carmignac Investissem.A EUR Acc	FR0010148981	1.331,216928	2.901.347,36
Carmignac Investissem.A EUR Y dis	FR0011269182	177,749000	43.413,42
Carmignac Investissem.E EUR Acc	FR0010312660	17,152000	5.183,85
Carmignac Patrimo.A EUR Acc	FR0010135103	2.090,445250	1.471.485,32
Carmignac PF China New Eco.A	LU2295992320	44,743000	2.137,37
Carmignac PF Cr.A EUR Acc	LU1623762843	1.117,520000	165.482,36
Carmignac PF Cr.F EUR Acc	LU1932489690	36,725000	5.347,53
Carmignac PF Cr.FW EUR Acc	LU1623763148	5.751,760000	905.902,20
Carmignac PF Cr.Inc.A EUR Dis	LU1623762926	887,627000	109.737,33
Carmignac PF Em.Patrimo.A EUR Acc	LU0592698954	48,245000	6.681,45
Carmignac PF Em.Patrimo.A EUR Y dis	LU0807690911	368,829000	36.624,72
Carmignac PF Flexible Bd.A EUR Acc	LU0336084032	30,091000	39.776,69
Carmignac PF Gl.Bd.A EUR Acc	LU0336083497	3,207000	4.873,68
Carmignac PF Gl.Bd.F EUR Acc	LU0992630599	137,344000	19.931,36
Carmignac PF Grande Europe A EUR Acc	LU0099161993	397,519000	134.902,05
Carmignac PF Patrimoine Eu.A Acc EUR	LU1744628287	84,732000	11.406,62
Carmignac PF Patrimoine Eu.AW Acc EUR	LU1932476879	75,671000	10.731,66
Carmignac PF Sécurité AW EUR Acc	LU1299306321	449,624000	49.013,51
Carmignac Pf.EM Debt A	LU1623763221	520,733000	73.371,28
Carmignac Pf.EM Debt F	LU2277146382	4.278,233000	479.589,92
Carmignac Pf.Long-Short European Eq.A	LU1317704051	358,134000	62.003,74
Carmignac Portfolio Cl. Transition A EUR	LU0164455502	27,329000	8.215,92
Carmignac Sécurité AW EUR Acc	FR0010149120	107,965000	202.718,32
CHOM CAPITAL PURE S.-Small C.Europe UI R	DE000A2PB6K9	351,971000	46.794,54
Cl. SICAV-Eth. ESG E. Small & Mid CAP C	LU2225829204	78,369000	8.791,43
Clartan - Patrimoine C	LU1100077442	641,559000	38.961,88
Clartan - Valeurs C	LU1100076550	140,648000	24.640,12
Clartan - Valeurs D	LU1100076634	236,002000	28.775,72
Coeli SICAV I - GLOBAL SELECT FUND R (EUR)	LU1133292976	75,034000	22.956,65
COMGEST GR.AMERICA USD ACC	IE0004791160	503,036000	26.621,35
COMGEST GR.ASIA PAC EX JAPAN USD ACC	IE00B16C1G93	1.230,084000	24.177,80
COMGEST GR.CHINA EUR ACC	IE0030351732	72,803000	4.558,20
COMGEST GR.EM.MKT.EUR DIS	IE00B240WN62	110,190000	3.004,88
COMGEST GR.EM.MKT.EUR Z ACC	IE00BD5HXC97	453,250000	13.592,97
COMGEST GR.EM.MKT.USD ACC	IE0033535182	1.678,126000	50.429,39
COMGEST GR.EUROPE COMP.EUR Z ACC	IE000MLY5YZ6	326,092000	3.746,80
COMGEST GR.EUROPE EUR ACC	IE0004766675	13.369,519000	574.354,54

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
COMGEST GR.EUROPE EUR DIS	IE00B0XJXQ01	24.400,722000	1.042.642,85
COMGEST GR.EUROPE EUR Z ACC	IE00BD5HXD05	1.964,421000	87.672,11
COMGEST GR.EUROPE EUR Z DIS	IE00BDZQR577	3.665,209000	167.060,23
COMGEST GR.EUROPE OPP.EUR ACC	IE00B4ZJ4188	2.375,917000	108.294,30
COMGEST GR.EUROPE PLUS EUR Z ACC	IE00BK5X3Z94	1.212,872000	18.338,62
COMGEST GR.EUROPE SM.OPP.COMP.EUR ACC	IE0004766014	4.398,798000	150.086,99
COMGEST GR.GLOBAL EUR DIS	IE00BYYLQ314	335,960000	14.788,96
COMGEST GR.GLOBAL EUR Z ACC	IE00BYYLQ421	3.268,482000	154.697,25
COMGEST GR.GLOBAL FLEX EUR R ACC	IE00BZ0X9R35	140,692000	2.030,19
COMGEST GR.GLOBAL FLEX EUR Z ACC	IE00BDZQRB35	153,636000	2.472,00
COMGEST GR.GLOBAL USD ACC	IE0033535075	2.686,420000	119.542,98
COMGEST GR.INDIA USD Acc	IE00B03DF997	595,433000	45.312,28
COMGEST GR.JAPAN EUR Z H ACC	IE00BZ0X9Y02	1.106,867000	17.543,84
COMGEST GR.JAPAN JPY ACC	IE0004767087	5.419,787000	63.318,37
COMGEST GROWTH EMERGING MARKETS EUR ACC	IE000GYP0DS0	639,607000	6.492,01
COMGEST MONDE C	FR0000284689	4.055,537000	134.076,05
COMGEST MONDE Z	FR0013290939	109,470000	3.864,29
Commerzbank Flexible All.Euroland R	DE000A2JQJ46	28,533000	1.781,32
Commodity Capital-Global Mining Fund P	LU0459291166	1.262,328000	97.199,26
Concentra A EUR	DE0008475005	411,418000	59.416,99
Concept Aurelia Global	DE000A0Q8A07	164,901000	37.493,54
confido Fund R	DE000A2N82T7	716,672000	18.425,64
Covesto Patient Capital S	DE000A2JF8K9	1.569,424000	26.083,83
CPR Invest-Global Dis.Opp.R EUR	LU1530900684	13,289000	3.111,49
C-QUADRAT ARTS Best Momentum EUR T	AT0000825393	42.447,174093	12.010.852,39
C-QUADRAT ARTS Total Return ESG T	AT0000618137	11,195776	2.251,25
C-QUADRAT ARTS Total Return Global-AMI	DE000A0F5G98	1.083,749268	149.665,77
C-QUADRAT ARTS TR Balanced EUR T	AT0000634704	33.425,679885	7.276.770,51
C-QUADRAT ARTS TR Bond EUR A	AT0000634712	61,296000	9.425,49
C-QUADRAT ARTS TR Bond EUR T	AT0000634720	1.610,993624	327.112,25
C-QUADRAT ARTS TR Dynamic T	AT0000634738	33.263,751742	7.865.214,10
C-QUADRAT ARTS TR Flexible A	DE000A0YJMJ5	57,020000	7.655,16
C-QUADRAT ARTS TR Value Inv.Pr.VT	AT0000A03K55	5.637,754111	789.454,71
Craton Capital Global Resources A	LI0043890743	380,203000	35.224,31
Craton Capital Precious Metal Fund A	LI0016742681	749,736000	72.534,38
CS (Lux)Gl.Value Eq.Fd.B EUR	LU2066957221	117,851000	1.884,44
CS (Lux)Gl.Value Eq.Fd.BH USD	LU2066957148	106,625000	2.644,85
CSR Bond Focus SDG Fonds	DE000A2PT145	21,881000	1.798,18
CT (Lux) Global Sm. Companies AEP EUR	LU1854166821	10.174,314000	155.954,94
CT (Lux) Pan E. Smaller Comp. 1E EUR	LU1829329819	6.458,928000	65.510,97
CT (Lux) Pan E. Smaller Comp.3EP EUR	LU1829330742	2.534,497000	24.736,18
CT (Lux) Pan Eu. Sm. Cap Opp. AE EUR	LU0282719219	200,006000	9.106,47
CT (Lux) Responsible Global Equity A Inc EUR	LU0234759529	11.393,383000	401.161,02
CT (Lux) Su.Op.Europ.Eq.Fd.A Inc EUR	LU0153358667	66,373000	1.955,35
CT European Sm.Comp.F.RNI EUR	GB00B0H6D894	1.181,366000	13.950,50
CT Welt Portfolio AMI CT	DE000A0DNVT1	7.780,912680	571.974,89
CT(Lux)Global Dyn. Real Return AEH EUR	LU0198727850	88,024000	2.424,92
CT(Lux)SDG Eng.Gl.Eq.Fd.A EUR	LU1917706258	308,230000	4.777,57
D.R.F.-Vision Microf.Lo.Cur.R	LU0646936384	84,293000	12.345,77
Danske Inv.SICAV Danish Mortgage B.A	LU0080347536	75,393000	2.060,47
Danske Inv.SICAV Eu.Inv.Gr.Corp.Bd.A	LU0123484106	82,391000	3.203,11
Danske Inv.SICAV-Gl.Sust.Future A	LU0117088970	211,878000	8.767,94
Davis Value Fund A	LU0067888072	8.498,650000	718.732,69
DBV Win Fd.Dow Jones Ind.-Average t	LU0097223357	273.085,336786	115.987.010,16
DBV Win Fd.Euro Stoxx 50 t	LU0097222540	423.552,466161	89.064.612,59
DC Value Global Balanced I EUR	DE000A0YAX64	11.870,200000	3.343.241,83
DC Value Global Balanced P EUR	DE000A0YAX72	10.166,263000	2.491.852,72
DC Value Global Equity IT	DE000A3CNEH8	23,638000	28.840,96
DC Value Global Equity PT	DE000A2DJU61	743,682000	148.253,01
DEGUSSA BANK-UNIVERSAL-RENTENFONDS	DE0008490673	4.095,344000	223.646,74
Deka DB EUROGOV® Germany Mo.Mkt.U.ETF	DE000ETFL227	1.142,164000	80.210,52
Deka EURO STOXX 50® ESG Filtered U.ETF	DE000ETFL466	464,238000	51.654,97
Deka MSCI USA Climate Change ESG UE	DE000ETFL573	1.776,972000	100.562,93
Deka STOXX® Europe Strong G.20 UCITS ETF	DE000ETFL037	56,652000	2.542,42
Der Zukunftsfonds C	DE000A2DTM69	2.043,294000	121.085,60
Deutscher Mittelstandsanleihen FONDS M	LU0974225590	771,485000	28.143,77
DF D.Finan.Sec.Fd Gl.Real Estate Inv.R	LU2026829528	43,217000	3.880,45
DigiTrends Aktienfonds E	DE000A2PWS72	16,880000	2.040,96
Dimensional EM L.C.Core Eq.Fd.EUR Acc	IE00BWGCG836	1.031.738,475578	17.126.858,70
Dimensional EM L.C.Core Eq.Fd.EUR Dis	IE00BWGCG943	346.700,336000	4.468.967,33
Dimensional Emerging Markets Sustainability Core Equity Fund EUR Acc	IE00BLCGQT35	344.071,961000	3.691.892,14

Anhang

Angaben zur Bilanz

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
Dimensional Emerging Markets Sustainability Core Equity Fund EUR Dist	IE00BLCGQV56	287.622,381416	2.902.109,83
Dimensional Emerging Markets Targeted Value Fund EUR Acc	IE00B1W6DP85	20.654,515000	555.606,45
Dimensional Emerging Markets Targeted Value Fund EUR Dist	IE00B3KXKC14	712,458000	8.535,25
Dimensional Emerging Markets Value EUR Acc	IE00B0HCGV10	2.055.283,520160	63.878.211,80
Dimensional Emerging Markets Value EUR Dist	IE00B42THM37	454.671,624000	5.283.284,27
Dimensional Emerging Mkt.Core Eq.EUR Acc	GB00BR4R5551	95.351,520000	1.716.327,36
Dimensional Emerging Mkt.Core Eq.EUR Inc	GB00BR4R5445	32.533,261000	474.985,61
Dimensional Euro Inflation Linked Intermediate Duration Fixed Income EUR Acc	IE00B3N38C44	173.224,775091	2.310.818,50
Dimensional Euro Inflation Linked Intermediate Duration Fixed Income EUR Dist	IE00B3LNHS53	23.545,941000	258.769,89
Dimensional European Small Companies EUR Acc	IE0032769055	100.417,736192	5.130.342,14
Dimensional European Small Companies EUR Dist	IE00B65J1M22	4.071,939000	108.069,26
Dimensional European Value EUR Acc	IE00B1W6CW87	206.229,509962	3.990.541,02
Dimensional European Value EUR Dist	IE00B3NHP925	18.266,890000	361.501,75
Dimensional Fd.Plc World All.60/40 EUR	IE00B9L4YR86	465.011,210000	7.742.436,65
Dimensional Gl.Core Fixed Inc.Fd.EUR Acc	IE00BG85LJ47	45.488,694000	453.522,28
Dimensional Gl.Sust.Targeted Val.Fd.EUR	IE000QV5QHF2	25.903,793000	330.532,40
Dimensional Global Core Equity Fund EUR Acc	IE00B2PC0260	4.233.165,658334	209.203.046,83
Dimensional Global Core Equity Fund EUR Dist	IE00B3M0BZ05	416.721,290929	15.310.340,23
Dimensional Global Core Fixed Income Fund EUR Dist	IE00BG85LK51	25.493,368000	210.320,29
Dimensional Global Short Fixed Income Fund CHF Dist	IE00B3WGLP80	11.594,448890	103.231,49
Dimensional Global Short Fixed Income Fund EUR Acc	IE0031719473	4.516.828,623486	58.221.920,96
Dimensional Global Short Fixed Income Fund EUR Dist	IE00B3QL0Y14	1.015.579,590000	8.733.984,47
Dimensional Global Short Fixed Income Fund USD Acc	IE0030982627	11.635,241000	157.466,06
Dimensional Global Short-Term Investment Grade Fixed Income Fund EUR Acc	IE00BFG1R338	5.244.862,062551	53.025.555,45
Dimensional Global Short-Term Investment Grade Fixed Income Fund EUR Dist	IE00BFG1R445	962.844,805749	8.184.180,85
Dimensional Global Small Companies Fund EUR Acc	IE00B67WB637	268.790,192019	9.980.179,83
Dimensional Global Small Companies Fund EUR Dist	IE00B3XNN521	58.729,981000	1.741.931,24
Dimensional Global Small Companies Fund GBP Acc	IE00B67QQ264	1.060,680000	43.542,63
Dimensional Global Sust.Core Eq.EUR Acc	IE00B7T1D258	1.840.141,403358	69.097.309,70
Dimensional Global Sust.Core Eq.EUR Dis	IE00B8N2Z924	1.359.552,330245	44.158.259,68
Dimensional Global Sustainability Core Equity Fund USD Acc	IE00B8DMPF88	14.670,261000	422.075,37
Dimensional Global Sustainability Fixed Income Fund EUR Acc	IE00BKPWG574	974.682,951453	9.035.310,96
Dimensional Global Sustainability Fixed Income Fund EUR Dist	IE00BKPWG681	239.811,323000	2.117.533,98
Dimensional Global Sustainability Short Fixed Income Fund EUR Acc	IE000JA3S476	189.004,385000	1.876.813,54
Dimensional Global Sustainability Short Fixed Income Fund EUR Dist	IE000TIVIXI5	384.788,182000	3.509.268,22
Dimensional Global Sustainability Targeted Value Fund EUR Acc	IE000XNKOYM8	94.259,615746	1.217.834,24
Dimensional Global Targeted Value EUR Acc	IE00B2PC0716	4.600.888,967218	177.640.323,03
Dimensional Global Targeted Value EUR Dist	IE00B6897102	1.047.892,920813	30.724.220,44
Dimensional Global Targeted Value USD	IE00B2PC0609	1.590,723000	41.938,49
Dimensional Global Ultra Short Fixed Income EUR Acc	IE00BKX45X63	397.569,176000	4.047.254,21
Dimensional Global Ultra Short Fixed Income EUR Dist	IE00BKX45Y70	130.842,925000	1.152.726,17
Dimensional Global Value Fund EUR Acc	IE00B60LX167	2.407,372000	51.565,91
Dimensional Pacific Basin Small Companies EUR Acc	IE0034140511	58.186,100619	1.866.610,11
Dimensional Pacific Basin Small Companies EUR Dist	IE00B3NBJR05	251,588000	3.376,31
Dimensional Pacific Basin Small Companies USD Dist	IE00B3RKMY14	3.155,084000	46.283,07
Dimensional US Small Companies EUR Acc	IE0032768974	58.198,580779	3.455.831,73
Dimensional US Small Companies USD Dist	IE00B68NBZ41	686,235000	23.931,36
Dimensional World Allocation 20/80 Fund EUR Acc	IE00BYTYTX63	93.383,674164	1.099.125,85
Dimensional World Allocation 20/80 Fund EUR Dist	IE00BYTYTY70	49.889,842000	517.856,56
Dimensional World Allocation 40/60 Fund EUR Acc	IE00B8Y02V60	248.534,728762	3.514.281,06
Dimensional World Allocation 40/60 Fund EUR Dist	IE00B9L4LR73	98.581,686000	1.159.320,63
Dimensional World Allocation 60/40 Fund EUR Dist	IE00B9MC5R88	241.343,023600	3.422.244,07
Dimensional World Allocation 80/20 Fund EUR Acc	IE00BYTYV309	207.318,962949	3.984.670,47
Dimensional World Allocation 80/20 Fund EUR Dist	IE00BYTYV416	134.763,485000	2.025.495,18
Dimensional World Equity Fund EUR Acc	IE00B4MJ5D07	790.988,154332	30.207.837,61
Dimensional World Equity Fund EUR Dist	IE00B53RD369	284.622,883000	8.982.698,19
Dimensional World Sustainability Equity Fund EUR Acc	IE000NI56WV8	34.486,903000	472.470,57
Dirk Müller Premium Aktien EUR.	DE000A111ZF1	1.715,127000	153.709,68
Dirk Müller Premium Aktien EUR.	DE000A2PX1Q1	263,599000	25.250,84
DJE - Asien PA (EUR)	LU0374456654	71,506000	11.975,82
DJE - Dividende & Substanz I EUR	LU0159551042	24,657000	16.552,74
DJE - Dividende & Substanz P EUR	LU0159550150	595,140074	350.918,39
DJE - Dividende & Substanz PA EUR	LU0828771344	1.144,603000	204.506,22
DJE - Dividende & Substanz XP EUR	LU0229080733	52,329000	18.870,36
DJE - Gold & Ressourcen PA EUR	LU0159550077	1.986,572885	360.980,16
DJE - M.Asset & Trends XP EUR	LU1714355366	56,851000	9.047,84
DJE - Mittelstand & Innovation XP EUR	LU1227571020	116,980000	22.763,14
DJE - Short Term Bond I EUR	LU0159551125	48,526000	7.420,60
DJE - Short Term Bond PA EUR	LU0159549814	3.653,516593	406.161,43
DJE - Short Term Bond XP EUR	LU1714355440	40,952000	3.857,27

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
DJE - Zins & Dividende I EUR	LU0553169458	328,027000	70.063,29
DJE - Zins & Dividende PA EUR	LU0553164731	8.087,658000	1.387.599,48
DJE - Zins & Dividende XP EUR	LU0553171439	3.247,199000	664.149,61
DJE - Zins & Dividende XT EUR	LU1794438561	1.064,629000	149.143,88
DJE - Zins Global - XP (EUR) DJE - Zins Global - XP (EUR)	LU0229080659	2.030,345000	288.816,58
DJE - Zins Global PA EUR	LU0159549574	479,453000	65.157,66
DJE Gold & Stabilitätsfonds PA CHF	LU0323357649	3.897,832214	545.911,85
DJE Gold & Stabilitätsfonds XP CHF	LU0344733745	3.617,837994	531.759,15
DKB Nachhaltigkeitsfd.Klimasch.AL	LU0117118124	168,147000	3.652,15
DNB F.-Future Waves Retail A EUR	LU0029375739	6.115,757000	40.549,30
DNB F.-High Yield Retail A(N)EUR	LU1706367916	180,140000	2.163,50
DNB F.-Nor.Eq.Retail A EUR	LU0083425479	7.321,664000	48.735,92
DNB F.-Private Eq.Retail B EUR	LU0302296065	810,897000	300.511,21
DNB F.-Renew.E Retail A EUR	LU0302296149	505,798000	99.973,50
DNB F.-Technology Retail A EUR	LU0302296495	2.175,234000	2.869.238,71
DNB F.-Technology Retail A(N)EUR	LU1706372916	12.328,434000	399.273,59
DNB F.-Technology Retail B(N)EUR	LU1706373567	9.388,483000	280.913,74
DNCA Invest - Alpha Bonds N	LU1694789709	99,470000	12.614,79
DNCA Invest-Alpha Bonds A EUR	LU1694789451	5.451,131000	673.814,30
DNCA Invest-Convertibles A EUR	LU0401809073	24,091000	3.889,49
DNCA Invest-Eurose A EUR	LU0284394235	335,283000	60.069,30
Dodge & Cox W.Fd.plc Global St.EUR Acc	IE00B55JMJ98	73,529000	3.780,13
DPAM B Equities Europe Sust.A EUR	BE0940001713	359,457000	105.960,73
DPAM B Equities NewGems Sust. A EUR	BE0946563377	164,482000	41.719,21
DPAM B Equities NewGems Sust. B EUR	BE0946564383	786,880000	257.262,55
DPAM B Equities NewGems Sust. W EUR	BE6246061376	73,848000	26.403,61
DPAM B Equities Sust. Food Tr. A EUR	BE0947763737	80,715000	11.953,08
DPAM B Equities Sust. Food Tr. B EUR	BE0947764743	12,825000	2.269,90
DPAM B Equities World Sustainable A EUR	BE0058651630	672,642000	181.936,21
DPAM B Equities World Sustainable B EUR	BE0058652646	119,329000	46.353,35
DPAM B Equities World Sustainable W EUR	BE6246068447	207,805000	88.152,96
DPAM L Bds.Em.Mkts.Sust.A EUR	LU0907927171	1.087,074000	102.021,89
DPAM L Bds.Em.Mkts.Sust.B EUR	LU0907927338	810,413000	119.033,46
DPAM L Bds.Em.Mkts.Sust.W EUR	LU0966596875	137,958000	21.478,68
DPAM L Bds.Gov.Sustainable A EUR H	LU0336683411	54,079000	62.512,62
DPAM L Gl.Target Income A EUR	LU1091780046	374,034000	32.189,37
DWS Aktien Schweiz LD	DE000DWS23F6	43,553000	6.349,59
DWS Aktien Strategie Deutschland LC	DE0009769869	510,377000	258.260,97
DWS Aktien Strategie Deutschland LD	DE000DWS2EA5	6,143000	3.032,86
DWS Artificial Intelligence ND	DE0008474149	117,681000	55.430,10
DWS CIO View Balance LC EUR	DE0008474198	101,580000	13.971,31
DWS Concept ARTS Conservative	LU0093745825	15,917000	3.848,57
DWS Concept DJE Alpha Renten Glo.LC	LU0087412390	1.106,962000	157.410,00
DWS Concept DJE Globale Aktien	DE0009777003	21,928000	11.097,54
DWS Concept DJE Responsible Inv.LD EUR	LU0185172052	194,338000	50.764,97
DWS Concept GS&P Food LD	DE0008486655	117,058000	44.567,49
DWS Concept Kaldemorgen LC	LU0599946893	4.421,989000	767.259,31
DWS Concept Kaldemorgen LD	LU0599946976	2.253,476000	370.584,13
DWS Concept Kaldemorgen NC	LU0599947198	34,911000	5.548,06
DWS Concept Kaldemorgen TFC	LU1663838545	190,832000	24.571,53
DWS Concept Platow LC	LU1865032954	1.407,731000	562.937,55
DWS Covered Bond Fund LD	DE0008476532	128,434083	6.443,54
DWS Deutschland LC	DE0008490962	2.960,302000	817.428,19
DWS ESG Akkumula LC	DE0008474024	893,389984	1.937.146,43
DWS ESG Akkumula TFC	DE000DWS2L90	711,097000	1.604.014,39
DWS ESG Balance Portfolio E	DE0008471301	112,496000	4.008,23
DWS ESG Biotech LC	DE0009769976	25,348000	7.030,52
DWS ESG Convertibles LD	DE0008474263	454,215000	65.016,34
DWS ESG Euro Bonds (Medium) LC	LU0036319159	13,259000	24.698,20
DWS ESG Euro Money Market Fund	LU0225880524	31.115,233000	3.175.931,83
DWS ESG European Equities LC	LU0130393993	869,363000	93.152,25
DWS ESG Investa LD	DE0008474008	653,830532	137.278,26
DWS ESG Multi Asset Dynamic LD	LU1790031394	334,370000	97.274,92
DWS ESG Qi LowVol Europe NC	DE0008490822	20.869,381896	7.549.916,28
DWS ESG Stiftungsfonds LD	DE0005318406	391,286000	19.141,71
DWS ESG Top Asien LC	DE0009769760	1.077,961346	253.342,47
DWS ESG Top World	DE0009769794	109,906000	21.593,23
DWS Euro Bond Fund LD	DE0008476516	13.420,717000	208.692,15
DWS Euro Flexizins	DE0008474230	229.914,873000	16.728.606,16
DWS Euro Ultra Short Fixed Inc.Fd.NC	LU0080237943	3.023,292000	247.577,38
DWS European Opportunities LD	DE0008474156	23,463000	10.175,67

Anhang

Angaben zur Bilanz

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
DWS Eurovesta	DE0008490848	22,228000	3.734,53
DWS Eurozone Bonds Flexible LC	DE000DWS29J5	612,149000	20.390,68
DWS Eurozone Bonds Flexible LD	DE0008474032	405,627000	12.708,29
DWS Fintech ND	DE0009769919	60,523000	7.138,08
DWS Floating Rate Notes LC	LU0034353002	15.965,767000	1.442.507,05
DWS Floating Rate Notes LD	LU1122765560	2.540,803000	210.200,63
DWS Floating Rate Notes TFC	LU1673806201	3.765,786000	405.047,94
DWS Funds ESG Garant	LU2334589889	44.511,017586	4.891.760,83
DWS Funds Global Protect 80	LU0188157704	172.498,222355	31.156.628,92
DWS Funds Invest WachstumsStrategie LC	LU0275643053	41.081,241535	5.720.973,70
DWS German Equities Typ O	DE0008474289	70,938519	39.175,09
DWS German Small/Mid Cap LD	DE0005152409	314,976000	53.388,43
DWS Global Growth LD	DE0005152441	165,693000	41.981,64
DWS Global Hybrid Bond Fund LD	DE0008490988	60,877000	2.266,45
DWS Global Value LD	LU0133414606	27,144000	10.631,76
DWS Global Water LD	DE000DWS0DT1	360,841000	26.612,02
DWS Health Care Typ O NC	DE0009769851	227,638967	82.755,87
DWS India LC	LU0068770873	1,474000	6.172,55
DWS Internationale Renten Typ O NC	DE0009769703	12.055,020809	1.391.993,26
DWS Inv.Artificial Intelligence LD	LU1863263429	165,979000	39.932,89
DWS Inv.Artificial Intelligence NC	LU1914383960	13,577000	3.658,19
DWS Inv.Artificial Intelligence TFC	LU1863263858	91,417000	23.582,84
DWS Inv.ESG Floating Rate Notes TFC	LU1965928069	1.762,887000	190.303,65
DWS Invest Africa NC EUR	LU0329759848	51,715000	3.867,76
DWS Invest Brazilian Eq.LC	LU0616856935	66,594000	7.886,06
DWS Invest Conservative Opportunities LD	LU2034326236	92,173000	10.320,61
DWS Invest CROCI Sec.Pl.LC	LU1278917452	1.042,010000	251.572,47
DWS Invest CROCI Sec.Pl.LDH(P)	LU1701862655	232,739000	35.187,81
DWS Invest CROCI Sec.Pl.TFC	LU1663849583	11,906000	2.363,94
DWS Invest CROCI World Value LC	LU1769941003	302,513000	106.611,63
DWS Invest Enh.Commodity Strategy LC	LU1881477043	241,339000	35.766,44
DWS Invest ESG Climate Tech LC EUR	LU1863264153	87,819000	15.672,18
DWS Invest ESG Climate Tech LD EUR	LU1863261647	42,826000	7.438,02
DWS Invest ESG Em.M.Top Div.LD EUR	LU0363468686	40,885000	4.310,51
DWS Invest ESG Equity Income LD	LU1616932940	1.183,121000	173.197,08
DWS Invest ESG Equity Income TFD	LU1747711114	76,015000	12.220,93
DWS Invest ESG Euro B.(Short)LD	LU0145656475	64,773000	5.895,64
DWS Invest ESG Europ.Small/Mid C.LD	LU1863262371	57,576000	7.743,40
DWS Invest ESG Qi LowVol World LD	LU1230072552	70,558000	12.098,58
DWS Invest ESG Top Eurola.LC	LU0145644893	47,297000	13.077,15
DWS Invest Euro H.Y.Corp.LD	LU0616839766	22,637000	2.534,66
DWS Invest Europ.Eq.High Conv.LC EUR	LU0145634076	2.328,448372	555.660,92
DWS Invest G.a.Pre.Met.Eq.LC	LU0273159177	558,458000	68.707,09
DWS Invest G.a.Pre.Met.Eq.LD	LU0363470401	51,515000	5.511,07
DWS Invest Gl.Agrib.LC	LU0273158872	402,692423	70.620,18
DWS Invest Gl.Agrib.LD	LU0363470070	25,476000	3.918,97
DWS Invest Gl.Inf.LC	LU0329760770	319,895000	69.055,73
DWS Invest Gl.Inf.LD	LU0363470237	288,310000	47.856,58
DWS Invest Gl.R.Estate Sec.LD	LU0507268513	163,394000	24.368,58
DWS Invest Latin Am.Eq.LC	LU0399356780	224,381000	33.399,11
DWS Invest Latin Am.Eq.USD LC	LU0813337184	43,921000	4.880,82
DWS Invest Multi Opport.LC	LU1054321358	115,573000	15.383,92
DWS Invest SDG Global Equities LD	LU1891311430	65,554000	11.241,20
DWS Invest Top Asia LC	LU0145648290	270,093417	87.610,20
DWS Invest Top D.LC	LU0507265923	31,823000	8.773,28
DWS Invest Top D.LD	LU0507266061	27,868000	5.209,92
DWS Multi Opportunities LD	LU0989117667	93,444000	12.736,42
DWS Qi Eurozone Equity RC	DE0009778563	433,707000	64.808,84
DWS Qi Extra Bond Total Return SD	DE0009788026	666,159000	28.984,58
DWS Russia LC	LU0146864797	152,943000	17.345,27
DWS Sachwerte LD	DE000DWS0W32	78,678000	11.497,22
DWS SDG Global Equities LD	DE0005152466	49,357000	5.930,74
DWS Smart Industrial Technologies LD	DE0005152482	12,408000	2.684,84
DWS Strategic ESG Allocation Balance LD	LU1922430332	416,734000	57.150,90
DWS Strategic ESG Allocation Dynamic LD	LU1740985814	820,849000	126.706,25
DWS Systematic Global Equity	DE000DWS08P6	25,754000	2.770,10
DWS Top Dividende LC	DE000DWS1U90	71,583000	12.600,04
DWS Top Dividende LD	DE0009848119	16.442,202411	2.267.544,13
DWS US Growth LD EUR	DE0008490897	51,519000	29.935,63
DWS USD Floating Rate Notes USD LD	LU0041580167	18.476,467000	3.628.067,45
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	DE0008476524	37.226,102780	11.786.900,93

