

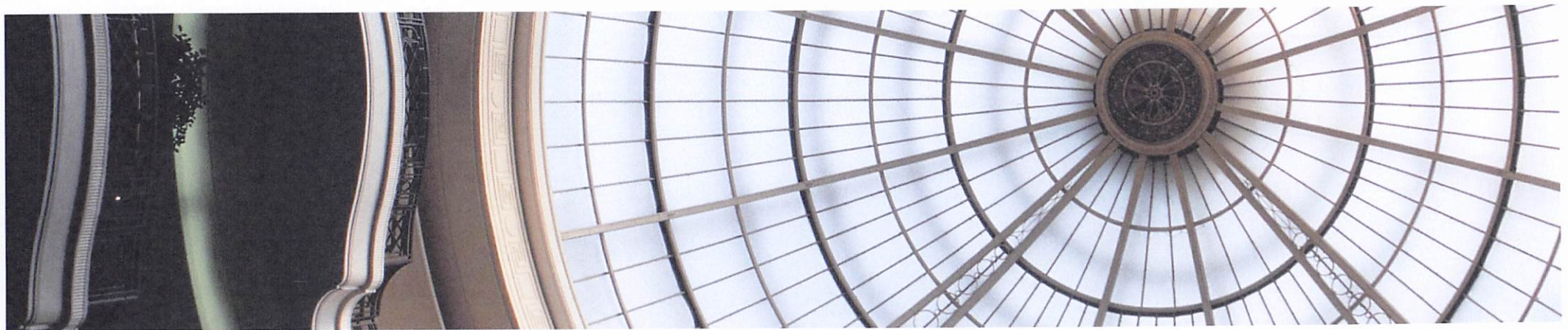


Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken

VERTRAULICH - ARBEITERWOHLFAHRT KREISVERBAND LINDAU E.V.

IHRE VERMÖGENSVERWALTUNG

für das Jahr 2024



 **DZ PRIVATBANK**

Arbeiterwohlfahrt
Kreisverband Lindau e.V.
Rathausstr. 10
D-88161 Lindenberg

08.01.2025

Ihre Vermögensbewertung

Sehr geehrte Damen und Herren,

mit diesem Schreiben übersenden wir Ihnen die ausführlichen Reportingunterlagen zu Ihrer Vermögensverwaltung bei der DZ PRIVATBANK.

Der Report stellt Ihnen wie gewohnt die relevanten Entwicklungen an den Kapitalmärkten transparent und prägnant dar. Unsere Sicht auf die Finanzmärkte und eine Einschätzung zu der aktuellen geopolitischen Lage finden Sie in unserem CIO-View. Daran anschließend werden Ihnen detaillierte Informationen zur Entwicklung Ihres Vermögens gezeigt.

Bei Fragen steht Ihnen Ihre Ansprechpartnerin Sabine Immerz unter der Telefonnummer +49 8381 806-116 gerne zur Verfügung. Wir bedanken uns herzlich für das entgegengebrachte Vertrauen.

Freundliche Grüße

Ihre Volksbank
Lindenberg eG

CIO-View

4. Quartal 2024

RÜCKBLICK

- Während sich die US-Wirtschaft trotz leicht rückläufiger Dynamik in 2024 sehr solide präsentierte, kam die Konjunktur in Europa und China nicht in Schwung. Die chinesische Regierung hat jedoch bereits mit Stimulierungsmaßnahmen reagiert.
- Nachdem sich die Inflationsraten im Jahresverlauf wieder deutlich in Richtung der Zentralbank-Zielwerte reduziert haben, sind die großen Notenbanken im Jahresverlauf in den Leitzinssenkungszyklus übergegangen.
- Durch den Leitzinssenkungszyklus sind die Anleiherenditen seit Mai insgesamt rückläufig. Zwischenzeitlich führte die US-Wahl vor allem bei US-Renditen zu einem erneuten Anstieg. Besonders in Europa setzt sich der Renditerückgang und die Normalisierung der Zinsstrukturkurve jedoch fort.
- In 2024 befanden sich die weltweiten Aktienmärkte auf Rekordjagd. In der zweiten Jahreshälfte kehrte allerdings die Volatilität an die Aktienmärkte zurück.
- Gestützt durch eine hohe Nachfrage der Notenbanken verzeichnete Gold im Jahresverlauf eine sehr starke Performance. Höhere US-Renditen und ein starker US-Dollar im Zuge der US-Wahl sorgten im November für einen kurzfristigen Rücksetzer.
- Geopolitische Risikoherde wie der Ukrainekrieg und der Nahostkonflikt sorgten im Jahresverlauf immer wieder für Unsicherheit.
- Bei den US-Wahlen verzeichneten die Republikaner einen überraschend schnellen und deutlichen Sieg („Red Sweep“). Die Grand Old Party stellt mit Donald Trump nicht nur den Präsidenten und erreicht eine Mehrheit im Senat, sondern erzielte auch eine Mehrheit im Repräsentantenhaus.
- Mit der Entlassung des Finanzministers durch Bundeskanzler Scholz ist die Ampel-Koalition in Deutschland zerbrochen. Es soll vorgezogene Neuwahlen geben.

ALLGEMEINE MARKT- EINSCHÄTZUNG

- Die **US-Konjunktur zeigt sich weiterhin robust**. Der US-Arbeitsmarkt kühlt sich im Trend leicht ab, hält sich in Summe aber widerstandsfähiger als erwartet und stellt eine wichtige Stütze für den Konsum dar. Basierend auf den Frühindikatoren hat sich der US-Ausblick für die kommenden Monate durch die Wahl von Trump nochmals aufgeheitelt.
- Die **Konjunktur im Euroraum ist auf moderatem Erholungskurs** und dürfte diesen Weg auch in den kommenden Monaten fortsetzen. Allerdings steht die konjunkturelle Erholung immer noch auf schwachen Füßen und die bevorstehende US-Handelspolitik unter Donald Trump könnte Europa erneut belasten.
- **China** hat, der relativ schwachen Wirtschaftsentwicklung geschuldet, diverse Konjunkturmaßnahmen auf den Weg gebracht. Diese scheinen ihre Wirkung zu entfalten – der chinesische Konsum zeigt sich bereits dynamischer. Allerdings könnte China stärker unter der protektionistischen US-Außenpolitik leiden.
- Die **Inflationsziele der Notenbanken** befinden sich in Reichweite. In den USA ist die Teuerungsrate jedoch mit Aufwärtsrisiken verbunden aufgrund von Trumps politischer Agenda mit Protektionismus und Wirtschaftsexpansion.
- **Zinssenkungen** seitens der FED und der EZB dürften schwerpunktmäßig im ersten Halbjahr 2025 erfolgen, wobei durch die schwache konjunkturelle Entwicklung im Euroraum die Zinsen dort stärker sinken dürften als in den USA.
- **Geopolitische Risiken** bleiben hoch, darunter der Nahostkonflikt oder der Krieg in der Ukraine. Ein mögliches Ende des Kriegs in der Ukraine und der damit verbundene Wiederaufbau hätte positives Überraschungspotenzial.

AUSBLICK AKTIENMÄRKTE

EINFACHES ÜBERGEWICHT

Rahmenbedingungen

- Die **Aussichten für den Aktienmarkt bleiben positiv**. Getragen von solidem US-Wirtschaftswachstum und zukünftig erwarteten Leitzinssenkungen sollte die insgesamt positive Risikostimmung der Marktteilnehmer anhalten.
- In den **USA liefert die Wahl** von US-Präsident Donald Trump neue positive Impulse.

Sektoren/Styles

- Insbesondere der **US-Finanzbereich** sowie der **US-Industriesektor** dürften von Trump als neuem US-Präsidenten profitieren und werden von uns favorisiert. Insgesamt werden US-Aktien gegenüber europäischen Aktien aufgrund der besseren Wachstumsdynamik und der „America First“-Politik von Trump bevorzugt. **Europa** ist wegen seines niedrigen Wirtschafts- und Gewinnwachstums dagegen aktuell weniger attraktiv.
- Die **Emerging Markets** sind von der „America First“-Politik und den von Trump **geplanten Zollerhöhungen** bedroht. China dürfte jedoch in der Lage sein, mit expansiver Fiskalpolitik und Währungsabwertung gegenzusteuern.

Weitere Themen

- Die **Berichtssaison zum dritten Quartal verlief in den USA wieder sehr positiv**. Zugleich sind die Erwartungen für das Gewinnwachstum im kommenden Jahr mit 15 % sehr hoch, was Enttäuschungspotenzial bietet. Geopolitische Risiken bleiben vorhanden, bieten bei Auflösung aber auch positives Kurspotenzial.

AUSBLICK ANLEIHEN

EINFACHES UNTERGEWICHT

Duration

- Die favorisierte Duration liegt im **mittleren Laufzeitenbereich**. Aufgrund der möglichen Auswirkungen von Trumps Politik und des allgemein zu beobachtenden Anstiegs der Staatsverschuldungen ist mit einer volatilen Seitwärtsbewegung an den Rentenmärkten 2025 zu rechnen. Die Normalisierung der Zinsstrukturkurven dürfte sich fortsetzen.

Segmente

- **Schwellenländer- und Unternehmensanleihen bleiben als Beimischung** interessant. Insbesondere die Anpassungsfähigkeit der in der Regel international agierenden Unternehmen spricht für eine positive Entwicklung bei Unternehmensanleihen.

AUSBLICK ANDERE ANLAGEN

EINFACHES UNTERGEWICHT

Rohstoffe (Industrie)

- **Industrie- und Energierohstoffe präsentieren sich durch die rückläufige Wirtschaftsdynamik** weiterhin schwach. Die Ölpreise sinken zudem durch die geplante Politik Trumps, die den Dollar stärkt und eine Steigerung der Ölproduktion in den USA vorsieht. Auch der Waffenstillstand zwischen Israel und der Hisbollah-Miliz wirkte dämpfend auf die Ölpreise.

Edelmetalle

- Der **Goldpreis** tendierte unter hoher Volatilität zuletzt seitwärts. Zinssenkungen der Notenbanken sowie eine hohe Nachfrage unter anderem durch die Zentralbanken der Schwellenländer, die sich unabhängiger vom US-Dollar machen wollen, wirken stützend. Auch machen geopolitische Risiken Gold als sicheren Hafen attraktiv.

AUSBLICK WÄHRUNGEN

NEUTRAL

Euro

- **Gegenüber dem US-Dollar hat der Euro zuletzt stark an Wert eingebüßt**. Er fiel bis auf ein Tief von 1,0418 US-Dollar. Gründe hierfür sind eine positive US-Konjunktur auf der einen Seite sowie auf der anderen Seite Rezessionsgefahren im Euroraum mit Regierungskrisen in Frankreich und Deutschland. Vor allem stützt auch die Aussicht auf eine zunehmend protektionistische Handelspolitik Trumps den US-Dollar.

Erklärung zur regelmäßigen Überprüfung Ihrer Anlagestrategie

Der Vermögensverwalter hat in den regelmäßigen Berichten insbesondere eine Erklärung darüber abzugeben, wie die Anlage den Präferenzen, den Anlagezielen und den sonstigen Merkmalen des Kunden entspricht. Eine Überprüfung auf diese Informationen erfolgt regelmäßig anhand der uns vorliegenden Angaben. Die Anlagestrategie entspricht auch zum aktuellen Reportingtermin Ihren Präferenzen, Anlagezielen und sonstigen Merkmalen.

Sollten sich Ihre Angaben, insbesondere Ihre Ziele und Präferenzen, geändert haben, bitten wir Sie Ihren Berater zu kontaktieren.

IHRE VERMÖGENSAUFSTELLUNG PER 31.12.2024

ERSTELLT AM 08.01.2025, DURCH IHREN VERMÖGENSVERWALTER DZ PRIVATBANK (SCHWEIZ) AG

INHABER
ARBEITERWOHLFAHRT
KREISVERBAND LINDAU E.V.
KUNDENNUMMER: VB0301734
DEPOTNUMMER: 3826016134

KONTO UND DEPOTFÜHRUNG BEI
VOLKSBANK
LINDENBERG EG
KREUZHOFSTR. 2
D-88161 LINDENBERG

ANSPRECHPARTNER
SABINE IMMERZ
TELEFON: +49 8381 806-116

INHALT
» BERICHT IHRES VERMÖGENSMANAGERS
» IHRE VERMÖGENSÜBERSICHT
» IHRE DETAILLIERTE VERMÖGENSÜBERSICHT
» IHRE TRANSAKTIONSÜBERSICHT

ARBEITERWOHLFAHRT
KREISVERBAND LINDAU E.V.
RATHAUSSTR. 10
D-88161 LINDENBERG

VERMÖGENSVERWALTUNGSBEGINN: 02.09.2015

DER AKTIENANTEIL IN IHRER GEWÄHLTEN ANLAGESTRATEGIE LIEGT ZWISCHEN 0% UND 30%, DER ANTEIL ANDERER ANLAGEN ZWISCHEN 0% UND 20%. IHR ÜBRIGES VERMÖGEN IST IN ANLEIHEN UND LIQUIDITÄT INVESTIERT.

BERICHT IHRES VERMÖGENSMANAGERS PER 31.12.2024

Aktienmärkte

Marktrückblick

- » Die Aktienmärkte befanden sich über einen Großteil des Jahresverlaufs auf Rekordjagd. Zwischenzeitliche Schwächephasen wurden schnell abgelöst durch neue Aufwärtsbewegungen.
- » Positive Impulse gab es durch die geldpolitische Lockerung der großen Notenbanken. EZB und FED gingen im Jahresverlauf in den Leitzinssenkungszyklus über. Zudem legten US-Aktien nach der Wahl Donald Trumps zum nächsten US-Präsidenten zu.
- » Die US-Konjunktur präsentierte sich vergleichsweise stark, schwächte sich im Verlauf des Jahres allerdings leicht ab. In Europa wiederum verzögerte sich die von uns erwartete wirtschaftliche Erholung. Auch China verzeichnete eine relativ schwache Wirtschaftsentwicklung, hat aber zuletzt diverse Konjunkturmaßnahmen auf den Weg gebracht.
- » Der chinesische Aktienmarkt entwickelte sich über einen Großteil des Jahres schwach, die Ankündigung von Konjunkturmaßnahmen versorgte die Kurse jedoch mit Rückenwind. Auch der europäische Aktienmarkt hinkte dem US-amerikanischen hinterher, profitierte aber von Impulsen aus den USA und den EZB-Zinssenkungen.