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
DWS Vermögensmandat Defensiv	LU0309482544	172,768000	17.928,14
DWS Vermögensmandat Dynamik	LU0309483781	27,017000	4.293,81
DWS Vorsorge AS (Dynamik)	DE0009769885	33,165000	5.713,00
DWS Vorsorge Geldmarkt LC	LU0011254512	11.158,010000	1.559.331,90
DWS Vorsorge Geldmarkt TFC	LU1799928095	8.229,744000	860.008,25
Earth Exploration Fund UI EUR R	DE000A0J3UF6	4.849,321000	201.149,84
Earth Gold Fund UI EUR R	DE000A0Q2SD8	5.271,688000	670.506,00
Earth Sustainable Resources Fund R	DE000A2PMW29	84,911000	10.936,54
easyfolio 30	DE000EASY306	230,989653	30.774,75
easyfolio 50	DE000EASY504	354,935317	55.043,37
easyfolio 70	DE000EASY702	3.122,847520	583.004,40
EB - Sustainable Multi Asset Invest R	DE000A2PS3E0	38,468000	4.384,58
EB-Öko-Aktienfonds R	LU0037079380	463,778000	101.581,30
Echiquier Artificial Intelligence B	LU1819480192	1.117,552000	243.603,98
Echiquier Positive Impact Europe A	FR0010863688	6,172000	1.778,03
Echiquier Positive Impact Europe G	FR0013299294	62,604000	9.876,41
Echiquier World Next Leaders A	FR0011449602	39,882000	8.352,09
efv-Perspektive-Fonds I	DE000A0D95T4	5.455,310000	297.641,71
efv-Perspektive-Fonds II	DE000A0H0PJ6	5.885,584000	293.514,07
efv-Perspektive-Fonds III	DE000A0KFF26	344,617000	14.087,94
ELM KONZEPT	LU0280778662	1.987,668000	256.945,84
EM Digital Leaders R	DE000A2QK5J1	323,531000	30.971,62
Empowerment Fonds I	DE000A2PYPF9	76.435,488000	9.912.154,08
ERSTE Bond EM Corporate R01 T	AT0000A05HR3	11,658000	2.107,53
ERSTE Green Invest R01 EUR	AT0000A2DY42	276,859000	32.901,92
ERSTE Reserve Corporate R01 A	AT0000676838	1.304,537000	115.425,43
ERSTE Reserve Euro Plus R01 A	AT0000858105	565,793000	40.109,07
ERSTE Reserve Euro R01 A	AT0000724299	264,288000	266.708,88
ERSTE Reserve Euro R01 T	AT0000724307	47,532000	63.539,35
ERSTE Resp.Bond EM Corporate R01 A	AT0000A13EF9	23,693000	2.005,61
ERSTE Responsible Bond Gl.Impact R01 T	AT0000A1EK48	564,704000	55.538,64
ERSTE RESPONSIBLE BOND MÜNDEL A	AT0000858220	363,784000	2.728,38
ERSTE Responsible Bond R01 A	AT0000A01G95	69,702000	8.331,48
ERSTE Responsible Bond R01 T	AT0000686084	26,205000	4.234,99
ERSTE Responsible Reserve R01 A	AT0000A03951	869,936000	82.661,32
ERSTE Responsible Reserve R01 T	AT0000A03969	181,465000	22.058,89
ERSTE Responsible Stock Global R01 A	AT0000A01GL7	42,974000	14.525,21
ERSTE Responsible Stock Global R01 EUR T	AT0000646799	188,243000	95.490,03
ERSTE Stock Biotec R01 T	AT0000746755	19,261000	9.376,83
ERSTE Stock Environment R01 A	AT0000A2BYD8	64,654000	5.485,25
ERSTE Stock Environment R01 T	AT0000A2BYE6	63,481000	5.560,30
ERSTE Stock Environment R01 V	AT0000A2BYG1	621,609000	56.100,21
ERSTE WWF Stock Environment R01 A	AT0000705660	148,010000	23.613,52
Ethik Mix Solide A	AT0000A19288	814,789000	90.001,59
Ethik Mix Solide T	AT0000A19296	1.845,005000	220.404,30
Ethius Global Impact Privat EUR	DE000A2QCXY8	1.169,333000	111.928,55
Ethna-AKTIV A	LU0136412771	5.596,046164	839.574,81
Ethna-AKTIV SIA T	LU0841179863	69,901000	50.412,60
Ethna-AKTIV T	LU0431139764	324,911000	51.368,43
Ethna-AKTIV T USD	LU0985094027	501,043000	68.426,20
Ethna-DEFENSIV A	LU0279509904	501,712000	68.212,76
Ethna-DEFENSIV T	LU0279509144	1.823,353000	332.506,65
Euro Cash	DE000AAAAAA0	3.453.480,120000	3.453.480,12
F.AC Asia ex Japan UCITS ETF USD	IE00BFWXDV39	1.180,213000	27.605,33
F.Biotechnology Dis.Fd.A USD	LU0109394709	1.514,851000	57.231,59
F.Biotechnology Dis.Fd.N USD	LU0122613499	89,034000	2.772,40
F.Euro Government Bond Fd.A EUR	LU0093669546	818,094000	8.156,40
F.Euro Sh.Maturity UCITS ETF EUR	IE00BFWXDY69	1.029,706000	26.710,57
F.Flexible Alpha Bond Fd.A EUR	LU1353032169	432,729000	5.582,20
F.FTSE China UCITS ETF	IE00BHZRR147	633,941000	15.065,94
F.FTSE India UCITS ETF	IE00BHZRQZ17	447,306000	18.854,11
F.Gl.Quality Div.UCITS ETF USD	IE00BF2B0M76	614,728000	20.964,30
F.Gold and Pr.Metals Fd.A USD	LU0496367417	2.204,254000	14.045,78
F.Inc.Fd.A USD	LU0098860793	302,768000	2.800,65
F.India Fd.A EUR	LU0231205187	376,603000	30.828,72
F.India Fd.A EUR	LU0260862304	136,526000	16.482,78
F.Innovation Fd.A EUR	LU2075955273	3.658,726000	79.577,29
F.Mutual Europ. Fd.A USD	LU0109981661	60,959000	1.972,70
F.Mutual Gl.Dis.Fd.A EUR	LU0260862726	694,946095	27.040,35
F.Mutual Gl.Dis.Fd.N EUR	LU0211333298	107,680000	2.844,91
F.S&P 500 Paris Aligned Cl.UE	IE00BMDPBZ72	11.577,819000	548.968,49

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
F.STOXX Europe 600 Paris Al.Cl.UE	IE00BMDPBY65	1.217,857000	45.109,42
F.Strategic Inc.Fd.A USD	LU0300737201	669,505000	5.161,94
F.Technology Fd.A EUR	LU0260870158	13.403,621000	660.932,55
F.Technology Fd.A USD	LU0109392836	1.223,449000	60.024,26
F.Technology Fd.N USD	LU0122613655	443,153000	17.450,56
F.Technology Fd.Z USD	LU0592649825	622,908000	45.886,18
F.Temp.Inv.Fd.Fr.Gl.F.Strat.F.A EUR	LU0343523998	751,495000	9.280,96
F.Temp.Inv.Fd.Fr.Gl.F.Strat.F.A-H1 EUR H	LU0316494987	322,186000	2.761,13
F.Temp.Inv.Fd.Fr.Gl.F.Strat.Fd.A EUR	LU0316494805	4.811,439000	71.979,13
F.U.S.Op.Fd.A EUR	LU0260861751	456,575000	15.788,36
F.U.S.Op.Fd.A USD	LU0109391861	868,650000	29.389,79
FAM Credit Select A	DE000A3D1WU8	183,293000	18.968,99
FAST Em.Mkt.Fd.A Acc EUR H	LU0688698975	14,434000	2.603,17
FAST Gl.Fd.A Acc EUR	LU1048657123	2.504,853000	806.287,13
FAST Gl.Fd.A Acc USD	LU0966156126	58,791000	14.678,79
Fed.Hermes I.F.Gl.Em.Mkt.E.F.R EUR	IE00B3NFBQ59	10.523,574000	50.265,85
Fidelity Clean Energy UCITS ETF	IE0002MXIF34	5.620,202000	16.658,82
Fidelity Cloud Computing UCITS ETF	IE000M0ZXLY9	2.001,049000	14.950,56
Fidelity E.Markets Quality Inc.UE Dis	IE00BYSX4739	14.495,194000	71.369,54
Fidelity Fd.America Fd.A Acc EUR	LU0251127410	3.317,326000	145.099,84
Fidelity Fd.America Fd.A Dis EUR	LU0069450822	1.248,962000	19.746,09
Fidelity Fd.America Fd.A Dis USD	LU0048573561	5.838,069000	91.934,56
Fidelity Fd.American Gr.Fd.A Dis USD	LU0077335932	3.104,340933	289.846,06
Fidelity Fd.Asean Fd.A Dis USD	LU0048573645	317,997000	10.915,17
Fidelity Fd.Asia Pac.Div.Fd.A Dis USD	LU0205439572	611,293000	16.751,86
Fidelity Fd.Asia Pac.Opp.Fd.A Acc EUR	LU0345361124	7.919,837000	245.831,74
Fidelity Fd.Asian Sm.Co.Fd.A Acc EUR	LU0702159772	627,646000	23.505,34
Fidelity Fd.Asian Sm.Co.Fd.A Acc USD	LU0702159699	1.006,668000	28.061,52
Fidelity Fd.Asian Sm.Co.Fd.A Dis EUR	LU0702159426	4.460,400000	149.021,96
Fidelity Fd.Asian Sp.Sit.Fd.A Acc EUR	LU0413542167	21.657,730000	943.843,87
Fidelity Fd.Asian Sp.Sit.Fd.A Dis USD	LU0054237671	614,540000	31.013,89
Fidelity Fd.Australia D.Eq.Fd.A Dis AUD	LU0048574536	139,886000	7.821,67
Fidelity Fd.China Consumer Fd.A Acc EUR	LU0594300096	2.046,488000	35.711,22
Fidelity Fd.China Consumer Fd.A Dis EUR	LU0594300252	258,734000	4.525,26
Fidelity Fd.China Focus Fd.A Dis USD	LU0173614495	673,253000	39.394,60
Fidelity Fd.E.Eur.ME.a.A.F.A Acc EUR	LU0303816705	9.274,109000	152.095,39
Fidelity Fd.E.Eur.ME.a.A.F.A Dis EUR	LU0303816028	2.893,234000	39.290,12
Fidelity Fd.Em.Mkt.Dt.Fd.A Dis EUR	LU0238203821	2.475,594000	24.879,72
Fidelity Fd.Em.Mkt.Fd.A Dis EUR	LU0307839646	60.373,245000	963.556,99
Fidelity Fd.Em.Mkt.Fd.A Dis USD	LU0048575426	5.016,151217	137.897,08
Fidelity Fd.Emerging Asia Fd.A Acc USD	LU0329678337	636,973000	13.077,90
Fidelity Fd.Emerging Asia Fd.A Dis EUR	LU0329678253	675,721000	21.940,66
Fidelity Fd.Euro Bd.Fd.A Dis EUR	LU0048579097	604,258000	7.674,08
Fidelity Fd.Euro Corp.Bd.Fd.A Acc EUR	LU0370787193	118,188000	3.831,65
Fidelity Fd.Europ. Dyn.Gr.Fd.A Acc EUR	LU0261959422	69,365000	2.375,75
Fidelity Fd.Europ. Dyn.Gr.Fd.A Dis EUR	LU0119124781	943,606000	77.819,19
Fidelity Fd.Europ.Sm.Co.Fd.A Dis EUR	LU0061175625	1.581,819102	106.314,06
Fidelity Fd.European Gr.Fd.A Dis EUR	LU0048578792	527.165,086376	10.522.215,13
Fidelity Fd.Germany Fd.A Acc EUR	LU0261948227	86,792000	2.654,97
Fidelity Fd.Germany Fd.A Dis EUR	LU0048580004	2.053,096505	149.793,92
Fidelity Fd.Gl.Bd.Fd.A Acc EUR H	LU0337577430	1.854,141000	24.400,50
Fidelity Fd.Gl.Div.Fd.A Acc EUR	LU1261431768	255,786000	4.949,46
Fidelity Fd.Gl.Div.Fd.A Acc EUR H	LU0605515377	1.095,220000	32.988,03
Fidelity Fd.Gl.Div.Fd.A Dis EUR	LU0731782404	16.909,225000	417.488,77
Fidelity Fd.Gl.Div.Fd.A Dis EUR	LU0731782826	3.356,072000	82.525,81
Fidelity Fd.Gl.Div.Fd.A GDist EUR	LU2009125860	726,544000	10.098,96
Fidelity Fd.Gl.Equity Inc.Fd.A Acc USD	LU1084165130	4.043,510000	81.383,95
Fidelity Fd.Gl.Equity Inc.Fd.A-MINC.(G)	LU1084165056	5.411,009000	117.094,23
Fidelity Fd.Gl.Fin.Serv.Fd.A Dis EUR	LU0114722498	499,840000	33.004,44
Fidelity Fd.Gl.Focus Fd.A Dis EUR	LU0157922724	58,656000	7.050,45
Fidelity Fd.Gl.Industrials Fd.A Dis EUR	LU0114722902	803,541000	82.121,89
Fidelity Fd.Gl.Infl.L.Bd.Fd.A Acc USD	LU0353648891	3.437,697000	37.027,46
Fidelity Fd.Gl.Technology Fd.A Acc EUR	LU1213836080	2.560,357000	135.161,25
Fidelity Fd.Gl.Technology Fd.A Acc USD	LU1046421795	751,129000	43.553,77
Fidelity Fd.Gl.Technology Fd.A Dis EUR	LU0099574567	18.613,891000	1.366.445,74
Fidelity Fd.Gl.Technology Fd.E Acc EUR	LU0115773425	9.440,238000	635.422,42
Fidelity Fd.Gl.Technology Fd.Y Dis EUR	LU0936579340	7.382,521000	669.963,78
Fidelity Fd.-Gl.Them.Opp.Fd.A Acc EUR	LU0251129895	137,127000	4.017,82
Fidelity Fd.-Gl.Them.Opp.Fd.A Dis EUR	LU0069451390	23.961,194329	1.791.338,89
Fidelity Fd.-Gl.Them.Opp.Fd.A Dis USD	LU0048584097	434.398,839538	32.350.984,91
Fidelity Fd.Gr.Ch.Fd.A Dis USD	LU0048580855	2.817,152736	665.172,36

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
Fidelity Fd.Iberia Fd.A Dis EUR	LU0048581077	24,694000	2.521,26
Fidelity Fd.India Focus Fd.A Dis EUR	LU0197230542	470,133000	45.358,43
Fidelity Fd.India Focus Fd.A Dis USD	LU0197229882	37,559000	2.968,86
Fidelity Fd.Indonesia Fd.A Dis USD	LU0055114457	915,355000	20.908,05
Fidelity Fd.Japan Value.Fd.A Acc EUR	LU0413543058	371,603000	15.562,73
Fidelity Fd.Japan Value.Fd.A Acc JPY	LU0413544379	1.285,145000	32.132,56
Fidelity Fd.Japan Value.Fd.A Dis EUR H	LU0611489658	511,715000	18.831,11
Fidelity Fd.Japan Value.Fd.Y Dis EUR H	LU1777188233	2.049,200000	39.406,12
Fidelity Fd.Latin America Fd.A Dis USD	LU0050427557	180,187000	4.278,77
Fidelity Fd.Nordic Fd.A Acc EUR	LU0922334643	140,880000	3.760,09
Fidelity Fd.Nordic Fd.A Dis SEK	LU0048588080	35,739000	6.646,29
Fidelity Fd.Pac.Fd.A Acc EUR	LU0368678339	564,791000	14.577,26
Fidelity Fd.Pac.Fd.A Dis USD	LU0049112450	3.716,720326	138.522,88
Fidelity Fd.S.Em.Mkt.Eq.Fd.A Dis EUR	LU1102505689	524,090000	9.365,49
Fidelity Fd.S.Healthc.Fd.A Dis EUR	LU0114720955	1.440,160250	97.844,49
Fidelity Fd.Sust.Asia Eq.Fd.A Dis EUR	LU0069452877	39.256,740000	388.092,13
Fidelity Fd.Sust.Asia Eq.Fd.A Dis USD	LU0048597586	89.192,248849	877.413,41
Fidelity Fd.Sust.Demogr.Fd.A Acc USD	LU0528227936	1.789,252000	51.719,36
Fidelity Fd.Sust.Euroz.Eq.A Acc EUR	LU0238202427	93.128,909606	2.266.757,66
Fidelity Fd.Sust.Gl.Eq.Inc.Fd.A Dis	LU2219037814	5.195,928000	79.809,45
Fidelity Fd.Sust.Wat.&Was.Fd.A Acc EUR	LU1892829828	1.551,985000	23.264,26
Fidelity Fd.Sust.Wat.&Was.Fd.A Acc USD	LU1892829315	1.264,124000	16.487,52
Fidelity Fd.Thailand Fd.A Dis USD	LU0048621477	185,122000	7.081,29
Fidelity Fd.US H.Y.Fd.A Dis EUR	LU0132385880	21.858,801000	199.833,16
Fidelity Fd.USD Bd.Fd.A Dis USD	LU0048622798	4.139,201000	27.933,33
Fidelity Fd.World Fd.A Dis EUR	LU0069449576	150,713000	6.474,63
Fidelity Funds-Euro Cash Fd.A EUR	LU0064964074	7.855,855000	71.025,57
Fidelity Funds-Euro Cash Fd.A EUR	LU0261953490	4.443,373781	49.122,39
Fidelity Gl.Quality Inc.UE Inc USD	IE00BYXVGZ48	9.936,673000	84.523,41
Fidelity Gl.Quality Inc.UE Inc.EUR H	IE00BYV1YH46	735,124000	5.758,30
Fidelity MSCI Em.Mkt.Ind.Fd.P Acc EUR	IE00BYX5M476	4.925,226000	29.927,64
Fidelity MSCI Europe Ind.Fd.P Acc EUR	IE00BYX5MD61	5.523,772000	44.874,02
Fidelity MSCI Japan Ind.Fd.P Acc EUR	IE00BYX5N771	2.173,459000	16.883,86
Fidelity MSCI World Ind.Fd.P Acc EUR	IE00BYX5NX33	27.912,696000	324.345,53
Fidelity S&P 500 Ind.Fd.P Acc EUR	IE00BYX5MX67	26.084,077000	361.207,08
Fidelity Sustainable USD EM Bd.UE	IE00BM9GRP64	1.411,965000	5.297,89
Fidelity US Quality Inc.UE Acc EUR H	IE00BYV1Y969	7.094,525000	68.781,42
Fidelity US Quality Inc.UE Acc USD	IE00BYXVGY31	5.508,390000	67.609,66
Fidelity US Quality Inc.UE Dis USD	IE00BYXVGX24	1.677,802000	17.344,72
Fiduka Universal Fonds I R EUR	DE0008483736	19.472,788203	4.765.770,18
Fiera Oaks EM Select Fund - Class A EUR Acc Series 5	IE00BKTNQD44	8.604,638000	126.892,60
Fiera Oaks EM Select Fund.A EUR	IE00BKTNQ673	26.758,121000	408.275,41
Finreon SGKB Carbon Focus A	DE000A3C5CL1	351,099000	43.143,05
First Eagle Amundi Inc.B.Fd.AE EUR	LU1095739733	2.126,959000	218.013,30
First Eagle Amundi Intern.Fd.AE EUR	LU0565419693	1.215,740000	181.570,77
First Eagle Amundi Intern.Fd.AE EUR	LU0565135745	78,550000	20.287,11
First Private Europa Aktien ULM A	DE0009795831	106,382000	11.349,90
First Private Wealth B Acc EUR	DE000A0KFTH1	259,008000	20.433,14
First Sentier Gl.Listed Inf.F.I EUR	IE00BYSJTY39	3.173,305000	55.532,84
FISCH Convert.Gl.Sustainable Fd.AE	LU0428953425	57,522000	8.584,58
Fixed Income One (I)	AT0000A347R1	21.914,291546	2.396.108,64
Fixed Income One (R)	AT0000A347S9	7.635,225000	834.071,98
Flossbach von Storch - Bond Defensive R	LU0952573136	1.645,671000	177.288,14
Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II IT	LU1038809049	20,760000	4.015,40
Flossbach von Storch Fundament RT	DE000A1JMPZ7	73,947000	23.904,85
FMM-Fonds C EUR	DE0008478116	167,450566	117.354,38
FO Core plus AI	DE000A2JN5A6	41,241000	5.220,70
Fondak A EUR	DE0008471012	1.388,331368	281.095,45
FondsSecure Systematik	DE000A0D95Y4	406,273000	31.685,23
FOS Rendite und Nachhaltigkeit A	DE000DWS0XF8	65,438000	7.830,97
FPM Fds.Stockpicker Germany Sm./M.Cap C	LU0207947044	11,168000	4.316,66
Frankfurter - Value Focus Fd.R	LU0566535208	10,995000	2.254,96
Frankfurter Aktienfonds f.Stiftungen A	DE000A1JSWP1	571,982000	65.354,66
Frankfurter Aktienfonds f.Stiftungen AI	DE000A12BPQ2	16,929000	1.852,88
Frankfurter Aktienfonds f.Stiftungen T	DE000A0M8HD2	2.527,957000	357.832,31
Frankfurter Aktienfonds f.Stiftungen TI	DE000A12BPP4	78,507000	11.410,99
Frankfurter UE-Mod.Val.	LU2439874319	18,390000	2.599,61
Franklin Templeton ICAV Franklin FTSE Developed World UCITS ETF	IE000CVOSY02	226,101000	5.797,80
FS Colibri Event Driven Bonds I	DE000A2QND12	159,741000	16.395,82
FS Indian Subcontinent Fd.VI EUR	IE00BYXW3H84	11.049,972000	226.606,20
FT US La.Cap C.AlphaDEX UE USD A	IE00B8X9NW27	121,802000	10.051,45

Anhang

Angaben zur Bilanz

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
FTGF ClearBr.US Large Cap Gr.Fd.A USD	IE00B19Z8W00	8,303000	4.838,58
FTGF ClearBridge.Inf.Val.Fd.A EUR	IE00BD4GTQ32	3.045,784000	49.372,16
FTGF ClearBridge.Inf.Val.Fd.X EUR	IE00BD4GTY16	1.304,440000	21.966,77
FTGF Royce US Small Cap Op.Fd.A EUR	IE00B19Z4C24	48,254000	19.999,84
FU - Multi Asset Fonds I	LU1102590939	2,572000	3.333,36
FU - Multi Asset Fonds P	LU0368998240	343,366000	101.904,16
FU Fonds - Bonds Monthly Income P	LU1960394903	10.270,087000	1.026.084,39
FUNDament Total Return P	DE000A2H5YB2	1.337,052000	159.496,93
Fundsolution-alphatrend Fund R	LU1687250271	734,287000	87.710,58
Fundsolution-Deutsche Aktien System A	LU1687254851	52,677000	4.848,39
Future of Defence UCITS ETF	IE000J5TQP4	5.579,602000	63.963,22
FutureFolio 55 P	DE000A2N67J9	191,570000	23.356,21
FutureFolio 55 U	DE000A2N67H3	80,271000	10.106,92
FvS Bond Opportunities H EUR	LU1748855753	1.212,025000	132.462,21
FvS Bond Opportunities HT EUR	LU1748855837	4.172,209000	488.857,73
FvS Bond Opportunities IT EUR	LU1481584016	54,097000	6.674,49
FvS Bond Opportunities R	LU0399027613	9.968,619000	1.334.499,03
FvS Bond Opportunities RT EUR	LU1481583711	461,802000	54.695,83
FvS Dividend R	LU0831568729	1.050,208000	226.477,36
FvS Gl.Emerging Mkt.Equities R	LU1012015118	91,865000	16.253,67
FvS Global Quality I	LU0320532970	147,878000	73.340,09
FvS Global Quality R	LU0366178969	44,809000	16.176,05
FvS Multi Asset Balanced I	LU0323578061	107,254000	20.508,04
FvS Multi Asset Balanced R	LU0323578145	1.663,789000	289.466,01
FvS Multi Asset Balanced RT	LU1245470759	464,962000	64.448,38
FvS Multi Asset Defensive R	LU0323577923	3.243,257000	447.601,90
FvS Multi Asset Growth IT	LU1245471138	42,814000	7.015,07
FvS Multi Asset Growth R	LU0323578491	151,329000	31.854,75
FvS Multiple Opportunities II H EUR	LU1748854863	577,703000	77.221,56
FvS Multiple Opportunities II HT EUR	LU1748854947	345,219000	49.014,19
FvS Multiple Opportunities II R EUR	LU0952573482	2.823,244000	477.721,12
FvS Multiple Opportunities II RT CHF	LU1172943745	106,685000	15.715,98
FvS Multiple Opportunities II RT EUR	LU1038809395	216,826000	38.887,74
FvS SICAV Multiple Opportunities I	LU0945408952	3.898,181000	740.576,43
FvS SICAV Multiple Opportunities R	LU0323578657	35.989,987580	11.281.421,50
FvS-Foundation Defensive-HT	LU2243569279	189,720000	21.047,54
G&W - ORDO - Stiftungsfonds	DE0009765289	6.038,989448	107.977,13
Galilei Global Bond Opportunities UI P	DE000A3DD937	249,150000	25.443,20
Galileo-Vietnam Fd.I EUR	LU2486431294	24,979000	4.077,82
GAM Commodity EUR A H	LU0984246875	208,737000	8.785,74
GAM Luxury Brands Eq.EUR A	LU0329429384	42,877000	17.455,66
GAM Multistock - Asia Focus Equity USD A	LU0529499807	22,947000	2.992,01
GAM Multistock - Swiss Small & Mid Cap Equity CHF B	LU0038279179	1,721000	2.112,92
GAM Multistock - Swiss Small & Mid Cap Equity CHF A	LU0038279252	12,641000	11.690,51
GAM Star Alpha Technology Ord.EUR H	IE00B5BBQJ73	318,138000	6.181,90
GAM Star Cat Bond Ord.EUR H	IE00B52P3X14	1.038,054000	9.718,05
GAM Star Cat Bond Ord.USD	IE00B4VZPG27	3.211,260000	61.651,93
GAM Star Disruptive Growth Ord.USD	IE00B5THWW23	132,531000	6.254,37
GAM Star European Equity Ord.EUR	IE0002987208	55,275000	29.526,23
Gamax Funds FCP Asia Pacific A	LU0039296719	117,014000	2.464,31
Gamax Funds FCP Junior A	LU0073103748	87,742000	2.083,00
GANADOR - Spirit Invest A	LU0326961637	21,003000	4.072,27
GANÉ Global Equity Fd.C	DE000A3DQ293	671,574000	92.804,81
GANÉ Global Equity Fd.D	DE000A3DQ3A3	3.344,616000	462.460,05
GANÉ Value Event Fund X (TF)	DE000A3E19E8	1.286,493000	138.207,94
Generali Smart Funds - Best Selection Ex	LU1580346895	80,167000	14.212,25
GG Wasserstoff R	DE000A2QDR59	2.879,128000	138.025,40
GIS Euro Short Term Bond DX	LU0145485214	3.064,464000	404.778,92
Global Income-Interest & Dividend P	LU0388926494	2.776,690000	59.337,87
global online retail	DE000A14N9A9	78,124000	10.008,47
GlobalPortfolioOne (I)	AT0000A2B4U1	49.589,078548	7.669.942,78
GlobalPortfolioOne (R)	AT0000A2B4T3	19.016,384761	2.900.569,17
GLS Bank Aktienfonds A	DE000A1W2CK8	3.642,451000	262.074,35
GLS Bank Klimafonds A	DE000A2DTNA1	879,318000	86.797,48
Gothaer Comfort Balance T	DE000DWS0RX3	95,121733	17.013,47
Gothaer Comfort Dynamik T	DE000DWS0RY1	3.079,088988	660.218,26
Gothaer Comfort Ertrag T	DE000DWS0RW5	42.783,449703	5.803.147,11
Gothaer Euro-Rent	DE0008471095	150,157955	8.137,06
Gothaer-Global	DE0009770156	447,103212	60.676,38
Goyer & Göppel Zins-Invest alpha Universal - Anteilklasse (A)	DE000A14N8L8	1.354,488000	151.485,94
GR Dynamik	DE000A0H0W99	994,999000	18.636,33

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
green benefit Global Impact Fund I	LU1136261358	243,775000	158.941,30
green benefit Global Impact Fund P	LU1136260384	4.727,221000	297.153,11
GREIFF "special situations" Fund -R-	LU0228348941	45,828000	3.258,83
GS Altern.Beta P EUR	LU0370038167	53,840000	31.114,14
GS Gl.Core Eq.Pf.E(C)EUR	LU0257370246	225,671000	8.381,42
GS Gl.Eq.Inc.Pf.Base USD	LU0040769829	73,612000	3.877,23
GS Gl.Eq.Partners ESG Pf.Base USD	LU0244546650	198,909000	5.563,87
GS Gl.S.Cap Core Equity P.Base(C)USD	LU0245329841	1.367,140000	42.097,23
GS Gl.S.Cap Core Equity P.Base(S)USD	LU0245330005	16.726,947000	517.957,34
GS Gl.S.Cap Core Equity P.R(S)USD	LU0830626148	201,902000	6.304,46
GS Glob.Sust.Eq.P EUR	LU0119216553	17,303000	12.036,31
GS Glob.Sust.Eq.R EUR	LU1673807860	681,215000	33.154,73
GS India Eq.Pf.Base USD	LU0333810009	365,856000	14.882,15
GS India Eq.Pf.E EUR	LU0333810850	445,615000	26.349,21
GS India Eq.Pf.R USD	LU0830624010	318,935000	12.746,35
GS US Core Eq.Pf.E(S)EUR	LU0133265412	4.191,093000	184.533,82
GS&P Fonds - UmweltSpektrum Mix A	LU2078716052	79,652000	4.076,59
GS&P Fonds-Deutsche Aktien Total Ret.I	LU0216092006	172,594000	35.802,90
Guinness Global Energy Fund Y USD	IE00B3CCJC95	524,559000	4.859,27
Guinness Global Equity Income C	IE00BDGV0183	19.223,561000	346.366,28
Guinness Global Equity Income C	IE00BGHQF631	10.278,028000	304.017,90
Guinness Global Equity Income D	IE00B66B5L40	3.260,825000	96.893,46
Guinness Global Equity Income Y	IE00BVYPNZ31	6.387,173000	156.269,21
Guinness Global Equity Income Y	IE00BVYPP024	3.898,296000	74.606,37
Guinness Global Equity Income Y	IE00BVYPNX17	3.146,270000	72.457,19
Guinness Sust.Energy Fd.Y EUR	IE00BFYV9M80	6.155,262000	129.234,65
Gutmann Aktien Nachhaltigkeitsfonds T	AT0000A15M75	62,197000	16.614,06
Gutmann Global Inflation-Linked Bonds A	AT0000A0LSH4	17,435000	2.128,81
H1 Flexible Top Select	DE000A1CXUZ9	912,875000	68.127,86
H2O Multibonds FCP R	FR0013393329	54,774000	6.172,48
HAC Quant DIVIDENDENSTARS global T	LU0162120678	33,748000	6.584,91
HAC Quant STIFTUNGSFONDS fl. gl. H	LU1315150901	415,800000	71.592,44
HANetf Alerian Midst.Energy Div.UE	IE00BKPTXQ89	1.911,432000	29.994,52
HANSAbalance A	DE0009799718	242,963000	20.060,48
HANSAdefensive	DE0009766212	586,456000	29.603,13
HANSAgold EUR-Klasse	DE000A0RHG75	3.132,892000	221.404,61
HANSAgold EUR-Klasse A	DE000A2P3XY1	2.479,489000	167.697,76
HANSAgold EUR-Klasse F H	DE000A2H68K7	23.204,534000	1.675.297,74
HANSAgold USD-Klasse	DE000A0NEKK1	8.360,517000	840.590,47
HANSAwerte USD A	DE000A0RHG59	545,489000	26.854,39
HANSAzins	DE0008479098	5.221,213000	127.157,42
hausInvest	DE0009807016	2.188,592000	96.254,28
Helium Performance B EUR	LU0912262275	21,098000	29.676,19
HESPER FUND Gl.Solutions A-12 EUR	LU1931795501	115,824000	11.877,75
HSBC Asia Pacific ex Japan Sust.Eq.UE	IE00BKY58G26	243,199000	4.057,39
HSBC Bloomb.Gl.Sust.Aggr.1-3 Year Bd.UE	IE000XGNMWE1	646,444000	6.427,41
HSBC Emerging Market Sustainable Eq.UE	IE00BKY59G90	551,189000	8.115,99
HSBC EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR	IE00B4K6B022	11.764,241000	604.404,35
HSBC FTSE EPRA NAREIT DEVELOPED UCITS ETF USD	IE00B5L01S80	301,716000	6.103,73
HSBC GIF Asia ex Jap.E.Sm.Comp.AC EUR	LU0622164845	181,650000	4.204,29
HSBC GIF Asia ex Jap.E.Sm.Comp.AD USD	LU0082770016	113,537000	8.426,37
HSBC GIF Asia Ex Japan Equity AC USD	LU0165289439	188,532000	13.295,42
HSBC GIF Asia Ex Japan Equity AD USD	LU0043850808	4.286,729000	264.614,43
HSBC GIF Asia Ex Japan Equity ADO EUR	LU0212851884	477,816000	8.446,35
HSBC GIF BRIC Markets Equity AD USD	LU0254982241	164,084000	2.006,63
HSBC GIF Chinese Equity AC USD	LU0164865239	98,980000	9.527,29
HSBC GIF Euro High Yield Bd.AD EUR	LU0165128421	417,303000	9.225,32
HSBC GIF Frontier Markets AC EUR	LU0708055370	5.031,779000	175.885,83
HSBC GIF Frontier Markets AC USD	LU0666199749	461,280000	84.853,06
HSBC GIF Frontier Markets AD EUR	LU0717916968	3.870,220000	90.512,84
HSBC GIF Frontier Markets AD USD	LU0666200265	38,766000	6.394,47
HSBC GIF Gl.Short Duration Bd.AC USD	LU1163226092	607,538000	7.106,95
HSBC GIF Indian Equity AC USD	LU0164881194	6,552000	1.995,72
HSBC GIF Indian Equity AD EUR	LU0551366536	137,532000	3.509,54
HSBC GIF Indian Equity AD USD	LU0066902890	7.426,131326	2.230.770,11
HSBC GIF Turkey Equity AC EUR	LU0213961682	152,719000	9.397,41
HSBC MSCI China A UCITS ETF	IE00BF4NQ904	1.969,187000	18.535,27
HSBC MSCI Emerging Markets UE	IE00B5SSQT16	837,759000	8.636,61
HSBC MSCI Emerging Markets UE USD	IE000KCS7J59	299,894000	3.285,44
HSBC MSCI Emerging Mkt.Sm.C.ESG UE	IE000W080FK3	624,059000	12.196,69
HSBC MSCI Eur.Clim.Pa.Al.UCITS ETF EUR	IE00BP2C0316	1.040,867000	23.596,45

Anhang

Angaben zur Bilanz

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
HSBC MSCI WORLD UCITS ETF	IE00B4X9L533	11.785,075000	421.922,48
HSBC MSCI WORLD UCITS ETF	IE000UQND7H4	3.164,326000	107.586,17
Huber Pf.SICAV-Huber Portfolio P EUR	LU2372459979	1.779,190000	205.781,12
Human Intelligence R Fonds	DE000A3CNF56	76,678000	11.513,20
I-AM AllStars Conservative R T	AT0000615836	917,332000	15.126,80
I-AM AllStars Conservative R VTA	AT0000A0E9S3	1.416,289000	24.275,19
I-AM Gold Equities Fund R T	AT0000A07HE7	79,031000	9.628,35
I-AM GreenStars Global Equities V	AT0000A12GA7	83,181000	2.052,08
I-AM GreenStars Opportunities RZ VTIA	AT0000A1YH49	207,912000	36.835,77
I-AM Vision Microfinance R	LU0846182847	135,512000	14.399,05
IAMF-Aktien Global systematic P	LU0275529351	46.273,949000	539.554,25
IAMF-Checkpoint Leben Fonds	LU0462679589	143,169000	7.636,63
IAMF-PROVITA WORLD FUND I	LU2207977757	6.011,933000	52.604,41
IAMF-PROVITA WORLD FUND R	LU0206716028	5.947,530000	55.966,26
IAMF-UFP Timing Global Select	LU0364585181	4.492,825000	162.415,62
IIV Mikrofinanzfonds Class AI	DE000A1143R8	476,998000	48.076,63
IIV Mikrofinanzfonds Class R	DE000A1H44T1	27,632000	2.786,13
Incrementum All Seasons Fund -EUR-R-	LI0477123637	278,341000	45.252,68
Incrementum All Seasons Fund -EUR-V-	LI1178074509	163,984000	16.637,82
Incrementum Crypto Gold EUR P	LI1134530594	389,680000	50.225,86
Incrementum Crypto Gold EUR R	LI1100044299	712,048000	92.744,25
Invesco Asian Eq.Fd.A AD USD	LU1775951525	3.372,045000	37.196,69
Invesco Bal.-Risk Alloc.A Acc EUR	LU0432616737	3.925,669000	67.835,56
Invesco Bal.-Risk Alloc.A-AD Dis EUR	LU0482498176	219,582000	3.796,57
Invesco CoinShares Gl.Blockchain UE	IE00BGBN6P67	3.879,452000	388.624,23
Invesco Euro Bond A Acc EUR	LU0066341099	914,967000	6.764,81
Invesco Euro Corporate Bond A Acc EUR	LU0243957825	200,138000	3.778,25
Invesco Gl.Consumer Tr.Fd.A Acc EUR H	LU1590492135	562,072000	7.509,28
Invesco Gl.Consumer Tr.Fd.A Acc USD	LU0052864419	13.513,322001	998.183,02
Invesco Gl.Consumer Tr.Fd.Z Acc EUR H	LU1762220777	184,935000	2.182,23
Invesco Gl.Eq.Inc.A Acc USD	LU0607513230	92,192000	10.540,54
Invesco Gl.Total Ret.Bd.A Acc EUR	LU0534239909	729,606000	10.925,49
Invesco Global Income Fd.A Dis EUR	LU1097688987	1.949,325000	20.215,67
Invesco Greater China Eq.A Acc USD	LU0048816135	260,011000	14.838,82
Invesco Japanese Eq.Adv.A Acc JPY	LU0607514717	42.716,316087	1.974.706,19
Invesco M.III p.FTSE EM HiDiL Vol UE	IE00BYYXBF44	135,342000	2.976,26
Invesco M.III p.FTSERAFI AllWd.3000 UE	IE00B23LNQ02	357,359000	9.592,34
Invesco M.III p.I.S&P 500 QVM UE	IE00BDZCKK11	404,560000	23.262,02
Invesco M.III p.S&P 500 HiDiLo Vol UE	IE00BWTN6Y99	2.157,942000	75.199,29
Invesco Mark.III p.EQQQ N100 UE USD D.	IE0032077012	114,665000	56.695,63
Invesco Mark.III p.FTSERAFI US 1000 UE	IE00B23D8S39	12.167,836000	390.643,06
Invesco Markets p.MSCI Europe UE A	IE00B60SWY32	986,499000	330.863,08
Invesco Markets p.MSCI USA UE A	IE00B60SX170	39.999,723000	6.557.132,38
Invesco Markets p.Nasdaq Biotech UE A	IE00BQ70R696	278,206000	11.965,72
Invesco Markets p.-S&P 500 ESG UE USD	IE00BKS7L097	135,278000	10.479,76
Invesco Markets p.S&P 500 UE A	IE00B3YCGJ38	1.123,592000	1.253.703,82
Invesco Mkt.p.C.St.S&P US Sel.Sec.UE A	IE00B435BG20	55,561000	35.752,58
Invesco Mkt.p.EURO STOXX 50 UE A	IE00B60SWX25	90,285000	10.985,33
Invesco Mkt.p.He.C.S&P US Sel.Sec.UE A	IE00B3WMTH43	161,118000	103.681,50
Invesco MSCI USA ESG Universal Scr.UE	IE00BJQRDM08	215,722000	18.416,74
Invesco MSCI World UCITS ETF Acc	IE00B60SX394	459,204000	51.043,96
Invesco NASDAQ-100 ESG UCITS ETF	IE000COQKPO9	6.977,585000	404.537,33
Invesco Pan Europ.High Inc.A Acc EUR	LU0243957239	1.467,683000	37.572,68
Invesco Pan Europ.High Inc.A Dis EUR	LU0243957312	9.803,431000	134.895,21
Invesco Pan Europ.High Inc.A Dis EUR	LU0794790716	1.621,086000	22.014,35
Invesco PRC Eq.Fd.A AD USD	LU1775965582	182,078000	8.526,41
Invesco Qu.Str.ESG Gl.Eq.Multi-F.UE USD	IE00BJQRDN15	1.450,075000	107.807,28
Invesco Solar Energy UCITS ETF	IE00BM8QRZ79	1.811,778000	30.605,90
Invesco Sust.Alloc.Fd.A Acc EUR	LU1701702372	25.084,552322	331.923,81
Invesco Sust.Gl.Str.Eq.Fd.A USD	LU0267984937	57,128000	3.999,89
Invesco Sust.P.Eur.Str.Eq.Fd.A EUR	LU0119750205	2.692,293000	67.468,86
Invesco Sust.P.Eur.Str.Eq.Fd.A EUR	LU0482499141	2.693,135000	56.178,80
Invesco Sustainable Gl.Inc.Fd.A EUR	LU2530422497	2.243,502000	26.304,61
Invesco Technology S&P US Sel.Sec.UE	IE00B3VSSL01	924,837000	611.889,58
Invesco Umwelt und Nachhaltigkeits-Fonds	DE0008470477	303,207000	58.864,61
Invesco Ut.S&P US Sel.Sec.UE A	IE00B3VPKB53	23,518000	12.085,99
IP White T	LU1144474043	4.088,051000	60.257,87
iShares $ Cor.Bd.I.R.H.U.E.USD D	IE00BCLWRB83	1.347,868000	134.594,52
iShares $ Cor.Bd.U.E.USD D	IE0032895942	648,880000	62.530,64
iShares $ Floating Rate Bd.U.E.EUR D H	IE00BF11F458	61.793,447000	270.210,39
iShares $ Floating Rate Bd.U.E.USD D	IE00BZ048462	4.431,347000	21.494,31

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
iShares $ High Yield Corp Bd.U.E.USD D.	IE00B4PY7Y77	589,531000	52.917,06
iShares $ TIPS 0-5 U.E.USD D	IE00BDQYWQ65	2.142,453000	10.168,25
iShares $ TIPS U.E.USD A	IE00B1FZSC47	46,288000	10.637,39
iShares $ Treasury Bd.1-3yr U.E.EUR A H	IE00BDFK1573	17.897,408000	88.448,99
iShares $ Treasury Bd.1-3yr U.E.USD D	IE00B14X4S71	2.121,676956	261.618,36
iShares $ Treasury Bd.20+yr U.E.EUR D H	IE00BD8PGZ49	5.881,147000	17.176,48
iShares $ Treasury Bd.20+yr U.E.USD D	IE00BSKRJZ44	9.700,597000	30.085,95
iShares $ Treasury Bd.3-7yr U.E.EUR D H	IE00BGPP6473	26.223,342000	111.176,48
iShares $ Treasury Bd.7-10yr U.E.EUR D H	IE00BGPP6697	27.475,289000	108.019,10
iShares $ Treasury Bd.7-10yr U.E.USD D	IE00B1FZS798	1.165,648728	188.796,16
iShares $ Ultrashort Bd.U.E.USD D	IE00BCRY6227	418,669000	40.253,11
iShares Ageing Population U.E.USD A	IE00BYZK4669	7.697,788000	55.928,07
iShares Agribusiness U.E.USD A	IE00B6R52143	1.396,856000	58.170,33
iShares Asia Pac.Dividend U.E.USD D	IE00B14X4T88	598,035000	12.972,34
iShares Automation&Robotics U.E.USD A	IE00BYZK4552	171.279,083762	2.273.449,98
iShares Automation&Robotics U.E.USD D	IE00BYWZ0333	3.703,047000	32.941,76
iShares China Large C.U.E.USD D	IE00B02KXK85	3.955,656675	334.321,72
iShares Core DAX UCITS ETF (DE)	DE0005933931	82.272,342836	13.632.922,11
iShares Core EUR Cor.Bd.U.E.EUR D	IE00B3F81R35	32.087,484107	3.893.986,26
iShares Core EUR Gov.Bd.U.E.EUR D	IE00B4WXJJ64	73.172,647785	8.231.959,46
iShares Core EURO STOXX 50 U.E.EUR A	IE00B53L3W79	25.142,543776	4.532.642,47
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF(DE)	DE0005933956	21.617,071800	1.057.381,78
iShares Core FTSE 100 U.E.GBP A	IE00B53HP851	4.551,484674	869.702,98
iShares Core FTSE 100 U.E.GBP D	IE0005042456	3.528,021000	33.740,42
iShares Core Gl.Aggregate Bd.U.E.EUR A H	IE00BDBRDM35	27.237,286000	130.929,63
iShares Core Gl.Aggregate Bd.U.E.USD D	IE00B3F81409	17.591,978451	72.135,75
iShares Core MSCI EM IMI U.E.EUR A	IE00BKM4GZ66	580.303,751775	19.089.865,26
iShares Core MSCI EM IMI U.E.USD D	IE00BD45KH83	2.043,611000	9.300,61
iShares Core MSCI EMU U.E.EUR A	IE00B53QG562	10,817000	1.891,34
iShares Core MSCI Eur.U.E.EUR A	IE00B4K48X80	1.644,088000	128.022,50
iShares Core MSCI Eur.UE EUR D	IE00B1YZSC51	89.248,974000	2.797.009,30
iShares Core MSCI Jap.IMI U.E.EUR	IE00B4L5YX21	65.664,601169	3.472.240,95
iShares Core MSCI Pac.ex-Jap.U.E.USD A	IE00B52MJY50	21.566,937341	3.773.863,20
iShares Core MSCI W.U.E.USD A	IE00B4L5Y983	338.199,534992	35.031.696,81
iShares Core S&P 500 U.E.EUR	IE00B5BMR087	55.121,481163	33.090.493,17
iShares Core S&P 500 U.E.USD D	IE0031442068	53.315,963927	3.004.933,71
iShares DAX ESG UCITS ETF (DE)	DE000A0Q4R69	983,894000	6.320,54
iShares Dev.M.Property Yield U.E.USD D	IE00B1FZS350	32.984,901358	726.804,48
iShares Digital Security U.E.USD	IE00BG0J4C88	44.268,682648	385.195,92
iShares Digital Security U.E.USD	IE00BG0J4841	8.735,272000	83.858,27
iShares Digitalisation U.E.USD A	IE00BYZK4883	19.107,506000	191.540,38
iShares DivDAX(DE)UCITS ETF	DE0002635273	37.681,367970	727.612,14
iShares DJ Asia Pac.Sel.Div.50 UE(DE)	DE000A0H0744	31.117,400113	786.660,32
iShares DJ Gl.Sust.Scr.U.E.USD A	IE00B57X3V84	15.790,456000	1.107.818,51
iShares DJ Ind Average UCITS ETF (DE)	DE0006289390	1.374,081409	560.012,84
iShares DJ U.S.S.Div.UCITS ETF (DE)	DE000A0D8Q49	2.693,434255	243.769,67
iShares DJ.Gl.Titans 50 UE(DE)	DE0006289382	29.221,876057	2.673.079,88
iShares Dow J.Euroz.S.Sc.UCITS ETF (DE)	DE000A0F5UG3	23.643,696224	414.168,99
iShares Dow Jones Industrial Average UCITS ETF USD Accu	IE00B53L4350	247,711000	121.413,03
iShares eb.r.G.G.1.5-2.5yrUCITS ETF (DE)	DE0006289473	8.681,723584	694.575,22
iShares eb.r.G.G.2.5-5.5yr UCITS ETF(DE)	DE0006289481	471,511075	44.486,79
iShares eb.r.G.G.5.5-10.5yrUCITS ETF(DE)	DE0006289499	1.171,667807	140.008,45
iShares eb.r.Go.Ger.0-1yr UCITS ETF (DE)	DE000A0Q4RZ9	8.483,065441	642.372,50
iShares Edge MSCI EM Value Factor UE	IE00BG0SKF03	223,632000	10.791,40
iShares Edge MSCI Eur.M.V.U.E.EUR A	IE00B86MWN23	686,648000	41.830,73
iShares Edge MSCI Eur.Q.Fa.U.E.EUR A	IE00BQN1K562	1.423,510000	14.364,64
iShares Edge MSCI Eur.V.Fa.U.E.EUR A	IE00BQN1K901	9.436,032000	82.488,85
iShares Edge MSCI USA M.Fa.U.E.USD A	IE00BD1F4N50	573,415000	8.124,18
iShares Edge MSCI USA Q.Fa.U.E.USD A	IE00BD1F4L37	1.664,858000	23.758,80
iShares Edge MSCI USA V.Fa.U.E.USD A	IE00BD1F4M44	7.539,420000	71.167,66
iShares Edge MSCI W.M.Fa.U.E.USD A	IE00BP3QZ825	47.220,350000	3.635.803,32
iShares Edge MSCI W.M.V.U.E.USD A	IE00B8FHGS14	16.815,764000	1.071.981,08
iShares Edge MSCI W.Q.Fa.U.E.USD A	IE00BP3QZ601	2.594,606000	172.570,39
iShares Edge MSCI W.Size Fa.U.E.USD A	IE00BP3QZD73	381,447000	16.672,20
iShares Edge MSCI W.V.Fa.U.E.USD A	IE00BP3QZB59	16.076,343000	661.632,27
iShares Edge S&P 500 M.V.U.E.EUR A H	IE00BYX8XD24	226,170000	2.161,21
iShares Edge S&P 500 M.V.U.E.USD A	IE00B6SPMN59	175,212000	16.462,07
iShares Electric Vehicles and Dr.Tec.UE	IE00BGL86Z12	12.450,699823	91.060,65
iShares EM Dividend U.E.USD D	IE00B652H904	783,696000	11.005,53
iShares EM Infrastructure U.E.USD D	IE00B2NPL135	173,753000	2.411,52
iShares EUR Aggregate Bond ESG UE Acc	IE000CR3ZDF9	29.312,240065	157.829,70

Anhang

Angaben zur Bilanz

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
iShares EUR Aggregate Bond ESG UE Dis	IE00B3DKXQ41	8.213,557000	904.078,54
iShares EUR Cor.Bd,ESG U.E.EUR D	IE00BYZTVT56	155.128,020000	737.059,76
iShares EUR Cor.Bd. 0-3yr ESG U.E.EUR D.	IE00BYZTVV78	487.309,182069	2.421.585,52
iShares EUR Cor.Bd.1-5yr U.E.EUR D	IE00B4L60045	345,347000	37.306,56
iShares EUR Cor.Bd.ex-Fi.U.E.EUR D	IE00B4L5ZG21	548,251000	60.423,62
iShares EUR Cor.Bd.Fi.U.E.EUR D	IE00B87RLX93	165,253000	16.785,28
iShares EUR Cor.Bd.Large C.U.E.EUR D	IE0032523478	8.190,809958	1.025.369,01
iShares EUR Corp Bd.Int.R.Hedged ESG UE	IE00B6X2VY59	2.784,267000	271.437,35
iShares EUR Covered Bd.U.E.EUR D	IE00B3B8Q275	40,611000	5.790,75
iShares EUR Floating Rate Bond ESG UE	IE00BF5GB717	16.231,522000	81.875,04
iShares EUR Gov.Bd.10-15yr U.E.EUR D	IE00B4WXJH41	192,035000	29.481,81
iShares EUR Gov.Bd.1-3yr U.E.EUR A	IE00B3VTMJ91	293,214000	33.217,07
iShares EUR Gov.Bd.1-3yr U.E.EUR D	IE00B14X4Q57	2.407,821000	342.601,39
iShares EUR Gov.Bd.15-30yr U.E.EUR D	IE00B1FZS913	499,053000	89.925,51
iShares EUR Gov.Bd.20yr T. D.U.E.EUR D	IE00BSKRJX20	2.379,434000	8.877,19
iShares EUR Gov.Bd.3-5yr U.E.EUR D	IE00B1FZS681	878,941000	141.921,02
iShares EUR Gov.Bd.3-7yr U.E.EUR A	IE00B3VTML14	2.472,724000	323.516,37
iShares EUR Gov.Bd.7-10yr U.E.EUR D	IE00B1FZS806	90,868000	17.156,37
iShares EUR Govt Bond Climate UCITS ETF	IE00BLDGH553	7.320,181000	31.866,21
iShares EUR HY Cor.Bd.U.E.EUR D	IE00B66F4759	1.179,350000	110.343,88
iShares EUR Infl.Linked Gov.Bd.U.E.EUR A	IE00B0M62X26	157,867000	36.070,97
iShares EUR STOXX S.Div.30 UCITS ETF(DE)	DE0002635281	39.203,278574	614.342,81
iShares EUR STOXX UCITS ETF (DE)	DE000A0D8Q07	7.698,964879	385.986,83
iShares EUR Ultrashort Bd.U.E.EUR A	IE000RHYOR04	9.911,142000	53.318,97
iShares EUR Ultrashort Bd.U.E.EUR D	IE00BCRY6557	23.542,949620	2.376.557,17
iShares EUR Ultrashort Bond ESG UE EUR	IE00BJP26D89	4.394,483000	22.076,12
iShares Eur.Property Yield U.E.EUR D	IE00B0M63284	6.054,212191	174.583,50
iShares Euro Dividend U.E.EUR D	IE00B0M62S72	872,550000	15.241,09
iShares Euro Gov.B.C.1.5-10.5yr U.E.(DE)	DE000A0H0785	1.055,284249	116.481,22
iShares EURO STOXX Banks 30-15 U.E.(DE)	DE0006289309	555,983000	7.900,74
iShares EURO STOXX Mid U.E.EUR D	IE00B02KXL92	29,520000	1.965,81
iShares EURO STOXX S.U.E.EUR D	IE00B02KXM00	138,891000	5.746,35
iShares Euro Tot.M.Gr.Large U.E.EUR D	IE00B0M62V02	109,532000	6.483,11
iShares Europe Eq.Index F.(LU) D2 EUR	LU0836514744	10,379000	2.467,09
iShares Fal.Ang.HY Cor.Bd.U.E.USD D	IE00BYM31M36	3.307,143000	16.429,08
iShares Germany Gov.Bd.U.E.EUR D	IE00B5V94313	368,581000	45.374,94
iShares Gl.Aggr.Bd.ESG U.E.EUR H	IE000APK27S2	7.032,871000	31.627,52
iShares Gl.Clean Energy U.E.USD A	IE000U58J0M1	60.701,501326	968.659,00
iShares Gl.Clean Energy U.E.USD D	IE00B1XNHC34	158.334,398000	1.000.788,01
iShares Gl.Cor.Bd.EUR H.U.E.D	IE00B9M6SJ31	8.230,975333	704.859,57
iShares Gl.Cor.Bd.U.E.USD D	IE00B7J7TB45	7.713,323000	641.962,45
iShares Gl.Govt Bd.U.E.USD D	IE00B3F81K65	8.001,029000	679.731,66
iShares Gl.Infl.Linked Gov.Bd.U.E.USD A	IE00B3B8PX14	1.070,443000	156.178,65
iShares Gl.Infrastructure U.E.USD D	IE00B1FZS467	12.107,558000	376.581,30
iShares Gl.Timber&Forestry U.E.USD D	IE00B27YCF74	1.089,701000	27.597,68
iShares Gl.Water U.E.USD D	IE00B1TXK627	15.377,023000	956.920,33
iShares Gold Producers U.E.USD A	IE00B6R52036	38.058,355363	566.933,59
iShares Healthcare Innovation U.E.USD A	IE00BYZK4776	37.476,278000	273.855,67
iShares iBds.Dec 2027 Term ? C.UE EUR	IE000ZOI8OK5	15.917,101000	86.105,15
iShares iBds.Dec 2028 Term USD C.UE Acc	IE0000UJ3480	1.367,070000	142.483,33
iShares J.P.Morgan $ EM Bd.EUR H.U.E.D	IE00B9M6RS56	173,823000	11.500,46
iShares J.P.Morgan $ EM Bd.U.E.USD D	IE00B2NPKV68	1.418,042000	119.311,67
iShares J.P.Morgan $ EM Cor.Bd.U.E.USD D	IE00B6TLBW47	67,007000	5.690,11
iShares J.P.Morgan EM L.Gov.Bd.U.E.USD D	IE00B5M4WH52	74,935000	3.076,66
iShares Listed Private Eq.U.E.USD D	IE00B1TXHL60	6.123,239000	214.136,55
iShares MDAX UCITS ETF (DE)	DE0005933923	1.435,843000	302.043,79
iShares MDAX UCITS ETF (DE)	DE000A2QP349	1.285,065000	4.684,45
iShares MSCI AC F.E.ex-Jap.S.C.U.E.USD D	IE00B2QWDR12	1.545,724000	45.342,73
iShares MSCI ACWI U.E.USD A	IE00B6R52259	1.894,245000	161.759,11
iShares MSCI Australia U.E.USD A	IE00B5377D42	67,228000	3.196,70
iShares MSCI Brazil U.E.USD D	IE00B0M63516	7.507,722248	134.318,06
iShares MSCI Canada U.E.USD A	IE00B52SF786	2.954,246000	583.099,17
iShares MSCI China A U.E.USD A	IE00BQT3WG13	91.166,866000	401.585,26
iShares MSCI EM Asia U.E.USD A	IE00B5L8K969	199,202000	34.468,52
iShares MSCI EM ESG Enhanced UE USD Acc	IE00BHZPJ239	452,748000	2.509,31
iShares MSCI EM IMI ESG Scr.U.E.USD A	IE00BFNM3P36	41.742,810000	263.692,09
iShares MSCI EM IMI ESG Scr.U.E.USD D	IE00BFNM3N12	14.569,151000	80.756,48
iShares MSCI EM Latin America U.E.USD D	IE00B27YCK28	296,637000	3.595,02
iShares MSCI EM S.C.U.E.USD D	IE00B3F81G20	2.204,212000	189.016,75
iShares MSCI EM SRI U.E.	IE00BYVJRP78	256.825,387945	1.813.475,49
iShares MSCI EM U.E.USD A	IE00B4L5YC18	785,460000	29.526,84

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
iShares MSCI EM U.E.USD D	IE00B0M63177	32.862,334068	1.324.198,01
iShares MSCI Eur.ESG Scr.U.E.EUR A	IE00BFNM3D14	21.271,711000	176.763,66
iShares MSCI Eur.Mid C.U.E.EUR A	IE00BF20LF40	775,082000	5.772,35
iShares MSCI Eur.Q.Divid.ESG U.E.EUR D	IE00BYYHSM20	22.114,136000	133.739,66
iShares MSCI Eur.SRI U.E.EUR A	IE00B52VJ196	43.227,873456	2.928.701,39
iShares MSCI Eur.SRI U.E.EUR D	IE00BGDPWW94	4.996,738000	36.593,11
iShares MSCI Europe ESG Enh.UE EUR Acc	IE00BHZPJ783	384,963000	2.879,89
iShares MSCI Europe ESG Enh.UE EUR Dis	IE00BHZPJ676	389,282000	2.570,66
iShares MSCI Global Semiconductors UE	IE000I8KRLL9	5.030,509000	35.054,26
iShares MSCI India U.E. USD Acc	IE00BZCQB185	26.134,244000	238.729,99
iShares MSCI Jap.ESG Scr.U.E.USD A	IE00BFNM3L97	13.548,647000	87.242,52
iShares MSCI Jap.ESG Scr.U.E.USD D	IE00BFNM3M05	419,498000	2.418,38
iShares MSCI Jap.EUR H.U.E.A	IE00B42Z5J44	343,824480	32.288,11
iShares MSCI Jap.S.C.U.E.USD D	IE00B2QWDY88	4.645,471681	185.609,60
iShares MSCI Jap.U.E.USD A	IE00B53QDK08	12,589000	2.409,76
iShares MSCI Japan ESG Enh.UE USD Dis	IE00BHZPJ346	1.261,000000	7.561,39
iShares MSCI Japan SRI UE USD A.	IE00BYX8XC17	39.769,549583	270.072,33
iShares MSCI Korea U.E.USD D	IE00B0M63391	1.285,110047	44.553,83
iShares MSCI North America U.E.USD D	IE00B14X4M10	1.126,384000	117.809,64
iShares MSCI Pac.ex-Jap.U.E.USD D	IE00B4WXJD03	97,311000	4.135,09
iShares MSCI Pola.U.E.USD A	IE00B4M7GH52	3.239,513000	58.951,72
iShares MSCI USA ESG Enhanced UE USD Acc	IE00BHZPJ908	15.157,657000	156.077,62
iShares MSCI USA ESG Scr.U.E.USD A	IE00BFNM3G45	33.690,791000	390.818,37
iShares MSCI USA S.C.ESG Enh.U.E.USD A	IE00B3VWM098	1.475,843000	762.124,10
iShares MSCI USA SRI U.E.EUR H	IE00BZ173V67	1,287000	2.327,55
iShares MSCI USA SRI U.E.USD	IE00BYVJRR92	157.019,167032	2.429.013,51
iShares MSCI USA U.E.USD A	IE00B52SFT06	22,783000	13.189,88
iShares MSCI W.ESG Scr.U.E.USD A	IE00BFNM3J75	31.553,609000	308.046,32
iShares MSCI W.ESG Scr.U.E.USD D	IE00BFNM3K80	5.068,622000	45.119,95
iShares MSCI W.EUR H.U.E.A	IE00B441G979	801,747000	73.876,02
iShares MSCI W.Islamic U.E.USD D	IE00B27YCN58	1.963,883439	91.699,69
iShares MSCI W.Q.Dividend ESG U.E.USD D	IE00BYYHSQ67	17.714,453000	117.131,25
iShares MSCI W.S.C.U.E.USD A	IE00BF4RFH31	561.777,001000	4.077.952,72
iShares MSCI W.SRI U.E.EUR A	IE00BYX2JD69	440.199,640378	5.242.953,80
iShares MSCI W.SRI U.E.USD D	IE00BDZZTM54	68.937,586000	615.600,90
iShares MSCI W.U.E.USD D	IE00B0M62Q58	61.029,055070	4.636.111,01
iShares MSCI Wld.Moment.Fac.ESG UE	IE000L5NW549	384,107000	2.045,72
iShares MSCI Wld.Val.Fac.ESG UE	IE000H1H16W5	310,694000	1.765,26
iShares MSCI World Energy Sect.UE	IE00BJ5JP105	6.788,273000	43.393,59
iShares MSCI World ESG Enh.UE USD Acc	IE00BHZPJ569	4.365,198000	38.895,60
iShares MSCI World ESG Enh.UE USD Dis	IE00BG11HV38	26.108,192000	221.682,14
iShares MSCI World Health C.S.ESG U.E.	IE00BJ5JNZ06	1.661,217000	10.954,86
iShares MSCI World Inf.Techn.S.ESG U.E.	IE00BJ5JNY98	42.773,804000	568.003,51
iShares NASDAQ US BioT.U.E.USD A	IE00BYXG2H39	3.538,234000	21.298,54
iShares NASDAQ-100 UCITS ETF (DE)	DE000A0F5UF5	29.647,708642	5.882.620,21
iShares NASDAQ-100 UCITS ETF EUR H	IE00BYVQ9F29	6.040,652000	75.805,95
iShares NASDAQ-100 UCITS ETF USD	IE00B53SZB19	2.170,657000	2.510.013,28
iShares Nikkei 225® UCITS ETF (DE)	DE000A0H08D2	15.794,170767	387.713,40
iShares Oil&Gas Expl.&Prod.U.E.USD A	IE00B6R51Z18	322,907000	7.926,47
iShares Pacific ex Japan Eq.In.Fd.(LU)A2	LU0836512961	105,683000	16.000,46
iShares Pfandbriefe UCITS ETF (DE)	DE0002635265	11.602,137846	1.115.024,61
iShares Russia	IE00B5V87390	1.772,857000	2.202,43
iShares S&P 500 Communication Sector UE	IE00BDDRF478	65.685,145000	702.026,19
iShares S&P 500 Cons.D.S.U.E.USD A	IE00B4MCHD36	490,003000	7.376,88
iShares S&P 500 Cons.Staples S.U.E.USD A	IE00B40B8R38	1.453,321000	12.526,07
iShares S&P 500 Energy S.U.E.USD A	IE00B42NKQ00	2.300,427000	19.188,60
iShares S&P 500 ESG UE USD	IE000R9FA4A0	13.265,990000	94.664,95
iShares S&P 500 EUR H.U.E.A	IE00B3ZW0K18	7.221,131000	889.125,58
iShares S&P 500 Fi.S.U.E.USD A	IE00B4JNQZ49	50.585,591000	683.667,50
iShares S&P 500 Hea.Care S.U.E.USD A	IE00B43HR379	33.681,561000	352.234,76
iShares S&P 500 I.T.S.U.E.USD A	IE00B3WJKG14	47.030,804000	1.528.874,61
iShares S&P 500 Industrials S.U.E.USD A	IE00B4LN9N13	2.270,599000	24.024,11
iShares S&P 500 Swap UE USD	IE00BMTX1Y45	963,030000	8.965,47
iShares S&P S.C.600 U.E.USD D	IE00B2QWCY14	2.593,126000	234.487,58
iShares SLI UCITS ETF (DE)	DE0005933964	103,223000	14.519,40
iShares Smart City Infrastructure UE	IE00BKTLJC87	47.960,756769	355.663,93
iShares STOXX Eu.Large 200 UCITS ETF(DE)	DE0005933980	360,947000	18.709,58
iShares STOXX Eu.Mid 200 UCITS ETF (DE)	DE0005933998	3.866,424000	199.841,15
iShares STOXX Eu.S.Div.30 UCITS ETF (DE)	DE0002635299	1.046,114000	17.550,76
iShares STOXX Eur.50 U.E.EUR D	IE0008470928	8.468,491600	368.936,62
iShares STOXX Eur.600 Aut.&Pa.U.E.(DE)	DE000A0Q4R28	190,587000	9.517,65