Unser Ausblick

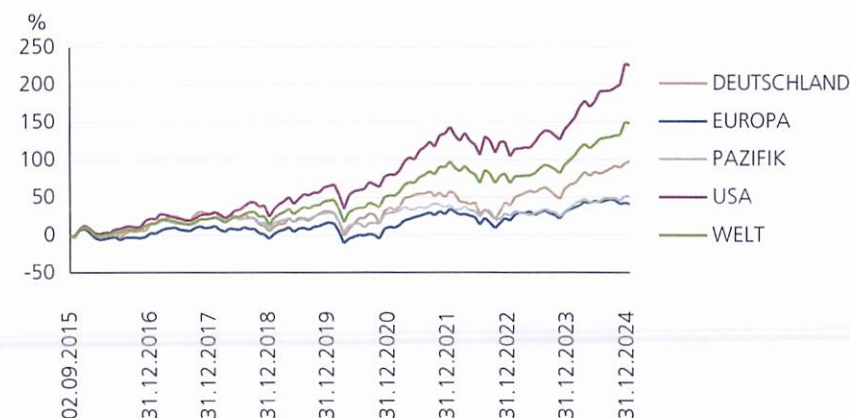
- » Getragen von solidem US-Wirtschaftswachstum und zukünftig erwarteten Leitzinssenkungen bleiben die Aussichten für die Aktienmärkte positiv.
- » US-Aktien dürften sich aufgrund der besseren Wachstumsdynamik und der unterstützenden Wirkung von Trumps geplanter Politik weiterhin gut entwickeln. Europa ist wegen seines niedrigen Wirtschafts- und Gewinnwachstums weniger attraktiv und die Schwellenländer sind von Trumps protektionistischem Politikstil bedroht. China dürfte jedoch in der Lage sein, mit expansiver Fiskalpolitik und Währungsabwertung gegenzusteuern.
- » Die Inflationsziele der Notenbanken befinden sich in Reichweite. Zinssenkungen seitens der FED und der EZB dürften schwerpunktmäßig im ersten Halbjahr 2025 erfolgen. Aufgrund der vergleichsweise schwächeren konjunkturellen Entwicklung erwarten wir umfangreichere Zinssenkungen in der Eurozone als in den USA.

ENTWICKLUNG DER WELTWEITEN AKTIENMÄRKTE VOM 31.12.2023 BIS 31.12.2024 IN EUR



QUELLE: BLOOMBERG

ENTWICKLUNG DER WELTWEITEN AKTIENMÄRKTE VOM 02.09.2015 BIS 31.12.2024 IN EUR



QUELLE: BLOOMBERG

BERICHT IHRES VERMÖGENSMANAGERS PER 31.12.2024

Anleihen**Marktrückblick**

- » Nachdem die Anleiherenditen weltweit zu Beginn des Jahres unter hoher Volatilität angestiegen waren, gingen sie vor dem Hintergrund des Leitzinssenkungszyklus seit Mai wieder zurück. Durch die US-Wahlen stiegen die US-Renditen zwischenzeitlich an, während sie in Europa weiter sanken.
- » Die Risikoaufschläge gingen im Jahresverlauf deutlich zurück. Durch die gestiegene Unsicherheit über die Sommermonate nahmen sie zwar zwischenzeitlich zu, fielen aber schnell wieder auf alte Tiefstände.
- » Die Erwartung sinkender Leitzinsen nahm mit rückläufigen Inflationszahlen und einer konjunkturellen Abschwächung sowie einer sich verstärkenden Notenbankrhetorik ab der Jahresmitte wieder zu und wurde durch Zinssenkungen der großen Notenbanken bestätigt. Durch die Wahl Donald Trumps zum US-Präsidenten und einer in den USA insgesamt weiterhin gut laufenden Konjunktur schwächte sich die Erwartung für die USA wieder ab, während sie in der Eurozone hoch blieb.

Unser Ausblick

- » Die Inflationsziele der Notenbanken befinden sich in Reichweite, wobei die Teuerungsrate in den USA wegen Trumps geplanter Politik mit Aufwärtsrisiken verbunden ist.
- » Zinssenkungen seitens der FED und der EZB dürften schwerpunktmäßig im ersten Halbjahr 2025 erfolgen. Wegen der vergleichsweise schwächeren konjunkturellen Entwicklung erwarten wir umfangreichere Zinssenkungen in der Eurozone als in den USA.
- » Aufgrund der möglichen Auswirkungen von Trumps Politik und des allgemein zu beobachtenden Anstiegs der Staatsverschuldungen ist mit einer volatilen Seitwärtsbewegung an den Rentenmärkten 2025 zu rechnen. Die absoluten Aussichten für Anleihen bleiben konstruktiv.
- » Schwellenländer- und Unternehmensanleihen bleiben als Beimischung interessant. Insbesondere die Anpassungsfähigkeit der in der Regel international agierenden Unternehmen spricht für eine positive Entwicklung bei Unternehmensanleihen.

**ENTWICKLUNG DER WELTWEITEN ANLEIHENMÄRKTE
VOM 31.12.2023 BIS 31.12.2024 IN EUR**

QUELLE: BLOOMBERG

**ENTWICKLUNG DER WELTWEITEN ANLEIHENMÄRKTE
VOM 02.09.2015 BIS 31.12.2024 IN EUR**

QUELLE: BLOOMBERG

BERICHT IHRES VERMÖGENSMANAGERS PER 31.12.2024

Andere Anlagen

Marktrückblick

- » Der Goldpreis legte aufgrund einer hohen Zentralbanknachfrage, weiterhin schwelender geopolitischer Risikoherde sowie der beginnenden Leitzinssenkungen in 2024 deutlich zu.
- » Die Ölpreise verzeichneten vor dem Hintergrund der sich zunächst verbessernden Konjunkturaussichten im ersten Quartal eine positive Entwicklung, gaben diese Gewinne jedoch im weiteren Jahresverlauf wieder ab. Eine schwächere Konjunktorentwicklung wirkte dämpfend, ebenso die Wahl Donald Trumps, dessen zukünftige Politik eine Steigerung der Ölproduktion in den USA vorsieht.
- » Die Entwicklung der Gaspreise verlief insgesamt gegensätzlich zu derjenigen der Ölpreise. Nach einem Rückgang im ersten Quartal legten die Notierungen deutlich zu, wobei es im Sommer zu größeren zwischenzeitlichen Rückgängen kam.
- » Die Preise von Industriemetallen verzeichneten im Bann wechselnder Konjunkturerwartungen eine hohe Volatilität und waren zuletzt rückläufig.

Unser Ausblick

- » Die Notierung von Gold dürfte sich auch in den kommenden Monaten robust präsentieren.
- » Gestützt wird der Preis des gelben Edelmetalls durch die anhaltende Nachfrage der Notenbanken sowie durch die Leitzinssenkungen der Zentralbanken.
- » Die anhaltenden geopolitischen Risikoherde stellen einen weiteren Faktor dar, der die Entwicklung der Goldnotierung stärkt.
- » Vor dem Hintergrund sich längerfristig verbessernder Konjunkturaussichten bleiben Industrierohstoffe als Beimischung attraktiv.

ENTWICKLUNG AUSGEWÄHLTER INDICES
VOM 31.12.2023 BIS 31.12.2024 IN EUR

QUELLE: BLOOMBERG

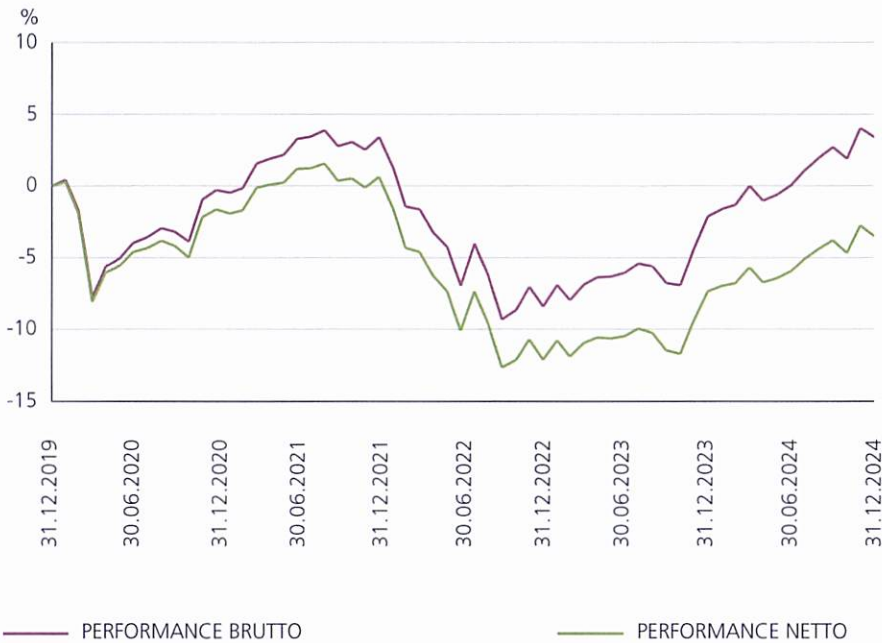
ENTWICKLUNG AUSGEWÄHLTER INDICES
VOM 02.09.2015 BIS 31.12.2024 IN EUR

QUELLE: BLOOMBERG

LANGFRISTIGE BETRACHTUNG IHRER ANLAGESTRATEGIE
BETRACHTUNGSZEITRAUM VOM 31.12.2019 BIS 31.12.2024

	IN %	DAUER
DURCHSCHNITTliche JÄHRLICHE BRUTTOPERFORMANCE	0,66%	12.2019 - 12.2024
DURCHSCHNITTliche JÄHRLICHE NETTOPERFORMANCE	-0,71%	12.2019 - 12.2024

HISTORISCHE VERMÖGENSENTWICKLUNG VOM 31.12.2019 BIS 31.12.2024
IN %



DIE GRAFIK BERUHT AUF EIGENEN BERECHNUNGEN. DIE WERTENTWICKLUNGEN AUF DIESER SEITE ZEIGEN DIE BRUTTO- / NETTOPERFORMANCE VON MODELLPORTFOLIOS IN BEWERTUNGSWÄHRUNG DER ANLAGESTRATEGIE. PROVISIONEN, GEBÜHREN UND ANDERE ENTGELTE KÖNNEN DIE PERFORMANCE VERRINGERN. HIERDURCH KÖNNEN SICH ABWEICHUNGEN ERGEBEN. IN DER VERGANGENHEIT ERZIELTE RESULTATE BIETEN KEINE GEWÄHR FÜR DIE ZUKÜNFTIGE ENTWICKLUNG.

INHABER
ARBEITERWOHLFAHRT
KREISVERBAND LINDAU E.V.
KUNDENNUMMER: VB0301734
DEPOTNUMMER: 3826016134

KONTO UND DEPOTFÜHRUNG BEI
VOLKSBANK
LINDENBERG EG
KREUZHOFSTR. 2
D-88161 LINDENBERG

ANSPRECHPARTNER
SABINE IMMERZ
TELEFON: +49 8381 806-116

IHRE VERMÖGENSÜBERSICHT PERFORMANCEBERICHT UND VERMÖGENSAUFTEILUNG

IHRE REFERENZWÄHRUNG: EUR

IHRE BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

IHRE VERMÖGENSÜBERSICHT PER 31.12.2024

SUMMARY

KOMPONENTEN DER WERTENTWICKLUNG IN EUR

VERMÖGEN PER 31.12.2023	532.405,94
ZUFLÜSSE	0,00
ABFLÜSSE	-15.000,00
GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG*	21.962,98
VERMÖGEN PER 31.12.2024	539.368,92

* NACH GEBÜHREN UND EINBEHALTENEN STEUERN

VERMÖGENSENTWICKLUNG SEIT 02.09.2015 IN EUR

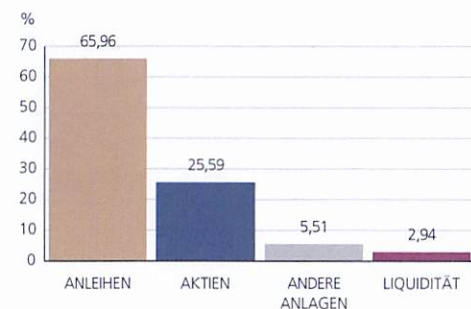
ANFANGSVERMÖGEN	600.000,00
ZUFLÜSSE	30.000,00
WERTENTWICKLUNG NACH KOSTEN UND STEUERN	4.368,92
ABFLÜSSE	-95.000,00
AKTUELLES VERMÖGEN	539.368,92

JAHRESWERTENTWICKLUNG IN % (IN EUR)

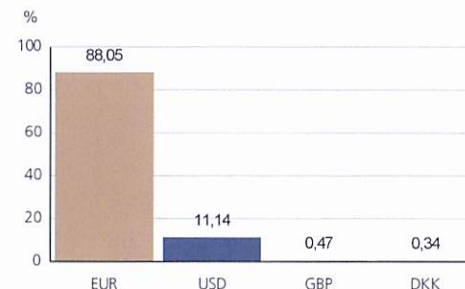
JAHR	BRUTTO**	NETTO	VOLATILITÄT
2019	7,78	6,37	2,24
2020	-0,47	-1,71	7,85
2021	3,65	2,38	2,41
2022	-11,44	-12,58	6,57
2023	6,82	5,50	4,17
BIS 31.12.2024	5,49	4,29	3,00

** VOR GEBÜHREN UND EINBEHALTENEN STEUERN. DER EINFLUSS VON ZU- UND ABFLÜSSEN AUF DIE RENDITE WIRD HERAUSGERECHNET.

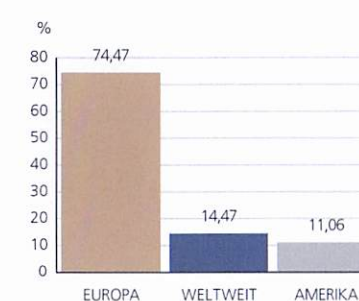
VERMÖGENSAUFTEILUNG NACH ANLAGEKATEGORIEN