Anhang

Angaben zur Bilanz

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
iShares STOXX Eur.600 Banks U.E.(DE)	DE000A0F5UJ7	1.534,874000	32.083,47
iShares STOXX Eur.600 Basic Res.U.E.(DE)	DE000A0F5UK5	8.323,418931	432.377,47
iShares STOXX Eur.600 Food&Bev.U.E.(DE)	DE000A0H08H3	7.963,011649	499.109,62
iShares STOXX Eur.600 Hea.Care U.E.(DE)	DE000A0Q4R36	564,488000	61.050,79
iShares STOXX Eur.600 Oil&Gas U.E.(DE)	DE000A0H08M3	12.267,224592	412.923,37
iShares STOXX Eur.600 R.E.U.E.(DE)	DE000A0Q4R44	19.862,313561	268.284,24
iShares STOXX Eur.600 T.U.E.(DE)	DE000A0H08Q4	142,807000	11.027,67
iShares STOXX Eur.600 Tr.&Leis.U.E.(DE)	DE000A0H08S0	142,788000	3.502,52
iShares STOXX Eur.600 Utilities U.E.(DE)	DE000A0Q4R02	227,936000	8.858,41
iShares STOXX Europe 50 UCITS ETF (DE)	DE0005933949	813,452000	34.548,69
iShares STOXX Europe 600 UCITS ETF (DE)	DE0002635307	94.501,766351	4.711.451,72
iShares STOXX Europe Small 200 UE (DE)	DE000A0D8QZ7	20.202,298000	642.851,26
iShares STOXX Global Select Dividend 100 UCITS ETF (DE) - EUR (ausschüttend)	DE000A0F5UH1	19.807,062000	592.627,30
iShares TecDAX UCITS ETF (DE)	DE0005933972	2.998,715000	90.647,56
iShares US Aggregate Bd.U.E.USD D	IE00B44CGS96	491,095000	43.408,52
iShares US Property Yield U.E.USD D	IE00B1FZSF77	195,972000	5.619,64
iShares USD Corp Bond ESG UE EUR H	IE00BH4G7D40	520,906000	2.064,09
iShares World Equity Index Fd.(LU)D2 EUR	LU0875157702	12,374000	5.174,68
J.Henderson Balanced F.A2	IE0004445015	3.457,879000	150.643,57
J.Henderson Balanced F.A2 H	IE0009514989	62,722000	2.478,15
J.Henderson Continental Euro.Fd.A2 EUR	LU0201071890	1.068,382000	17.805,76
J.Henderson Gl.Eq.F.A2 EUR	LU0200076213	1.250,667000	38.152,35
J.Henderson Gl.Life Sciences F.A2	IE0009355771	942,727000	46.659,95
J.Henderson Gl.Tech.and Inno.F.A2	IE0009356076	170,500000	5.442,08
J.Henderson H.BioTech.F.A2	LU1897414303	15.142,767000	349.526,95
J.Henderson H.BioTech.F.H2	LU1897414485	953,680000	22.251,61
J.Henderson H.Euro High Yield Bd.F.A3	LU0828815224	91,918000	8.805,74
J.Henderson H.Gl.Tech.Leaders F.A2	LU0572952280	44,899000	9.746,67
J.Henderson H.Japan Opp.F.A2	LU0011889929	232,109000	5.154,25
J.Henderson H.Pan European A.Re.F.A1	LU0264597450	1.095,657000	21.606,36
J.Henderson H.Pan European A.Re.F.A2	LU0264597617	123,816000	2.414,41
J.Henderson H.Pan European Prop.Eq.F.A2	LU0088927925	455,129000	23.311,71
J.Henderson H.Pan European Prop.Eq.F.A3	LU0209156925	221,273000	7.620,64
J.Henderson Horizon Gl.Sm.Com.A2 EUR	LU1984712320	2.269,973000	98.494,13
J.Henderson Horizon Gl.Sm.Com.A2 USD	LU1983261782	460,473000	17.778,01
J.Henderson Horizon Gl.Sm.Com.H2 EUR	LU1984712593	1.761,442000	78.155,18
J.Henderson Pan Europ.Smaller C.Fd.A2	LU0046217351	296,164000	21.297,15
J.Henderson Pan European Fd. A2	LU0201075453	1.178,570000	12.377,93
JOHCM Global Opportunities Fd.B EUR	IE00B80FZF09	8.990,175000	24.830,86
JPM America Equity A (dist) - USD	LU0053666078	6.255,436229	2.753.620,26
JPM F.-Em. Europe Equity F. A USD ACC	LU0634316219	85,720000	6.311,65
JPM Global Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF - EUR Hedged (acc)	IE0000UW95D6	299,809000	13.169,56
JPM Global Select Equity A (acc) - USD	LU0070217475	63,098000	33.152,41
JPM Global Value A (acc) - EUR	LU2334866550	20,065000	2.859,86
JPM India A (dist) - USD	LU0058908533	55,519000	6.877,22
JPM Pacific Equity A (acc) - EUR	LU0217390573	15.243,789000	377.283,78
JPM Pacific Equity D (acc) - USD	LU0117866854	5.464,332000	140.855,53
JPM-Aggregate Bond Fd.A(acc)EUR H	LU0430493212	312,377000	2.689,57
JPM-ASEAN Equity Fd.A(acc)EUR	LU0441852612	106,176000	2.680,94
JPM-Asia Growth Fd.A(acc)USD	LU0169518387	169,446000	5.752,58
JPM-Asia Pacific Equity Fd.A(acc)USD	LU0441854154	415,450000	10.901,12
JPM-Asia Pacific Income Fd.A(acc)USD	LU0210527791	1.141,678000	28.451,29
JPM-China A-Share Opport.Fd.A(acc)EUR	LU1255011097	958,740000	20.306,11
JPM-China Fd.A(dist)USD	LU0051755006	418,343000	24.563,40
JPM-Em.Mkt.Corp.Bd.Fd.A(div)EUR H	LU0714440665	172,753000	8.354,34
JPM-Em.Mkt.Dividend Fd.A(acc)EUR	LU0862449690	194,459000	27.263,15
JPM-Em.Mkt.Dividend Fd.A(div)EUR	LU0862449856	150,308000	11.853,29
JPM-Em.Mkt.Equity Fd.A(acc)EUR	LU0217576759	2.572,312000	58.340,04
JPM-Em.Mkt.Equity Fd.A(dist)USD	LU0053685615	3.744,624388	141.473,20
JPM-Em.Mkt.Small Cap Fd.A(perf)(acc)EUR	LU0318933057	59.849,264000	1.096.438,52
JPM-Em.Mkt.Small Cap Fd.A(perf)(acc)USD	LU0318931358	12.728,700000	232.912,30
JPM-EU Government Bond Fd.A(acc)EUR	LU0363447680	963,235000	14.136,44
JPM-Euro Corporate Bond Fd.A(acc)EUR	LU0408847340	1.184,818000	18.933,39
JPM-Euro Gov.Sh.Dur.Bd.Fd.A(acc)EUR	LU0408877412	33.280,945000	374.510,47
JPM-Euro Money Market VNAV.A(acc)EUR	LU0252499412	963,054000	106.754,54
JPM-Europe Dyn.Techn.Fd.A(acc)EUR	LU0210532015	2.687,478000	202.017,72
JPM-Europe Dyn.Techn.Fd.A(dist)EUR	LU0104030142	543,823000	24.901,66
JPM-Europe Eq.A.A.Fd.A(perf)(acc)USD H	LU1112015109	161,734000	37.574,47
JPM-Europe Eq.A.A.Fd.A(perf)(dist)EUR	LU1176912175	144,350000	19.991,03
JPM-Europe Eq.Pl.Fd.A(perf)(dist)EUR	LU0289228842	1.094,024000	23.619,98

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
JPM-Europe Equity Fd.A(acc)EUR	LU0210530746	1.326,962000	38.189,97
JPM-Europe Equity Fd.A(dist)EUR	LU0053685029	16.153,529936	1.107.970,61
JPM-Europe High Yield Sh.Du.Bd.A(acc)EUR	LU1533169378	1.988,375000	235.216,81
JPM-Europe Select Equity Fd.A(acc)EUR	LU0079556006	51,455000	104.216,44
JPM-Europe Small Cap Fd.A(dist)EUR	LU0053687074	37,303000	3.337,87
JPM-Europe Strat.Growth Fd.A(acc)EUR	LU0210531801	87,565000	3.886,13
JPM-Europe Strat.Growth Fd.A(dist)EUR	LU0107398538	2.456,316000	63.446,64
JPM-Europe Strat.Value Fd.A(dist)EUR	LU0107398884	13.699,783336	254.130,98
JPM-Global Bond Opport.Fd.A(acc)USD	LU0867954264	76,753000	10.659,27
JPM-Global Dividend Fd.A(acc)EUR	LU0329202252	11.474,495000	3.298.687,82
JPM-Global Dividend Fd.A(acc)EUR H	LU0329202419	521,081000	84.138,95
JPM-Global Dividend Fd.A(acc)USD	LU0329201957	657,872000	148.925,15
JPM-Global Dividend Fd.A(dist)USD	LU0329202179	29,786000	7.348,01
JPM-Global Dividend Fd.A(div)EUR	LU0714179727	6.054,357000	1.166.916,77
JPM-Global Dividend Fd.A(div)USD	LU0714181467	252,570000	49.419,99
JPM-Global Focus Fd.A(acc)EUR	LU0210534227	11.018,677000	725.579,88
JPM-Global Focus Fd.A(dist)EUR	LU0168341575	16.656,486794	1.399.144,89
JPM-Global Gov.Bd.Fd.A(acc)EUR	LU0406674076	1.815,594000	21.859,75
JPM-Global Gov.Sh.Dur.Bd.Fd.A(acc)EUR	LU0408876448	10.774,122000	113.559,25
JPM-Global Healthcare Fd.A(acc)EUR	LU0880062913	65,917000	18.286,03
JPM-Global Healthcare Fd.A(acc)USD	LU0432979614	64,138000	28.894,51
JPM-Global Healthcare Fd.A(dist)EUR	LU0897034418	201,631000	27.341,16
JPM-Global Healthcare Fd.A(dist)USD	LU0432979374	5,659000	2.372,60
JPM-Global Income Cons.Fd.A(dist)EUR	LU1458463236	223,589000	17.310,26
JPM-Global Income Fd.A(dist)EUR	LU0840466477	54,793000	5.300,13
JPM-Global Income Fd.A(div)EUR	LU0395794307	1.271,047000	147.327,06
JPM-Global Income Sustainable A(dist)EUR	LU2279689314	35,639000	3.316,57
JPM-Global Macro Opport.Fd.A(acc)EUR	LU0095938881	539,826000	105.012,35
JPM-Global Macro Opport.Fd.A(dist)EUR	LU0247991580	2.644,419000	370.112,88
JPM-Global Select Equity Fd.A(acc)EUR	LU0157178582	20.045,919000	5.222.362,82
JPM-Global Sh.Dur.Bd.Fd.A(acc)USD	LU0430494889	8.925,752000	108.682,99
JPM-Global Sustainable Eq.Fd.A(acc)USD	LU0210534813	4.285,140000	147.210,17
JPM-Global Sustainable Eq.Fd.A(dist)USD	LU0111753769	354,642000	6.837,50
JPM-Greater China Fd.A(dist)USD	LU0117841782	258,524000	12.524,31
JPM-Korea Equity Fd.A(acc)EUR	LU0301637293	2.388,106000	28.872,20
JPM-Latin America Equity Fd.A(dist)USD	LU0053687314	195,387000	7.189,96
JPM-M.East,A.and Em.Eu.Op.Fd.A EUR	LU2539333562	114,477000	14.630,16
JPM-M.East,A.and Em.Eu.Op.Fd.A EUR	LU2539336151	72,018000	8.835,89
JPM-M.East,A.and Em.Eu.Op.Fd.A EUR H	LU2659281708	31,578000	3.457,79
JPM-M.East,A.and Em.Eu.Op.Fd.A USD	LU2539336078	106,097000	12.485,73
JPM-M.East,A.and Em.Eu.Op.Fd.D EUR H	LU2659281880	18,275000	2.020,12
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - EUR Corporate Bond 1-5 yr Research Enhanced Index (ESG) UCITS ETF - EUR (acc)	IE00BF59RW70	1.011,924000	106.508,14
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - EUR Ultra-Short Income UCITS ETF - EUR (acc)	IE00BD9MMF62	6.405,617000	679.767,92
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - Europe Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF - EUR (acc)	IE00BF4G7183	5.568,979000	233.799,66
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - Global Equity Premium Income Active UCITS ETF - USD (dist)	IE0003UVYC20	76,456000	1.906,09
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - Global Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF - USD (acc)	IE00BF4G6Y48	17.740,152000	860.055,00
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - US Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF - USD (acc)	IE00BF4G7076	2.831,628000	159.768,79
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - USD Emerging Markets Sovereign Bond UCITS ETF - USD (acc)	IE00BJ06C937	351,818000	34.964,93
JPMorgan Funds - JPM Europe Equity Absolute Alpha A (perf) (acc) - EUR	LU1001747408	702,391000	125.749,06
JPMorgan Funds-Emerging F. A	LU0051759099	316,692000	8.873,71
JPMorgan Funds-Emerging F. D	LU0117895796	186,586000	4.157,14
JPM-Pacific Equity Fd.A(acc)USD	LU0210528096	1.130,266000	31.408,97
JPM-Pacific Equity Fd.A(dist)USD	LU0052474979	4.129,507376	519.676,38
JPM-Russia Fd.A(dist)USD	LU0215049551	14.184,921000	103.905,33
JPM-US Growth Fd.A(acc)USD	LU0210536198	2.852,711000	237.657,27
JPM-US Growth Fd.A(dist)USD	LU0119063898	166,000000	7.252,61
JPM-US Select Equity Pl.Fd.A(acc)EUR	LU0281483569	288,518000	102.937,45
JPM-US Select Equity Pl.Fd.A(acc)USD	LU0292454872	102,765000	5.286,13
JPM-US Small Cap Growth Fd.A(dist)USD	LU0053671581	101,995000	30.076,21
JPM-US Small Cap Growth Fd.D(acc)USD	LU0117881226	235,340000	6.043,77
JPM-US Smaller Companies Fd.A(acc)USD	LU0210528922	889,019000	28.795,35
JPM-US Smaller Companies Fd.A(dist)USD	LU0053697206	15,835000	5.073,33
JPM-US Technology Fd.A(acc)EUR	LU0159052710	19,691000	20.753,92
JPM-US Technology Fd.A(acc)USD	LU0210536867	2.260,451000	251.697,92
JPM-US Technology Fd.A(dist)USD	LU0082616367	1.000,149000	55.855,85
JPM-US Value Fd.A(acc)EUR	LU1211166183	185,943000	36.350,00
JPM-US Value Fd.A(acc)USD	LU0210536511	76,185000	2.878,29
JPM-US Value Fd.A(dist)USD	LU0119066131	1.130,046000	50.633,98
JSS Su.Bond EUR Corporates P EUR D	LU0045164786	109,557000	16.755,65
JSS Su.Equity USA P USD Acc	LU0526864581	51,624000	20.985,51
JSS Sust.Eq.-Real Estate Global P Acc	LU0288928376	40,629000	6.162,61

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
JSS Sust.Mu.Asset-Th.B.(EUR)P EUR Dis	LU0058893917	219,483967	91.706,99
JSS Sustain.Eq. - Gl.Thematic P EUR Dis	LU0229773345	744,809263	241.109,66
JSS Sustainable Bond - Euro Br.P dist	LU0158938935	168,683000	18.600,67
JSS Sustainable Eq.-Gl.Clim.2035 P EUR	LU0097427784	1.002,851807	270.739,91
JSS Sustainable Eq.-Gl.Dividend P EUR A	LU0533812276	10,971000	3.815,38
JSS Sustainable Eq.-Gr.Planet P EUR	LU0333595436	115,780000	34.061,32
JSS Sustainable M.Asset-Gl.Opp.P EUR	LU0058892943	1.051,282603	246.799,10
JSS Twelve Sust.Insurance Bond P EUR acc	LU1111708357	16,386000	2.022,85
Jupiter Asia Pacific Income Fd.L EUR	IE00B01FHV31	527,840000	28.713,60
Jupiter Asia Pacific Income Fd.L USD	IE0005264431	15.240,737000	76.190,48
Jupiter Dyn.Bd.D EUR Acc	LU0895805017	450,441000	5.639,52
Jupiter Dyn.Bd.L EUR Acc	LU0853555380	6.594,607000	73.991,49
Jupiter Dyn.Bd.L EUR Dis	LU0459992896	19.171,586000	147.237,78
Jupiter European Gr.L EUR Acc	LU0260085492	12.956,322000	600.395,96
Jupiter European Gr.LA EUR Dis	LU1074971299	1.148,848000	22.885,05
Jupiter Gl.Value L EUR Acc	LU0425094264	687,346000	25.287,46
Jupiter Gold and Silver Fd.I EUR	IE00BYVJRF70	1.795,791000	34.459,79
Jupiter India Select L EUR Acc	LU0329070915	3.499,039000	127.819,89
Jupiter India Select L USD Dis	LU0365089902	221,862000	77.129,56
Jupiter M.Gl.Equ.Absolute Re.Fd.L H	IE00BLP5S460	60.022,867000	96.576,79
Jupiter Pan Eur.Sm.Companies D EUR Acc	LU2091609433	55,337000	6.596,72
Jupiter Strategic Abs.Re.Bd.Fd.L	IE00BLP58H90	4.874,839000	59.408,85
Jupiter Strategic Abs.Re.Bd.Fd.L H	IE00BLP58K20	4.431,364000	48.779,13
Jyske Invest Balanced Strategy EUR	DK0016262132	218,073000	38.427,16
Jyske Invest Stable Strategy EUR	DK0016262058	1.097,164000	205.668,99
K&K - Wachstum & Innovation - Anteilklasse R	DE000A3ERMG0	152,651000	19.933,17
Kapital Plus A EUR	DE0008476250	9.853,393000	654.856,50
Kapital Plus R EUR	DE000A2DU1L9	96,913000	10.296,04
Kathrein Yield+ R A	AT0000A05J15	149,789000	16.232,63
KBC Eco Fund World Responsible Investing Classic Cap	BE0133741752	3,706000	6.744,07
KBC Eco Fund World Responsible Investing Classic Dis	BE0177657500	15,803000	19.464,71
KBI Gl.Sustainable Infrastructure Fd.F	IE00BKPSDL06	494,755000	6.557,98
KBI Global Energy Transition Fund D	IE00B4R1TM89	1.625,091000	37.256,84
KEPLER Ethik Aktienfonds A	AT0000675657	98,549000	24.075,52
KEPLER Ethik Aktienfonds T	AT0000675665	58,167000	20.094,37
KEPLER Ethik Rentenfonds A	AT0000815006	741,907000	77.699,92
KEPLER Ethik Rentenfonds T	AT0000642632	595,551000	94.120,88
KEPLER Europa Rentenfonds A	AT0000799846	3.674,545000	328.467,58
KEPLER Europa Rentenfonds T	AT0000722673	49,632000	7.339,58
KEPLER Mix Dynamisch T	AT0000722608	20,316000	4.007,74
KEPLER Short Invest Rentenfonds T	AT0000A044U8	0,413000	4.867,92
KEPLER Small Cap Aktienfonds T	AT0000653670	19,049000	10.528,19
KEPLER Umwelt Aktienfonds T	AT000UMWELT5	94,225000	14.664,24
KEPLER Value Aktienfonds T	AT0000A0AH06	93,779000	26.985,85
KEPLER Vorsorge Mixfonds A	AT0000969787	5.037,664000	506.436,36
KEPLER Vorsorge Rentenfonds A	AT0000799861	154,320000	12.362,58
Kölner Nachhaltigkeitsfonds A	DE000A2PEMJ0	366,741000	28.781,83
L&G Artificial Intelligence UCITS ETF	IE00BK5BCD43	11.016,412000	228.088,19
L&G Asia Pacific ex Japan Eq.UCITS ETF	IE00BFXR5W90	405,939000	5.234,78
L&G Battery Value-Ch.UCITS ETF USD Acc	IE00BF0M2Z96	23.104,679000	378.112,55
L&G Clean Energy UCITS ETF USD Acc	IE00BK5BCH80	403,244000	3.478,52
L&G Clean Water UCITS ETF	IE00BK5BC891	16.244,517000	273.880,15
L&G Cyber Security UCITS ETF	IE00BYPLS672	32.416,809000	888.955,09
L&G E Fund MSCI China A UE USD	IE00BHBFDF83	154,451000	2.285,62
L&G Ecommerce Logistics UCITS ETF	IE00BF0M6N54	395,444000	6.468,74
L&G Gerd Kommer Multifactor Eq.UE Acc	IE0001UQQ933	3.114,622606	36.634,66
L&G Gerd Kommer Multifactor Eq.UE Dis	IE000FPWSL69	1.792,519000	20.586,79
L&G Global Thematic ESG E.UCITS ETF	IE000VTOHNZ0	307,552000	3.401,13
L&G Gold Mining UCITS ETF	IE00B3CNHG25	277,581000	10.297,59
L&G Healthcare Breakthrough UCITS ETF	IE00BK5BC677	179,371000	2.062,12
L&G Hydrogen Economy UCITS ETF	IE00BMYDM794	18.206,474000	76.220,44
L&G Metaverse ESG E.UCITS ETF	IE0004U3TX15	12.928,082000	229.106,67
L&G ROBO Global® Rob.a.Autom.UCITS ETF	IE00BMW3QX54	810,486000	17.740,67
L&G Rus. 2000 US Sm.Cap Qua. UE USD Acc	IE00B3CNHJ55	790,589000	80.533,24
La Française Syst.ETF Dachfonds (I)	DE000A0MKQL5	23.939,558084	482.142,70
La Française Syst.Gl.Listed Infrast.(R)	DE0009763342	3.905,157000	97.277,46
La Française Syst.Gl.Listed Real Est.(R)	DE0009763276	339,019000	10.112,94
La Française Systematic ETF Portf.Gl.R	DE000A0MKQK7	815,192000	21.398,79
Lazard Convertible Gl.RC Acc EUR	FR0010858498	76,482000	38.853,62
LBBW Geldmarktfonds R	DE0009766832	3.625,830000	176.396,63
LBBW Global Warming R	DE000A0KEYM4	11.431,380000	1.207.382,36

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
LBBW Nachhaltigkeit Aktien R	DE000A0NAUP7	893,847000	116.209,05
LBBW Nachhaltigkeit Renten R	DE000A0X97K7	220,056000	10.468,06
LBBW Renten Short Term Nachhaltigkeit R	DE0008480682	123,911000	4.951,48
LBBW Welt im Wandel EUR	DE0005326482	564,612000	23.431,40
Leonardo UI G	DE000A0MYG12	250,624000	47.718,81
LF - ASSETS Defensive Opport.I	DE000A1H72N5	9.652,956000	881.894,06
LF - ASSETS Defensive Opport.R	DE000A1JGBT2	233,880000	20.897,18
LF - European Hidden Champions R	DE000A2PB598	628,628000	44.179,98
LF - Global Multi Asset Sustainable R	DE000A1WZ2J4	859,250000	70.793,61
LF - MMT Global Value B	LU0346639395	376,449000	35.743,83
LF - Sustainable Yield Opportunities I	DE000A2PB6G7	315,718000	319.834,96
LF - Sustainable Yield Opportunities R	DE000A2PB6F9	4.210,932000	210.757,15
LF - WHC Global Discovery R	DE000A0YJMG1	743,324000	82.137,30
LGT S.Bond Fd. Gl.Inflation Lin.A EUR	LI0114576429	3,670000	3.395,45
LGT Sustainable Bond Fund Global(EUR)B	LI0106892909	6,550000	9.607,93
LGT Sustainable Equity Fund Global EUR B	LI0106892966	29,374000	124.341,61
LGT(Lux)I Cat Bond Fund B EUR	LU0816332828	71,713000	9.561,49
LINGOHR-SYSTEMATIC-INVEST	DE0009774794	848,893700	126.383,30
Liontrust GF Europ.Str.Eq.Fd.A4	IE00BLG2W007	675,799000	16.212,08
LLB Semper Real Estate VA	AT0000A0B5Z9	62,496000	10.647,44
Long Term Inv.Fd.(SIA)-Nat.Res.EUR	LU0244072335	5.690,294000	922.169,05
Long Term Investment Fund (SIA)-Classic Class EUR D	LU1449969846	2.506,827000	1.311.271,07
LOYS Aktien Europa P EUR	LU1129454747	3.837,034000	157.586,99
LOYS Global MH B EUR	DE000A0H08U6	1.019,075000	308.810,30
LOYS Premium Deutschland P	LU2255688470	1.512,290000	34.253,37
LOYS Sicav - LOYS Global P	LU0107944042	5.190,211370	159.443,30
Lumen Vietnam Fund I	LI0500707893	116,432000	21.251,17
Lumen Vietnam Fund R	LI0148578169	79,259000	24.977,76
Lupus alpha Dividend Champions R	DE000A1XDX79	37,598000	4.639,22
Lupus alpha Micro Champions A	LU1891775774	276,726000	39.306,16
Lupus alpha Return R	DE000A0MS734	223,816000	14.621,90
Lupus alpha Smaller German Champions A	LU0129233093	2.856,340000	1.185.666,73
Lupus alpha Sust.S.Pan Europ.Champions R	DE000A2DTNV7	139,945000	13.243,00
Lupus alpha Sust.Sm.Euro Champions C	LU0129232525	124,961000	39.297,74
Lux.Sel.Fd.-Active Solar C EUR	LU0377296479	448,629000	11.691,27
Lux.Sel.Fd.-Active Solar C USD	LU0377291322	124,204000	4.350,54
Lux.Sel.Fd.-Solar&Sust.En.Fd.A1 a.EUR	LU0405846410	111,847000	14.121,80
Lyxor Australia(S&P/ASX 200)UE D.	LU0496786905	411,157000	20.352,85
Lyxor DAX(DR)UE A.	LU0252633754	1.563,595000	285.845,18
Lyxor DJ Global Titans 50 UE D.	FR0007075494	118,287000	10.252,58
Lyxor Dow Jones Industrial Average UE D.	FR0007056841	221,683000	91.551,60
Lyxor Euro Government B.7-10Y(DR)UE D.	LU2090062949	1.870,494922	289.535,03
Lyxor EuroMTS H.R.M.-W.G.B.1-3Y(DR)UE A.	LU1829219556	4.525,270369	449.730,41
Lyxor Gl.Green Bd.1-10Y(DR)UE EUR	LU1981859819	497,533000	9.382,13
Lyxor In.F.- Lyxor Sm.Ov.Return UE EUR	LU2082999306	4.492,491000	451.438,74
Lyxor In.F.- Lyxor Sm.Ov.Return UE EUR	LU1190417599	2.048,173000	215.706,41
Lyxor MSCI AC Asia Ex Japan UE A.	LU1900068161	45,412000	6.145,20
Lyxor MSCI AC Asia Pac.Ex Japan UE A.	LU1900068328	9.805,034518	685.650,38
Lyxor MSCI All Country World UE A.EUR	LU1829220216	1.491,479000	729.070,28
Lyxor MSCI Brazil UE A.	LU1900066207	4.714,486000	78.160,05
Lyxor MSCI China ESG Le.Extra(DR)UE A.	LU1900068914	1.618,433670	146.806,82
Lyxor MSCI East.Europe ex Russia UE A.	LU1900066462	6.795,103593	162.515,09
Lyxor MSCI East.Europe ex Russia UE D.	LU2090063160	244,603000	8.186,45
Lyxor MSCI EMU Value(DR)UE D.	LU1598690169	1.506,910237	192.736,68
Lyxor MSCI Indonesia UE A.	LU1900065811	38,108000	4.835,36
Lyxor MSCI Korea UE C-EUR	LU1900066975	251,667000	13.315,58
Lyxor MSCI Russia UE A.	LU1923627092	2.271,043566	4.365,17
Lyxor MSCI Turkey UE A.	LU1900067601	42,039000	1.964,51
Lyxor MSCI World Health Care TR UE A.EUR	LU0533033238	1.160,381000	551.353,29
Lyxor MSCI World Inf.Techn.TR UE A.EUR	LU0533033667	1.367,602000	1.202.841,65
Lyxor Nasdaq-100 UE A.	LU1829221024	42.340,320252	3.473.659,15
Lyxor S&P 500 VIX Futures Enh.Roll UE A.	LU0832435464	17.009,792000	16.268,17
Lyxor ST.Europe 600 B.Resources UE A.	LU1834983550	547,813000	45.959,21
Lyxor ST.Europe 600 Banks UE A.	LU1834983477	559,313000	19.105,07
Lyxor ST.Europe 600 Food&Beverage UE A.	LU1834985845	157,736000	13.607,59
Lyxor ST.Europe 600 Healthcare UE A.	LU1834986900	569,159000	80.854,10
Lyxor ST.Europe 600 Healthcare UE D.	LU2082997516	118,650000	21.686,06
Lyxor ST.Europe 600 Utilities UE A.	LU1834988864	464,856000	31.309,63
Lyxor ST.Europe Select Dividend 30 UE D.	LU1812092168	126,620000	1.932,06
M & W Capital	LU0126525004	4.459,924125	424.807,77
M & W Privat	LU0275832706	5.585,599495	1.077.462,15

Anhang

Angaben zur Bilanz

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
M&G Global Themes Fund A Acc EUR	GB0030932676	1.408,035000	79.565,66
M&G Global Themes Fund A Inc EUR	GB00B8HQLV43	1.013,875000	48.765,56
M&G(Lux)Asian Fd.A EUR	LU1670618187	206,355000	12.740,48
M&G(Lux)Dynamic Alloc.Fd.A Acc EUR	LU1582988058	192,550000	2.076,84
M&G(Lux)Eu.Infl.L.Corp.Bd.Fd.A Acc EUR	LU1582984149	2.094,413000	26.406,36
M&G(Lux)Eu.Strategic Value Fd.A Acc EUR	LU1670707527	320,816000	4.977,43
M&G(Lux)Eu.Strategic Value Fd.C Acc EUR	LU1670707873	6.365,538000	103.777,37
M&G(Lux)Gl.Fl.Rate HY Fd.A Acc EUR H	LU1670722161	1.725,823000	20.751,47
M&G(Lux)Gl.Sust.Paris Al.Fd.A Acc EUR	LU1670715207	1.325,488000	71.474,55
M&G(Lux)Global Dividend Fd.A Acc EUR	LU1670710075	12.971,609000	233.028,47
M&G(Lux)Global Dividend Fd.A Acc USD	LU1670711040	1.447,786000	22.241,47
M&G(Lux)Global Dividend Fd.A Dis EUR	LU1670710158	1.650,664000	24.770,85
M&G(Lux)Global Dividend Fd.C Acc EUR	LU1670710232	2.921,169000	55.885,47
M&G(Lux)Global Em.Mkt.Fd.A Acc EUR	LU1670618690	629,383000	24.131,36
M&G(Lux)Global Li.Infr.Fd.A Acc EUR	LU1665237704	3.235,812000	50.518,47
M&G(Lux)Global Li.Infr.Fd.A Dis EUR	LU1665237613	1.221,099000	15.260,44
M&G(Lux)Global Li.Infr.Fd.C Acc EUR	LU1665237969	2.051,657000	34.464,55
M&G(Lux)Global Li.Infr.Fd.L Acc EUR	LU1665238181	766,022000	13.103,57
M&G(Lux)Global Target Ret.Fd.A Acc EUR	LU1531594833	2.091,780000	23.867,63
M&G(Lux)Global Themes Fd.A Acc EUR	LU1670628491	162.001,639179	2.724.721,77
M&G(Lux)Global Themes Fd.A Dis EUR	LU1670628574	1.177,334000	18.045,00
M&G(Lux)Global Themes Fd.C Acc EUR	LU1670628657	2.674,556000	47.674,50
M&G(Lux)Global Themes Fd.C Dis EUR	LU1670628814	434,922000	7.057,04
M&G(Lux)Japan Fd.A EUR	LU1670626446	1.606,697000	44.326,52
M&G(Lux)Japan Fd.A USD H	LU1797807127	219,754000	4.680,98
M&G(Lux)Japan Smaller Comp.Fd.A EUR	LU1670715975	493,249000	23.865,16
M&G(Lux)Japan Smaller Comp.Fd.C EUR	LU1670716197	273,710000	15.729,21
M&G(Lux)North American Di.Fd.A Acc USD	LU1670627923	134,148000	5.146,50
M&G(Lux)Opt.Income Fd.A Acc EUR	LU1670724373	55.419,843613	574.221,62
M&G(Lux)Opt.Income Fd.A Dis EUR	LU1670724456	2.861,146000	23.908,02
M&G(Lux)Opt.Income Fd.C Acc EUR	LU1670724704	36.157,849000	386.762,43
M&G(Lux)Positive Impact Fd.A Acc EUR	LU1854107221	2.610,924000	40.934,85
M&G(Lux)Positive Impact Fd.L Acc EUR	LU1854107734	417,452000	7.131,12
Macquarie ValueInvest LUX Global A	LU0135991064	899,920000	376.598,52
Macquarie ValueInvest LUX Global A	LU0135990504	96,383000	38.289,11
MAF - Asia ex J.TR Eq.Fd.A	LU1311310541	232,591000	4.083,61
MAF - Asia Small Companies Fd.A Acc USD	LU0871673728	1.289,108000	24.655,48
MAF - China Small Companies Fd.A Acc USD	LU0721876364	18.193,063000	351.287,75
MAGELLAN C	FR0000292278	13.461,940593	270.046,52
Magna Fiera Capital Global Eq.Fd.R EUR	IE00BZ60KK82	333,211000	5.974,81
Magna MENA Fund R EUR	IE00B3NMJY03	7.503,451000	576.722,75
Magna New Frontiers Fund - D Distribution Class Shares	IE00BNCB5M86	38.572,035000	748.066,05
Magna New Frontiers Fund - G EUR	IE00BFTW8Z27	5.056,733000	136.643,04
Magna New Frontiers Fund - R Class Shares	IE00B68FF474	4.266,587000	142.102,95
Mainberg Special Situations Fund HI R	DE000A2JQH89	956,683000	126.913,57
MainFirst - Top European Ideas Fund A	LU0308864023	419,103000	48.984,76
MainFirst-Absolute Return Multi Asset A	LU0864714000	171,541000	25.748,30
MainFirst-Absolute Return Multi Asset B	LU0864714422	48,014000	5.376,13
MainFirst-Germany A	LU0390221256	791,024000	170.125,53
MainFirst-Germany B	LU0390221686	578,013000	54.339,00
MainFirst-Gl.Equities Unconstrained Fd.A	LU1856130205	1.092,037000	270.956,22
MainFirst-Gl.Equities Unconstrained Fd.B	LU1856130460	116,384000	27.941,47
MainFirst-Global Equities A	LU0864709349	404,022000	168.250,92
MainFirst-Global Equities B	LU0864710354	71,633000	17.354,53
Man AHL Trend Alt.DNY Acc H	LU0424370004	2.368,058000	309.173,65
Man Dynamic Income I H	IE000E4XZ7U3	126,175000	20.688,91
Man Japan CoreAlpha Equity D H EUR	IE00B5648R31	16,511000	5.756,56
Mandarine Europe Microcap R EUR	LU1303940784	358,591000	8.627,70
Mandarine Unique S.&M.C.Europe R EUR	LU0489687243	28,419000	42.123,21
MANDO aktiv Multi Assets A	AT0000A0F9E2	39,008000	4.872,88
Mayerhofer Strategie AMI P(a)	DE000A1C4DW1	659,074527	96.165,56
MEAG EuroBalance A	DE0009757450	161,610000	11.031,50
MEAG EuroErtrag	DE0009782730	1.146,012000	78.387,22
MEAG EuroInvest A	DE0009754333	531,937000	55.725,72
MEAG FairReturn A	DE000A0RFJ25	372,068000	20.422,81
MEAG MM-Fonds 100	DE0009782722	183,628000	10.332,75
MEAG Nachhaltigkeit	DE0001619997	317,107000	54.358,48
MEAG Proinvest A	DE0009754119	181,930000	41.581,92
MEDICAL BioHealth EUR	LU0119891520	2.364,198000	1.817.004,37
MEDICAL BioHealth EUR H	LU0228344361	44,237000	24.928,88
MEDICAL BioHealth S	LU0295354772	38,387000	21.131,28

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
Mehrwertphasen Balance Plus UI RA	DE000A2QCX60	624,621000	67.290,42
Merck Finck Stiftungsfonds UI A	DE0008483983	30.500,682683	1.206.607,00
Meritum Capital - Accumulator R Dis	LU0666992853	6.412,105000	1.030.553,52
Metzler Argentum Stabilitäts-Portfolio	DE000A1C6992	64,775000	9.742,81
Metzler Euro Renten Defensiv	DE0009761684	3.582,074000	249.670,56
Metzler Gl.Eq.Sust.A	IE0003723560	194,144000	29.552,60
Metzler United Investm.MultiAsset Dyn.	DE000A0M26S2	2.498,265000	369.693,25
MF INVEST Best Select	DE000DWS6MF8	635,647000	27.135,77
MFS MERIDIAN FUNDS - CONTRARIAN VALUE FUND - Klasse I1 USD	LU1985812756	265,381000	49.949,56
MFS Meridian-Contrarian Value Fd.A1 USD	LU1985811782	6.707,228000	118.985,67
MFS Meridian-Gl.Total Re.Fd.A1 EUR	LU0219418836	3.781,496000	103.612,99
MFS Meridian-Gl.Total Re.Fd.AH1 EUR	LU1123736917	522,830000	6.049,14
MFS Meridian-Prudent Capital Fd.A1 EUR	LU1442549025	18.815,983000	285.814,78
MFS Meridian-Prudent Capital Fd.A4 EUR	LU1529513373	9.999,429000	143.791,79
MFS Meridian-Prudent Capital Fd.W1 EUR	LU1761538575	1.899,375000	30.883,84
MFS Meridian-Prudent Capital Fd.WH1 EUR	LU1442549884	1.199,532000	15.605,91
MFS Meridian-Prudent Wealth Fd.A1 EUR	LU0583242994	22.308,122000	592.949,88
MFS Meridian-Prudent Wealth Fd.A1 USD	LU0337786437	415,132000	8.826,90
MFS Meridian-Prudent Wealth Fd.AH1 EUR	LU0808562614	1.667,542000	24.312,76
MFS Meridian-Prudent Wealth Fd.IH1 EUR	LU0808562705	253,361000	41.943,91
MOBIUS EMERGING MARKETS F.Retail D EUR	LU1846739917	37,527000	5.319,83
Morgan Stanley Investment Funds Global Endurance Fund A	LU2027375281	2.507,139000	76.234,98
morgen Aktien Global UI	DE0008490723	33,377000	9.812,50
MSIF Asia Opportunity A USD	LU1378878430	1.476,624000	74.349,99
MSIF Emerging Leaders Equity A USD	LU0815263628	1.241,865000	48.065,64
MSIF Global Brands A EUR	LU0119620416	8.507,024000	1.824.314,06
MSIF Global Brands A EUR	LU2295319300	2.661,384000	88.757,16
MSIF Global Brands AH EUR	LU0335216932	472,395000	53.579,04
MSIF Global Brands AX USD	LU0239683559	147,932000	12.268,57
MSIF Global Brands I EUR	LU0119620176	466,635000	118.987,66
MSIF Global Brands I EUR	LU2598445927	549,016000	17.024,99
MSIF Global Brands IH EUR	LU0346800435	46,151000	2.410,93
MSIF Global Infrastructure A USD	LU0384381660	301,727000	21.607,94
MSIF Global Opportunity A EUR	LU2308174304	420,406000	13.377,32
MSIF Global Opportunity A USD	LU0552385295	9.316,018000	1.298.449,72
MSIF Global Opportunity AH EUR	LU0552385618	3.397,546000	387.456,15
MSIF Global Opportunity I USD	LU0834154790	1.915,497000	282.964,02
MSIF NextGen EM Fund A EUR	LU0118140002	469,210000	41.825,38
MSIF US Advantage Fd.A USD	LU0225737302	3.397,116000	465.243,68
MSIF US Advantage Fd.AH EUR	LU0266117927	288,929000	23.882,87
MSIF US Growth A EUR	LU0073232471	3.404,434000	714.967,19
MSIF US Growth AH EUR	LU0266117414	80,286000	9.722,63
MSIF US Growth AX USD	LU0239688517	16,549000	3.475,46
MSIF US Growth I EUR	LU0042381250	130,677000	33.498,80
MSINVF Global Insight Fund A USD	LU0868753731	10.605,722000	817.913,61
Multi Flex+	DE000A2JQH06	2.670,763000	296.641,65
Multi-Asset Global 5 A	DE000A1T6KW2	39,896000	4.085,35
Multipartner SICAV Konwave Gold Eq.B EUR	LU0223332320	178,645000	44.970,31
Multipartner SICAV Konwave Gold Eq.B USD	LU0175576296	49,704000	13.836,17
Multirent-INVEST	DE0008479213	282,682928	9.020,41
Multizins-INVEST	DE0009786061	88,313000	2.208,71
Murphy&Spitz-Umweltfonds Deutschland A	LU0360172109	144,078000	18.375,71
Nestor Australien Fonds B	LU0147784119	16,023000	5.315,31
Nestor Gold Fonds B	LU0147784465	455,134000	109.172,99
Nielsen - Global Value B	LU0394131592	38,585000	17.655,34
Ninety One Gl.Macro Alloc.Fd.A	LU1821325948	889,391000	22.035,73
Ninety One GSF-Gl.Natural R.F.A USD	LU0345780950	25.379,303000	372.053,88
Nomura FI India Equity A USD	IE00B1L8MC56	12,109000	2.520,96
Nomura Funds Ireland plc - India Equity Fund Class A EUR	IE00B3SHDY84	726,089000	377.102,38
Nomura Real Return Fonds R EUR	DE0008484361	19,743000	9.228,67
Noramco Quality Funds Europe	LU0131669946	375,760000	9.972,67
Nordea 1 Alpha 10 MA F.BP EUR	LU0445386369	2.330,660000	30.010,51
Nordea 1 Alpha 15 MA F.AP EUR	LU0994675840	253,279000	17.658,79
Nordea 1 Danish Cov.Bd.F.AP EUR	LU0255620626	100,984000	2.126,83
Nordea 1 Danish Cov.Bd.F.BP DKK	LU0076315968	620,155000	19.288,93
Nordea 1 Em.Stars ex Ch.Eq.Fd.BP EUR	LU2528867968	52,489000	6.914,32
Nordea 1 Emerging Stars Bd.F.BP USD	LU1915689316	420,414000	44.262,48
Nordea 1 Emerging Stars Equity F.AP EUR	LU0994703998	80,369000	9.551,53
Nordea 1 Emerging Stars Equity F.BC EUR	LU0841604316	49,357000	7.012,46
Nordea 1 Emerging Stars Equity F.BP EUR	LU0602539867	1.375,097000	181.919,01
Nordea 1 Emerging Stars Equity F.BP USD	LU0602539602	52,259000	6.916,62

Anhang

Angaben zur Bilanz

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
Nordea 1 Europ.Cov.Bd.F.AP EUR	LU0733666746	1.542,245000	17.681,99
Nordea 1 Europ.Cov.Bd.F.BP EUR	LU0076315455	25.654,732000	322.728,83
Nordea 1 Europ.Cov.Bd.Opp.F.BP EUR	LU1915690595	152,654000	17.774,51
Nordea 1 Europ.High Yield Bd.F.AP EUR	LU0255640731	321,751000	4.772,02
Nordea 1 Europ.High Yield Bd.F.BP EUR	LU0141799501	312,800000	12.030,01
Nordea 1 Europ.Stars Equity F.AP EUR	LU1706107171	494,724000	72.769,84
Nordea 1 Europ.Stars Equity F.BP EUR	LU1706106447	534,702925	85.491,83
Nordea 1 Gl.Cl.Engagement Fd.BP USD	LU2463526074	91,010709	10.427,95
Nordea 1 Gl.Cl.Engagement Fd.HA EUR	LU2692256535	69,744634	7.528,32
Nordea 1 Gl.Climate and Env.F.AC EUR	LU0841586315	1.938,630000	64.876,83
Nordea 1 Gl.Climate and Env.F.AP EUR	LU0994683356	16.559,177000	524.286,73
Nordea 1 Gl.Climate and Env.F.BC EUR	LU0841586075	2.581,857000	91.499,72
Nordea 1 Gl.Climate and Env.F.BP EUR	LU0348926287	57.715,669000	1.951.724,61
Nordea 1 Gl.Climate and Env.F.HB CHF	LU0772915806	160,079000	5.712,18
Nordea 1 Gl.Climate and Env.F.HB USD	LU1059906690	79,022000	3.769,19
Nordea 1 Global Impact Fd.BP	LU2355686911	125,324000	11.300,23
Nordea 1 Global Impact Fd.BP	LU2355687059	21,149000	1.907,79
Nordea 1 Global Real Estate F.BP EUR	LU0705259769	78,040000	15.170,09
Nordea 1 Global Social Emp.Fd.BP USD	LU2257592514	136,952000	13.784,44
Nordea 1 Global Stab.Eq.F.Euro H.AP EUR	LU0305819384	1.118,557000	21.123,84
Nordea 1 Global Stab.Eq.F.Euro H.BP EUR	LU0278529986	127,171000	2.968,72
Nordea 1 Global Stable Equity F.BP EUR	LU0112467450	14.771,111000	487.984,33
Nordea 1 Global Stars Equity F.BP EUR	LU0985320059	872,656000	195.338,11
Nordea 1 Low Dur.Europ.Cov.Bd.F.BC EUR	LU1694214120	22,754000	2.457,55
Nordea 1 Low Dur.Europ.Cov.Bd.F.BP EUR	LU1694212348	8.273,007000	883.634,91
Nordea 1 Low Dur.US High Y.Bd.F.AP EUR	LU0705264330	2.043,838000	16.138,35
Nordea 1 Low Dur.US High Y.Bd.F.BP EUR	LU0602537226	602,124000	8.624,70
Nordea 1 Nordic Equity F.AP EUR	LU0255619370	1.511,417000	140.859,53
Nordea 1 Nordic Equity F.BP EUR	LU0064675639	148,405000	19.132,18
Nordea 1 Nordic Equity Sm.Cap F.AP EUR	LU0878594877	424,687000	13.822,33
Nordea 1 Nordic Equity Sm.Cap F.BP EUR	LU0278527428	970,331000	43.567,57
Nordea 1 North American St.Eq.F.AP USD	LU0772957477	5,680000	1.796,91
Nordea 1 Norwegian Bd.F.BP NOK	LU0087209911	1.454,271000	27.828,30
Nordea 1 Stable Return F.AP EUR	LU0255639139	17.974,016000	264.020,32
Nordea 1 Stable Return F.BP EUR	LU0227384020	4.751,739000	84.733,49
nordIX Renten plus R	DE000A0YAEJ1	278,063000	30.497,95
nova Steady HealthCare T	DE000A2PWPS6	22,923000	1.812,98
NOWINTA Primus Global	LU0324528339	642,078000	9.271,61
ODDO BHF Active Small Cap CR-EUR	FR0011606268	58,195000	12.069,06
ODDO BHF Artificial Intellig.CR EUR	LU1919842267	26,413000	5.602,46
ODDO BHF Avenir Europe CR-EUR	FR0000974149	13,534000	8.514,24
ODDO BHF Euro Cred. Short Dura. CR-EUR	LU1486845537	1.821,557000	202.728,36
Oddo BHF Euro Credit Short Dur.DR EUR	LU0628638974	40.393,430000	329.408,42
ODDO BHF Euro High Yield Bond CR-EUR	LU0115290974	301,973000	9.356,33
ODDO BHF Ex.:Polaris Bal.DRW-EUR	LU0319574272	99,262000	9.143,02
Oddo BHF Exkl:Polaris Dyn.DRW EUR	LU0319577374	2.247,851000	252.501,10
ODDO BHF Génération DR-EUR	FR0010576736	3,136000	2.362,29
ODDO BHF Money Market CR-EUR	DE0009770206	169.505,115995	12.385.738,82
ODDO BHF Money Market DR-EUR	DE000A0YCBQ8	347.763,967000	16.838.731,28
ODDO BHF Polaris Flexible (DRW-EUR)	LU0319572730	127,442000	12.121,01
ODDO BHF Polaris Moderate CNw-EUR	DE000A1XDYL9	77,300000	9.425,19
ODDO BHF Polaris Moderate DRw-EUR	DE000A0D95Q0	3.606,474000	276.111,65
ODDO BHF Sustainable German Equ. DR EUR	DE0008478058	39,191000	9.656,66
ODDO BHF WerteFonds	DE0007045148	207,624000	22.168,01
ÖKOBASIS One World Protect R	DE000A2DJU46	85,457000	9.633,57
ÖkoWorld Growing Markets 2.0 C	LU0800346016	1.603,585000	380.001,54
Ökoworld Klima C	LU0301152442	10.691,817147	1.184.974,09
ÖkoWorld ÖkoVision Classic A	LU0551476806	2.881,057000	303.029,58
ÖkoWorld ÖkoVision Classic C	LU0061928585	5.597,768193	1.290.509,48
ÖkoWorld Rock `n` Roll Fonds C	LU0380798750	1.263,599000	195.213,41
ÖkoWorld Water for Life C	LU0332822492	1.556,269000	331.672,05
Optinova Conventional & Clean Energy	DE000A14N5W1	119,193000	12.801,33
Optinova Metals and Materials I	DE000A1J3K94	93,095000	13.954,94
Optinova Metals and Materials R	DE000A2QSGD3	50,778000	5.123,50
OptoFlex P	LU0834815366	151,750000	229.672,11
Ossiam Sh.Barclays C.E.Se.Va.TR U.E.1C	LU1079842321	47,149000	23.603,12
Ossiam Shiller Barc.Ca.US S.V.TR 1C	LU1079841273	298,813000	430.797,81
Paladin ONE F	DE000A1W1PH8	28,329000	4.588,45
Paladin ONE R	DE000A2DTNH6	1.766,081000	183.478,16
Paladin ORIGINS R	DE000A3DQ780	56,549000	5.774,22
Pareto SICAV Par.Nord.C.Bd.A EUR Acc H	LU1608101579	7.954,474000	1.021.681,39

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
Pareto SICAV Par.Nord.C.Cr.R EUR	LU2200514128	10.418,809000	1.187.863,00
Partners G.L.I.SICAV-L.Priv.Eq.EUR P Acc	LU0196152788	10,030000	5.258,03
Partners Gr.L.I.SICAV List.In.EUR C Acc	LU1225718409	16,164000	2.356,71
Patriarch Classic TSI	LU0967738971	6.174,396000	133.490,44
Patriarch Select Chance B	LU0250688156	207,005000	2.510,97
Peacock European Best Value ESG Fonds R	DE000A12BRQ8	17,325000	2.596,67
Perpetuum Vita Basis R	LU0103598305	4.766,974916	174.995,64
Perpetuum Vita Global	LU0277316518	108,493132	3.845,00
Perspektive OVID Global Equity Fonds I	DE000A2DHTY3	7.019,126000	1.035.882,62
Phaidros Funds - Balanced A	LU0295585748	2.205,763000	524.331,92
Phaidros Funds - Balanced C	LU0443843452	171,939000	45.481,30
Phaidros Funds - Balanced D	LU0759896797	1.289,385000	273.388,30
Phaidros Funds - Balanced E	LU0948460133	99,208000	20.354,51
Phaidros Funds - Conservative A	LU0504448563	251,709000	44.862,10
Phaidros Funds - Conservative B	LU0504448647	2.122,943000	396.905,42
Phaidros Funds - Schumpeter Aktien D	LU1877914488	11,527000	2.248,92
PI Global Value Fund P	LI0034492384	81,900000	22.189,17
Pictet - Short-Term Money Market CHF - I	LU0128499158	222,531000	28.597,52
Pictet TR-Atlas P	LU1433232854	267,782000	34.913,42
Pictet TR-Mandarin P	LU0496443531	21,717000	4.133,53
Pictet-Biotech HP	LU0190161025	276,038950	146.604,28
Pictet-Biotech I	LU0255977372	1,817000	1.875,13
Pictet-Biotech P	LU0255977455	12,917000	11.000,76
Pictet-Biotech P	LU0090689299	4,911000	4.177,02
Pictet-Clean Energy Transition I	LU0616375167	32,708000	6.010,42
Pictet-Clean Energy Transition P	LU0280435388	1.048,881000	169.341,84
Pictet-Clean Energy Transition P	LU0280430660	19,144000	3.087,84
Pictet-Digital I	LU0340554673	5,413000	3.886,64
Pictet-Digital P	LU0340554913	992,242000	585.611,31
Pictet-Digital P	LU0101692670	122,124000	72.018,95
Pictet-Emerging Local Currency Dt.P	LU0280437673	17,751000	2.753,36
Pictet-Emerging Markets Index P	LU0188499254	20,277679	6.235,55
Pictet-Emerging Markets P	LU0130729220	513,795656	294.869,94
Pictet-Europe Index I	LU0188800162	156,543000	46.732,78
Pictet-Global Emerging Debt P	LU0128467544	47,063000	18.381,70
Pictet-Global Environmental Opport.I	LU0503631631	332,564000	132.979,04
Pictet-Global Environmental Opport.I	LU0503632100	5,863000	2.341,87
Pictet-Global Environmental Opport.P	LU0503631714	827,243000	293.406,55
Pictet-Global Environmental Opport.P	LU0503631805	563,418000	199.579,56
Pictet-Global Megatrend Selection I	LU0386875149	352,677000	156.757,87
Pictet-Global Megatrend Selection P	LU0386882277	596,793000	231.543,75
Pictet-Global Megatrend Selection P	LU0386885296	478,496000	185.622,95
Pictet-Global Megatrend Selection P	LU0386859887	22,420000	8.687,46
Pictet-Global Megatrend Selection R	LU0391944815	12,508000	4.194,68
Pictet-Health P	LU0188501257	171,152103	57.689,90
Pictet-Japanese Equity Selection HP	LU0248317363	178,299000	34.258,37
Pictet-Japanese Equity Selection P	LU0176900511	97,750000	17.681,59
Pictet-Multi Asset Global Opport.P	LU0941349192	710,703205	99.064,92
Pictet-Premium Brands I	LU0953041760	65,551000	23.935,95
Pictet-Premium Brands P	LU0217139020	28,394000	8.632,06
Pictet-Quest Europe Sustainable Eq.P	LU0144509717	496,556000	201.477,60
Pictet-Robotics I	LU1279334053	795,022000	315.019,52
Pictet-Robotics I	LU1279334137	575,875000	228.207,75
Pictet-Robotics I	LU1279333329	11,451000	4.531,57
Pictet-Robotics P	LU1279334301	1.547,238000	566.397,41
Pictet-Robotics P	LU1279334210	842,308000	308.343,69
Pictet-Security P	LU0270904781	638,888000	229.891,07
Pictet-Security P	LU0256846139	24,914000	8.954,80
Pictet-Security R	LU0270905242	153,667000	48.677,10
Pictet-Short-Term Money Market CHF P	LU0128498697	3.198,031000	274.137,72
Pictet-Short-Term Money Market CHF P	LU0128498267	275,140000	35.023,61
Pictet-Short-Term Money Market EUR I	LU0128494944	1.754,537000	257.006,51
Pictet-Short-Term Money Market EUR P	LU0128494191	2.224,445000	316.873,30
Pictet-Short-Term Money Market EUR P	LU0128494514	302,549000	27.828,70
Pictet-Short-Term Money Market USD P	LU0128496485	2.906,799000	450.463,47
Pictet-Short-Term Money Market USD P	LU0128497293	170,445000	15.258,47
Pictet-Timber HP	LU0372507243	114,347000	14.100,13
Pictet-Timber P	LU0340559557	139,662000	31.736,79
Pictet-Water HP	LU0385405567	157,473000	118.661,80
Pictet-Water I	LU0104884605	489,203000	315.487,01
Pictet-Water I	LU0255980244	41,720000	26.875,24

Anhang

Angaben zur Bilanz

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
Pictet-Water P	LU0208610294	3.033,456000	1.572.634,59
Pictet-Water P	LU0104884860	2.192,627511	1.164.285,21
Pictet-Water P	LU0255980327	96,078000	50.956,76
Pictet-Water R	LU0104885248	235,232000	106.306,05
PIMCO Diversified I.Fd.E EUR H	IE00B4TG9K96	1.895,664000	16.966,19
PIMCO Diversified I.Fd.E EUR H	IE00B1Z6D669	369,079000	5.462,37
PIMCO Dynamic Bd.Fd.E EUR H	IE00B5B5L056	1.486,522000	16.931,49
PIMCO Em.Mkt.Corp.Bd.Fd.E Cl.EUR(H)A.	IE00B62MZF51	1.481,886000	18.138,28
PIMCO Global Bd.Fd.E USD	IE00B11XZ210	260,134000	7.521,83
PIMCO Global Inv.Gr.Cr.Fd.E Cl.EUR(H)A.	IE00B11XZ434	2.561,613000	39.884,31
PIMCO Income Fd.E EUR H	IE00B84J9L26	516,678000	6.944,15
PIMCO Income Fd.Inst.CHF H	IE00BYXVWB20	1.379,820000	10.628,67
PIMCO Income Fd.Inst.EUR H	IE00B80G9288	10.955,004000	164.215,51
PIMCO Total Return Bd.Fd.E USD	IE00B0M2Y900	636,040000	6.973,24
Plusfonds A EUR	DE0008471087	463,486000	110.536,78
Plutos - Multi Chance Fund R	LU0339447483	153,512000	14.855,36
Polar Capital Fd.Biotechnology R EUR	IE00B3VXGD32	25.045,765000	1.097.004,51
Postbank Megatrend	DE0005317374	19,935000	4.502,32
PremiumStars Chance AT EUR	DE0009787077	52,886000	17.498,92
PRIMA - Globale Werte A	LU0215933978	184,417000	36.549,61
PRIMA - Nachhaltige Rendite A	LU0254565053	523,135000	96.800,90
PRIMA - Nachhaltige Rendite G	LU0254565566	311,209000	62.942,02
PRIMA - Zukunft G	LU2129774977	131,745000	17.432,50
PRIME VALUES Growth R EUR	AT0000803689	63,421000	9.335,57
PRIME VALUES Income R EUR	AT0000973029	53,538000	7.028,47
Prisma Aktiv UI R	DE000A1W9A77	41,584000	4.899,84
PRIVACON Chancenfonds I	DE000A14N7Z0	104,601199	12.218,47
pro aurum ValueFlex	DE000A0YEQY6	123,342000	9.514,60
ProfitlichSchmidlin Fonds UI R	DE000A1W9A28	747,403000	127.843,28
proud@work purpose	DE000A2JF9B6	16,447000	2.639,74
PTAM Defensiv Portfolio P	LU0260464168	80,573000	5.845,57
PTAM Weltportfolio Ausgewogen	DE000A0MYEH0	161,441000	11.641,51
Quantex Funds - Quantex Global Value Fund Klasse CHF R	LI0042267281	993,977000	452.939,65
Quantex Global Value Fd.I EUR	LI0399611685	50,070000	14.771,15
Quantex Global Value Fd.R EUR	LI0274481113	2.862,153000	819.377,16
Quantex Multi Asset Fund I	LI0580516917	8.867,124000	1.376.975,69
Quantex Multi Asset Fund S	LI0580516883	12.258,629000	1.840.265,39
Quantex Multi Asset Fund S	LI0580516875	871,894000	120.519,99
Quantex Multi Asset Fund S	LI0580516891	113,784000	13.934,68
Quest Cleantech B Acc	LU0346062424	100,364000	30.883,01
Raiffeisen Euro Short Term Rent R A	AT0000859541	579,074000	35.364,05
Raiffeisen Euro Short Term Rent R VTA	AT0000785209	42,601000	4.658,42
Raiffeisen Europa High Yield R T	AT0000796537	53,850000	12.794,76
Raiffeisen Russland Aktien EUR R A	AT0000A07FQ5	65,397000	4.267,81
Raiffeisen-Inflationsschutz-Anleihen R A	AT0000622006	42,383000	4.256,10
Raiffeisen-Nachh.ÖsterreichPl.A.R VTA	AT0000765573	53,899000	13.647,23
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Aktien R A	AT0000677901	249,269000	51.474,05
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Aktien R VTA	AT0000677927	8,892000	2.220,42
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R A	AT0000859517	3.784,635000	393.412,81
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R T	AT0000805361	1.388,227000	195.018,13
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Rent R T	AT0000805221	796,072000	9.863,33
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide R A	AT0000A1DU54	1.937,487000	204.889,25
RB LuxTopic - Aktien Europa A EUR	LU0165251116	434,028000	13.684,90
RB LuxTopic - Aktien Europa B EUR	LU0592234537	14,390000	23.714,00
RB LuxTopic - Flex - A	LU0191701282	1.746,640000	570.103,30
RB LuxTopic - Flex - B	LU2185964876	658,998000	79.758,53
R-co Valor C EUR	FR0011253624	44,345000	153.245,23
RIM Global Bioscience EUR	LU0120651160	283,692000	150.705,70
RLC - Global Dynamic B	LU1011986939	295,678000	18.323,17
Robeco BP Gl.Premium Eq.B EUR	LU0203975197	624,694000	153.699,71
Robeco BP Gl.Premium Eq.C EUR	LU0940004830	321,069000	75.069,14
Robeco BP Gl.Premium Eq.D EUR	LU0203975437	1.126,194000	517.170,81
Robeco BP US Premium Eq.F EUR	LU0832430747	6,126000	2.699,48
Robeco BP US Select Opport.Eq.D USD	LU0674140396	17,743000	7.067,48
Robeco Emerging Stars Eq.D EUR	LU0254836850	18,711000	5.141,60
Robeco Gl.Consumer Trends D EUR	LU0187079347	2.063,152000	802.483,60
Robeco Gl.Consumer Trends F EUR	LU0871827464	15,951000	7.378,77
Robeco Indian Eq.D EUR	LU0491217419	891,963000	349.738,69
Robeco Indian Equities F EUR	LU0971565493	51,482000	28.339,30
Robeco New World Financials D EUR	LU0187077481	105,370000	12.721,32
Robeco QI Emerging Markets Act.Eq.D EUR	LU0329355670	60,413000	16.449,86

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
Robeco QI Gl.Conservative Eq.B EUR	LU0705780269	51,892000	10.101,82
Robeco QI Gl.Conservative Eq.D EUR	LU0705782398	520,476000	171.174,15
Robeco Sust.European Stars Eq.D EUR	LU0187077218	248,603000	19.174,75
Robeco Sust.Gl.Stars Eq.D EUR	LU0387754996	1.291,161000	850.810,54
Robeco Sust.Property Eq.D EUR	LU0187079180	103,963000	20.079,41
Robeco Sustainable Global Stars Equities F EUR	LU0940004913	77,653000	32.775,78
RobecoSAM Circular Economy Equities D	LU2092758726	89,672000	14.595,01
RobecoSAM Global SDG Equities D EUR	LU2145460353	37,739000	7.140,97
RobecoSAM Smart Energy Equities D EUR	LU2145461757	8.096,721818	474.872,73
RobecoSAM Smart Materials Eq.D EUR	LU2145463613	266,625000	84.565,45
RobecoSAM Sust.Healthy Living Eq.D EUR	LU2146189407	223,991000	61.485,53
RobecoSAM Sustainable Water Eq.D EUR	LU2146190835	176,625000	99.817,85
RobecoSAM Sustainable Water Eq.F EUR	LU2146191569	30,164000	12.234,22
RSA WeltWerte Fonds A	DE000A2PRZ05	36,822000	4.316,27
Rücklagenfonds I USD	DE000A2JF832	4,779000	5.425,28
Rücklagenfonds R	DE000A1JRP89	995,338000	50.407,90
RW Portfolio Strategie UI	DE000A0M7WP7	78,585000	14.936,65
S&H Smaller Companies EMU P(a)	DE000A2N65T2	145,552000	23.134,03
S&H Substanzwerte P(a)	DE000A12BRG9	275,843000	36.612,64
S4A US Long	DE000A1H6HH3	576,008000	226.488,85
S4A US Long I	DE000A112T67	110,177000	30.629,82
SALUTARIS MULTIWERT - SUPERFUND D	LU2616373085	4.519,844000	19.118,94
Saphir Global - Value B	LU0154397698	255,314000	6.301,15
Sarasin-FairInvest-Universal-Fds.A	DE000A0MQR01	2.496,406597	122.448,75
Sauren Absolute Return A	LU0454070557	7.191,341000	87.878,19
Sauren Absolute Return C	LU0580226594	592,618000	6.422,33
Sauren Emerging Markets Balanced D	LU0580224037	320,324000	4.045,69
Sauren Global Balanced A	LU0106280836	6.805,625939	155.916,89
Sauren Global Balanced B	LU1057097732	901,744000	12.155,51
Sauren Global Defensiv A	LU0163675910	54.039,366000	954.335,20
Sauren Global Defensiv D	LU0313459959	3.789,315000	43.804,48
Sauren Global Growth A	LU0095335757	8.202,976000	450.835,56
Sauren Global Growth D	LU0318489035	84,939000	1.997,77
Sauren Global Opportunities A	LU0106280919	1.109,996000	49.372,62
Sauren Global Stable Growth A	LU0136335097	858,079000	30.667,74
Sauren Nachhaltig Ausgewogen A	LU0313462318	3.594,236000	77.851,15
Sauren Nachhaltig Defensiv A	LU1717046426	17.239,679000	194.980,77
Sauren Nachhaltig Wachstum A	LU0115579376	4.948,727000	136.089,99
Sauren Stable Absolute Return A	LU1525525306	6.662,586000	75.820,23
Schroder GAIA BlueTrend A Acc EUR H	LU1293073745	77,285000	7.286,43
Schroder International Selection Fund European Innovators A Accumulation EUR	LU0591897516	332,515000	63.682,71
Schroder ISF As.Div.Max.A Dis USD	LU0955648018	3.123,164000	201.398,23
Schroder ISF As.Eq.Yield A Acc USD	LU0188438112	227,058000	8.682,89
Schroder ISF As.Opp.A Acc EUR	LU0248184466	1.046,646000	22.522,67
Schroder ISF As.Opp.A Dis USD	LU0048388663	1.219,175000	19.122,94
Schroder ISF As.Smaller Comp.A Acc USD	LU0227179875	65,731000	18.169,88
Schroder ISF BIC(Br.In.Ch.)A Acc EUR	LU0232931963	10,520000	2.263,78
Schroder ISF BIC(Br.In.Ch.)A Acc USD	LU0228659784	34,971000	7.530,79
Schroder ISF China A A Acc USD	LU1713307426	18,920000	2.096,42
Schroder ISF Em.Asia A Acc EUR	LU0248172537	247,719000	11.809,41
Schroder ISF Em.Asia A Acc USD	LU0181495838	51,445000	2.454,79
Schroder ISF Em.Europe A Acc EUR	LU0106817157	3.996,959000	91.230,19
Schroder ISF Em.Europe A Dis EUR	LU0106820458	253,677000	3.623,34
Schroder ISF EURO Bd.A Acc EUR	LU0106235533	1.063.241,564966	20.970.100,74
Schroder ISF EURO Corp.Bd.A Acc EUR	LU0113257694	101,489000	2.414,17
Schroder ISF EURO Corp.Bd.A Acc USD H	LU0428345051	225,634000	43.109,49
Schroder ISF EURO Corp.Bd.A Dis EUR	LU0425487740	1.903,201000	28.404,70
Schroder ISF EURO Credit Conv.A Acc EUR	LU0995119665	173,511000	23.548,31
Schroder ISF EURO Credit Conv.A Dis EUR	LU0995120242	4.159,152000	403.626,99
Schroder ISF EURO Credit Conv.C Dis EUR	LU0995120838	1.104,915000	114.945,30
Schroder ISF Fr.Mkt.Eq.A Acc EUR	LU2407913743	150,137000	21.225,56
Schroder ISF Fr.Mkt.Eq.A Acc USD	LU0562313402	137,810000	32.627,41
Schroder ISF Fr.Mkt.Eq.A Dis USD	LU1046231319	339,799000	54.232,24
Schroder ISF Gl.Clim.Ch.Eq.A Acc EUR	LU0302446645	1.449,403000	44.336,95
Schroder ISF Gl.Clim.Ch.Eq.A Acc USD	LU0302445910	3.891,692000	88.231,92
Schroder ISF Gl.Div.Gr.A Acc EUR	LU0776410689	43,577427	6.304,87
Schroder ISF Gl.Div.Max.A Dis USD	LU0306807586	867,543000	3.192,60
Schroder ISF Gl.Em.Mkt.Sm.Co.A Acc USD	LU1098400762	199,708000	35.935,44
Schroder ISF Gl.Energy A Dis EUR	LU0555008191	22.098,788000	289.350,48
Schroder ISF Gl.Infl.L.Bd.A Acc EUR	LU0180781048	324,386000	9.043,59
Schroder ISF Gl.Sust.Gr.A Acc EUR H	LU0557291076	21,160000	6.497,55