VERMÖGENSAUFTEILUNG NACH WÄHRUNGEN



VERMÖGENSAUFTEILUNG NACH REGIONEN



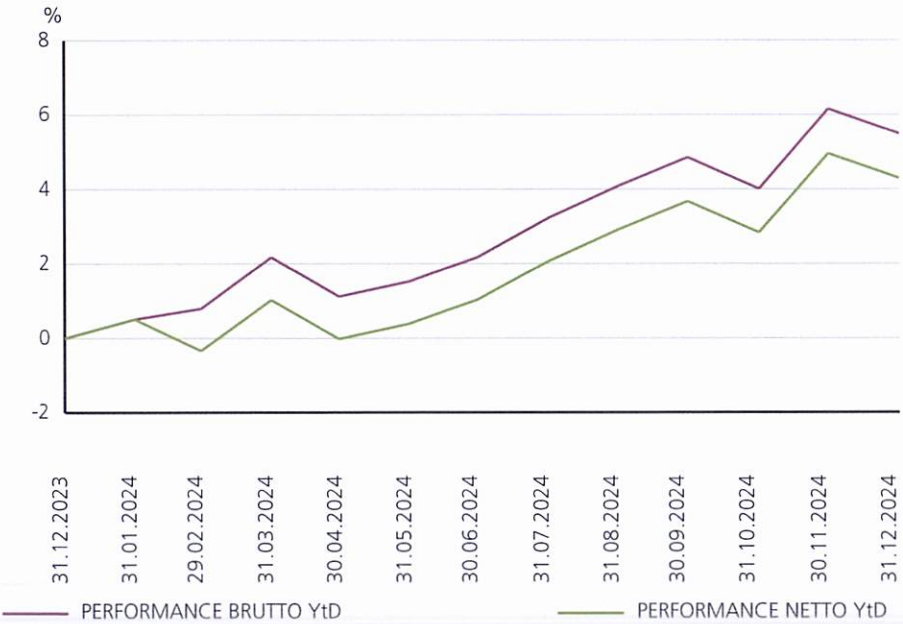
TOP-ANLAGEINSTRUMENTE

ANLAGEINSTRUMENT	VERMÖGEN IN PROZENT	ANLAGEINSTRUMENT	VERMÖGEN IN PROZENT	ANLAGEINSTRUMENT	VERMÖGEN IN PROZENT	ANLAGEINSTRUMENT	VERMÖGEN IN PROZENT
2,625 KFW 24/10.01.34 EMTN	4,54	2,5 NIEDERLANDE 23/15.07.33	2,46	0,5 RWE AG 21/26.11.28 EMTN	2,04	ARAMEA RENDITE PLUS -PF- (D)	1,11
FVS FCP - MULTIPLE OPPORTUNITIES II	4,51	2,75 EUROPÄISCHE UNION 23/05.10.26	2,43	0,875 BASF SE 18/22.05.25 REG-S	2,03	MICROSOFT CORP. REG. SHS	1,06
WISDOMTREE GLOBAL QUALITY DIVIDEND	3,79	2 EUROPÄISCHE UNION 22/04.10.27 EM	2,43	0,25 VOLKSWAGEN LEASING GMBH 21/12.	1,99	0,5 FINNLAND, REPUBLIK 19/15.09.29	1,02
1 EUROPÄISCHE UNION 22/06.07.32	3,68	1 FRANKREICH, REPUBLIK 16/25.05.27	2,27	4,25 BAYER AG 23/26.08.29	1,95	CANDRIAM BONDS CONVERTIBLE DEFENSIV	1,00
2 FRANKREICH, REPUBLIK 21/25.11.32	3,48	0,8 BELGIEN, KOENIGREICH 15/22.06.2	2,26	0,5 DEUTSCHE TELEKOM AG 19/05.07.27	1,94	BROADCOM INC. REG. SHS	0,92
1 POLEN, REPUBLIK 19/07.03.29 REG-S	2,83	FUNDSMITH EQUITY FUND -T INC EUR- (	2,20	3 NESTLE FIN INT LTD 22/15.03.28 EM	1,94	MUENCHENER RUECKVERSICHERUNGS-GES E	0,90
1,125 DTE BAHN FIN GMBH 19/18.12.28	2,79	0,9 OESTERREICH, REPUBLIK 22/20.02.	2,16	AVIVA INVESTORS SICAV - EMERGING MA	1,86	SAP SE	0,83
2,625 EUROPEAN INVESTMENT BANK (EI	2,59	0,5 COMMERZBANK AG 19/04.12.26 MTN	2,13	0,6 SPANIEN, KOENIGREICH 19/31.10.2	1,86	APPLE INC. REG. SHS	0,81
1,1 IRLAND, REPUBLIK 19/15.05.29	2,52	2,875 EFSF 24/13.02.34	2,10	0,625 MERCEDES-BENZ INTERNATIONAL 1	1,77	CME GROUP INC. -A- REG. SHS	0,78
3 BELGIEN, KOENIGREICH 23/22.06.33	2,49	3,125 E.ON SE 24/05.03.30 EMTN CL-1	2,06	SKY HAR GL SICAV-US SD HY -C EUR H-	1,23	ALLIANZ SE REG. SHS	0,77

IHRE VERMÖGENSÜBERSICHT PER 31.12.2024
WERTENTWICKLUNG DES VERMÖGENS IN EUR

	WERT
PERFORMANCE BRUTTO 31.12.2023 - 31.12.2024	5,49%
PERFORMANCE NETTO 31.12.2023 - 31.12.2024	4,29%
PERFORMANCE BRUTTO 02.09.2015 - 31.12.2024	13,13%
PERFORMANCE NETTO 02.09.2015 - 31.12.2024	1,98%
VERMÖGEN PER 31.12.2024 IN EUR	539.368,92

PERFORMANCE VOM 31.12.2023 BIS 31.12.2024 IN PROZENT



PERFORMANCE AUF MONATSBASIS

VERMÖGENSENTWICKLUNG VOM 02.09.2015 BIS 31.12.2024 IN EUR



EINE SENKRECHTE LINIE KENNZEICHNET ZU- UND ABFLÜSSE

DIE GRAFIKEN BERUHEN AUF EIGENEN BERECHNUNGEN. DIE DARSTELLUNG (LINKS) ZEIGT DIE PERFORMANCE DES KUNDENPORTFOLIOS VOR STEUERN. UNTERSCHIEDE ZWISCHEN BRUTTO- UND NETTOPERFORMANCE ERGEBEN SICH AUS PROVISIONEN, GEBÜHREN UND ANDEREN ENTGELTEN. DIE VERMÖGENSENTWICKLUNG (RECHTS) VERSTEHT SICH NACH STEUERN, PROVISIONEN, GEBÜHREN UND ANDEREN ENTGELTEN. FRÜHERE WERTENTWICKLUNGEN SIND KEIN VERLÄSSLICHER INDIKATOR FÜR DIE KÜNFTIGE WERTENTWICKLUNG.

IHRE VERMÖGENSÜBERSICHT PER 31.12.2024 IN EUR
KOMponenten der Wertentwicklung

VERMÖGEN PER 31.12.2023		532.405,94
ZUFLÜSSE	0,00	
ABFLÜSSE	-15.000,00	
SUMME DER KAPITALFLÜSSE		-15.000,00
GEWINN UND VERLUSTRECHNUNG (DETAILAUFSSTELLUNG S.U.)	28.651,08	
GESAMTKOSTEN AUS WERTPAPIERDIENSTLEISTUNGEN	-6.127,75	
DAVON SERVICEKOSTEN	-6.127,75	
- EINMALIGE SERVICEKOSTEN	-51,77	
- LAUFENDE SERVICEKOSTEN	-5.843,57	
DAVON VERWALTUNGSVERGÜTUNG	-2.672,27	
- TRANSAKTIONSgebundene KOSTEN	-232,41	
KOSTEN AUS SONSTIGEN DIENSTLEISTUNGEN	0,00	
QUELLEN-/ABGELTUNGSSTEUERN	-465,54	
ÜBRIGE STEUERN	-94,81	
GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG NACH GESAMTKOSTEN UND STEUERN		21.962,98
VERMÖGEN PER 31.12.2024		539.368,92

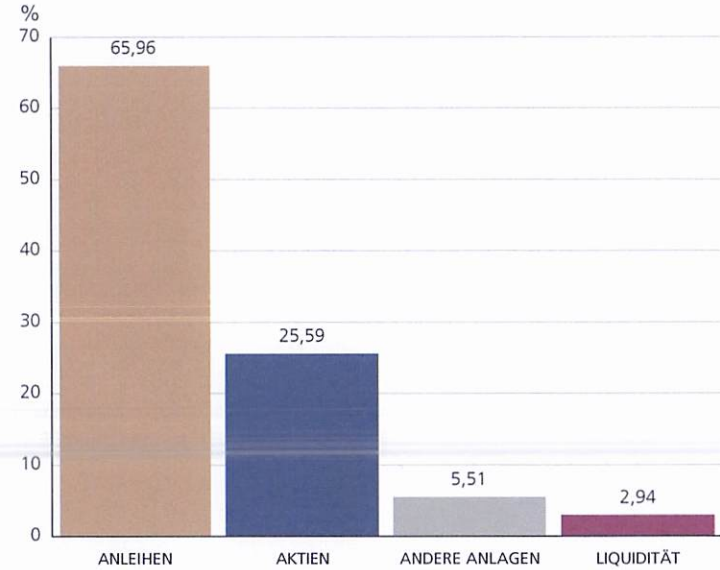
DETAILLIERTE GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

KAPITALERFOLG	15.952,36	
WÄHRUNGSERFOLG	2.658,13	
ERFOLG AUS DIVIDENDEN UND ZINSEN	9.822,49	
DIFFERENZ STÜCKZINSEN	218,10	
GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG VOM 31.12.2023 BIS 31.12.2024		28.651,08

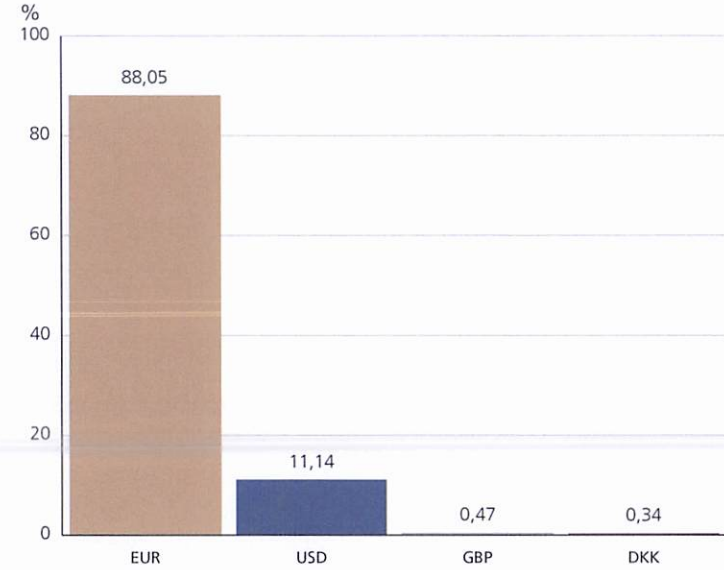
IHRE VERMÖGENSÜBERSICHT PER 31.12.2024
VERMÖGENSAUFTEILUNG NACH ANLAGEKATEGORIEN UND WÄHRUNGEN

	MARKTWERT		WÄHRUNGSaufTEILUNG IN PROZENT			
	IN EUR	IN PROZENT	IN EUR	IN USD	IN GBP	IN DKK
LIQUIDITÄT	15.837,27	2,94	2,94			
ANLEIHEN	355.849,95	65,96	65,96			
AKTIEN	137.965,64	25,59	13,64	11,14	0,47	0,34
ANDERE ANLAGEN	29.716,06	5,51	5,51			
SUMME VERMÖGEN	539.368,92	100,00	88,05	11,14	0,47	0,34

VERMÖGENSAUFTEILUNG NACH ANLAGEKATEGORIEN



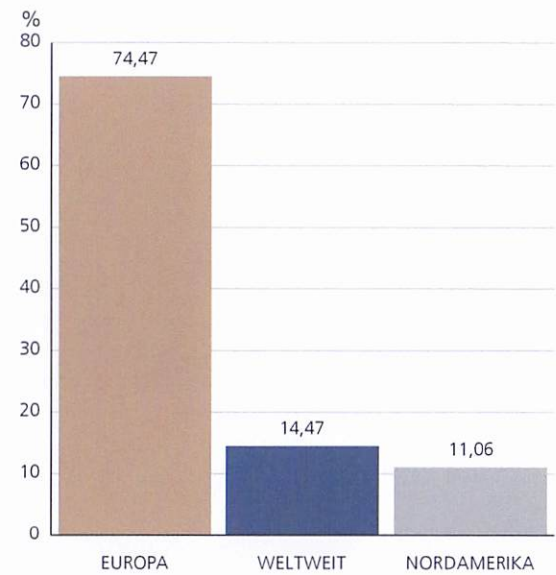
VERMÖGENSAUFTEILUNG NACH WÄHRUNGEN



IHRE VERMÖGENSÜBERSICHT PER 31.12.2024
VERMÖGENSAUFTEILUNG NACH ANLAGEKATEGORIEN UND REGIONEN

	EUROPA		WELTWEIT		NORDAMERIKA	
	IN EUR	IN PROZENT	IN EUR	IN PROZENT	IN EUR	IN PROZENT
LIQUIDITÄT	15.837,27	2,94				
ANLEIHEN	333.166,10	61,76	16.041,85	2,97	6.642,00	1,23
AKTIEN	52.629,25	9,77	32.310,32	5,99	53.026,07	9,83
ANDERE ANLAGEN			29.716,06	5,51		
SUMME VERMÖGEN	401.632,62	74,47	78.068,23	14,47	59.668,07	11,06

VERMÖGENSAUFTEILUNG NACH REGIONEN



INHABER
ARBEITERWOHLFAHRT
KREISVERBAND LINDAU E.V.
KUNDENNUMMER: VB0301734
DEPOTNUMMER: 3826016134

KONTO UND DEPOTFÜHRUNG BEI
VOLKSBANK
LINDENBERG EG
KREUZHOFSTR. 2
D-88161 LINDENBERG

ANSPRECHPARTNER
SABINE IMMERZ
TELEFON: +49 8381 806-116

IHRE DETAILLIERTE VERMÖGENSÜBERSICHT

DIE DIESEM FINANZPRODUKT ZUGRUNDE LIEGENDEN INVESTITIONEN BERÜCKSICHTIGEN NICHT DIE EU-KRITERIEN FÜR ÖKOLOGISCH NACHHALTIGE WIRTSCHAFTSAKTIVITÄTEN.