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
Schroder ISF Gl.Sust.Gr.A Acc USD	LU0557290698	1.818,029958	679.971,21
Schroder ISF Gl.Sust.Gr.A Dis EUR H	LU0671501046	70,133000	18.104,15
Schroder ISF Gl.Sust.Gr.C Acc USD	LU0557290854	43,787000	18.073,70
Schroder ISF Greater China A Acc EUR	LU0365775922	108,494000	7.354,36
Schroder ISF Greater China A Acc USD	LU0140636845	37,254000	2.525,84
Schroder ISF Indian Eq.A Acc USD	LU0264410563	59,781000	19.917,43
Schroder ISF Indian Opp.A Acc USD	LU0959626531	13,948000	4.130,83
Schroder ISF Inflation P.A Acc EUR	LU0107768052	9.901,047000	207.489,31
Schroder ISF Inflation P.A Dis EUR	LU0107768300	2.267,361000	25.630,70
Schroder ISF QEP Gl.Act.Val.A Dis USD	LU0203347892	591,814000	101.227,77
Schroder ISF Swiss S&M Cap Eq.A Acc CHF	LU0149524034	160,408000	8.652,42
Schroder ISF US Dollar Bd.A Dis USD	LU0083284397	894,542000	8.170,74
Schroder ISF US Large Cap A Acc EUR	LU0248185190	17,068000	5.664,78
Schroder ISF US Smaller Com.I.A Acc USD	LU0106261612	136,335000	31.370,74
SDG Evolution Flexibel R	DE000A1W9AA8	319,506000	21.132,13
Seahawk Equity Long Short Fd.R EUR	LU1910829313	159,530000	30.003,17
SEB Asset Selection Fund C	LU0256624742	366,713000	6.687,74
SEB Concept Biotechnology D	LU0118405827	123,709000	13.014,93
SEB E.Eu. Sm. and MidCap ex.Russia Fd. C	LU0086828794	67.062,425000	249.807,53
SEB Fd.1-SEB Nordic Future Opport.Fd.C	LU0030165871	1.224,315000	24.013,71
SEB Fund 5 - SEB Green Bond Fund D (EUR)	LU2847674467	1.746,391000	85.999,28
SEB Global Equal Opportunity Fd.C EUR	LU0036592839	551,953000	48.410,14
SEB Nordic Small Cap Fund C EUR	LU0385664312	4,828000	3.512,36
Seilern Global Trust A	AT0000934583	2.803,509000	588.288,33
Seilern World Growth EUR UR	IE00B2NXKW18	3.385,465000	1.833.737,12
Seilern World Growth EUR HR	IE0031724234	68,248000	24.355,66
Seilern World Growth GBP UR	IE00B2NXKV01	16,686000	16.106,45
Seilern World Growth USD HR	IE00B5NLJK73	4,693000	2.468,25
Selection Rendite Plus R	DE000A2H7NQ9	451,827000	46.172,20
Shares Core MSCI World UCITS ETF EUR Hedged (Dist)	IE00BKBF6H24	88.216,493000	751.675,09
Shares eb.rexx® Government Germany UCITS ETF (DE)	DE0006289465	2.309,088228	288.538,81
SICAV Echiquier-Echiq.Entrepreneurs A	FR0011558246	25,734000	6.635,51
SICAV Echiquier-Echiq.Entrepreneurs G	FR0013111382	1,094000	2.364,89
SICAV Echiquier-Echiq.Major SRI Gr.Eur.A	FR0010321828	186,691000	71.114,34
SICAV Echiquier-Echiq.QME	FR0012815876	14,491000	17.012,29
SICAV Echiquier-Echiq.World Equity Gr.A	FR0010859769	54,936000	24.227,33
Siemens Balanced	DE000A0KEXM6	112.379,920000	2.680.261,09
Siemens Global Growth	DE0009772657	16.465,470000	300.165,52
Siemens Qualität & Dividende USA	DE000A14XPB4	2.974,077000	61.325,47
smart-invest HELIOS AR A	LU0227003679	98,570000	5.694,39
smart-invest HELIOS AR B	LU0146463616	5.239,625733	304.055,48
SOLIT Wertefonds R	DE000A2AQ952	1.471,897000	185.046,89
Sparinvest SICAV Ethical Gl.Va.EUR R	LU0362355355	103,867000	29.767,24
Sparinvest SICAV Gl.Va.EUR R	LU0138501191	42,835000	20.581,36
SPDR Bl.0-3 Year Eu.C.B.UE EUR	IE00BC7GZW19	20.383,701000	616.998,32
SPDR Bloomberg Euro Ag.Bd.UCITS ETF EUR	IE00B41RYL63	211,636000	11.732,57
SPDR Bloomberg U.S. Aggregate Bond UCITS ETF (Dist)	IE00B459R192	700,217000	63.371,69
SPDR MSCI ACWI IMI UE USD	IE00B3YLTY66	1.382,090000	316.471,74
SPDR MSCI Europe Energy UE EUR	IE00BKWQ0F09	30,357000	5.665,86
SPDR MSCI Europe Financials UE EUR	IE00BKWQ0G16	27,504000	2.554,65
SPDR MSCI Europe Health Care UE EUR	IE00BKWQ0H23	37,582000	7.880,60
SPDR MSCI Europe Small Cap UE EUR	IE00BKWQ0M75	1.234,839000	379.292,53
SPDR MSCI Europe Small Cap Val.W.UE EUR	IE00BSPLC298	733,171000	36.280,01
SPDR MSCI Europe Technology UE EUR	IE00BKWQ0K51	498,488000	66.790,51
SPDR MSCI USA Small Cap Value W.UE USD	IE00BSPLC413	578,300000	38.077,01
SPDR MSCI World Energy UE USD	IE00BYTRR863	60,948000	2.887,04
SPDR MSCI World Health Care UE USD	IE00BYTRRB94	968,124000	54.858,59
SPDR MSCI World Small Cap UCITS ETF	IE00BCBJG560	5.296,242000	544.939,41
SPDR MSCI World Technology UE USD	IE00BYTRRD19	1.027,092000	176.487,02
SPDR MSCI World UCITS ETF USD	IE00BFY0GT14	13.108,867000	495.783,68
SPDR Refinitiv Gl.Conv.Bd.UE USD	IE00BNH72088	45,448000	2.127,09
SPDR Russell 2000 US Small Cap UE USD	IE00BJ38QD84	3.107,111000	192.036,75
SPDR S&P 400 US Mid Cap UE USD	IE00B4YBJ215	696,251000	64.181,09
SPDR S&P Gl.Dividend Aristocrats UE USD	IE00B9CQXS71	4.020,447000	126.994,50
SPDR S&P Global Div.Aristocrats ESG UE	IE00BYTH5S21	334,020000	6.388,69
SPDR S&P U.S. Health Care Sel.Se.UE USD	IE00BWBXM617	1.299,007000	52.402,28
SPDR S&P U.S. Technology Sel.Se.UE USD	IE00BWBXM948	683,441000	80.288,43
SPDR S&P US Div.Aristocrats UE USD	IE00B6YX5D40	9.403,096000	660.834,28
SPDR S&P US Financials Sel.Se.UE USD	IE00BWBXM500	1.019,328000	55.292,04
SPDR S&P US Industrials Sel.Se.UE USD	IE00BWBXM724	6.217,837000	337.911,22
SPDR S&P US Materials Sel.Se.UE USD	IE00BWBXM831	3.580,491000	142.134,02

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
Sprott-Alpina Gold Equity Fund A	CH0002783535	133,846000	40.250,43
SQUAD - Praemium Opportunities I	DE000A3D58L3	691,770000	76.530,52
SQUAD - Praemium Opportunities R	DE000A3D58K5	1.368,523000	150.099,60
SQUAD 4 Convertibles Insti(EUR)	DE000A3D6ZS4	2.919,242000	327.247,03
Squad Aguja Opportunities R	DE000A2AR9B1	867,352000	139.296,73
SQUAD GALLO Europa R	DE000A2DMU74	2.086,401000	181.537,75
SQUAD Green - Balance R	LU0117185156	110,366000	17.169,64
Squad Growth A	LU0241337616	447,035000	305.973,11
Squad Makro I	LU1659686387	7.804,365000	2.003.380,50
Squad Makro N	LU0490817821	10.662,741000	2.628.578,91
Squad Point Five I	DE000A2H9BF3	5.117,366000	909.611,81
Squad Point Five R	DE000A2H9BE6	3.335,772000	574.987,02
Squad Value B	LU0376514351	222,449000	126.395,52
SSGA SPDR ETFs Europe I plc - SPDR Bloomberg 1-5 Year Gilt UCITS ETF (Dist)	IE00B6YX5K17	333,218000	19.531,27
SSGA SPDR ETFs Europe I plc - SPDR MSCI Emerging Markets Small Cap UCITS ETF	IE00B48X4842	923,938000	104.477,65
St.Inv.As.Pac.Lead.Sust.F.I EUR	IE00BFY85L07	56.087,840000	201.400,22
St.Inv.As.Pac.Lead.Sust.F.I EUR	IE00BFY85N21	31.618,925000	103.842,87
St.Inv.Asia Pacific Leaders Sust.F.A GBP	GB0033874214	2.228,357000	25.394,19
Stabilitas - Pacific Gold+Metals P	LU0290140358	1.522,206000	321.215,91
Stabilitas - Silber+Weißmetalle P	LU0265803667	4.056,870000	194.040,09
StarCapital Dynamic Bonds A EUR	LU0137341789	325,557000	42.853,07
StarCapital Multi Income A	LU0256567925	239,295000	38.433,17
StarCapital Multi Income R	LU0954219464	96,754000	10.358,48
Stewart Inv.Asia Pacific Sustain.Fd.I	IE00BFY86287	13.352,207000	177.030,24
Stewart Inv.Asia Pacific Sustain.Fd.VI	IE00BFY86394	1.491,236000	6.007,30
Steyler Fair Invest-Balanced R	DE000A111ZH7	158,141000	15.428,24
Steyler Fair Invest-Equities R	DE000A1JUVL8	186,008000	17.213,18
Storm Fund II Storm Bond Fund IC EUR	LU0840158900	18.133,003000	2.645.967,80
Strategiefd.Sachw.Glo.Def.T	DE000A0RHER3	184,968000	22.673,38
Structured Sol.Next Gen.Res.Fd.A	LU0470205575	1.155,590000	131.563,92
Swisscanto(LU)Bond Sust.Gl.Cr.AAH EUR	LU1813279442	22,409000	2.004,26
Swisscanto(LU)Eq.Fd.Sust.Gl.Climate AT	LU0275317336	182,470000	28.062,06
Swisscanto(LU)Eq.Fd.Sust.Gl.Water AT	LU0302976872	235,184000	73.939,50
Swisscanto(LU)Eq.Fd.Sustainable Em.M.AT	LU0338548034	101,608000	15.429,47
Swisscanto(LU)Equity Fd.Sustainable AA	LU0161535835	1.261,341000	411.890,90
Swisscanto(LU)Equity Fd.Sustainable AT	LU0136171559	524,552000	179.716,76
Swisscanto(LU)Pf.Fd.Resp.Balance(EUR)AA	LU0112804983	198,433000	32.088,60
Swisscanto(LU)Pf.Fd.Sustain.B.(CHF)AA	LU0136171393	347,946000	79.078,97
Swisscanto(LU)Pf.Fd.Sustain.B.(CHF)AT	LU0161535165	23,071000	5.853,54
Swisscanto(LU)Pf.Fd.Sustain.Bal.(EUR)AA	LU0208341965	2.927,870000	433.939,61
Swisscanto(LU)Pf.Fd.Sustain.Bal.(EUR)AT	LU0208341536	1.485,246000	260.096,28
Switzerland Invest- Fixed Inc.HY HAIG A	LU1075926797	2.714,048000	22.445,18
Sycomore Sélection Credit R	FR0011288513	392,860000	51.633,59
Sydinvest Far East Equities B EUR Acc	DK0060647287	320,334000	14.323,64
T.Rowe P.F.S.Gl.Allocat.F.Q(USD)	LU1417861991	282,374000	4.846,21
T.Rowe P.F.S.Gl.Foc.G.Eq.F.A(EUR)	LU1438969351	6.726,188000	216.919,56
T.Rowe P.F.S.Gl.Foc.G.Eq.F.A(USD)	LU0143551892	1.665,070000	131.775,97
T.Rowe P.F.S.Gl.Foc.G.Eq.F.Q(EUR)	LU1127969597	185,614000	7.844,05
T.Rowe P.F.S.Gl.Foc.G.Eq.F.Q(USD)	LU1892523231	105,073000	2.180,55
T.Rowe P.F.S.Gl.Techn.Eq.F.A(USD)	LU1244139660	612,802000	19.134,95
T.Rowe P.F.S.US All-Cap Opp.Eq.F.Q(USD)	LU2531918568	1.719,756000	28.422,57
T.Rowe P.F.S.US Eq.F.A(EUR)	LU1438969518	1.489,998000	42.569,24
T.Rowe P.F.S.US Eq.F.A(USD)	LU0429319345	982,817000	61.680,31
T.Rowe P.F.S.US Large Cap G.Eq.F.A(EUR)	LU1777971893	3.295,710000	98.179,20
T.Rowe P.F.S.US Large Cap G.Eq.F.A(USD)	LU0174119429	318,418000	29.693,27
T.Rowe P.F.S.US Sm.Compan.Eq.F.A(EUR)	LU0918140210	10.341,608000	421.110,28
T.Rowe P.F.S.US Sm.Compan.Eq.F.A(USD)	LU0133096635	1.089,536000	87.339,07
T.Rowe P.F.S.US Sm.Compan.Eq.F.Q(EUR)	LU2661969621	1.202,984000	14.748,58
T.Rowe P.F.S.US Sm.Compan.Eq.F.Q(USD)	LU0929966207	586,485000	20.610,81
Tareno Gl.Water Solutions Fd.A EUR	LU2001709034	25,056000	6.506,29
Tareno Gl.Water Solutions Fd.R1 EUR	LU0319773478	21,748000	7.133,56
TBF European Opportunities R EUR	DE0009781989	1.084,328000	58.044,08
TBF Fixed Income USD R	DE000A3E3YP9	1.768,998000	165.729,69
TBF Global Income I	DE0009781997	6.235,004000	111.045,42
TBF Global Income R	DE000A1JUV78	850,312000	87.029,43
TBF Global Value I EUR	DE000A2JF824	143,235000	22.270,18
TBF Global Value R EUR	DE0009781633	27,614000	2.880,97
TBF Smart Power I EUR	DE000A2AQZX9	28,507000	2.272,01
TBF Smart Power R EUR	DE000A0RHHC8	4.711,547000	442.320,03
TBF Special Income I EUR	DE000A1JRQC3	202,943000	28.269,96
TBF Special Income R EUR	DE000A1JRQD1	367,025000	50.128,27

Anhang
Angaben zur Bilanz

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
Temp.Asian Growth Fd.A EUR	LU0229939763	781,108000	25.628,15
Temp.Asian Growth Fd.A EUR	LU0229940001	182,371000	6.576,30
Temp.Asian Growth Fd.A USD	LU0029875118	54.611,954223	1.786.229,85
Temp.Asian Growth Fd.A USD	LU0128522157	227,871000	8.205,46
Temp.Asian Smaller Com.Fd.A EUR	LU0390135415	1.886,725000	160.069,75
Temp.Asian Smaller Com.Fd.A USD	LU0390135688	3.297,178000	198.040,15
Temp.Asian Smaller Com.Fd.A USD	LU0390135332	639,893000	39.666,10
Temp.Asian Smaller Com.Fd.N EUR	LU0592650245	154,929000	4.813,64
Temp.Asian Smaller Com.Fd.W EUR	LU0976565415	131,332000	3.658,91
Temp.Eastern Europe Fd.A EUR	LU0078277505	2.530,288091	37.726,60
Temp.EM B.Fd.A EUR	LU0152984307	1.248,881000	7.967,86
Temp.EM Dynamic Inc.Fd.A EUR	LU0608808167	562,968000	4.954,12
Temp.EM Fd.A USD	LU0029874905	11.939,913000	484.308,34
Temp.EM Fd.A USD	LU0128522744	950,607000	42.136,35
Temp.EM Smaller Comp.Fd.A EUR	LU0300743431	952,406000	20.010,05
Temp.EM Smaller Comp.Fd.A USD	LU0300738605	460,685000	6.465,29
Temp.Euroland Fd.A EUR	LU0093666013	369,851000	10.507,47
Temp.Frontier Markets Fd.A EUR	LU0390137031	386,913000	12.837,77
Temp.Frontier Markets Fd.A USD	LU0390136736	3.479,509236	84.366,97
Temp.Gl.Bond (Euro) Fd.A EUR	LU0170474422	9.387,797979	116.878,08
Temp.Gl.Bond Fd.A EUR	LU0152980495	128,413000	2.927,82
Temp.Gl.Bond Fd.A USD	LU0029871042	386,109000	3.712,80
Temp.Gl.Bond Fd.A-H1 EUR H	LU0294219869	1.771,177109	25.133,01
Temp.Gl.Bond Fd.A-H1 EUR H	LU0496363937	636,196000	2.672,02
Temp.Gl.Climate C.Fd.A EUR	LU0128520375	257,278000	8.608,52
Temp.Gl.Climate C.Fd.A EUR	LU0029873410	140,153000	4.109,29
Temp.Gl.Smaller Comp.Fd.A USD	LU0029874061	94,559279	4.366,17
Temp.Gl.Total Ret.Fd.A EUR	LU0300745725	1.886,129000	12.844,54
Temp.Gl.Total Ret.Fd.A EUR	LU0260870661	102,345000	2.271,04
Temp.Gl.Total Ret.Fd.A USD	LU0170475585	4.145,773000	28.173,22
Temp.Gl.Total Ret.Fd.A-H1 EUR H	LU0294221097	2.580,056978	35.088,77
Temp.Growth (Euro) Fd.A EUR	LU0114760746	760.021,992786	17.305.700,78
Temp.Growth (Euro) Fd.A EUR	LU0188152069	1.314,275000	29.558,04
Temp.Latin America Fd.A USD	LU0029865408	110,682000	4.095,31
Temp.Latin America Fd.A USD	LU0128526570	48,885000	2.481,19
terrAssisi Aktien I AMI C(t)	DE000A2PPKS1	4.029,858000	780.220,81
terrAssisi Aktien I AMI P(a)	DE0009847343	23.818,310000	1.327.870,78
terrAssisi Renten I AMI	DE000A0NGJV5	293,168000	28.366,94
terrAssisi Stiftungsfonds I AMI	DE000A2DJT56	684,757000	72.899,23
The Digital Leaders Fund R	DE000A2H7N24	1.166,250000	240.620,70
Thematica - Future Mobility R	LU1807298952	100,304000	14.035,22
Threadneedle(L)Am.Select F.1U USD	LU1868841674	560,541000	4.367,47
Threadneedle(L)American Ext.Alpha 1E	LU1864948812	2.389,052000	22.359,14
Threadneedle(L)American Fd.1EP EUR	LU1868836328	1.733,016000	35.290,62
Threadneedle(L)American Sm.Co.1E EUR	LU1864950479	5.167,201000	116.729,14
Threadneedle(L)American Sm.Co.1EP EUR	LU1864950636	922,589000	19.234,23
Threadneedle(L)American Sm.Co.1U USD	LU1864950719	3.185,856000	62.531,58
Threadneedle(L)American Sm.Co.3U USD	LU1864950982	387,125000	7.957,80
Threadneedle(L)Europ.Sm.Comp.1E EUR	LU1864952335	49.644,933000	665.554,87
Threadneedle(L)Europ.Sm.Comp.1EP EUR	LU1864952418	105.876,328000	1.303.507,00
Threadneedle(L)Europ.Sm.Comp.3E EUR	LU1864952848	297,600000	4.180,30
Threadneedle(L)European Select F.1E EUR	LU1868839181	44.190,814000	738.348,96
Threadneedle(L)European Smaller Comp.8E	LU1864952764	634,782000	8.840,55
Threadneedle(L)Gl.Focus F.AEH EUR	LU0198728585	16.770,049000	1.178.097,62
Threadneedle(L)Gl.Focus F.AEP EUR	LU1433070262	2.687,631000	74.842,73
Threadneedle(L)Gl.Focus F.AU EUR	LU0757431068	2.279,568000	283.159,96
Threadneedle(L)Gl.Focus F.AU USD	LU0061474960	2.667,864000	330.307,96
Threadneedle(L)Gl.Sm.Comp.F.AE EUR	LU0570870567	30.810,744000	1.471.256,16
Threadneedle(L)Gl.Sm.Comp.F.AE USD	LU0757428866	877,425000	41.761,09
Threadneedle(L)Gl.Technology F.AU USD	LU0444971666	336,503000	43.729,17
Threadneedle(L)Global Ext.Alpha 1E EUR	LU1864956328	51.715,228000	356.385,15
TimmInvest Europa Plus Fonds - Anteilklasse I	DE000A3DQ2V1	54,641000	6.097,39
TOCQUEVILLE MATERIALS FOR THE FUTURE - P-Anteil	FR0010649772	464,811000	62.210,30
Trend Kairos European Opportunities P	DE000A2DTMB1	4.475,701000	697.538,00
Tresides Commodity One A	DE000A1W1MH5	31,545000	4.350,06
Triodos Euro Bd.Imp.Fd.EUR R	LU0278272769	202,216000	5.421,41
Triodos Global Equities Impact Fd.R Acc	LU0278271951	962,071000	58.080,23
Triodos Global Equities Impact Fd.R Dis	LU0278272413	2.041,606000	125.517,94
Triodos Impact Mixed Fd.-Neutral R	LU0504302604	5.673,203000	239.976,49
Triodos Impact Mixed Fd.-Neutral R Cap	LU0504302356	42,680000	1.878,35
Triodos Pioneer Impact Fd.R	LU0278272843	3.573,084000	198.556,28

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
TT Contrarian Global - P	DE000A3CRQ67	99,504000	12.606,16
Tungsten TRYCON AI Global Markets C	LU0451958309	198,510000	26.123,92
UBS (D) Equity Fund - Smaller German Companies	DE0009751651	83,420961	44.030,42
UBS (D) Konzeptfonds Europe Plus	DE0005320329	48.098,213031	3.752.141,60
UBS (Irl) ETF plc - S&P 500 ESG UCITS ETF, Klasse (hedged to EUR) A-acc	IE00BHXMHQ65	7.110,540000	235.451,31
UBS (Lux) Digital Health Equity Fund A EUR	LU1877633989	76,814000	8.892,76
UBS (Lux) Digital Health Equity Fund BH EUR	LU1683285321	17,478000	5.625,82
UBS (Lux) Infrastructure Equity Fund B USD	LU1692116392	67,349000	14.457,12
UBS (Lux) Key Selection SICAV - Global Allocation (USD), Anteilsklasse (EUR hedged) P-acc	LU2872701516	235,519467	23.841,64
UBS ETF (LU) MSCI EMU Soc.Resp.UE A	LU0629460675	946,734000	114.796,04
UBS ETF MSCI World UE A	LU0340285161	78,505000	28.146,09
UBS ETF(LU)MSCI Europe Soc.Res.UE A	LU2206597804	318,847000	5.059,02
UBS ETF(LU)Sust.Dev.Bank Bd.UE A dis	LU1852212965	32.461,694000	334.537,62
UBS(L)FS-Bl.US Liqu.Co.1-5Y.UE A EUR H	LU1048315243	876,031000	12.812,30
UBS(LU)F.S.-MSCI USA S. Resp.UE A	LU0629460089	293,298000	66.198,20
UBS(LU)F.S.-MSCI USA S. Resp.UE A H	LU1280303014	597,762000	16.689,93
UBS(Lux)B.S.-Con.Global(EUR)P a.EUR	LU0203937692	434,500000	7.768,86
UBS(Lux)B.S.-Con.Global(EUR)P d.EUR	LU0315165794	83,978000	14.852,35
UBS(Lux)B.S.-USD H.Y.(USD)P-acc USD	LU0070848972	7,614000	2.617,88
UBS(Lux)E.F.-Biotech(USD)P a.USD	LU0069152568	4,242000	2.659,20
UBS(Lux)E.F.-China Opp.(USD)P a.USD	LU0067412154	77,137000	81.272,65
UBS(Lux)E.F.-Gl.Sustain.(USD)P a.USD	LU0076532638	22,082000	34.175,77
UBS(Lux)E.F.-Gr.China(USD)P a.USD	LU0072913022	424,757000	168.169,27
UBS(Lux)E.F.-Mid Caps USA(USD)P a.USD	LU0049842262	13,506000	49.358,07
UBS(Lux)E.F.-Small Caps USA(USD)P a.USD	LU0038842364	1,857000	2.369,11
UBS(Lux)E.S.-All China (USD)Q a.USD	LU1807302739	93,207000	6.900,13
UBS(Lux)E.S.-Asian Sm.Com.(USD)P a.USD	LU0746413003	352,570000	68.694,99
UBS(Lux)F.S.-MSCI China ESG U.L.C.Sel.UE	LU1953188833	2.752,539000	24.417,56
UBS(Lux)F.S.-MSCI World Socially R.UE A	LU0629459743	37.633,291025	6.007.923,62
UBS(Lux)F.S.-MSCI World Socially R.UE A	LU0950674332	34.366,011000	1.095.183,81
UBS(Lux)Fd.Sol.-MSCI EMU Sm.C.UE A	LU0671493277	76,266000	8.882,83
UBS(Lux)FdSolutions-MSCI Em.M.S.R.UE A	LU1048313891	69.603,374486	914.042,59
UBS(Lux)K.S.S.-Asian Eq.(USD)P a.USD	LU0235996351	30,863000	7.094,72
UBS(Lux)Money Market Fd.CHF P	LU0033502740	3,418000	4.054,25
UBS(Lux)Money Market Fd.EUR P	LU0006344922	475,508000	410.078,10
UBS(Lux)S.F.-Growth S.(CHF)P a.CHF	LU0033034892	2,205000	6.271,23
UBS-ETF MSCI Pacific S.R.UCITS ETF A	LU0629460832	603,841000	44.505,27
UM Strategy Fund R	DE000A3CWRK5	111,801000	10.925,19
UmweltBank Fonds - Green Future A	LU2373430185	151,415000	7.685,83
UmweltBank Fonds - Social Future A	LU2373429849	94,173000	4.469,45
Uranium Resources Fund B EUR	LI0224072749	177,225000	44.058,13
US EquityFlex P USD	LU1138399024	17,079000	63.350,61
Value Intelligence ESG Fonds AMI P (a)	DE000A2DJT49	1.291,387000	181.969,34
Value Intelligence Fonds AMI P	DE000A12BRE4	207,351000	31.075,69
Value Opportunity Fund P	LU0406025261	831,207000	73.744,69
VanEck Circular Economy UCITS ETF A	IE0001J5A2T9	141,267000	3.126,52
VanEck Crypto and Blockchain In. UE	IE00BMDKNW35	56.510,044000	555.951,35
VanEck Defense UCITS ETF USD A	IE000YYE6WK5	19.915,026000	691.806,10
VanEck Global Mining UCITS ETF A	IE00BDFBTQ78	3.247,292000	92.908,37
VanEck Gold Miners UCITS ETF A	IE00BQQP9F84	12.883,605000	472.654,32
VanEck Hydrogen Economy UE	IE00BMDH1538	1.598,083000	8.571,72
VanEck J.Gold Miners UCITS ETF A	IE00BQQP9G91	532,720000	19.713,72
VanEck Mo.Dev.Markets Div.L.UCITS ETF	NL0011683594	18.449,576000	741.918,33

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
VanEck Morningst.US S.Wide M.U.E.A	IE00BQQP9H09	233,616000	13.457,89
VanEck Morningstar Gl.W.M.UE A	IE00BL0BMZ89	200,092000	5.546,01
VanEck Semiconductor UCITS ETF	IE00BMC38736	547,160000	21.653,45
VanEck Sust.World Equal W.UCITS ETF	NL0010408704	3.843,876000	128.900,54
VanEck Video Gaming and eSports UE	IE00BYWQWR46	20.453,825000	1.059.486,08
Vanguard Em.Mkt.Bond Fd.Inv.EUR H	IE00BKLWXS37	986,519000	112.693,91
Vanguard Em.Mkt.Bond Fd.Inv.USD	IE00BKLWXM74	155,820000	18.976,88
Vanguard Emerg.Mkts.Stock Index Inv.EUR	IE0031786142	374,040000	78.342,72
Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund (der "Fonds") - EUR Acc	IE0031786696	12.086,190000	2.548.695,86
Vanguard ESG Dev.As.Pac.All C.UE	IE000GOJO2A3	1.171,457000	7.428,92
Vanguard ESG Dev.As.Pac.All C.UE	IE0008T6IUX0	745,592000	4.505,99
Vanguard ESG Dev.Eu.A.C.U.E.d.EUR	IE000QUOSE01	7.901,148000	47.753,75
Vanguard ESG Dev.Eu.A.C.U.E.d.EUR	IE000NRGX9M3	2.919,900000	16.641,09
Vanguard ESG Dev.W.All C.Eq.IF.EUR	IE00B5456744	10.225,998000	4.409.442,16
Vanguard ESG Em.Mkt.All C.Eq.IF.EUR	IE00BKV0W243	27.066,149000	3.641.154,89
Vanguard ESG Em.Mkt.All Cap UE	IE000KPJJWM6	8.650,509000	55.441,02
Vanguard ESG Gl.Corp.Bd.Index Fd.EUR H	IE00BNDS0V25	23,520000	2.636,03
Vanguard ESG Global All Cap UCITS ETF	IE00BNG8L278	122.486,454656	759.937,14
Vanguard ESG Global All Cap UCITS ETF	IE00BNG8L385	31.633,080000	185.648,33
Vanguard ESG Global Corporate Bond UE H	IE00BNDS1P30	57.862,657000	266.643,27
Vanguard ESG Global Corporate Bond UE H	IE00BNDS1Q47	4.449,933000	18.240,23
Vanguard ESG N.Am.All Cap U.E.a.USD	IE000O58J820	7.077,055000	47.553,67
Vanguard EUR Corporate Bd.UE EUR Acc	IE00BGYWT403	10.140,579000	522.955,74
Vanguard EUR Corporate Bd.UE EUR Dis	IE00BZ163G84	12.553,051752	612.452,10
Vanguard EUR Eurozone Gov.Bond UE EUR C.	IE00BH04GL39	289,465000	6.891,32
Vanguard EUR Eurozone Gov.Bond UE EUR D.	IE00BZ163H91	101.040,202961	2.297.755,26
Vanguard Euro Inv.Gr.Bd.Ind.EUR Acc	IE00B04FFJ44	284,400000	61.083,77
Vanguard Europ.Stock Ind.Fd.Inv.EUR	IE0007987690	3.195,489000	99.586,78
Vanguard European Stock Index Fund (der "Fonds") - EUR Acc	IE0007987708	93.476,129000	2.969.858,14
Vanguard Euroz.In.-Linked Bd.I.F.EUR Acc	IE00B04GQR24	598,396000	81.225,08
Vanguard FTSE All-W.H.Div.Y.U.E.USD Acc	IE00BK5BR626	724,331000	50.918,54
Vanguard FTSE All-W.H.Div.Y.U.E.USD Dis	IE00B8GKDB10	30.317,888412	1.940.584,16
Vanguard FTSE All-World UE USD Acc	IE00BK5BQT80	8.850,393000	1.179.399,85
Vanguard FTSE All-World UE USD Dis	IE00B3RBWM25	84.239,460674	11.130.230,98
Vanguard FTSE D.Asia Pac.ex Jap.UE USD A	IE00BK5BQZ41	10.516,267000	295.493,03
Vanguard FTSE D.Asia Pac.ex Jap.UE USD D	IE00B9F5YL18	208.241,629965	4.783.002,96
Vanguard FTSE Dev.Eur.ex UK UE EUR Dis	IE00BKX55S42	443,283000	17.353,78
Vanguard FTSE Dev.World UE USD Dis	IE00BKX55T58	205.017,542000	21.001.086,07
Vanguard FTSE Developed Europe UE EUR A	IE00BK5BQX27	16.679,917000	747.825,73
Vanguard FTSE Developed Europe UE EUR D	IE00B945VV12	244.528,398399	9.590.819,48
Vanguard FTSE EM UE USD Acc	IE00BK5BR733	7.533,697000	455.648,35
Vanguard FTSE EM UE USD Dis	IE00B3VVMM84	259.736,826873	15.273.870,48
Vanguard FTSE Japan UE USD Acc	IE00BFMXYX26	10.979,060000	347.966,14
Vanguard FTSE Japan UE USD Dis	IE00B95PGT31	97.815,704661	3.384.720,90
Vanguard FTSE NA.UE USD Acc	IE00BK5BQW10	20.680,748000	2.890.154,93
Vanguard FTSE NA.UE USD Dis	IE00BKX55R35	166.052,865874	22.825.068,49
Vanguard Germany All Cap UCITS ETF EUR D	IE00BG143G97	4.042,851000	118.737,73
Vanguard Gl. Small-Cap Index Fd.Inv EUR	IE00B42W3S00	132,623000	47.574,73
Vanguard Gl.Bd.Index F.EUR Acc H	IE00B18GC888	79.484,394863	7.738.831,19
Vanguard Gl.Cr.Bd.Fd.Inst.EUR H Acc	IE00BF7MPP31	1.100,519000	119.921,35
Vanguard Gl.Sh.-Term Bd.IF.EUR H	IE00BH65QP47	34.434,298000	3.519.202,47
Vanguard Gl.S-T Corp.Bd.Index Fd.EUR H	IE00BDFB7290	297,014000	30.292,49
Vanguard Global Aggregate Bond UE EUR H	IE00BG47KH54	78.015,083000	1.800.539,75