IHRE DETAILLIERTE VERMÖGENSÜBERSICHT PER 31.12.2024

LIQUIDITÄT KONTEN

BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

KONTONUMMER	KONTOART	WÄHRUNG	KONTOSALDO	DEISENKURS	BEWERTUNG	VERMÖGEN IN PROZENT
0301734.001.000.978	KONTOKORRENT	EUR	15.837,27	1,000000 EUR/EUR	15.837,27	2,94
SUMME LIQUIDITÄT KONTEN					15.837,27	2,94

DIE AUF DEN NACHFOLGENDEN SEITEN IHRER DETAILLIERTEN VERMÖGENSÜBERSICHT AUFGEFÜHRTEN VERMÖGENSWERTE SOWIE DIE GGF. AUF DIESER SEITE AUFGEFÜHRTEN GELDMARKTFONDS FALLEN UNTER DIE REGELUNGEN DER RICHTLINIE 2014/65/EU (MIFID II) UND DEREN DURCHFÜHRUNGSMASSNAHMEN BZW. DER SIE UMSETZENDEN NATIONALEN REGELUNGEN.

IHRE DETAILLIERTE VERMÖGENSÜBERSICHT PER 31.12.2024

BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

ANLEIHEN

ANZAHL	ANLAGEINSTRUMENT	FÄLLIGKEIT	KURS PER	KURS	DEISENKURS	BEWERTUNG	STÜCKZINSEN	UNREAL. KAPITAL- ERFOLG	GEWINN / VERLUST	RENDITE AUF VERFALL	VERMÖGEN IN PROZENT
WÄHRUNG	ISIN / WKN	RATING*	LETZTES KAUFDATUM	EINSTANDS- PREIS	EINSTANDS- KURS	EINSTANDS- WERT	ZINSSATZ	UNREAL. WÄHRUNGS- ERFOLG	IN PROZENT	RESTLAUFZEIT	
ANLEIHEN IN EUR											
11.000 EUR	0,25 VOLKSWAGEN LEASING GMBH 21/12. XS2282094494 / A2GSF1	12.01.2026 BBB+	30.12.2024 31.03.2021	97,4090 100,1755	1,000000 1,000000	10.714,99 11.019,31	26,60 0,2500	-304,32 0,00	-304,32 -2,76	2,83 1,03	1,99
12.000 EUR	0,5 COMMERZBANK AG 19/04.12.26 MTN DE000CZ45VC5 / CZ45VC	04.12.2026 A	30.12.2024 02.12.2021	95,8400 101,4466	1,000000 1,000000	11.500,80 12.173,59	4,44 0,5000	-672,79 0,00	-672,79 -5,53	2,75 1,93	2,13
11.000 EUR	0,5 DEUTSCHE TELEKOM AG 19/05.07.27 XS2024715794 / A2YNSJ	05.07.2027 BBB+	30.12.2024 14.08.2019	94,9760 103,3265	1,000000 1,000000	10.447,36 11.365,92	26,97 0,5000	-918,56 0,00	-918,56 -8,08	2,59 2,51	1,94
6.000 EUR	0,5 FINNLAND, REPUBLIK 19/15.09.29 FI4000369467 / A2RXL7	15.09.2029 AA+	30.12.2024 15.05.2023	91,5600 87,3808	1,000000 1,000000	5.493,60 5.242,85	8,79 0,5000	250,75 0,00	250,75 4,78	2,42 4,71	1,02
12.000 EUR	0,5 RWE AG 21/26.11.28 EMTN XS2412044567 / A3MP70	26.11.2028	30.12.2024 02.12.2021	91,5200 100,9754	1,000000 1,000000	10.982,40 12.117,05	5,75 0,5000	-1.134,65 0,00	-1.134,65 -9,36	2,82 3,91	2,04
11.000 EUR	0,6 SPANIEN, KOENIGREICH 19/31.10.2 ES0000012F43 / A2R35N	31.10.2029	30.12.2024 11.10.2019	91,2875 104,0685	1,000000 1,000000	10.041,63 11.447,54	11,03 0,6000	-1.405,91 0,00	-1.405,91 -12,28	2,54 4,84	1,86
10.000 EUR	0,625 MERCEDES-BENZ INTERNATIONAL 1 DE000A2R9ZU9 / A2R9ZU	06.05.2027 A	30.12.2024 04.12.2019	95,2750 99,8566	1,000000 1,000000	9.527,50 9.985,66	40,92 0,6250	-458,16 0,00	-458,16 -4,59	2,73 2,35	1,77
12.223 EUR	0,8 BELGIEN, KOENIGREICH 15/22.06.2 BE0000334434 / A1ZUS1	22.06.2025	30.12.2024 08.12.2022	99,2060 97,1717	1,000000 1,000000	12.125,95 11.877,30	51,44 0,8000	248,65 0,00	248,65 2,09	2,48 0,47	2,26
11.000 EUR	0,875 BASF SE 18/22.05.25 REG-S XS1823502650 / A2LQ5G	22.05.2025 A-	30.12.2024 21.11.2018	99,1560 100,5887	1,000000 1,000000	10.907,16 11.064,76	58,80 0,8750	-157,60 0,00	-157,60 -1,42	3,05 0,39	2,03
13.000 EUR	0,9 OESTERREICH, REPUBLIK 22/20.02. AT0000A2WSC8 / A3K3VY	20.02.2032 AA+	30.12.2024 18.01.2023	88,8700 86,6078	1,000000 1,000000	11.553,10 11.259,02	100,70 0,9000	294,08 0,00	294,08 2,61	2,63 7,14	2,16
22.259 EUR	1 EUROPÄISCHE UNION 22/06.07.32 EU000A3K4DD8 / A3K4DD	06.07.2032 AA+	30.12.2024 23.03.2023	88,5700 84,4160	1,000000 1,000000	19.714,80 18.790,16	108,55 1,0000	924,64 0,00	924,64 4,92	2,70 7,52	3,68
12.526 EUR	1 FRANKREICH, REPUBLIK 16/25.05.27 FR0013250560 / A19FUW	25.05.2027	30.12.2024 26.01.2023	96,9550 94,2057	1,000000 1,000000	12.144,58 11.800,21	75,50 1,0000	344,37 0,00	344,37 2,92	2,32 2,40	2,27
16.000 EUR	1 POLEN, REPUBLIK 19/07.03.29 REG-S XS1958534528 / A2RYWG	07.03.2029 A-	30.12.2024 01.07.2019	94,5600 107,4744	1,000000 1,000000	15.129,60 17.195,90	131,07 1,0000	-2.066,30 0,00	-2.066,30 -12,02	2,38 4,18	2,83

* QUELLE: STANDARD & POOR'S

IHRE DETAILLIERTE VERMÖGENSÜBERSICHT PER 31.12.2024

BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

ANLEIHEN

ANZAHL	ANLAGEINSTRUMENT	FÄLLIGKEIT	KURS PER	KURS	DEISENKURS	BEWERTUNG	STÜCKZINSEN	UNREAL KAPITAL- ERFOLG	GEWINN / VERLUST	RENDITE AUF VERFALL	VERMÖGEN IN PROZENT
WÄHRUNG	ISIN / WKN	RATING*	LETZTES KAUFDATUM	EINSTANDS- PREIS	EINSTANDS- KURS	EINSTANDS- WERT	ZINSSATZ	UNREAL WÄHRUNGS- ERFOLG	IN PROZENT	RESTLAUFZEIT	
ANLEIHEN IN EUR											
14.093 EUR	1,1 IRLAND, REPUBLIK 19/15.05.29 IE00BH3SQ895 / A2RWFC	15.05.2029 AA	30.12.2024 26.01.2023	95,6250 92,3055	1,000000 1,000000	13.476,43 13.008,61	97,69 1,1000	467,82 0,00	467,82 3,60	2,16 4,37	2,52
16.000 EUR	1,125 DTE BAHN FIN GMBH 19/18.12.28 XS1936139770 / A2NBMR	18.12.2028 AA-	30.12.2024 01.07.2019	94,1610 107,3844	1,000000 1,000000	15.065,76 17.181,50	6,41 1,1250	-2.115,74 0,00	-2.115,74 -12,31	2,70 3,97	2,79
13.160 EUR	2 EUROPÄISCHE UNION 22/04.10.27 EM EU000A3K4DS6 / A3K4DS	04.10.2027 AA+	30.12.2024 11.05.2023	99,2735 97,2569	1,000000 1,000000	13.064,39 12.799,01	63,46 2,0000	265,38 0,00	265,38 2,07	2,27 2,76	2,43
20.169 EUR	2 FRANKREICH, REPUBLIK 21/25.11.32 FR001400BKZ3 / A3K7HG	25.11.2032	30.12.2024 22.03.2023	92,8590 92,6036	1,000000 1,000000	18.728,73 18.677,22	39,79 2,0000	51,51 0,00	51,51 0,28	3,03 7,91	3,48
13.129 EUR	2,5 NIEDERLANDE 23/15.07.33 NL0015001AM2 / A3LD37	15.07.2033	30.12.2024 06.07.2023	99,8600 96,9016	1,000000 1,000000	13.110,62 12.722,21	151,97 2,5000	388,41 0,00	388,41 3,05	2,52 8,54	2,46
14.000 EUR	2,625 EUROPEAN INVESTMENT BANK (EI EU000A3L2773 / A3L277	04.09.2034 AAA	30.12.2024 31.10.2024	99,0700 97,8776	1,000000 1,000000	13.869,80 13.702,87	118,81 2,6250	166,93 0,00	166,93 1,22	2,73 9,68	2,59
24.000 EUR	2,625 KFW 24/10.01.34 EMTN DE000A352ED1 / A352ED	10.01.2034 AAA	30.12.2024 13.09.2024	99,3600 100,5078	1,000000 1,000000	23.846,40 24.121,87	612,79 2,6250	-275,47 0,00	-275,47 -1,14	2,71 9,03	4,54
12.926 EUR	2,75 EUROPÄISCHE UNION 23/05.10.26 EU000A3K4D82 / A3K4D8	05.10.2026 AA+	30.12.2024 15.05.2023	100,9175 99,8586	1,000000 1,000000	13.044,60 12.907,72	84,73 2,7500	136,88 0,00	136,88 1,06	2,21 1,76	2,43
11.000 EUR	2,875 EFSF 24/13.02.34 EU000A2SCAN9 / A2SCAN	13.02.2034 AA-	30.12.2024 08.11.2024	100,3010 100,1024	1,000000 1,000000	11.033,11 11.011,26	278,23 2,8750	21,85 0,00	21,85 0,20	2,84 9,13	2,10
13.100 EUR	3 BELGIEN, KOENIGREICH 23/22.06.33 BE0000357666 / A3LC2R	22.06.2033	30.12.2024 27.09.2023	101,0700 96,5876	1,000000 1,000000	13.240,17 12.652,98	206,73 3,0000	587,19 0,00	587,19 4,64	2,85 8,48	2,49
10.000 EUR	3 NESTLE FIN INT LTD 22/15.03.28 EM XS2555196463 / A3LA6Q	15.03.2028 AA-	30.12.2024 24.02.2023	102,1100 99,5730	1,000000 1,000000	10.211,00 9.957,30	239,18 3,0000	253,70 0,00	253,70 2,55	2,31 3,21	1,94
11.000 EUR	3,125 E.ON SE 24/05.03.30 EMTN CL-1 XS2895631567 / A383UX	05.03.2030 BBB+	30.12.2024 30.09.2024	100,2100 100,8474	1,000000 1,000000	11.023,10 11.093,21	110,19 3,1250	-70,11 0,00	-70,11 -0,63	3,08 5,18	2,06
10.000 EUR	4,25 BAYER AG 23/26.08.29 XS2630112014 / A351U0	26.08.2029 BBB	30.12.2024 14.11.2023	103,6010 101,1710	1,000000 1,000000	10.360,10 10.117,10	147,88 4,2500	243,00 0,00	243,00 2,40	3,40 4,65	1,95

* QUELLE: STANDARD & POOR'S

IHRE DETAILLIERTE VERMÖGENSÜBERSICHT PER 31.12.2024
ANLEIHEN

BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

ANZAHL	ANLAGEINSTRUMENT	FÄLLIGKEIT	KURS PER	KURS	DEISENKURS	BEWERTUNG	STÜCKZINSEN	UNREAL. KAPITAL- ERFOLG	GEWINN / VERLUST	RENDITE AUF VERFALL	VERMÖGEN IN PROZENT
WÄHRUNG	ISIN / WKN	RATING*	LETZTES KAUFDATUM	EINSTANDS- PREIS	EINSTANDS- KURS	EINSTANDS- WERT	ZINSSATZ	UNREAL. WÄHRUNGS- ERFOLG	IN PROZENT	RESTLAUFZEIT	
ANLEIHEN IN USD											
90	SKY HAR GL SICAV-US SD HY -C EUR H-		30.12.2024	73,8000	1,000000	6.642,00		113,40	113,40		1,23
EUR	LU1134536728 / A12G15		14.02.2024	72,5400	1,000000	6.528,60		0,00	1,74		
ANLEIHEN WELTWEIT											
60	ARAMEA RENDITE PLUS -PF- (D)		30.12.2024	99,7700	1,000000	5.986,20		-379,20	-379,20		1,11
EUR	DE000A141WC2 / A141WC		20.11.2020	106,0900	1,000000	6.365,40		0,00	-5,96		
1.219	AVIVA INVESTORS SICAV - EMERGING MA		30.12.2024	8,2491	1,000000	10.055,65		671,42	671,42		1,86
EUR	LU1944462503 / A2PDNC		06.01.2023	7,6983	1,000000	9.384,23		0,00	7,15		
SUMME ANLEIHEN						353.041,53	2.808,42	-4.528,83 0,00	-4.528,83		65,96