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
Vanguard Global Aggregate Bond UE EUR H	IE00BG47KB92	45.685,235000	958.750,34
Vanguard Global Small-Cap Index Fd. EUR	IE00B42W4L06	24.421,200631	8.429.336,39
Vanguard Global Stock Index EUR	IE00B03HD191	222.552,850000	11.554.276,31
Vanguard Global Stock Index EUR H	IE00B03HD316	495,009000	17.507,23
Vanguard Global Stock Index Inv.EUR	IE00B03HCZ61	6.813,620000	348.845,08
Vanguard Japan Stock Index Fund (der "Fonds") - EUR Acc	IE0007286036	4.676,526000	1.362.457,21
Vanguard LifeStrategy 20% Equity UE	IE00BMVB5K07	18.932,037000	462.591,07
Vanguard LifeStrategy 40% Equity UE	IE00BMVB5M21	25.149,189000	703.654,19
Vanguard LifeStrategy 60% Equity UE	IE00BMVB5P51	66.320,732000	2.121.169,13
Vanguard LifeStrategy 80% Equity UE	IE00BMVB5R75	43.953,507000	1.605.718,31
Vanguard Pac.ex-Jap.St.Ind.Fd.EUR Acc	IE0007201266	2.232,235000	675.960,72
Vanguard S&P 500 UE USD Acc	IE00BFMXXD54	453,937000	48.866,85
Vanguard S&P 500 UE USD Dis	IE00B3XXRP09	76.787,207000	8.237.998,24
Vanguard SRI Euro Inv.Gr.Bd.In.Fd.EUR	IE00BYSX5D68	1.473,504000	147.899,72
Vanguard SRI European Stock Fund - EUR Acc	IE00B526YN16	33,673000	10.061,21
Vanguard U.S. 500 Stock In.F.EUR	IE0032126645	35.620,864000	2.438.832,32
Vanguard U.S. 500 Stock In.F.EUR	IE0032620787	1.664,684000	111.673,33
Vanguard U.S. 500 Stock In.F.EUR H	IE00B1G3DH73	737,794000	30.419,76
Vanguard U.S.Governm.B.Ind.F.EUR H	IE0007471471	2.032,730000	176.536,71
Vanguard USD Corp.Bond UE EUR Acc H	IE00BGYWFL94	2.311,267000	122.392,68
Vanguard USD Em.Mkt.Gov.Bd.UE USD Dis	IE00BZ163L38	845,807000	34.336,15
Vanguard USD Treasury Bond UE USD Dis	IE00BZ163M45	57.494,510000	1.181.567,80
Variopartner SICAV MIV Gl.Medtech Fd.P2	LU0329630130	23,500000	61.602,20
Varios Flex Fonds R	DE000A0NFZQ3	2.440,196000	490.162,17
Vates - Parade A	LU1098509851	1.658,319000	25.853,19
Vates - Parade I	LU1623840821	890,718000	123.346,63
Vates Aktien USA Fonds EUR I	LI1206088406	1.140,937000	188.243,20
VCH Expert Natural Resources B	LU0184391075	1.957,558000	25.213,35
Veermaster Flexible Navigation Fund UI R	DE000A2DWUT0	1.658,441000	183.406,99
Velten Strategie Deutschland R	DE000A2ATCU8	65,014000	8.627,36
Vermögenspooling Fonds Nr.1	DE000A14N9B7	282,772000	2.729,88
Vontobel Emerging Markets Eq.A USD	LU0040506734	205,197565	104.704,28
Vontobel Emerging Markets Eq.B USD	LU0040507039	170,414000	107.884,58
Vontobel Emerging Markets Eq.H EUR	LU0218912235	90,942000	13.463,96
Vontobel F.mtx Sus.Asian L.(ex J.)B USD	LU0384409263	81,528000	30.504,92
Vontobel F.mtx Sus.Em.M.Leaders A USD	LU0571085330	85,068000	10.838,82
Vontobel F.mtx Sus.Em.M.Leaders B USD	LU0571085413	100,602000	14.240,57
Vontobel Fd.-Commodity B USD	LU0415414829	46,223000	3.583,41
Vontobel Fd.-Commodity H H	LU0415415636	77,270000	3.433,88
Vontobel Fd.-Euro Short Term Bd.A	LU0120688915	44,432000	3.376,83
Vontobel Fd.Vesc.Art.Intell.Mult.Ass.A	LU1879231311	33,579000	3.518,07
Vontobel Gl. Equity A	LU0218910023	17,161000	7.047,43
Vontobel Gl. Equity B	LU0218910536	79,742000	34.202,56
Vontobel Gl.Environmental Ch.A EUR	LU0384405519	331,102000	188.844,03
Vontobel Gl.Environmental Ch.AN EUR	LU1683485178	178,404000	34.890,47
Vontobel Gl.Environmental Ch.B EUR	LU0384405600	143,748402	82.985,95
Vontobel Swiss Money B	LU0120694996	340,964000	41.127,96
Vontobel US Equity A USD	LU0035763456	11,926000	22.302,96
Wachstum Global I	DE000A0NJGU7	149,240000	15.420,97
Wachstum Global R	DE000A12BPS8	410,250000	28.877,50
Wagner & Florack Unternehmerfonds AMI I	DE000A1C4D48	373,158000	95.987,43
Wagner & Florack Unternehmerfonds AMI P	DE000A2H9BB2	1.674,264000	288.191,06
Wagner&Florack Unternehmerfonds flex P	DE000A2P23L3	2.221,942000	282.208,85

Anhang

Angaben zur Bilanz

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
Warburg Inv.Res.-European Eq.A	DE0006780265	165,090000	8.711,80
Warburg Value Fund A	LU0208289198	179,274000	80.436,66
WAVE Total Return ESG R	DE000A0MU8A8	611,688281	32.437,82
Wealth Fund World Class Bra.T EUR	LU0939910286	138,306000	21.429,13
Wealth Fund-H2 Progressive Prof.	LU0939909601	80,335000	12.225,38
Wellington Gl.Stew.Fd.D USD	IE00BH3Q8P46	1.013,717000	20.166,62
Wellington Gl.Stew.Fd.N USD	IE00BH3Q8W13	6.692,888000	137.111,75
Weltportfolio Dynamik LC	DE000DWS0PD9	189,871000	40.362,78
Weltzins-INVEST (P)	DE000A1CXYM9	309,510000	6.032,35
WisdomTree Artificial Intelligence UE	IE00BDVPNG13	59,360000	3.948,45
WisdomTree Europe SmallC.Div.U.E.EUR Dis	IE00BQZJC527	619,139000	11.470,48
WisdomTree Global Q.Div.Gr.U.E.USD Acc	IE00BZ56SW52	471,740000	18.011,71
WisdomTree US Qu.Div.Growth U.E.USD Acc	IE00BZ56RG20	2.066,046000	94.271,87
WIWIN just green impact! R	DE000A2QRSY6	638,559000	43.211,29
WM Aktien Global UI Fonds B	DE0009790758	373,061427	70.930,16
WSS Europa	AT0000497227	49,713000	18.827,80
XAIA Credit Debt Capital P	LU0644385733	124,491000	12.522,55
Xtrackers Artif.Int. and Big Data UE 1C	IE00BGV5VN51	15.709,928000	2.115.036,58
Xtrackers B.C.ex-A.&L.S.UCITS ETF 1C H	LU0292106167	23.114,217626	564.537,03
Xtrackers CSI300 S.UE 1C	LU0779800910	5.367,166000	78.258,13
Xtrackers DAX UE 1C	LU0274211480	1.507,360000	282.463,14
Xtrackers Euro St.50 Short Daily S.UE 1C	LU0292106753	10.909,262003	74.835,35
Xtrackers Euro St.50 UE 1D	LU0274211217	17.548,852079	889.233,68
Xtrackers Euro St.Quality Divid.UE 1D	LU0292095535	2.453,161000	53.421,26
Xtrackers FTSE China 50 UE 1C	LU0292109856	3.437,657018	102.848,46
Xtrackers FTSE Dev.Eu.Real Estate UE 1C	LU0489337690	2.714,110000	61.690,91
Xtrackers Future Mobility UCITS ETF 1C	IE00BGV5VR99	1.528,227000	137.008,08
Xtrackers II ESG Gl.Aggregate Bd.UE 1D	LU0942970103	6.312,642000	229.697,78
Xtrackers II EUR Cor.Bd.SRI P. UE 1D	LU0484968812	5.514,137707	786.801,28
Xtrackers II EUR Corp.Bd.S.D.SRI P UE 1C	LU2178481649	1.276,693689	58.811,28
Xtrackers II EUR Corporate Bd.UE 1C	LU0478205379	238,501000	37.568,68
Xtrackers II EUR HY Corp.Bd.UE 1D	LU1109942653	1.545,743000	24.660,63
Xtrackers II EUR HY.Corp.Bd.UE 1C	LU1109943388	911,523000	20.777,53
Xtrackers II EUR Overn.Rate Swap UE 1C	LU0290358497	59.755,528950	8.653.526,80
Xtrackers II EUR Overn.Rate Swap UE 1D	LU0335044896	184,560183	23.432,55
Xtrackers II Euroz.Gov.Bd.1-3 UE 1C	LU0290356871	300,839000	51.104,30
Xtrackers II Euroz.Gov.Bd.25+ UE 1C	LU0290357846	998,393000	275.253,56
Xtrackers II Euroz.Gov.Bd.7-10 UE 1C	LU0290357259	378,618000	94.041,03
Xtrackers II Euroz.Gov.Bd.UE 1C	LU0290355717	80,410000	17.751,18
Xtrackers II Euroz.Inf.- Linked Bd.UE 1C	LU0290358224	145,113000	34.464,57
Xtrackers II Gl.Inf.-Linked Bd.UE 1C H	LU0290357929	814,234000	173.294,48
Xtrackers II Global Gov.Bd.UE 1C H	LU0378818131	960,825643	199.409,56
Xtrackers II iB.Euroz.Gov.Bd.Y.P.UE 1C	LU0524480265	242,181000	43.071,79
Xtrackers II US Treasuries 1-3 UE 1D	LU0429458895	2.782,311000	444.031,82
Xtrackers II US Treasuries UE 2D H	LU1399300455	1.479,254000	135.100,71
Xtrackers II USD Emerg.Mkt.Bd.UE 1C H	LU0321462953	583,181709	169.111,56
Xtrackers II USD Emerg.Mkt.Bd.UE 2D	LU0677077884	491,532000	5.299,64
Xtrackers LPX Private Equity S.UE 1C	LU0322250712	8.555,965710	1.234.582,22
Xtrackers MSCI AC World ESG Scr.UE 1C	IE00BGHQ0G80	2.475,251000	100.317,96
Xtrackers MSCI Brazil UE 1C	LU0292109344	137,059000	5.158,17
Xtrackers MSCI Canada ESG Screened UE 1C	LU0476289540	61,818000	5.114,41
Xtrackers MSCI China UE 1C	LU0514695690	2.750,571000	40.769,55
Xtrackers MSCI EM Asia ESG S.S.UE 1C	LU0292107991	8.171,882000	477.779,40

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
Xtrackers MSCI EM Latin Am.ESG Sw.UE 1C	LU0292108619	574,390185	18.052,40
Xtrackers MSCI Emerging Markets S.UE 1C	LU0292107645	3.287,172000	162.865,78
Xtrackers MSCI Emerging Markets UE 1C	IE00BTJRMP35	1.431,348000	77.954,53
Xtrackers MSCI EMU ESG Screened UE 1D	IE00BDGN9Z19	3.507,934000	108.470,93
Xtrackers MSCI EMU UE 1D	LU0846194776	287,271000	14.756,16
Xtrackers MSCI Eu.UE 1C	LU0274209237	4.913,088787	437.942,58
Xtrackers MSCI Eur.He.C.ESG Scr.UE 1C	LU0292103222	18,717000	4.042,80
Xtrackers MSCI Eur.Ind.ESG Scr.UE 1C	LU0292106084	15,541000	2.630,68
Xtrackers MSCI Eur.Mat.ESG Scr.UE 1C	LU0292100806	292,346000	45.038,88
Xtrackers MSCI Eur.Utilit.ESG Scr.UE 1C	LU0292104899	18,508000	2.552,42
Xtrackers MSCI Europe ESG UE 1C	IE00BFMNHK08	31.016,253534	966.686,67
Xtrackers MSCI India S.UE 1C	LU0514695187	126,121000	2.500,29
Xtrackers MSCI JAPAN UE 4C H	LU0659580079	2.781,396000	110.591,92
Xtrackers MSCI Korea UE 1C	LU0292100046	3.174,271000	191.626,48
Xtrackers MSCI Mexico UE 1C	LU0476289466	1.010,651000	5.128,16
Xtrackers MSCI Nordic UE 1D	IE00B9MRHC27	6.258,811000	302.273,03
Xtrackers MSCI Pacific ex Japan UE 1C	LU0322252338	713,955000	50.844,67
Xtrackers MSCI UK ESG ETF UCITS ETF 1D	LU0292097747	49.479,918935	244.595,02
Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF 2C - EUR Hedged	IE0000MMQ5M5	252,267000	2.290,13
Xtrackers MSCI USA ESG UE 1C	IE00BFMNPS42	15.291,809000	940.971,00
Xtrackers MSCI USA Health Care UE 1D	IE00BCHWNW54	265,810000	14.271,43
Xtrackers MSCI USA Inform.Techn.U.E.1D	IE00BGQYRS42	27,562000	3.020,00
Xtrackers MSCI USA S.UE 1C	LU0274210672	5.857,560652	980.571,67
Xtrackers MSCI USA UE 1C	IE00BJ0KDR00	964,819000	159.224,67
Xtrackers MSCI Wld.H.C.UE 1C	IE00BM67HK77	23.049,496000	1.130.865,20
Xtrackers MSCI World Consumer St.UE 1C	IE00BM67HN09	1.754,687000	79.764,03
Xtrackers MSCI World Energy UE 1C	IE00BM67HM91	884,227000	40.961,69
Xtrackers MSCI World ESG UE 1C	IE00BZ02LR44	112.187,467055	4.663.236,37
Xtrackers MSCI World Financials UE 1C	IE00BM67HL84	327,947000	10.718,42
Xtrackers MSCI World Inform.Tech.UE 1C	IE00BM67HT60	7.152,105000	654.669,23
Xtrackers MSCI World Materials UE 1C	IE00BM67HS53	558,696000	29.737,59
Xtrackers MSCI World Momentum UE 1C	IE00BL25JP72	5.757,851000	373.258,27
Xtrackers MSCI World Quality UE 1C	IE00BL25JL35	33.808,609000	2.287.999,00
Xtrackers MSCI World S.UE 1C	LU0274208692	108,390000	12.057,85
Xtrackers MSCI World S.UE 4C H	LU0659579733	3.189,089000	130.221,35
Xtrackers MSCI World UE 1C	IE00BJ0KDQ92	4.578,168000	518.591,11
Xtrackers MSCI World UE 1D	IE00BK1PV551	5.083,719000	485.511,07
Xtrackers MSCI World Utilities UE 1C	IE00BM67HQ30	76,629000	2.643,18
Xtrackers NASDAQ 100 UE 1C	IE00BMFKG444	3.589,375000	167.378,41
Xtrackers Nikkei 225 UE 1D	LU0839027447	1.082,911000	27.415,88
Xtrackers Nikkei 225 UE 2D H	LU1875395870	94,185000	5.572,78
Xtrackers Portfolio UE 1C	LU0397221945	91.429,240468	27.542.820,98
Xtrackers Russell 2000 UE 1C	IE00BJZ2DD79	144,215000	45.310,95
Xtrackers S&P 500 2x Lev.Daily S.UE 1C	LU0411078552	1.635,261000	366.320,66
Xtrackers S&P 500 Equal Weight UE 1C	IE00BLNMYC90	1.905,912000	175.090,18
Xtrackers S&P 500 Inverse Daily S.UE 1C	LU0322251520	5.570,497000	35.915,20
Xtrackers S&P 500 S.UE 1C	LU0490618542	588,100000	66.160,88
Xtrackers S&P 500 UE 1C H	IE00BM67HW99	294,621000	24.708,77
Xtrackers S&P 500 UE 4C	IE000Z9SJA06	2.443,543000	26.393,04
Xtrackers S&P Global Infrastruct.S.UE 1C	LU0322253229	5.281,705199	312.073,57
Xtrackers ShortDAX Daily S.UE 1C	LU0292106241	31.332,970000	355.820,34
Xtrackers SLI UE 1D	LU0322248146	89,706000	19.002,00
Xtrackers St.Eu.600 UE 1C	LU0328475792	79,329000	9.963,34

Zusammensetzung des Anlagestocks	ISIN	Anzahl der Anteileinheiten	Bilanzwert 31.12.2024 EUR
Xtrackers St.Gl.Select Divid.100 S.UE 1D	LU0292096186	27.883,928943	810.530,04
Xtrackers Switzerland UE 1D	LU0274221281	84,537000	10.624,19
Xtrackers USD Corp.B.Sh.Dur.SP UE 1D	IE00BF8J5974	1.156,169000	20.165,68
Xtrackers USD Corp.Bd.SP UE 1C	IE00BL58LJ19	502,089000	19.898,56
Xtrackers USD Corporate Bd.UE 1D USD	IE00BZ036H21	230,491000	2.787,17
Xtrackers USD High Yield Corp.Bd.UE 1D	IE00BDR5HM97	1.194,728000	14.681,05
Zantke Euro Corporate Bonds AMI P	DE000A0Q8HP2	130,974000	15.468,03
Zindstein Vermögens-Mandat V	DE000A2PR0L2	3.301,619000	167.458,12
Zindstein Werte-Sammler P	DE000A2DHUA1	2.293,629000	111.286,88
Zins & Sicherheit(Euro)I EUR	DE000A3EW4L9	24.937,536000	2.565.324,33
Zins & Sicherheit(Euro)P EUR	DE000A3EW4M7	85,369000	8.777,64
Zins & Sicherheit(Euro)R EUR	DE000A3EW4N5	98,114000	10.080,23
			2.367.849.688,65
Gesamtsumme weiterer Positionen (Einzelwert unter 2.250 EUR)			368.648,08
			2.368.218.336,73

Die Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolicen beinhalten auch die Position des Gewinnbeteiligungssystems Fondsanlage in Höhe von 5.031.599,59 EUR.

zu D. Forderungen (s. Seite 28)

Die sonstigen Forderungen beinhalten mit 0,00 EUR (Vorjahr: 0,00 EUR) Aktivwerte aus Rückdeckungsversicherungen, die eine Restlaufzeit von mehr als einem Jahr aufweisen. Diese dienen der Absicherung der Ansprüche von ehemaligen Vorständen. Die Ansprüche sind an die Anspruchberechtigten verpfändet.

zu E. Sonstige Vermögensgegenstände (s. Seite 28)

In den laufenden Guthaben bei Kreditinstituten ist ein Betrag von 2.415.428,90 EUR (Vorjahr: 3.435.447,50 EUR) dem Sicherungsvermögen zugeordnet. Die entsprechenden Konten sind mit einem Treuhändersperrvermerk versehen.

Passiva (s. Seite 29)

zu A. Eigenkapital

I. Gezeichnetes Kapital
Das gezeichnete Kapital der Gesellschaft beträgt 5.112.918,81 EUR und ist eingeteilt in 200.000 Stückaktien. Sämtliche Aktien lauten auf den Namen der Aktionäre.

II. Kapitalrücklage
Als Kapitalrücklage werden der gemäß § 9 Abs. 2 Nr. 5 VAG gebildete Organisationsfonds in Höhe von 511.291,88 EUR und geleistete Einlagen der Muttergesellschaft in Höhe von 11.132.244,41 EUR ausgewiesen.

III. Gewinnrücklagen
Aus dem Bilanzgewinn des Vorjahres wurde ein Betrag in Höhe von 712.885,35 EUR in die anderen Gewinnrücklagen eingestellt.

zu C. Versicherungstechnische Rückstellungen

IV. Rückstellungen für erfolgsabhängige und erfolgsunabhängige Beitragsrückerstattung (RfB) – Bruttobetrag[1] –

		EUR
Stand am 31. Dezember 2023		**27.133.867,11**
Entnahme für zugeteilte Überschussanteile 2024		-3.379.039,43
Zuweisung aus dem Überschuss 2024		5.300.000,00
Stand am 31. Dezember 2024		**29.054,827,68**
davon:	a) festgelegt für laufende Gewinnanteile	3.053.872,77
	b) festgelegt für Schlussgewinnanteile	39.356,56
	c) festgelegt für Mindestbeteiligung BWR[2]	17.496,65
	d) festgelegt für Beteiligung BWR	0,00
	e) Fonds Gewinnrenten	19.177,60
	f) Fonds für Schlussgewinnanteile ohne BWR	3.466.678,42
	g) Fonds für Finanzierung Mindestbeteiligung BWR	1.719.279,91
	h) freie RfB	20.738.965,77

zu E. Andere Rückstellungen

III. Sonstige Rückstellungen

	EUR
a) Tantieme	876.918,04
b) Gebühren	467.500,00
c) Steuerberatung	236.204,76
d) Urlaubsverpflichtung	60.923,92
e) Kosten des Abschlusses	87.054,00
f) Prozesskosten	25.000,00
g) Gleitzeitguthaben	19.593,89
h) Übrige	72.350,00
Stand am 31. Dezember 2024	**2.078.344,61**

zu G. Andere Verbindlichkeiten

I. Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber Versicherungsnehmern

	EUR
a) Verzinsliche Ansammlung	13.820.461,43
b) Sonderkonto Verzinsliche Ansammlung[3]	338.453,86
c) Übrige	10.265.733,75
Stand am 31. Dezember 2024	24.424.649,04

Die Verbindlichkeiten aus dem selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäft gegenüber Versicherungsvermittlern in Höhe von 295.890,22 EUR und die sonstigen Verbindlichkeiten in Höhe von 3.974.639,04 EUR haben sämtlich eine Restlaufzeit kleiner als 1 Jahr. Mit Ausnahme der verzinslich angesammelten Gewinnanteile liegen keine Verbindlichkeiten von mehr als fünf Jahren vor.

1 ie Deklaration der Überschussbeteiligung ist im Anhang im Abschnitt „Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer für 2024" angegeben.
2 BWR = Bewertungsreserven
3 Auf diesem Sonderkonto werden zur Gegenfinanzierung des Rentennachreservierungsbedarfs, der sich auf Grund der aktuellen Rententafel DAV 2004 ergibt, die nicht garantierten Überschüsse der Rentenversicherungsverträge nach DAV 1994R verzinslich angesammelt. Bei Ausübung der Rentenoption wird jeweils der Differenzbetrag des sich auf Basis der Rententafel DAV 2004R einzelvertraglich ergebenden Rentenbarwertes zum ursprünglich rechnungsmäßigen auf die Tafel DAV 1994R bezogenen Barwert entnommen. Darüber hinaus gehende eventuell noch vorhandene auf den Einzelvertrag bezogene Überschüsse werden für eine Erhöhung der dann zahlbaren Rente verwendet.

Angaben zur Gewinn- und Verlustrechnung

zu I. 1. Verdiente Beiträge für eigene Rechnung (s. Seite 30)

a) Gebuchte Bruttobeiträge	2024 EUR	2023 EUR
Einzelversicherungen	389.190.259,63	298.191.974,37
Kollektivversicherungen	1.678.617,37	1.915.722,15
	390.868.877,00	**300.107.696,52**
Laufende Beiträge	134.715.078,11	126.490.610,65
Einmalbeiträge	256.153.798,89	173.617.085,87
	390.868.163,40	**300.107.696,52**
Verträge mit Gewinnbeteiligung	50.380.825,83	53.892.708,39
Verträge ohne Gewinnbeteiligung	1.122.383,08	1.302.869,37
Verträge, bei denen das Kapitalanlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird	339.365.668,09	244.912.118,76
	390.868.877,00	**300.107.696,52**

Bei den gebuchten Beträgen handelt es sich um Einzelversicherungen und Kollektivversicherungen des selbst abgeschlossenen Versicherungsgeschäftes.

zu I. 10. Aufwendungen für Kapitalanlagen (s. Seite 30)

b) Abschreibungen auf Kapitalanlagen

Die Abschreibungen auf andere Kapitalanlagen betrugen 68.027,77 EUR.

Sonstige Angaben

Als Direktgutschrift wurden 1.859.852,12 EUR (Vorjahr: 1.803.242,79 EUR) gewährt.

Die rechnungsmäßigen Zinsen auf die Guthaben der Versicherungsnehmer betragen 7.916.036,88 EUR (Vorjahr: 7.663.954,43 EUR). Davon entfallen -686.925,00 EUR (Vorjahr: -968.940,91 EUR) auf die Dotierung der Zinszusatzreserve.

Der Rückversicherungssaldo beträgt zu Gunsten der Rückversicherer 590.773,89 EUR (Vorjahr: 793.695,41 EUR).

Der Zinsaufwand für die Pensionsrückstellungen beträgt 28.067,00 EUR (Vorjahr: 36.353,00 EUR).

Das Nettoergebnis aus Kapitalanlagen abzüglich des Ergebnisses aus Kapitalanlagen für Rechnung und Risiko der Versicherungsnehmer beträgt 8.558.339,27 EUR (Vorjahr: 9.625.297,51 EUR).

Die Währungskursgewinne betragen 61.561,13 EUR (Vorjahr: 194.116,20 EUR), die Währungskursverluste belaufen sich auf 15.436,66 EUR (Vorjahr: 93.956,28 EUR).

Das außerordentliche Ergebnis beträgt 0,00 EUR (Vorjahr: 0,00 EUR).

Provisionen und sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter, Personalaufwendungen

		2024 TEUR	2023 TEUR
1.	Provisionen jeglicher Art der Versicherungsvertreter im Sinne des § 92 HGB für das selbst abgeschlossene Versicherungsgeschäft	426	427
2.	Sonstige Bezüge der Versicherungsvertreter im Sinne des § 92 HGB	550	544
3.	Löhne und Gehälter	2.816	2.695
4.	Soziale Abgaben und Aufwendungen für Unterstützung	340	300
5.	Aufwendungen für Altersversorgung	32	33
6.	**Aufwendungen insgesamt**	**4.164**	**3.999**

Sonstige Angaben

Die myLife Lebensversicherung AG mit Sitz in Göttingen wird beim Amtsgericht Göttingen unter der Registernummer HRB 200265 geführt.

Die myKonzept Holding Deutschland GmbH & Co. KG, Göttingen, hält 100 % der Anteile an unserem Unternehmen. Das Bestehen der Beteiligung wurde uns entsprechend § 20 AktG mitgeteilt.

Die myLife Lebensversicherung AG wird zum 31.12.2024 in den Konzernabschluss der myKonzept Holding Deutschland GmbH & Co. KG, Göttingen, Deutschland, als kleinsten und in den Konzernabschluss der IDEAL Lebensversicherung a.G., Berlin, Deutschland, als größten Kreis von Unternehmen einbezogen. Der Konzernabschluss der myKonzept Holding Deutschland GmbH & Co. KG wird unter HRA 202005 (Amtsgericht Göttingen) im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht. Die IDEAL Lebensversicherung a.G. veröffentlicht den Konzernabschluss unter der Registernummer HRB 2074 (Amtsgericht Berlin-Charlottenburg) im elektronischen Bundesanzeiger.

Während des Geschäftsjahres waren durchschnittlich 25 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter beschäftigt.

Der Vorstand erhielt für seine Tätigkeit im Geschäftsjahr Gesamtbezüge in Höhe von 875.763,51 EUR. Der Aufsichtsrat erhielt für seine Tätigkeit 81.650,00 EUR. Hinsichtlich der Bezüge von ausgeschiedenen Vorstandsmitgliedern oder deren Hinterbliebenen wurde von der Schutzklausel gemäß § 286 Abs. 4 HGB Gebrauch gemacht. Rückstellungen für laufende Pensionen oder Anwartschaften auf Pensionen für ausgeschiedene Vorstandsmitglieder oder deren Hinterbliebenen wurden in Höhe von 2.409.386 EUR gebildet.

Vom Abschlussprüfer wurde für das Geschäftsjahr ein Gesamthonorar in Höhe von 157.675 EUR (brutto) für Abschlussprüfungsleistungen berechnet.

Das Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit wird durch Steuern vom Einkommen und vom Ertrag in Höhe von 420.822,71 EUR belastet. Es wurde im Geschäftsjahr 2024 beschlossen, den Bilanzgewinn 2023 vollständig in die anderen Gewinnrücklagen einzustellen. Für den Bilanzgewinn 2024 wird vorgeschlagen, diesen ebenfalls vollständig in die anderen Gewinnrücklagen einzustellen.

Aus der Bilanz nicht ersichtliche Haftungsverhältnisse und Verbindlichkeiten gemäß § 268 Nr. 7 HGB bestehen nicht.

Der Gesamtbetrag der sonstigen finanziellen Verpflichtungen beträgt 13.066.413,95 EUR. Dieser resultiert in Höhe von insgesamt 829.911,42 EUR aus Abnahmeverpflichtungen zweier Investments sowie in Höhe von 12.236.502,53 EUR aus den im Folgenden genannten Verpflichtungen gegenüber dem Sicherungsfonds für die Lebensversicherer.

Die Gesellschaft ist gemäß §§221 ff. VAG Mitglied des Sicherungsfonds für die Lebensversicherer. Der Sicherungsfonds erhebt auf Grundlage der Sicherungsfonds-Finanzierungs-Verordnung (Leben) jährliche Beiträge von maximal 0,2 ‰ der Summe der versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen, bis ein Sicherungsvermögen von 1‰ der Summe der versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen aufgebaut ist. Die zukünftigen Verpflichtungen hieraus betragen für die Gesellschaft 0,00 EUR.

Der Sicherungsfonds kann darüber hinaus Sonderbeiträge in Höhe von weiteren 1 ‰ der Summe der versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen erheben; dies entspricht einer Verpflichtung von 1.223.650,25 EUR.

Zusätzlich hat sich die Gesellschaft verpflichtet, dem Sicherungsfonds oder alternativ der Protektor Lebensversicherungs-AG finanzielle Mittel zur Verfügung zu stellen, sofern die Mittel des Sicherungsfonds bei einem Sanierungsfall nicht ausreichen. Die Verpflichtung beträgt 1 % der Summe der versicherungstechnischen Netto-Rückstellungen unter Anrechnung der zu diesem Zeitpunkt bereits an den Sicherungsfonds geleisteten Beiträge. Unter Einschluss der oben genannten Einzahlungsverpflichtungen aus den Beitragszahlungen an den Sicherungsfonds beträgt die Gesamtverpflichtung zum Bilanzstichtag 11.012.852,28 EUR.

Die Eintrittswahrscheinlichkeit der sonstigen finanziellen Verpflichtungen in Bezug auf den Sicherungsfonds schätzen wir insgesamt als gering ein.

Anhang

Sonstige Angaben

Nachtragsbericht

Sonstige Vorgänge von besonderer Bedeutung nach dem Schluss des Geschäftsjahres sind nicht eingetreten.

Die Mitglieder des Vorstands und des Aufsichtsrats sind auf Seite 7 genannt.

Göttingen, den 15.03.2025

Der Vorstand

Jens Arndt Holger Kreuzkamp Madeleine Bremme

Bestätigungsvermerk des unabhängigen Abschlussprüfers

An die myLife Lebensversicherung AG, Göttingen

Prüfungsurteile

Wir haben den Jahresabschluss der myLife Lebensversicherung AG – bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2024 und der Gewinn- und Verlustrechnung für das Geschäftsjahr vom 1. Januar bis zum 31. Dezember 2024 sowie dem Anhang, einschließlich der Darstellung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden – geprüft. Darüber hinaus haben wir den Lagebericht der myLife Lebensversicherung AG für das Geschäftsjahr vom 1. Januar bis zum 31. Dezember 2024 geprüft.

Nach unserer Beurteilung aufgrund der bei der Prüfung gewonnenen Erkenntnisse

- entspricht der beigefügte Jahresabschluss in allen wesentlichen Belangen den deutschen, für Kapitalgesellschaften geltenden handelsrechtlichen Vorschriften und vermittelt unter Beachtung der deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens- und Finanzlage der Gesellschaft zum 31. Dezember 2024 sowie ihrer Ertragslage für das Geschäftsjahr vom 1. Januar bis zum 31. Dezember 2024 und

- vermittelt der beigefügte Lagebericht insgesamt ein zutreffendes Bild von der Lage der Gesellschaft. In allen wesentlichen Belangen steht dieser Lagebericht in Einklang mit dem Jahresabschluss, entspricht den deutschen gesetzlichen Vorschriften und stellt die Chancen und Risiken der zukünftigen Entwicklung zutreffend dar. Unser Prüfungsurteil zum Lagebericht erstreckt sich nicht auf den Inhalt der im Abschnitt „Sonstige Informationen" genannten Bestandteile des Lageberichts.

Gemäß § 322 Abs. 3 Satz 1 HGB erklären wir, dass unsere Prüfung zu keinen Einwendungen gegen die Ordnungsmäßigkeit des Jahresabschlusses und des Lageberichts geführt hat.

Grundlage für die Prüfungsurteile

Wir haben unsere Prüfung des Jahresabschlusses und des Lageberichts in Übereinstimmung mit § 317 HGB und der EU-Abschlussprüferverordnung (Nr. 537/2014; im Folgenden „EU-APrVO") unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführt. Unsere Verantwortung nach diesen Vorschriften und Grundsätzen ist im Abschnitt „Verantwortung des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses und des Lageberichts" unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind von dem Unternehmen unabhängig in Übereinstimmung mit den europarechtlichen sowie den deutschen handelsrechtlichen und berufsrechtlichen Vorschriften und haben unsere sonstigen deutschen Berufspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt.

Darüber hinaus erklären wir gemäß Artikel 10 Abs. 2 Buchst. f) EU-APrVO, dass wir keine verbotenen Nichtprüfungsleistungen nach Artikel 5 Abs. 1 EU-APrVO erbracht haben.

Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unsere Prüfungsurteile zum Jahresabschluss und zum Lagebericht zu dienen.