* QUELLE: STANDARD & POOR'S

IHRE DETAILLIERTE VERMÖGENSÜBERSICHT PER 31.12.2024

BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

AKTIEN

ANZAHL	ANLAGEINSTRUMENT	FÄLLIGKEIT	KURS PER	KURS	DEISENKURS	BEWERTUNG	UNREAL. KAPITAL- ERFOLG	GEWINN / VERLUST	VERMÖGEN IN PROZENT
WÄHRUNG	ISIN / WKN	SEKTOR	LETZTES KAUFdatum	EINSTANDS- PREIS	EINSTANDS- KURS	EINSTANDS- WERT	UNREAL. WÄHRUNGS- ERFOLG	IN PROZENT	
AKTIEN EUROPA									
14	ALLIANZ SE REG. SHS	VERSICHERUNGEN	30.12.2024	295,9000	1,000000	4.142,60	1.025,55	1.025,55	0,77
EUR	DE0008404005 / 840400		25.04.2023	222,6464	1,000000	3.117,05	0,00	32,90	
25	BAYERISCHE MOTOREN WERKE AG	AUTOMOBILE	30.12.2024	78,9800	1,000000	1.974,50	224,40	224,40	0,37
EUR	DE0005190003 / 519000		12.11.2020	70,0040	1,000000	1.750,10	0,00	12,82	
18	CAPGEMINI SE	TECHNOLOGIE	30.12.2024	155,2000	1,000000	2.793,60	-207,77	-207,77	0,52
EUR	FR0000125338 / 869858		15.03.2023	166,7428	1,000000	3.001,37	0,00	-6,92	
39	CRH PLC REG. SHS	BAUWESEN	30.12.2024	92,4600	0,960891	3.464,91	1.441,03	1.494,80	0,64
USD	IE0001827041 / 864684		05.07.2023	54,0064	0,935366	1.970,11	53,77	75,87	
89	DEUTSCHE POST AG REG. SHS	INDUSTRIE	30.12.2024	33,9800	1,000000	3.024,22	-94,45	-94,45	0,56
EUR	DE0005552004 / 555200		22.06.2022	35,0412	1,000000	3.118,67	0,00	-3,03	
52	INDUSTRIA DE DISEÑO TEXTIL S.A.	EINZELHANDEL	30.12.2024	49,6400	1,000000	2.581,28	-44,24	-44,24	0,48
EUR	ES0148396007 / A11873		19.11.2024	50,4908	1,000000	2.625,52	0,00	-1,68	
235	ING GROEP N.V. REG. SHS	BANKEN	30.12.2024	15,0360	1,000000	3.533,46	469,57	469,57	0,66
EUR	NL0011821202 / A2ANV3		30.01.2023	13,0378	1,000000	3.063,89	0,00	15,33	
8	L OREAL S.A.	KONSUM UND DIENSTLEISTUNG	30.12.2024	337,4000	1,000000	2.699,20	-605,12	-605,12	0,50
EUR	FR0000120321 / 853888		21.06.2023	413,0400	1,000000	3.304,32	0,00	-18,31	
9	LINDE PLC REG. SHS	CHEMIE	30.12.2024	417,6600	0,960891	3.611,93	1.115,41	1.218,22	0,67
USD	IE00059YS762 / A3D7VW			288,6811	0,921320	2.393,71	102,81	50,89	
4	LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON SE	KONSUM UND DIENSTLEISTUNG	30.12.2024	629,3000	1,000000	2.517,20	-174,58	-174,58	0,47
EUR	FR0000121014 / 853292		13.10.2023	672,9450	1,000000	2.691,78	0,00	-6,49	
10	MUENCHENER RUECKVERSICHERUNGS-GES E	VERSICHERUNGEN	30.12.2024	487,1000	1,000000	4.871,00	2.493,61	2.493,61	0,90
EUR	DE0008430026 / 843002		01.09.2022	237,7390	1,000000	2.377,39	0,00	104,89	
22	NOVO-NORDISK AS -B-	GESUNDHEIT	30.12.2024	624,2000	0,134087	1.841,34	882,36	877,52	0,34
DKK	DK0062498333 / A3EU6F		15.10.2021	325,0882	0,134764	963,82	-4,84	91,05	
45	RIO TINTO PLC REG. SHS	ROHSTOFFE	30.12.2024	46,6950	1,204964	2.531,97	-169,13	-166,20	0,47
GBP	GB0007188757 / 852147		23.10.2024	49,8142	1,203659	2.698,17	2,93	-6,16	
19	SAP SE	TECHNOLOGIE	30.12.2024	236,3000	1,000000	4.489,70	2.336,13	2.336,13	0,83
EUR	DE0007164600 / 716460		21.03.2023	113,3458	1,000000	2.153,57	0,00	108,48	

IHRE DETAILLIERTE VERMÖGENSÜBERSICHT PER 31.12.2024

BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

AKTIEN

ANZAHL	ANLAGEINSTRUMENT	FÄLLIGKEIT	KURS PER	KURS	DEISENKURS	BEWERTUNG	UNREAL. KAPITAL- ERFOLG	GEWINN / VERLUST	VERMÖGEN IN PROZENT
WÄHRUNG	ISIN / WKN	SEKTOR	LETZTES KAUFDATUM	EINSTANDS- PREIS	EINSTANDS- KURS	EINSTANDS- WERT	UNREAL. WÄHRUNGS- ERFOLG	IN PROZENT	
AKTIEN EUROPA									
15	SIEMENS AG REG. SHS	INDUSTRIE	30.12.2024	188,5600	1,000000	2.828,40	156,29	156,29	0,52
EUR	DE0007236101 / 723610		19.11.2024	178,1407	1,000000	2.672,11	0,00	5,85	
337	TERNA RETE ELETTRICA NAZIONALE S. P	VERSORGUNG	30.12.2024	7,6200	1,000000	2.567,94	-154,67	-154,67	0,48
EUR	IT0003242622 / A0B5N8		23.10.2024	8,0790	1,000000	2.722,61	0,00	-5,68	
60	TOTALENERGIES SE	ÖL, GAS UND KOHLE	30.12.2024	52,6000	1,000000	3.156,00	112,94	112,94	0,59
EUR	FR0000120271 / 850727		05.10.2022	50,7177	1,000000	3.043,06	0,00	3,71	
AKTIEN NORDAMERIKA									
16	ALPHABET INC. -A- REG. SHS	TECHNOLOGIE	30.12.2024	191,2400	0,960891	2.940,17	234,25	345,69	0,55
USD	US02079K3059 / A14Y6F		06.06.2024	176,0031	0,921319	2.594,48	111,44	13,32	
18	APPLE INC. REG. SHS	TECHNOLOGIE	30.12.2024	252,2000	0,960891	4.362,06	1.077,29	1.230,17	0,81
USD	US0378331005 / 865985		27.11.2023	189,9144	0,916170	3.131,89	152,88	39,28	
22	BROADCOM INC. REG. SHS	TECHNOLOGIE	30.12.2024	235,5800	0,960891	4.980,07	1.455,68	1.671,84	0,92
USD	US11135F1012 / A2JG9Z		13.09.2024	166,7200	0,901957	3.308,23	216,16	50,54	
16	CINTAS CORP. REG. SHS	INDUSTRIE	30.12.2024	183,6800	0,960891	2.823,94	65,77	189,55	0,52
USD	US1729081059 / 880205		16.07.2024	179,4019	0,917768	2.634,39	123,78	7,20	
19	CME GROUP INC. -A- REG. SHS	FINANZDIENSTLEISTUNGEN	30.12.2024	231,5300	0,960891	4.227,03	506,60	660,47	0,78
USD	US12572Q1058 / A0MW32		29.08.2023	203,7821	0,921150	3.566,56	153,87	18,52	
7	MASTERCARD INC. -A- REG. SHS	INDUSTRIE	30.12.2024	525,5500	0,960891	3.534,97	461,34	562,73	0,66
USD	US57636Q1040 / A0F602		13.05.2024	456,9614	0,929195	2.972,24	101,39	18,93	
11	MCDONALD S CORP. REG. SHS	REISEN UND FREIZEIT	30.12.2024	289,6000	0,960891	3.061,01	-58,45	69,46	0,57
USD	US5801351017 / 856958		05.07.2023	295,1300	0,921489	2.991,55	127,91	2,32	
14	MICROSOFT CORP. REG. SHS	TECHNOLOGIE	30.12.2024	424,8300	0,960891	5.715,01	1.555,59	1.985,62	1,06
USD	US5949181045 / 870747		20.10.2021	309,1936	0,861549	3.729,39	430,03	53,24	
19	PEPSICO INC. REG. SHS	NAHRUNGSMITTEL	30.12.2024	151,7200	0,960891	2.769,94	-396,76	-327,42	0,51
USD	US7134481081 / 851995		10.02.2023	173,4521	0,939850	3.097,36	69,34	-10,57	
19	TEXAS INSTRUMENTS INC. REG. SHS	TECHNOLOGIE	30.12.2024	187,9600	0,960891	3.431,57	-88,36	329,01	0,64
USD	US8825081040 / 852654		07.07.2021	192,7995	0,846954	3.102,56	417,37	10,60	

IHRE DETAILLIERTE VERMÖGENSÜBERSICHT PER 31.12.2024
AKTIEN

BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

ANZAHL	ANLAGEINSTRUMENT	FÄLLIGKEIT	KURS PER	KURS	DEISENKURS	BEWERTUNG	UNREAL. KAPITAL- ERFOLG	GEWINN / VERLUST	VERMÖGEN IN PROZENT
WÄHRUNG	ISIN / WKN	SEKTOR	LETZTES KAUFDATUM	EINSTANDS- PREIS	EINSTANDS- KURS	EINSTANDS- WERT	UNREAL. WÄHRUNGS- ERFOLG	IN PROZENT	
AKTIEN NORDAMERIKA									
7 USD	THE HOME DEPOT INC. REG. SHS US4370761029 / 866953	EINZELHANDEL	30.12.2024 05.07.2023	389,4300 310,5214	0,960891 0,921489	2.619,40 2.002,99	530,76 85,65	616,41 30,77	0,49
22 USD	THE PROCTER & GAMBLE CO. REG. SHS US7427181091 / 852062	KÖRPERPFLEGE/SUPERMÄRKTE	30.12.2024 08.08.2023	167,0900 157,4205	0,960891 0,913826	3.532,22 3.164,81	204,41 163,00	367,41 11,61	0,65
6 USD	THERMO FISHER SCIENTIFIC INC. REG. US8835561023 / 857209	GESUNDHEIT	30.12.2024 03.12.2024	518,8400 530,2850	0,960891 0,955382	2.991,29 3.039,75	-65,99 17,53	-48,46 -1,59	0,55
6 USD	UNITEDHEALTH GROUP INC. REG. SHS US91324P1021 / 869561	GESUNDHEIT	30.12.2024 13.09.2024	507,8000 591,1150	0,960891 0,901957	2.927,64 3.198,96	-480,34 209,02	-271,32 -8,48	0,54
16 USD	WASTE MANAGEMENT INC. REG. SHS US94106L1098 / 893579	VERSORGUNG	30.12.2024 27.06.2024	202,2700 213,5838	0,960891 0,936768	3.109,75 3.201,26	-173,94 82,43	-91,51 -2,86	0,58
AKTIEN WELTWEIT									
196 EUR	FUNDSMITH EQUITY FUND -T INC EUR- (LU0690375422 / A1J0HE	BRANCHENÜBERGREIFEND	30.12.2024 06.04.2023	60,6713 46,2024	1,000000 1,000000	11.891,57 9.055,68	2.835,89 0,00	2.835,89 31,32	2,20
625 EUR	WISDOMTREE GLOBAL QUALITY DIVIDEND IE00BZ56RN96 / A2AG1D	BRANCHENÜBERGREIFEND	30.12.2024 06.11.2024	32,6700 29,6921	1,000000 1,000000	20.418,75 18.557,57	1.861,18 0,00	1.861,18 10,03	3,79
SUMME AKTIEN						137.965,64	18.332,25 2.616,47	20.948,72	25,59

IHRE DETAILLIERTE VERMÖGENSÜBERSICHT PER 31.12.2024
ANDERE ANLAGEN

BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

ANZAHL	ANLAGEINSTRUMENT	FÄLLIGKEIT	KURS PER	KURS	DEISENKURS	BEWERTUNG	STÜCKZINSEN	UNREAL. KAPITAL- ERFOLG	GEWINN / VERLUST	VERMÖGEN IN PROZENT
WÄHRUNG	ISIN / WKN		LETZTES KAUFDATUM	EINSTANDS- PREIS	EINSTANDS- KURS	EINSTANDS- WERT	ZINSSATZ	UNREAL. WÄHRUNGS- ERFOLG	IN PROZENT	
SONSTIGE										
36	CANDRIAM BONDS CONVERTIBLE DEFENSIV		30.12.2024	149,6700	1,000000	5.388,12	0,00	167,59	167,59	1,00
EUR	LU2385346742 / A3C3E9		15.04.2024	145,0147	1,000000	5.220,53		0,00	3,21	
182	FVS FCP - MULTIPLE OPPORTUNITIES II		30.12.2024	133,6700	1,000000	24.327,94	0,00	4.021,29	4.021,29	4,51
EUR	LU1748854863 / A2JA86		06.11.2020	111,5750	1,000000	20.306,65		0,00	19,80	
SUMME ANDERE ANLAGEN						29.716,06	0,00	4.188,88 0,00	4.188,88	5,51