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte in der Prüfung des Jahresabschlusses

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach unserem pflichtgemäßen Ermessen am bedeutsamsten in unserer Prüfung des Jahresabschlusses für das Geschäftsjahr vom 1. Januar bis zum 31. Dezember 2024 waren. Diese Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Jahresabschlusses als Ganzem und bei der Bildung unseres Prüfungsurteils hierzu berücksichtigt; wir geben kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab.

Aus unserer Sicht war folgender Sachverhalt am bedeutsamsten in unserer Prüfung:

BEWERTUNG DER DECKUNGSRÜCKSTELLUNGEN (BRUTTO), SOWEIT DAS ANLAGERISIKO NICHT VON DEN VERSICHERUNGSNEHMERN GETRAGEN WIRD

Unsere Darstellung dieses besonders wichtigen Prüfungssachverhalts haben wir wie folgt strukturiert:

a) Sachverhalt und Problemstellung

b) Prüferisches Vorgehen und Erkenntnisse

c) Verweis auf weitergehende Informationen

Nachfolgend stellen wir den besonders wichtigen Prüfungssachverhalt dar:

Bewertung der Deckungsrückstellungen (brutto), soweit das Anlagerisiko nicht von den Versicherungsnehmern getragen wird

a) Im Jahresabschluss der Gesellschaft wird in dem Posten „Versicherungstechnische Rückstellungen" für Lebensversicherungen, bei denen das Anlagerisiko nicht von den Versicherungsnehmern getragen wird, eine Deckungsrückstellung in Höhe von insgesamt brutto EUR 412.947.696,35 (14,3 % der Bilanzsumme) ausgewiesen. Versicherungsunternehmen haben versicherungstechnische Rückstellungen insoweit zu bilden, wie dies nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung notwendig ist, um die dauernde Erfüllbarkeit der Verpflichtungen aus den Versicherungsverträgen sicherzustellen. Dabei sind neben den deutschen handelsrechtlichen Vorschriften auch eine Vielzahl an aufsichtsrechtlichen Vorschriften über die Berechnung der Rückstellungen zu berücksichtigen. Die Festlegung von Annahmen zur Bewertung der versicherungstechnischen Rückstellungen verlangt von den gesetzlichen Vertretern der Gesellschaft neben der Berücksichtigung der handels- und aufsichtsrechtlichen Anforderungen eine Einschätzung zukünftiger Ereignisse und die Anwendung geeigneter Bewertungsmethoden. Geringfügige Änderungen dieser Annahmen sowie der verwendeten Methoden können eine wesentliche Auswirkung auf die Bewertung der versicherungstechnischen Rückstellungen haben.

   Die in den versicherungstechnischen Rückstellungen enthaltenen Deckungsrückstellungen der Gesellschaft umfassen vor allem langfristige Verpflichtungen aus Renten-, Invaliditäts-, Erlebens- und Todesfallleistungen. Ausgelöst durch die anhaltende Niedrigzinsphase am Kapitalmarkt, veranlasste der Gesetzgeber am 1. März 2011 im Rahmen einer Änderung der Deckungsrückstellungsverordnung (DeckRV) die Einführung einer Zinszusatzrückstellung (ZZR) für den Neubestand bzw. eine Zinsverstärkung entsprechend der genehmigten Geschäftspläne für die Versicherungsverträge des regulierten Altbestandes. Der Ausweis der Zinszusatzrückstellung erfolgt als Teil der Deckungsrückstellungen.

   Aufgrund der betragsmäßig wesentlichen Bedeutung dieser Rückstellungen für die Vermögens- und Ertragslage der Gesellschaft, der Komplexität der anzuwendenden Vorschriften und der zugrundeliegenden Berechnungen sowie der Ermessensspielräume der gesetzlichen Vertreter und den damit verbundenen Schätzunsicherheiten, war die Bewertung der Deckungsrückstellungen (brutto), soweit das Anlagerisiko nicht von den Versicherungsnehmern getragen wird, im Rahmen unserer Prüfung von besonderer Bedeutung.

b) Im Rahmen unserer Prüfung haben wir in Anbetracht der Bedeutung der Deckungsrückstellungen für das Gesamtgeschäft der Gesellschaft gemeinsam mit unseren internen Bewertungsspezialisten die von der Gesellschaft verwendeten Methoden und von den gesetzlichen Vertretern getroffenen Annahmen beurteilt. Dabei haben wir unter anderem unser Branchenwissen und unsere Branchenerfahrung zugrunde gelegt sowie anerkannte Methoden berücksichtigt. Zudem haben wir die Ausgestaltung und die Wirksamkeit der eingerichteten Kontrollen der Gesellschaft zur Ermittlung und Erfassung der Deckungsrückstellungen gewürdigt. Hierauf aufbauend haben wir weitere analytische Prüfungshandlungen und Einzelfallprüfungshandlungen in Bezug auf die Bewertung der Deckungsrückstellungen vorgenommen. Wir haben unter anderem auch die der Berechnung des Erfüllungsbetrags zugrundeliegenden Daten mit den Basisdokumenten abgestimmt. Damit einhergehend haben wir die berechneten Ergebnisse der Gesellschaft zur Höhe der Rückstellungen anhand der anzuwendenden gesetzlichen Vorschriften nachvollzogen und die konsistente Anwendung der Bewertungsmethoden überprüft.

   Bezüglich der Ermittlung der Zinszusatzrückstellung haben wir die Bestimmung und Verwendung des Referenzzinses überprüft.

   Auf Basis unserer Prüfungshandlungen konnten wir uns davon überzeugen, dass die von den gesetzlichen Vertretern vorgenommenen Einschätzungen und getroffenen Annahmen zur Bewertung der Deckungsrückstellungen begründet und hinreichend dokumentiert sind.

c) Die Angaben der Gesellschaft zur Bewertung der versicherungstechnischen Rückstellungen sind im Abschnitt „Angaben zur Bilanzierung und Bewertung" des Anhangs enthalten.

Sonstige Informationen
Die gesetzlichen Vertreter sind für die sonstigen Informationen verantwortlich.

Die sonstigen Informationen umfassen den Geschäftsbericht – ohne weitergehende Querverweise auf externe Informationen –, mit Ausnahme des geprüften Jahresabschlusses, des geprüften Lageberichts sowie unseres Bestätigungsvermerks.

Unsere Prüfungsurteile zum Jahresabschluss und zum Lagebericht erstrecken sich nicht auf die sonstigen Informationen, und dementsprechend geben wir weder ein Prüfungsurteil noch irgendeine andere Form von Prüfungsschlussfolgerung hierzu ab.

Im Zusammenhang mit unserer Prüfung haben wir die Verantwortung, die oben genannten sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen

- wesentliche Unstimmigkeiten zum Jahresabschluss, zu den inhaltlich geprüften Lageberichtsangaben oder zu unseren bei der Prüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder

- anderweitig wesentlich falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir auf Grundlage der von uns durchgeführten Arbeiten den Schluss ziehen, dass eine wesentliche falsche Darstellung dieser sonstigen Informationen vorliegt, sind wir verpflichtet, über diese Tatsache zu berichten. Wir haben in diesem Zusammenhang nichts zu berichten.

Verantwortung der gesetzlichen Vertreter und des Aufsichtsrats für den Jahresabschluss und den Lagebericht
Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Jahresabschlusses, der den deutschen, für Kapitalgesellschaften geltenden handelsrechtlichen Vorschriften in allen wesentlichen Belangen entspricht, und dafür, dass der Jahresabschluss unter Beachtung der deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Gesellschaft vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie in Übereinstimmung mit den deutschen Grundsätzen ordnungsmäßiger Buchführung als notwendig bestimmt haben, um die Aufstellung eines Jahresabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen (d. h. Manipulationen der Rechnungslegung und Vermögensschädigungen) oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung des Jahresabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu beurteilen. Des Weiteren haben sie die Verantwortung, Sachverhalte in Zusammenhang mit der Fortführung der Unternehmenstätigkeit, sofern einschlägig, anzugeben. Darüber hinaus sind sie dafür verantwortlich, auf der Grundlage des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu bilanzieren, sofern dem nicht tatsächliche oder rechtliche Gegebenheiten entgegenstehen.

Außerdem sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die Aufstellung des Lageberichts, der insgesamt ein zutreffendes Bild von der Lage der Gesellschaft vermittelt sowie in allen wesentlichen Belangen mit dem Jahresabschluss in Einklang steht, den deutschen gesetzlichen Vorschriften entspricht und die Chancen und Risiken der zukünftigen Entwicklung zutreffend darstellt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die Vorkehrungen und Maßnahmen (Systeme), die sie als notwendig erachtet haben, um die Aufstellung eines Lageberichts in Übereinstimmung mit den anzuwendenden deutschen gesetzlichen Vorschriften zu ermöglichen, und um ausreichende geeignete Nachweise für die Aussagen im Lagebericht erbringen zu können.

Der Aufsichtsrat ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses zur Aufstellung des Jahresabschlusses und des Lageberichts.

Verantwortung des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses und des Lageberichts
Unsere Zielsetzung ist, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Jahresabschluss als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und ob der Lagebericht insgesamt ein zutreffendes Bild von der Lage der Gesellschaft vermittelt sowie in allen wesentlichen Belangen mit dem Jahresabschluss sowie mit den bei der Prüfung gewonnenen Erkenntnissen in Einklang steht, den deutschen gesetzlichen Vorschriften entspricht und die Chancen und Risiken der zukünftigen Entwicklung zutreffend darstellt, sowie einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unsere Prüfungsurteile zum Jahresabschluss und zum Lagebericht beinhaltet.

Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit § 317 HGB und der EU-APrVO unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführte Prüfung eine wesentliche falsche Darstellung stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie einzeln oder insgesamt die auf der Grundlage dieses Jahresabschlusses und Lageberichts getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Adressaten beeinflussen.

Während der Prüfung üben wir pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung. Darüber hinaus

- identifizieren und beurteilen wir die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen im Jahresabschluss und im Lagebericht aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern, planen und führen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken durch sowie erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unsere Prüfungsurteile zu dienen. Das Risiko, dass eine aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellung nicht aufgedeckt wird, ist höher als das Risiko, dass eine aus Irrtümern resultierende wesentliche falsche Darstellung nicht aufgedeckt wird, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen bzw. das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.

- erlangen wir ein Verständnis von den für die Prüfung des Jahresabschlusses relevanten internen Kontrollen und den für die Prüfung des Lageberichts relevanten Vorkehrungen und Maßnahmen, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit der internen Kontrollen der Gesellschaft bzw. dieser Vorkehrungen und Maßnahmen abzugeben.

- beurteilen wir die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte und damit zusammenhängenden Angaben.

- ziehen wir Schlussfolgerungen über die Angemessenheit des von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die bedeutsame Zweifel an der Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen können. Falls wir zu dem Schluss kommen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, im Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Jahresabschluss und im Lagebericht aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser jeweiliges Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch dazu führen, dass die Gesellschaft ihre Unternehmenstätigkeit nicht mehr fortführen kann.

- beurteilen wir Darstellung, Aufbau und Inhalt des Jahresabschlusses insgesamt einschließlich der Angaben sowie, ob der Jahresabschluss die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse so darstellt, dass der Jahresabschluss unter Beachtung der deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Gesellschaft vermittelt.

- beurteilen wir den Einklang des Lageberichts mit dem Jahresabschluss, seine Gesetzesentsprechung und das von ihm vermittelte Bild von der Lage des Unternehmens.

- führen wir Prüfungshandlungen zu den von den gesetzlichen Vertretern dargestellten zukunftsorientierten Angaben im Lagebericht durch. Auf Basis ausreichender geeigneter Prüfungsnachweise vollziehen wir dabei insbesondere die den zukunftsorientierten Angaben von den gesetzlichen Vertretern zugrunde gelegten bedeutsamen Annahmen nach und beurteilen die sachgerechte Ableitung der zukunftsorientierten Angaben aus diesen Annahmen. Ein eigenständiges Prüfungsurteil zu den zukunftsorientierten Angaben sowie zu den zugrunde liegenden Annahmen geben wir nicht ab. Es besteht ein erhebliches unvermeidbares Risiko, dass zukünftige Ereignisse wesentlich von den zukunftsorientierten Angaben abweichen.

Wir erörtern mit den für die Überwachung Verantwortlichen unter anderem den geplanten Umfang und die Zeitplanung der Prüfung sowie bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel in internen Kontrollen, die wir während unserer Prüfung feststellen.

Wir geben gegenüber den für die Überwachung Verantwortlichen eine Erklärung ab, dass wir die relevanten Unabhängigkeitsanforderungen eingehalten haben, und erörtern mit ihnen alle Beziehungen und sonstigen Sachverhalte, von denen vernünftigerweise angenommen werden kann, dass sie sich auf unsere Unabhängigkeit auswirken, und die hierzu getroffenen Schutzmaßnahmen.

Wir bestimmen von den Sachverhalten, die wir mit den für die Überwachung Verantwortlichen erörtert haben, diejenigen Sachverhalte, die in der Prüfung des Jahresabschlusses für den aktuellen Berichtszeitraum am bedeutsamsten waren und daher die besonders wichtigen Prüfungssachverhalte sind. Wir beschreiben diese Sachverhalte im Bestätigungsvermerk, es sei denn, Gesetze oder andere Rechtsvorschriften schließen die öffentliche Angabe des Sachverhalts aus.

Sonstige gesetzliche und andere rechtliche Anforderungen

Übrige Angaben gemäß Artikel 10 EU-APrVO

Wir wurden von der Hauptversammlung am 17. Juli 2024 als Abschlussprüfer gewählt. Wir wurden am 3. September 2024 vom Aufsichtsratsvorsitzenden beauftragt. Wir sind seit dem Geschäftsjahr 2022 als Abschlussprüfer der myLife Lebensversicherung AG, Göttingen, tätig.

Wir erklären, dass die in diesem Bestätigungsvermerk enthaltenen Prüfungsurteile mit dem zusätzlichen Bericht an den Prüfungsausschuss nach Artikel 11 EU-APrVO (Prüfungsbericht) in Einklang stehen.

Verantwortlicher Wirtschaftsprüfer

Der für die Prüfung verantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Herr André Bödeker.

Hannover, den 20.03.2025

Nordwest Revision GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

André Bödeker
Wirtschaftsprüfer

Marleen Börner
Wirtschaftsprüferin

Bericht des Aufsichtsrats

Der Vorstand hat dem Aufsichtsrat umfassend und zeitnah über die aktuelle wirtschaftliche Lage, die Geschäftsentwicklung, die beabsichtigte Geschäftspolitik und die Unternehmensplanung sowohl eigenverantwortlich als auch auf Anforderung Bericht erstattet. In den regelmäßigen Sitzungen des Aufsichtsrates sind neben wichtigen geschäftlichen Einzelvorgängen die Neugeschäftsentwicklung, die Ergebnisprognosen und die Risikosituation eingehend erörtert worden. Darüber hinaus wurde der Aufsichtsrat vom Vorstand durch schriftliche Berichte, aber auch in weiteren Besprechungen außerhalb der Aufsichtsratssitzungen über aktuelle Themen informiert.

Der Aufsichtsrat hat während des Berichtszeitraumes die ihm nach Gesetz und Satzung obliegenden Aufgaben wahrgenommen und die Geschäftsführung des Unternehmens laufend überwacht. Es ergaben sich keine Beanstandungen.

Der vom Vorstand aufgestellte Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2024 einschließlich des Lageberichtes und die Buchführung wurden von der Nordwest Revision GmbH, Hannover, geprüft. Ihr ausführlicher Bericht lag allen Mitgliedern des Aufsichtsrates vor, die von ihr durchgeführte Prüfung hat keinen Anlass zu Beanstandungen ergeben. Auf den uneingeschränkten Bestätigungsvermerk der Prüfer gemäß § 322 HGB unter dem Jahresabschluss wird verwiesen.

Die Prüfung des Abschlussprüfers hat darüber hinaus ergeben, dass der Vorstand die nach § 91 Abs. 2 AktG geforderten Maßnahmen zur Risikofrüherkennung in geeigneter Weise getroffen hat und das Überwachungssystem geeignet ist, Entwicklungen, die den Fortbestand der Gesellschaft gefährden könnten, frühzeitig zu erkennen.

Der Bericht über die Beziehungen zu verbundenen Unternehmen wurde geprüft und gemäß § 312 AktG mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen, wonach die tatsächlichen Angaben im Abhängigkeitsbericht richtig sind und bei den im Bericht aufgeführten Rechtsgeschäften die Leistungen der Lebensversicherungsgesellschaft nicht unangemessen hoch waren.

Der Aufsichtsrat hat den Bericht über die Beziehungen zu verbundenen Unternehmen des Vorstands gemäß § 312 AktG sowie den Prüfungsbericht des Abschlussprüfers seinerseits gemäß § 314 Abs. 2 AktG geprüft und erstattet hiermit der Hauptversammlung seinen Bericht.

Der Prüfungsbericht über den Jahresabschluss, der Lagebericht und der Bericht über die Beziehungen zu verbundenen Unternehmen gemäß § 312 AktG haben dem Aufsichtsrat vorgelegen, der von den Prüfungsergebnissen nach eingehender Prüfung zustimmend Kenntnis genommen hat. Der Jahresabschlussprüfer hat an der Jahresabschlusssitzung des Aufsichtsrates am 03.04.2025 teilgenommen, über die Prüfung berichtet und Fragen des Aufsichtsrates beantwortet.

Der Aufsichtsrat billigt den vorgelegten Jahresabschluss zum 31. Dezember 2024, der damit festgestellt ist.

Für die im vergangenen Geschäftsjahr geleistete Arbeit spricht der Aufsichtsrat dem Vorstand sowie allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern des Unternehmens seinen Dank aus.

Göttingen, 03.04.2025

Der Aufsichtsrat

Maximilian Beck
Vorsitzender

Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer für 2025

Auf den folgenden Seiten wird die Überschussbeteiligung für die derzeit gültigen Tarife (Tarifgeneration ab 2025) dargestellt. Die vollständige Liste der Überschussanteilsätze für 2025 sowie die Sätze für die Fondsabhängige Überschussbeteiligung 2025 (myLife Invest) stellen wir unseren Kunden im Internet unter www.mylife-leben.de zur Verfügung oder schicken diese gerne zu.

Bitte richten Sie Ihre Anforderung an:

myLife Lebensversicherung AG
Unternehmenskommunikation
Herzberger Landstr. 25
37085 Göttingen
E-Mail: service@mylife-leben.de

I. Nettotarife Risikoversicherungen

Tarif RND mit 1,00 % RZ

Beitragspflichtige Versicherungen:

Die Überschusssätze sind vom Eintrittsalter (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) des einzelnen Vertrags abhängig.

Nichtraucher:

		VD≤10	10<VD≤35	VD>35
Beitragsreduktion	EA<45	63 %	63 %	31 %
	EA≥45	55 %	55 %	31 %
		VD≤10	**10<VD≤35**	**VD>35**
Todesfallbonus	EA<45	170 %	170 %	45 %
	EA≥45	122 %	122 %	45 %

Raucher:

		VD<25	25≤VD≤35	VD>35
Beitragsreduktion	EA<45	40 %	40 %	31 %
	EA≥45		31 %	
		VD<25	**25≤VD≤35**	**VD>35**
Todesfallbonus	EA<45	67 %	67 %	45 %
	EA≥45		45 %	

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 80 % auch in einem Fonds investiert werden.

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe von x % der dann versicherten Summe in der tarifmäßig beitragsfreien Zeit gemäß der oben angegebenen Matrix.

Tarif RND+ mit 1,00 % RZ

Beitragspflichtige Versicherungen:

Die Überschusssätze sind vom Eintrittsalter (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) des einzelnen Vertrags abhängig.

Nichtraucher:

		VD≤10	10<VD≤35	VD>35
Beitragsreduktion	EA<45	60 %	55 %	31 %
	EA≥45	55 %	31 %	31 %
		VD≤10	**10<VD≤35**	**VD>35**
Todesfallbonus	EA<45	150 %	122 %	45 %
	EA≥45	122 %	45 %	45 %

Raucher:

		VD<25	25≤VD≤35	VD>35
Beitragsreduktion	EA<45	40 %	40 %	31 %
	EA≥45		31 %	
		VD<25	**25≤VD≤35**	**VD>35**
Todesfallbonus	EA<45	67 %	67 %	45 %
	EA≥45		45 %	

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 80 % auch in einen Fonds investiert werden.

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe von x % der dann versicherten Summe in der tarifmäßig beitragsfreien Zeit gemäß der oben angegebenen Matrix.

Tarif RfND / RfND+ mit 1,00 % RZ

Beitragspflichtige Versicherungen:

Die Überschusssätze sind vom Eintrittsalter (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) des einzelnen Vertrags abhängig.

		VD<25	25≤VD≤35	VD>35
Beitragsreduktion	EA<45	40 %	40 %	31 %
	EA≥45		31 %	
		VD<25	**25≤VD≤35**	**VD>35**
Todesfallbonus	EA<45	67 %	67 %	45 %
	EA≥45		45 %	

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 80 % auch in einem Fonds investiert werden.

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe von x % der dann versicherten Summe in der tarifmäßig beitragsfreien Zeit gemäß der oben angegebenen Matrix.

II. Nettotarife Rentenversicherungen

Tarif LRF / LRFP / LRFB / LRFPA mit 1,00 % RZ

1. Mischsystem:
Flexible Bonusrente in Höhe von 13 % der Grundrente
und
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von
0,44 % der Grundrente

2. Dynamische Bonusrente:
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von
1,28 % der Grundrente

3. Flexible Bonusrente:
Flexible Bonusrente in Höhe von 20 % der Grundrente

Tarif LRFI / LRFG mit 0,75 % RZ

1. Mischsystem:
Flexible Bonusrente in Höhe von 15 % der Grundrente
und
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von
0,53 % der Grundrente

2. Dynamische Bonusrente:
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von
1,51 % der Grundrente

3. Flexible Bonusrente:
Flexible Bonusrente in Höhe von 25 % der Grundrente

Tarif LSN / LSBN / LSNP / LSNSB / LSNSN / LSNSN2 mit 1,00 % RZ

1. Mischsystem:
Flexible Bonusrente in Höhe von 9 % der Grundrente und
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von
0,44 % der Grundrente

2. Dynamische Bonusrente:
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von
1,22 % der Grundrente

3. Flexible Bonusrente:
Flexible Bonusrente in Höhe von 15 % der Grundrente

Tarif LRF_MV1 / LRF_MV2 mit 1,00 % RZ

1. Mischsystem:
Flexible Bonusrente in Höhe von 16 % der Grundrente
und
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von
0,44 % der Grundrente

2. Dynamische Bonusrente:
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von
1,51 % der Grundrente

3. Flexible Bonusrente:
Flexible Bonusrente in Höhe von 23 % der Grundrente

III. Nettotarife fondsgebundene Versicherungen mit Beitrags- oder Rentengarantie

Tarif FGVN mit 1,00 % RZ

Während der Aufschubdauer:

- Zinsanteilsatz von 1,05 % des Deckungskapitals zu Beginn des abgelaufenen Versicherungsjahres
- Beteiligung an den Bewertungsreserven
  Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz P(n) bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer n mit P(n) = (0,132 + 0,0039 n) %

  Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

  Prozentsatz P(t,n) bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + SÜA)^{n-t}} \text{ mit SÜA=0,6 \%}$$

Während der Rentenbezugszeit:

1. Mischsystem:
Flexible Bonusrente in Höhe von 13 % der Grundrente
und
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,44 % der Grundrente

2. Dynamische Bonusrente:
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,28 % der Grundrente

3. Flexible Bonusrente:
Flexible Bonusrente in Höhe von 20 % der Grundrente

Tarif FGNK+ mit 0,30 % RZ in der Aufschubzeit und 0,75 % RZ in der Rentenbezugszeit:

Während der Aufschubdauer:

- monatlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 1 / 12 von 1,75 % des Deckungskapitals zum Ende des Vormonats
- Ansammlungszinssatz: 2,2 %
- Risikoüberschuss in der Beitragszahlungsdauer in Höhe der Differenz aus pauschalem und tatsächlich notwendigem Risikobeitrag zum Zahltermin
- Beteiligung an den Bewertungsreserven
  Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz P(n) bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer n mit P(n) = (0,132 + 0,0039 n) %

  Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

  Prozentsatz P(t,n) bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + SÜA)^{n-t}} \text{ mit SÜA=0,6 \%}$$

Während der Rentenbezugszeit:

1. Mischsystem:
Flexible Bonusrente in Höhe von 15 % der Grundrente
und
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,53 % der Grundrente

2. Dynamische Bonusrente:
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,51 % der Grundrente

3. Flexible Bonusrente:
Flexible Bonusrente in Höhe von 25 % der Grundrente

Tarif FGNK+EB mit 0,30 % RZ in der Aufschubzeit und 0,75 % RZ in der Rentenbezugszeit:

Während der Aufschubdauer:

- jährlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 1,75 % auf den Durchschnitt der Deckungskapitale der letzten 12 Monate
- Ansammlungszinssatz: 2,2 %
- Beteiligung an den Bewertungsreserven
  Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz P(n) bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer n mit P(n) = (0,132 + 0,0039 n) %

  Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

  Prozentsatz P(t,n) bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + SÜA)^{n-t}} \text{ mit SÜA=0,6 \%}$$

Während der Rentenbezugszeit:

1. Mischsystem:
Flexible Bonusrente in Höhe von 15 % der Grundrente
und
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,53 % der Grundrente

2. Dynamische Bonusrente:
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,51 % der Grundrente

3. Flexible Bonusrente:
Flexible Bonusrente in Höhe von 25 % der Grundrente

Überschussbeteiligung der
Versicherungsnehmer für 2025

Tarif FGBNK+/ FGBNK+M mit 1,00 % RZ

Während der Aufschubdauer:

- monatlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 1 / 12 von 1,05 % des Deckungskapitals zum Ende des Vormonats
- Ansammlungszinssatz: 2,2 %
- Risikoüberschuss in der Beitragszahlungsdauer in Höhe der Differenz aus pauschalem und tatsächlich notwendigem Risikobeitrag zum Zahltermin
- Beteiligung an den Bewertungsreserven
  Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz P(n) bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer n mit P(n) = (0,132 + 0,0039 n) %

  Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

  Prozentsatz P(t,n) bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + SÜA)^{n-t}} \text{ mit SÜA=0,6 \%}$$

Während der Rentenbezugszeit:

1. Mischsystem:
Flexible Bonusrente in Höhe von 13 % der Grundrente
und
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,44 % der Grundrente

2. Dynamische Bonusrente:
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,28 % der Grundrente

3. Flexible Bonusrente:
Flexible Bonusrente in Höhe von 20 % der Grundrente

Tarif FGNBAV / FGNBAVK / FGNBAVG mit 1,00 % RZ in der Aufschubzeit und 1,00 % RZ in der Rentenbezugszeit

Während der Aufschubdauer:

- monatlicher Zinsanteilsatz in Höhe von 1 / 12 von 1,05 % des Deckungskapitals zum Ende des Vormonats
- Direktgutschrift in Höhe von 40 % des fälligen Risikobeitrags
- Beteiligung an den Bewertungsreserven
  Schlussanteil als Mindestbeteiligung an Bewertungsreserven: Prozentsatz P(n) bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende des Versicherungsjahres während der Aufschubdauer n mit P(n) = (0,132 + 0,0039 n) %

  Bei vorzeitiger Beendigung durch Kündigung oder Tod wird der Schlussanteil anteilig fällig:

  Prozentsatz P(t,n) bezogen auf die Summe der Deckungskapitale zum Ende eines jeden Versicherungsjahres bis zur Beendigung des Vertrages:

$$P(t,n) = \frac{P(n)}{(1 + SÜA)^{n-t}} \text{ mit } SÜA=0,6\ \%$$

Während der Rentenbezugszeit:

1. Mischsystem:
Flexible Bonusrente in Höhe von 13 % der Grundrente
und
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,44 % der Grundrente

2. Dynamische Bonusrente:
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,28 % der Grundrente

3. Flexible Bonusrente:
Flexible Bonusrente in Höhe von 20 % der Grundrente

IV. Nettotarife fondsgebundene Versicherungen

Tarif FRNK mit 0,75 % RZ

Während der Aufschubdauer:

Direktgutschrift in Höhe von 40 % des fälligen Risikobeitrags

Während der Rentenbezugszeit:

1. Mischsystem:
Flexible Bonusrente in Höhe von 15 % der Grundrente
und
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,53 % der Grundrente

2. Dynamische Bonusrente:
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,51 % der Grundrente

3. Flexible Bonusrente:
Flexible Bonusrente in Höhe von 25 % der Grundrente

Tarif FRNP / FRNP2 mit 0,75 % RZ

Während der Aufschubdauer:

Laufende Überschüsse vor Rentenbeginn: 0 %

Während der Rentenbezugszeit:

1. Mischsystem:
Flexible Bonusrente in Höhe von 15 % der Grundrente
und
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,53 % der Grundrente

2. Dynamische Bonusrente:
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,51 % der Grundrente

3. Flexible Bonusrente:
Flexible Bonusrente in Höhe von 25 % der Grundrente

Tarif FRBNK mit 1,00 % RZ

Während der Aufschubdauer:

Direktgutschrift in Höhe von 40 % des fälligen Risikobeitrags

Während der Rentenbezugszeit:

1. Mischsystem:
Flexible Bonusrente in Höhe von 13 % der Grundrente
und
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,44 % der Grundrente

2. Dynamische Bonusrente:
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,28 % der Grundrente

3. Flexible Bonusrente:
Flexible Bonusrente in Höhe von 20 % der Grundrente

Tarif FLNE (myLife Invest)/ FLNTF (myLife Invest Generation)/ Tarif FLNEP (Private Invest):

- Direktgutschrift in Höhe von 40 % des fälligen Risikobeitrags

- Fondsabhängige Überschussbeteiligung abhängig von den gewählten Fonds. Die deklarierten Sätze für die Fondsabhängige Überschussbeteiligung stellen wir unseren Kunden im Internet unter www.mylife-leben.de zur Verfügung.

Tarif FRIN (myLife Invest Rente) mit 0,75 % RZ

Während der Aufschubdauer:

- Fondsabhängige Überschussbeteiligung abhängig von den gewählten Fonds. Die deklarierten Sätze für die Fondsabhängige Überschussbeteiligung stellen wir unseren Kunden im Internet unter www.mylife-leben.de zur Verfügung.

- Direktgutschrift in Höhe von 40 % des fälligen Risikobeitrags

Während der Rentenbezugszeit:

1. Mischsystem:
Flexible Bonusrente in Höhe von 15 % der Grundrente
und
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 0,53 % der Grundrente

2. Dynamische Bonusrente:
Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,51 % der Grundrente

3. Flexible Bonusrente:
Flexible Bonusrente in Höhe von 25 % der Grundrente

V. Nettotarife Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsversicherungen

Tarif BVN+ / BVSN mit 1,00 % RZ

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von 30 % des Tarifjahresbeitrags.

Alternativ ist ein Sofortbonus in Höhe von x % der versicherten Leistung. Der jeweilige Satz für den Sofortbonus ergibt sich äquivalent aus dem Satz für die Beitragsreduktion gemäß:

$$SB = \frac{BR}{1\text{-}BR}$$

Die Risikoüberschüsse von 30 % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 76,6 % auch in einen Fonds investiert werden.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Konstante Gewinnrente in Höhe von 6 % der Grundrente
  oder
  Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,2 %
- Ansammlungszinssatz: 2,2 %

Tarif BVND mit 1,00 % RZ

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von 25,7% des Tarifjahresbeitrags

Versicherungen im Rentenbezug:

Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,2 %

Tarif BFN / BRN mit 1,00 % RZ

Beitragspflichtige Versicherungen:

Beitragsreduktion in Höhe von 30 % des Tarifjahresbeitrags.

Die Risikoüberschüsse von 30 % des Tarifbeitrages können wahlweise auch in einen Fonds investiert werden.

Versicherungen im Rentenbezug:

- Konstante Gewinnrente in Höhe von 6 % der Grundrente
  oder
  Erhöhungssatz der dynamischen Rente in Höhe von 1,2 %
- Ansammlungszinssatz: 2,2 %

VI. Nettotarife Risiko-Zeitrentenzusatzversicherungen

Tarif ZRFN / ZRRN Zeitrentenzusatzversicherung mit 1,00 % RZ

Beitragspflichtige Versicherungen:

Die Überschusssätze sind vom Eintrittsalter (EA) und der vereinbarten Versicherungsdauer (VD) des einzelnen Vertrags abhängig.

		VD<25	25≤VD≤35	VD>35
Beitragsreduktion	EA<45	40 %	37 %	32 %
	EA≥45		32 %	
		VD<25	**25≤VD≤35**	**VD>35**
Todesfallbonus	EA<45	70 %	60 %	50 %
	EA≥45		50 %	

Die Risikoüberschüsse von x % des Tarifbeitrages können wahlweise zu 80 % auch in einen Fonds investiert werden.

Beitragsfreie Versicherungen:

Todesfallbonus in Höhe von der oben angegebenen Matrix der dann versicherten Summe in der tarifmäßig beitragsfreien Zeit.

Der Überschusssatz ist von der Rentenzahlungsdauer (RZD) abhängig.

RZD	Satz (in %)	RZD	Satz (in %)
1	1	16	10
2	1	17	10
3	2	18	11
4	2	19	11
5	3	20	12
6	4	21	13
7	4	22	13
8	5	23	14
9	5	24	14
10	6	25	15
11	7	26	15
12	7	27	16
13	8	28	17
14	8	29	17
15	9	30	18
		ab 31	18

myLife Lebensversicherung AG

Herzberger Landstraße 25
37085 Göttingen

0551 9976-0
service@mylife-leben.de
www.mylife-leben.de

Bildnachweis: bojanstory, nevodka, subman, kemter – istockphoto.com