INHABER
ARBEITERWOHLFAHRT
KREISVERBAND LINDAU E.V.
KUNDENNUMMER: VB0301734
DEPOTNUMMER: 3826016134

KONTO UND DEPOTFÜHRUNG BEI
VOLKSBANK
LINDENBERG EG
KREUZHOFSTR. 2
D-88161 LINDENBERG

ANSPRECHPARTNER
SABINE IMMERZ
TELEFON: +49 8381 806-116

IHRE TRANSAKTIONSÜBERSICHT

IHRE TRANSAKTIONSÜBERSICHT

BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

TRANSAKTIONEN VON 31.12.2023 BIS 31.12.2024

HANDELS- TAG	ART	HANDELS- ZEITPUNKT	TITEL	ANZAHL/ BETRAG	KURS/COUPON	STÜCKZINSEN	KOSTEN	SUMME	KONTOSALDO
VALUTA	HANDELSPLATZ	LIMIT	ISIN	WÄHRUNG	DEISENKURS		STEUERN		
KONTOKORRENT IN EUR 0301734.001.000.978									
31.12.2023			SALDOVORTRAG					EUR	7.004,67
02.01.2024	DIVIDENDE		TOTALENERGIES SE	60,00	0,7400	0,00	0,00	33,30	7.037,97
12.01.2024			FR0000120271	EUR	1,000000		-11,10		
02.01.2024	AUSSCHÜTTUNG		AVIVA INVESTORS SICAV - EMERGING MA	1.349,00	0,3777	0,00	0,00	509,46	7.547,43
16.01.2024			LU1944462503	EUR	1,000000		0,00		
02.01.2024	AUSSCHÜTTUNG		FUNDSMITH EQUITY FUND -T INC EUR- (	214,00	0,0627	0,00	0,00	13,42	7.560,85
29.02.2024			LU0690375422	EUR	1,000000		0,00		
04.01.2024	AUSSCHÜTTUNG		WISDOMTREE GLOBAL QUALITY DIVIDEND	556,00	0,1826	0,00	0,00	92,82	7.653,67
22.01.2024			IE00BZ56RN96	USD	0,914252		0,00		
08.01.2024	DIVIDENDE		PEPSICO INC. REG. SHS	19,00	1,2650	0,00	0,00	18,59	7.672,26
09.01.2024			US7134481081	USD	0,909923		-3,60		
09.01.2024	DIVIDENDE		MERCK & CO. INC. REG. SHS	32,00	0,7700	0,00	0,00	19,07	7.691,33
10.01.2024			US58933Y1055	USD	0,910714		-3,70		
12.01.2024	ZINSEN		0,25 VOLKSWAGEN LEASING GMBH 21/12.	12.000,00	0,2500	0,00	0,00	30,00	7.721,33
12.01.2024			XS2282094494	EUR	1,000000		0,00		
15.01.2024	VERKAUF WP	15:05	0,75 OESTERREICH, REPUBLIK 16/20.10	-2.000,00	95,2060	3,65	-5,75	1.902,02	9.623,35
17.01.2024	BÖRSE STUTTGART	BESTENS	AT0000A1K9C8	EUR	1,000000		0,00		
15.01.2024	VERKAUF WP	15:05	LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON SE	-1,00	666,8000	0,00	-10,00	656,80	10.280,15
17.01.2024	NYSE EURONEXT PARIS	BESTENS	FR0000121014	EUR	1,000000		0,00		
15.01.2024	VERKAUF WP	15:09	1 FRANKREICH, REPUBLIK 16/25.05.27	-1.300,00	95,3320	8,42	-5,49	1.242,25	11.522,40
17.01.2024	BÖRSE STUTTGART	BESTENS	FR0013250560	EUR	1,000000		0,00		
15.01.2024	VERKAUF WP	15:12	0,9 OESTERREICH, REPUBLIK 22/20.02.	-2.000,00	86,8700	16,32	-5,75	1.747,97	13.270,37
17.01.2024	BÖRSE STUTTGART	BESTENS	AT0000A2WSC8	EUR	1,000000		0,00		
15.01.2024	STORNO VERKAUF WP	15:12	0,9 OESTERREICH, REPUBLIK 22/20.02.	2.000,00	86,8700	-16,32	5,75	-1.747,97	11.522,40
17.01.2024	BÖRSE STUTTGART	BESTENS	AT0000A2WSC8	EUR	1,000000		0,00		
15.01.2024	VERKAUF WP	15:12	0,9 OESTERREICH, REPUBLIK 22/20.02.	-2.000,00	86,8700	16,32	-5,75	1.747,97	13.270,37
17.01.2024	BÖRSE STUTTGART	BESTENS	AT0000A2WSC8	EUR	1,000000		0,00		

IHRE TRANSAKTIONSÜBERSICHT
TRANSAKTIONEN VON 31.12.2023 BIS 31.12.2024

BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

HANDELS- TAG	ART	HANDELS- ZEITPUNKT	TITEL	ANZAHL/ BETRAG	KURS/COUPON	STÜCKZINSEN	KOSTEN	SUMME	KONTOSALDO
VALUTA	HANDELSPLATZ	LIMIT	ISIN	WÄHRUNG	DEISENKURS		STEUERN		
16.01.2024 16.01.2024	KONTO		VERFUEGUNG	0,00 EUR	1,0000 1,000000	0,00	0,00 0,00	-5.000,00	8.270,37
16.01.2024 18.01.2024	VERKAUF WP NASDAQ	15:30 BESTENS	TEXAS INSTRUMENTS INC. REG. SHS US8825081040	-4,00 USD	164,5500 0,916254	0,00	-10,01 0,00	593,91	8.864,28
16.01.2024 19.01.2024	VERKAUF WP ATTRAX S.A.	07:44 BESTENS	AVIVA INVESTORS SICAV - EMERGING MA LU1944462503	-130,00 EUR	7,7639 1,000000	0,00	0,00 0,00	1.009,31	9.873,59
17.01.2024 17.01.2024	KONTO		GEBUEHREN DEPOTUEBERTRAG	0,00 EUR	1,0000 1,000000	0,00	-19,64 0,00	-19,64	9.853,95
17.01.2024 19.01.2024	VERKAUF WP ATTRAX S.A.	18:08 BESTENS	FVS FCP - MULTIPLE OPPORTUNITIES II LU1748854863	-9,00 EUR	123,7900 1,000000	0,00	0,00 0,00	1.114,11	10.968,06
18.01.2024 19.01.2024	DIVIDENDE		CRH PLC REG. SHS IE0001827041	62,00 USD	1,0800 0,914277	0,00	0,00 -16,75	45,91	11.013,97
18.01.2024 19.02.2024	DIVIDENDE		THE PROCTER & GAMBLE CO. REG. SHS US7427181091	22,00 USD	0,9407 0,923877	0,00	0,00 -3,11	16,25	11.030,22
19.01.2024 22.01.2024	DIVIDENDE		CME GROUP INC. -A- REG. SHS US12572Q1058	19,00 USD	5,2500 0,914286	0,00	0,00 -14,96	77,52	11.107,74
30.01.2024 15.02.2024	DIVIDENDE		TEXAS INSTRUMENTS INC. REG. SHS US8825081040	19,00 USD	1,3000 0,929555	0,00	0,00 -3,70	19,52	11.127,26
07.02.2024 09.02.2024	KONTO		DEPOTENTGELT ALL-IN FEE VV	0,00 EUR	1,0000 1,000000	0,00	-499,03 0,00	-499,03	10.628,23
07.02.2024 09.02.2024	KONTO		VERWALTUNGSVERGÜTUNG AIF VV	0,00 EUR	1,0000 1,000000	0,00	-2.672,27 0,00	-2.672,27	7.955,96
07.02.2024 09.02.2024	KONTO		WERTPAPIERUMSATZPROVISION AIF VV	0,00 EUR	1,0000 1,000000	0,00	-2.078,43 0,00	-2.078,43	5.877,53
07.02.2024 09.02.2024	KONTO		MWST DEPOTENTGELT ALL-IN FEE VV	0,00 EUR	1,0000 1,000000	0,00	0,00 -94,81	-94,81	5.782,72
07.02.2024 09.02.2024	KONTO		BETREUUNGSENTGELT LK2 ALL-IN FEE VV	0,00 EUR	1,0000 1,000000	0,00	-593,84 0,00	-593,84	5.188,88
09.02.2024 13.02.2024	DIVIDENDE		SIEMENS AG REG. SHS DE0007236101	24,00 EUR	4,7000 1,000000	0,00	0,00 0,00	112,80	5.301,68

IHRE TRANSAKTIONSÜBERSICHT

BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

TRANSAKTIONEN VON 31.12.2023 BIS 31.12.2024

HANDELS- TAG	ART	HANDELS- ZEITPUNKT	TITEL	ANZAHL/ BETRAG	KURS/COUPON	STÜCKZINSEN	KOSTEN	SUMME	KONTOSALDO
VALUTA	HANDELSPLATZ	LIMIT	ISIN	WÄHRUNG	DEISENKURS		STEUERN		
09.02.2024 19.02.2024	DIVIDENDE		APPLE INC. REG. SHS US0378331005	18,00 USD	0,2400 0,923611	0,00	0,00 -0,65	3,39	5.305,07
14.02.2024 16.02.2024	VERKAUF WP XETRA (DEUTSCHLAND)	16:03 BESTENS	SAP SE DE0007164600	-8,00 EUR	164,7000 1,000000	0,00	-0,64 0,00	1.316,96	6.622,03
14.02.2024 16.02.2024	VERKAUF WP XETRA (DEUTSCHLAND)	16:03 BESTENS	SIEMENS AG REG. SHS DE0007236101	-24,00 EUR	163,4486 1,000000	0,00	-0,66 0,00	3.922,11	10.544,14
14.02.2024 16.02.2024	VERKAUF WP NEW YORK STOCK EXCHANGE (NYSE)	16:09 BESTENS	CRH PLC REG. SHS IE0001827041	-23,00 USD	73,5944 0,928419	0,00	-0,28 0,00	1.571,25	12.115,39
14.02.2024 16.02.2024	KAUF WP LONDON STOCK EXCHANGE (LSE)	16:13 BILLIGST	RIO TINTO PLC REG. SHS GB0007188757	42,00 GBP	53,0552 1,171921	0,00	-11,61 0,00	-2.625,02	9.490,37
14.02.2024 20.02.2024	KAUF WP ATTRAX S.A.	16:27 BILLIGST	SKY HAR GL SICAV-US SD HY -C EUR H- LU1134536728	90,00 EUR	72,5400 1,000000	0,00	0,00 0,00	-6.528,60	2.961,77
14.02.2024 18.03.2024	DIVIDENDE		MICROSOFT CORP. REG. SHS US5949181045	14,00 USD	0,7500 0,913333	0,00	0,00 -1,58	8,15	2.969,92
20.02.2024 20.02.2024	ZINSEN		0,9 OESTERREICH, REPUBLIK 22/20.02. AT0000A2WSC8	13.000,00 EUR	0,9000 1,000000	0,00	0,00 0,00	117,00	3.086,92
29.02.2024 19.03.2024	DIVIDENDE		MCDONALD S CORP. REG. SHS US5801351017	11,00 USD	1,6700 0,912901	0,00	0,00 -2,76	14,25	3.101,17
29.02.2024 03.04.2024	DIVIDENDE		PEPSICO INC. REG. SHS US7134481081	19,00 USD	1,2650 0,926565	0,00	0,00 -3,60	18,93	3.120,10
06.03.2024 25.03.2024	DIVIDENDE		THE HOME DEPOT INC. REG. SHS US4370761029	11,00 USD	2,2500 0,920404	0,00	0,00 -3,72	19,36	3.139,46
07.03.2024 07.03.2024	ZINSEN		1 POLEN, REPUBLIK 19/07.03.29 REG-S XS1958534528	16.000,00 EUR	1,0000 1,000000	0,00	0,00 0,00	160,00	3.299,46
07.03.2024 28.03.2024	DIVIDENDE		CME GROUP INC. -A- REG. SHS US12572Q1058	19,00 USD	1,1500 0,922654	0,00	0,00 -3,27	17,14	3.316,60
07.03.2024 22.04.2024	DIVIDENDE		RIO TINTO PLC REG. SHS GB0007188757	42,00 GBP	2,0377 1,164361	0,00	0,00 0,00	99,65	3.416,25
13.03.2024 03.04.2024	DIVIDENDE		LINDE PLC REG. SHS IE000S9YS762	9,00 USD	1,3900 0,926459	0,00	0,00 0,00	11,59	3.427,84

IHRE TRANSAKTIONSÜBERSICHT
TRANSAKTIONEN VON 31.12.2023 BIS 31.12.2024

BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

HANDELS- TAG	ART	HANDELS- ZEITPUNKT	TITEL	ANZAHL/ BETRAG	KURS/COUPON	STÜCKZINSEN	KOSTEN	SUMME	KONTOSALDO
VALUTA	HANDELSPLATZ	LIMIT	ISIN	WÄHRUNG	DEISENKURS		STEUERN		
14.03.2024 09.04.2024	DIVIDENDE		MERCK & CO. INC. REG. SHS US558933Y1055	32,00 USD	0,7700 0,918831	0,00	0,00 -3,70	19,24	3.447,08
14.03.2024 19.04.2024	DIVIDENDE		CRH PLC REG. SHS IE0001827041	39,00 USD	0,3500 0,931868	0,00	0,00 -3,41	9,54	3.456,62
15.03.2024 15.03.2024	ZINSEN		3 NESTLE FIN INT LTD 22/15.03.28 EM XS2555196463	10.000,00 EUR	3,0000 1,000000	0,00	0,00 0,00	300,00	3.756,62
20.03.2024 03.04.2024	DIVIDENDE		TOTALENERGIES SE FR0000120271	60,00 EUR	0,7400 1,000000	0,00	0,00 -11,10	33,30	3.789,92
22.03.2024 22.03.2024	WERTPAPIERÜBERTRAG		LINDE PLC REG. SHS IE00059YS762	9,00 EUR	0,0000 1,000000	0,00	0,00 0,00	0,00	3.789,92
22.03.2024 22.03.2024	WERTPAPIERÜBERTRAG		LINDE PLC REG. SHS IE00059YS762	-9,00 EUR	0,0000 1,000000	0,00	0,00 0,00	0,00	3.789,92
22.03.2024 28.03.2024	DIVIDENDE		NOVO-NORDISK AS -B- DK0062498333	48,00 DKK	6,4000 0,133691	0,00	0,00 -82,95	29,98	3.819,90
11.04.2024 15.04.2024	DIVIDENDE		DEUTSCHE TELEKOM AG REG. SHS DE0005557508	143,00 EUR	0,7700 1,000000	0,00	0,00 0,00	110,11	3.930,01
12.04.2024 18.04.2024	DIVIDENDE		ZURICH INSURANCE GROUP AG REG. SHS CH0011075394	7,00 CHF	26,0000 1,026154	0,00	0,00 -63,70	121,39	4.051,40
15.04.2024 17.04.2024	VERKAUF WP AUSSERBÖRSLICH	10:10 BESTENS	DEUTSCHE TELEKOM AG REG. SHS DE0005557508	-143,00 EUR	21,0600 1,000000	0,00	0,00 0,00	3.011,58	7.062,98
15.04.2024 17.04.2024	VERKAUF WP SIX SWISS EXCHANGE	10:11 BESTENS	ZURICH INSURANCE GROUP AG REG. SHS CH0011075394	-7,00 CHF	451,1513 1,027221	0,00	-0,63 0,00	3.243,38	10.306,36
15.04.2024 18.04.2024	KAUF WP AUSSERBÖRSLICH	16:28 BILLIGST	CANDRIAM BONDS CONVERTIBLE DEFENSIV LU2385346742	28,00 EUR	143,9300 1,000000	0,00	-6,04 0,00	-4.036,08	6.270,28
18.04.2024 17.05.2024	DIVIDENDE		THE PROCTER & GAMBLE CO. REG. SHS US7427181091	22,00 USD	1,0065 0,915413	0,00	0,00 -3,32	17,23	6.287,51
22.04.2024 26.04.2024	DIVIDENDE		NESTLE S.A. REG. SHS CH0038863350	28,00 CHF	3,0000 1,019286	0,00	0,00 -29,40	55,65	6.343,16
23.04.2024 25.04.2024	DIVIDENDE		LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON SE FR0000121014	4,00 EUR	7,5000 1,000000	0,00	0,00 -7,50	22,50	6.365,66

IHRE TRANSAKTIONSÜBERSICHT

BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

TRANSAKTIONEN VON 31.12.2023 BIS 31.12.2024

HANDELS- TAG	ART	HANDELS- ZEITPUNKT	TITEL	ANZAHL/ BETRAG	KURS/COUPON	STÜCKZINSEN	KOSTEN	SUMME	KONTOSALDO
VALUTA	HANDELSPLATZ	LIMIT	ISIN	WÄHRUNG	DEISENKURS		STEUERN		
24.04.2024 03.05.2024	DIVIDENDE		ING GROEP N.V. REG. SHS NL0011821202	235,00 EUR	0,7560 1,000000	0,00	0,00 -26,65	151,01	6.516,67
26.04.2024 30.04.2024	DIVIDENDE		BASF SE REG. SHS DE000BASF111	70,00 EUR	3,4000 1,000000	0,00	0,00 0,00	238,00	6.754,67
26.04.2024 30.04.2024	DIVIDENDE		MUENCHENER RUECKVERSICHERUNGS-GES E DE0008430026	10,00 EUR	15,0000 1,000000	0,00	0,00 0,00	150,00	6.904,67
26.04.2024 30.04.2024	DIVIDENDE		L OREAL S.A. FR0000120321	8,00 EUR	6,6000 1,000000	0,00	0,00 -13,20	39,60	6.944,27
26.04.2024 15.07.2024	DIVIDENDE		L OREAL S.A. FR0000120321	8,00 EUR	0,1508 1,000000	0,00	0,00 -0,30	0,91	6.945,18
29.04.2024 01.05.2024	VERKAUF WP NASDAQ OMX COPENHAGEN A/S	13:53 BESTENS	NOVO-NORDISK AS -B- DK0062498333	-26,00 DKK	883,6368 0,133717	0,00	-4,56 0,00	3.071,47	10.016,65
29.04.2024 02.05.2024	KAUF WP NYSE EURONEXT PARIS	13:53 BILLIGST	BNP PARIBAS S.A. -A- FR0000131104	47,00 EUR	67,7250 1,000000	0,00	-10,19 0,00	-3.193,27	6.823,38
06.05.2024 07.05.2024	ZINSEN		0,625 MERCEDES-BENZ INTERNATIONAL 1 DE000A2R9ZU9	12.000,00 EUR	0,6250 1,000000	0,00	0,00 0,00	75,00	6.898,38
06.05.2024 08.05.2024	DIVIDENDE		DEUTSCHE POST AG REG. SHS DE0005552004	89,00 EUR	1,8500 1,000000	0,00	0,00 0,00	164,65	7.063,03
07.05.2024 07.05.2024	KONTO		VERFUEGUNG	0,00 EUR	1,0000 1,000000	0,00	0,00 0,00	-5.000,00	2.063,03
07.05.2024 09.05.2024	VERKAUF WP XETRA (DEUTSCHLAND)	12:07 BESTENS	WISDOMTREE GLOBAL QUALITY DIVIDEND IE00BZ56RN96	-55,00 EUR	30,5671 1,000000	0,00	-0,64 0,00	1.680,55	3.743,58
07.05.2024 09.05.2024	VERKAUF WP BÖRSE STUTTGART	12:07 BESTENS	1 EUROPÄISCHE UNION 22/06.07.32 EU000A3K4DD8	-1.500,00 EUR	86,6050 1,000000	12,62	-6,13 0,00	1.305,57	5.049,15
07.05.2024 09.05.2024	VERKAUF WP BÖRSE STUTTGART	12:07 BESTENS	2 FRANKREICH, REPUBLIK 21/25.11.32 FR001400BK23	-1.500,00 EUR	93,6150 1,000000	13,61	-5,56 0,00	1.412,28	6.461,43
07.05.2024 09.05.2024	VERKAUF WP BÖRSE STUTTGART	12:08 BESTENS	0,625 MERCEDES-BENZ INTERNATIONAL 1 DE000A2R9ZU9	-2.000,00 EUR	92,8600 1,000000	0,10	-6,50 0,00	1.850,80	8.312,23
07.05.2024 09.05.2024	VERKAUF WP BÖRSE STUTTGART	12:08 BESTENS	0,25 VOLKSWAGEN LEASING GMBH 21/12. XS2282094494	-1.000,00 EUR	94,6600 1,000000	0,81	-5,75 0,00	941,66	9.253,89

IHRE TRANSAKTIONSÜBERSICHT
TRANSAKTIONEN VON 31.12.2023 BIS 31.12.2024

BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

HANDELS- TAG	ART	HANDELS- ZEITPUNKT	TITEL	ANZAHL/ BETRAG	KURS/COUPON	STÜCKZINSEN	KOSTEN	SUMME	KONTOSALDO
VALUTA	HANDELSPLATZ	LIMIT	ISIN	WÄHRUNG	DEISENKURS		STEUERN		
07.05.2024 23.05.2024	DIVIDENDE		TEXAS INSTRUMENTS INC. REG. SHS US8825081040	19,00 USD	1,3000 0,918623	0,00	0,00 -3,70	19,29	9.273,18
09.05.2024 13.05.2024	DIVIDENDE		ALLIANZ SE REG. SHS DE0008404005	14,00 EUR	13,8000 1,000000	0,00	0,00 0,00	193,20	9.466,38
10.05.2024 20.05.2024	DIVIDENDE		APPLE INC. REG. SHS US0378331005	18,00 USD	0,2500 0,917778	0,00	0,00 -0,68	3,51	9.469,89
13.05.2024 15.05.2024	VERKAUF WP XETRA (DEUTSCHLAND)	11:13 BESTENS	BASF SE REG. SHS DE0008ASF111	-70,00 EUR	48,8200 1,000000	0,00	-0,66 0,00	3.416,74	12.886,63
13.05.2024 15.05.2024	KAUF WP NEW YORK STOCK EXCHANGE (NYSE)	15:30 BILLIGST	MASTERCARD INC. -A- REG. SHS US57636Q1040	7,00 USD	456,9300 0,929195	0,00	-0,22 0,00	-2.972,24	9.914,39
15.05.2024 15.05.2024	ZINSEN		1,1 IRLAND, REPUBLIK 19/15.05.29 IE00BH3SQ895	14.093,00 EUR	1,1000 1,000000	0,00	0,00 0,00	155,02	10.069,41
15.05.2024 14.06.2024	DIVIDENDE		MICROSOFT CORP. REG. SHS US5949181045	14,00 USD	0,7500 0,930476	0,00	0,00 -1,58	8,30	10.077,71
16.05.2024 21.05.2024	DIVIDENDE		BAYERISCHE MOTOREN WERKE AG DE0005190003	25,00 EUR	6,0000 1,000000	0,00	0,00 0,00	150,00	10.227,71
16.05.2024 21.05.2024	DIVIDENDE		SAP SE DE0007164600	19,00 EUR	2,2000 1,000000	0,00	0,00 0,00	41,80	10.269,51
17.05.2024 21.05.2024	DIVIDENDE		E.ON SE REG. SHS DE000ENAG999	276,00 EUR	0,5300 1,000000	0,00	0,00 0,00	146,28	10.415,79
21.05.2024 23.05.2024	DIVIDENDE		BNP PARIBAS S.A. -A- FR0000131104	47,00 EUR	4,6000 1,000000	0,00	0,00 -54,05	162,15	10.577,94
22.05.2024 22.05.2024	ZINSEN		0,875 BASF SE 18/22.05.25 REG-S XS1823502650	11.000,00 EUR	0,8750 1,000000	0,00	0,00 0,00	96,25	10.674,19
23.05.2024 27.06.2024	DIVIDENDE		CRH PLC REG. SHS IE0001827041	39,00 USD	0,3500 0,929670	0,00	0,00 -3,41	9,52	10.683,71
25.05.2024 27.05.2024	ZINSEN		1 FRANKREICH, REPUBLIK 16/25.05.27 FR0013250560	12.526,00 EUR	1,0000 1,000000	0,00	0,00 0,00	125,26	10.808,97
29.05.2024 31.05.2024	DIVIDENDE		CAPGEMINI SE FR0000125338	18,00 EUR	3,4000 1,000000	0,00	0,00 -15,30	45,90	10.854,87

IHRE TRANSAKTIONSÜBERSICHT
TRANSAKTIONEN VON 31.12.2023 BIS 31.12.2024
BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

HADELS- TAG	ART	HADELS- ZEITPUNKT	TITEL	ANZAHL/ BETRAG	KURS/COUPON	STÜCKZINSEN	KOSTEN	SUMME	KONTOSALDO
VALUTA	HADELSPLATZ	LIMIT	ISIN	WÄHRUNG	DEISENKURS		STEUERN		
29.05.2024 15.08.2024	DIVIDENDE		CAPGEMINI SE FR0000125338	18,00 EUR	0,0069 1,000000	0,00	0,00 -0,03	0,09	10.854,96
30.05.2024 14.06.2024	DIVIDENDE		THE HOME DEPOT INC. REG. SHS US4370761029	11,00 USD	2,2500 0,930505	0,00	0,00 -3,71	19,58	10.874,54
03.06.2024 18.06.2024	DIVIDENDE		MCDONALD S CORP. REG. SHS US5801351017	11,00 USD	1,6700 0,928688	0,00	0,00 -2,76	14,50	10.889,04
04.06.2024 19.06.2024	DIVIDENDE		LINDE PLC REG. SHS IE00059YS762	9,00 USD	1,3900 0,925659	0,00	0,00 0,00	11,58	10.900,62
06.06.2024 07.06.2024	KAUF WP NASDAQ	15:30 BILLIGST	ALPHABET INC. -A- REG. SHS US02079K3059	16,00 USD	175,9900 0,921319	0,00	-0,21 0,00	-2.594,48	8.306,14
06.06.2024 10.06.2024	VERKAUF WP LONDON STOCK EXCHANGE (LSE)	12:51 BESTENS	RIO TINTO PLC REG. SHS GB0007188757	-42,00 GBP	53,3613 1,171921	0,00	-0,47 0,00	2.625,92	10.932,06
07.06.2024 26.06.2024	DIVIDENDE		CME GROUP INC. -A- REG. SHS US12572Q1058	19,00 USD	1,1500 0,931350	0,00	0,00 -3,27	17,30	10.949,36
07.06.2024 01.07.2024	DIVIDENDE		PEPSICO INC. REG. SHS US7134481081	19,00 USD	1,3550 0,926005	0,00	0,00 -3,87	20,26	10.969,62
10.06.2024 18.06.2024	DIVIDENDE		ALPHABET INC. -A- REG. SHS US02079K3059	16,00 USD	0,2000 0,928125	0,00	0,00 -0,48	2,52	10.972,14
17.06.2024 09.07.2024	DIVIDENDE		MERCK & CO. INC. REG. SHS US58933Y1055	32,00 USD	0,7700 0,919643	0,00	0,00 -3,70	19,26	10.991,40
19.06.2024 01.07.2024	DIVIDENDE		TOTALENERGIES SE FR0000120271	60,00 EUR	0,7900 1,000000	0,00	0,00 -11,85	35,55	11.026,95
22.06.2024 24.06.2024	ZINSEN		3 BELGIEN, KOENIGREICH 23/22.06.33 BE0000357666	13.100,00 EUR	3,0000 1,000000	0,00	0,00 0,00	393,00	11.419,95
22.06.2024 24.06.2024	ZINSEN		0,8 BELGIEN, KOENIGREICH 18/22.06.2 BE0000345547	13.976,00 EUR	0,8000 1,000000	0,00	0,00 0,00	111,81	11.531,76
22.06.2024 24.06.2024	ZINSEN		0,8 BELGIEN, KOENIGREICH 15/22.06.2 BE0000334434	13.423,00 EUR	0,8000 1,000000	0,00	0,00 0,00	107,38	11.639,14
27.06.2024 28.06.2024	KAUF WP NEW YORK STOCK EXCHANGE (NYSE)	15:30 BILLIGST	WASTE MANAGEMENT INC. REG. SHS US94106L1098	16,00 USD	213,5700 0,936768	0,00	-0,22 0,00	-3.201,26	8.437,88

IHRE TRANSAKTIONSÜBERSICHT
TRANSAKTIONEN VON 31.12.2023 BIS 31.12.2024

BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

HANDELS- TAG	ART	HANDELS- ZEITPUNKT	TITEL	ANZAHL/ BETRAG	KURS/COUPON	STÜCKZINSEN	KOSTEN	SUMME	KONTOSALDO
VALUTA	HANDELSPLATZ	LIMIT	ISIN	WÄHRUNG	DEISENKURS		STEUERN		
27.06.2024 01.07.2024	VERKAUF WP XETRA (DEUTSCHLAND)	15:04 BESTENS	E.ON SE REG. SHS DE000ENAG999	-276,00 EUR	12,3100 1,000000	0,00	-0,66 0,00	3.396,90	11.834,78
05.07.2024 05.07.2024	ZINSEN		0,5 DEUTSCHE TELEKOM AG 19/05.07.27 XS2024715794	11.000,00 EUR	0,5000 1,000000	0,00	0,00 0,00	55,00	11.889,78
05.07.2024 22.07.2024	AUSSCHÜTTUNG		WISDOMTREE GLOBAL QUALITY DIVIDEND IE00BZ56RN96	501,00 USD	0,2951 0,914132	0,00	0,00 0,00	135,15	12.024,93
06.07.2024 08.07.2024	ZINSEN		1 EUROPÄISCHE UNION 22/06.07.32 EU000A3K4DD8	22.259,00 EUR	1,0000 1,000000	0,00	0,00 0,00	222,59	12.247,52
09.07.2024 12.08.2024	DIVIDENDE		MASTERCARD INC. -A- REG. SHS US57636Q1040	7,00 USD	0,6600 0,911255	0,00	0,00 -0,69	3,58	12.251,10
12.07.2024 15.07.2024	KAUF WP NEW YORK STOCK EXCHANGE (NYSE)	15:30 BILLIGST	THERMO FISHER SCIENTIFIC INC. REG. US8835561023	8,00 USD	542,6900 0,919625	0,00	-0,21 0,00	-3.992,76	8.258,34
15.07.2024 15.07.2024	ZINSEN		2,5 NIEDERLANDE 23/15.07.33 NL0015001AM2	13.129,00 EUR	2,5000 1,000000	0,00	0,00 0,00	328,23	8.586,57
15.07.2024 24.07.2024	AUSSCHÜTTUNG		SKY HAR GL SICAV-US SD HY -C EUR H- LU1134536728	90,00 EUR	2,1035 1,000000	0,00	0,00 0,00	189,32	8.775,89
16.07.2024 17.07.2024	KAUF WP NASDAQ	15:34 BILLIGST	CINTAS CORP. REG. SHS US1729081059	6,00 USD	717,5713 0,917768	0,00	-0,21 0,00	-3.951,58	4.824,31
16.07.2024 19.07.2024	VERKAUF WP AUSSERBÖRSLICH	10:23 BESTENS	CANDRIAM BONDS CONVERTIBLE DEFENSIV LU2385346742	-59,00 EUR	146,3300 1,000000	0,00	0,00 0,00	8.633,47	13.457,78
19.07.2024 16.08.2024	DIVIDENDE		THE PROCTER & GAMBLE CO. REG. SHS US7427181091	22,00 USD	1,0065 0,905478	0,00	0,00 -3,32	17,04	13.474,82
31.07.2024 14.08.2024	DIVIDENDE		TEXAS INSTRUMENTS INC. REG. SHS US8825081040	19,00 USD	1,3000 0,903239	0,00	0,00 -3,71	18,96	13.493,78
05.08.2024 12.08.2024	DIVIDENDE		ING GROEP N.V. REG. SHS NL0011821202	235,00 EUR	0,3500 1,000000	0,00	0,00 -12,34	69,91	13.563,69
07.08.2024 08.08.2024	KAUF WP NEW YORK STOCK EXCHANGE (NYSE)	15:30 BILLIGST	STRYKER CORP. REG. SHS US8636671013	9,00 USD	323,5200 0,918189	0,00	-0,22 0,00	-2.673,67	10.890,02
07.08.2024 08.08.2024	VERKAUF WP NEW YORK STOCK EXCHANGE (NYSE)	15:30 BESTENS	THERMO FISHER SCIENTIFIC INC. REG. US8835561023	-8,00 USD	600,9700 0,912326	0,00	-0,35 0,00	4.385,92	15.275,94

IHRE TRANSAKTIONSÜBERSICHT
TRANSAKTIONEN VON 31.12.2023 BIS 31.12.2024

BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

HANDELS- TAG	ART	HANDELS- ZEITPUNKT	TITEL	ANZAHL/ BETRAG	KURS/COUPON	STÜCKZINSEN	KOSTEN	SUMME	KONTOSALDO
VALUTA	HANDELSPLATZ	LIMIT	ISIN	WÄHRUNG	DEISENKURS		STEUERN		
07.08.2024 09.08.2024	KAUF WP NYSE Euronext Paris	10:38 BILLIGST	SCHNEIDER ELECTRIC SE FR0000121972	13,00 EUR	207,3703 1,000000	0,00	-8,63 0,00	-2.704,44	12.571,50
12.08.2024 16.08.2024	DIVIDENDE		APPLE INC. REG. SHS US0378331005	18,00 USD	0,2500 0,904444	0,00	0,00 -0,57	3,46	12.574,96
15.08.2024 21.08.2024	DIVIDENDE		NOVO-NORDISK AS -B- DK0062498333	22,00 DKK	3,5000 0,133636	0,00	0,00 -20,80	7,51	12.582,47
15.08.2024 04.09.2024	DIVIDENDE		CINTAS CORP. REG. SHS US1729081059	6,00 USD	1,5600 0,900641	0,00	0,00 -1,40	7,17	12.589,64
15.08.2024 13.09.2024	DIVIDENDE		MICROSOFT CORP. REG. SHS US5949181045	14,00 USD	0,7500 0,898095	0,00	0,00 -1,57	8,02	12.597,66
23.08.2024 26.09.2024	DIVIDENDE		CRH PLC REG. SHS IE0001827041	39,00 USD	0,3500 0,892308	0,00	0,00 -3,42	9,13	12.606,79
26.08.2024 26.08.2024	ZINSEN		4,25 BAYER AG 23/26.08.29 XS2630112014	10.000,00 EUR	4,2500 1,000000	0,00	0,00 0,00	425,00	13.031,79
29.08.2024 13.09.2024	DIVIDENDE		THE HOME DEPOT INC. REG. SHS US4370761029	11,00 USD	2,2500 0,897778	0,00	0,00 -3,71	18,89	13.050,68
03.09.2024 18.09.2024	DIVIDENDE		MCDONALD S CORP. REG. SHS US5801351017	11,00 USD	1,6700 0,894393	0,00	0,00 -2,75	13,97	13.064,65
04.09.2024 19.09.2024	DIVIDENDE		LINDE PLC REG. SHS IE00059YS762	9,00 USD	1,3900 0,891287	0,00	0,00 0,00	11,15	13.075,80
06.09.2024 01.10.2024	DIVIDENDE		PEPSICO INC. REG. SHS US7134481081	19,00 USD	1,3550 0,898038	0,00	0,00 -3,86	19,65	13.095,45
09.09.2024 17.09.2024	DIVIDENDE		ALPHABET INC. -A- REG. SHS US02079K3059	16,00 USD	0,2000 0,893750	0,00	0,00 -0,48	2,43	13.097,88
09.09.2024 26.09.2024	DIVIDENDE		CME GROUP INC. -A- REG. SHS US12572Q1058	19,00 USD	1,1500 0,892449	0,00	0,00 -3,28	16,57	13.114,45
12.09.2024 12.09.2024	AKTIENSPLIT		CINTAS CORP. REG. SHS US1729081059	0,00 USD	0,0000 0,907771	0,00	0,00 0,00	0,00	13.114,45
12.09.2024 12.09.2024	AKTIENSPLIT		CINTAS CORP. REG. SHS US1729081059	18,00 USD	0,0000 0,907771	0,00	0,00 0,00	0,00	13.114,45

IHRE TRANSAKTIONSÜBERSICHT

BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

TRANSAKTIONEN VON 31.12.2023 BIS 31.12.2024

HANDELS- TAG	ART	HANDELS- ZEITPUNKT	TITEL	ANZAHL/ BETRAG	KURS/COUPON	STÜCKZINSEN	KOSTEN	SUMME	KONTOSALDO
VALUTA	HANDELSPLATZ	LIMIT	ISIN	WÄHRUNG	DEISENKURS		STEUERN		
13.09.2024 13.09.2024	ZINSEN		0,4 BRD 22/13.09.24 DE0001104891	25.706,00 EUR	0,4000 1,000000	0,00	0,00 0,00	102,82	13.217,27
13.09.2024 13.09.2024	RÜCKZAHLUNG WP		0,4 BRD 22/13.09.24 DE0001104891	-25.706,00 EUR	100,0000 1,000000	0,00	0,00 0,00	25.706,00	38.923,27
13.09.2024 16.09.2024	KAUF WP NEW YORK STOCK EXCHANGE (NYSE)	15:30 BILLIGST	UNITEDHEALTH GROUP INC. REG. SHS US91324P1021	6,00 USD	591,0800 0,901957	0,00	-0,21 0,00	-3.198,96	35.724,31
13.09.2024 16.09.2024	KAUF WP NASDAQ	15:30 BILLIGST	BROADCOM INC. REG. SHS US11135F1012	22,00 USD	166,7100 0,901957	0,00	-0,22 0,00	-3.308,24	32.416,07
13.09.2024 17.09.2024	KAUF WP BÖRSE STUTTGART	12:51 BILLIGST	2,625 KFW 24/10.01.34 EMTN DE000A352ED1	24.000,00 EUR	100,4120 1,000000	432,05	-22,99 0,00	-24.553,92	7.862,15
13.09.2024 17.09.2024	VERKAUF WP BÖRSE STUTTGART	12:52 BESTENS	0,8 BELGIEN, KOENIGREICH 18/22.06.2 BE0000345547	-13.976,00 EUR	94,7510 1,000000	26,65	-10,23 0,00	13.258,82	21.120,97
13.09.2024 30.09.2024	DIVIDENDE		WASTE MANAGEMENT INC. REG. SHS US94106L1098	16,00 USD	0,7500 0,890000	0,00	0,00 -1,80	9,08	21.130,05
15.09.2024 16.09.2024	ZINSEN		0,5 FINNLAND, REPUBLIK 19/15.09.29 FI4000369467	15.000,00 EUR	0,5000 1,000000	0,00	0,00 0,00	75,00	21.205,05
16.09.2024 18.09.2024	AUSSCHÜTTUNG		ARAMEA RENDITE PLUS -PF- (D) DE000A141WC2	68,00 EUR	3,5000 1,000000	0,00	0,00 0,00	238,00	21.443,05
16.09.2024 25.09.2024	DIVIDENDE		UNITEDHEALTH GROUP INC. REG. SHS US91324P1021	6,00 USD	2,1000 0,889683	0,00	0,00 -1,89	9,53	21.452,58
16.09.2024 08.10.2024	DIVIDENDE		MERCK & CO. INC. REG. SHS US58933Y1055	32,00 USD	0,7700 0,906250	0,00	0,00 -3,70	18,98	21.471,56
19.09.2024 01.10.2024	DIVIDENDE		BROADCOM INC. REG. SHS US11135F1012	22,00 USD	0,5300 0,897942	0,00	0,00 -1,75	8,90	21.480,46
25.09.2024 25.09.2024	ZINSEN		2,875 ANHEUSER-BUSCH INBEV S.A./N. BE6243179650	10.000,00 EUR	2,8750 1,000000	0,00	0,00 0,00	287,50	21.767,96
25.09.2024 25.09.2024	RÜCKZAHLUNG WP		2,875 ANHEUSER-BUSCH INBEV S.A./N. BE6243179650	-10.000,00 EUR	100,0000 1,000000	0,00	0,00 0,00	10.000,00	31.767,96
25.09.2024 01.10.2024	DIVIDENDE		TOTALENERGIES SE FR0000120271	60,00 EUR	0,7900 1,000000	0,00	0,00 -11,85	35,55	31.803,51

IHRE TRANSAKTIONSÜBERSICHT
TRANSAKTIONEN VON 31.12.2023 BIS 31.12.2024

BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

HANDELS- TAG	ART	HANDELS- ZEITPUNKT	TITEL	ANZAHL/ BETRAG	KURS/COUPON	STÜCKZINSEN	KOSTEN	SUMME	KONTOSALDO
VALUTA	HANDELSPLATZ	LIMIT	ISIN	WÄHRUNG	DEISENKURS		STEUERN		
30.09.2024 02.10.2024	KAUF WP BÖRSE STUTTGART	12:55 BILLIGST	3,125 E.ON SE 24/05.03.30 EMTN CL-1 XS2895631567	11.000,00 EUR	100,7270 1,000000	25,43	-13,24 0,00	-11.118,64	20.684,87
30.09.2024 01.11.2024	DIVIDENDE		STRYKER CORP. REG. SHS US8636671013	9,00 USD	0,8000 0,915278	0,00	0,00 -1,08	5,60	20.690,47
03.10.2024 21.10.2024	AUSSCHÜTTUNG		WISDOMTREE GLOBAL QUALITY DIVIDEND IE00BZ56RN96	501,00 USD	0,0873 0,917752	0,00	0,00 0,00	40,14	20.730,61
04.10.2024 04.10.2024	ZINSEN		2 EUROPÄISCHE UNION 22/04.10.27 EM EU000A3K4DS6	13.160,00 EUR	2,0000 1,000000	0,00	0,00 0,00	263,20	20.993,81
05.10.2024 07.10.2024	ZINSEN		2,75 EUROPÄISCHE UNION 23/05.10.26 EU000A3K4D82	12.926,00 EUR	2,7500 1,000000	0,00	0,00 0,00	355,47	21.349,28
09.10.2024 11.11.2024	DIVIDENDE		MASTERCARD INC. -A- REG. SHS US57636Q1040	7,00 USD	0,6600 0,932900	0,00	0,00 -0,70	3,66	21.352,94
18.10.2024 18.11.2024	DIVIDENDE		THE PROCTER & GAMBLE CO. REG. SHS US7427181091	22,00 USD	1,0065 0,943865	0,00	0,00 -3,33	17,76	21.370,70
20.10.2024 21.10.2024	ZINSEN		0,75 OESTERREICH, REPUBLIK 16/20.10 AT0000A1K9C8	12.000,00 EUR	0,7500 1,000000	0,00	0,00 0,00	90,00	21.460,70
23.10.2024 24.10.2024	VERKAUF WP NEW YORK STOCK EXCHANGE (NYSE)	15:30 BESTENS	MERCK & CO. INC. REG. SHS US58933Y1055	-32,00 USD	106,7400 0,922935	0,00	-0,42 0,00	3.152,06	24.612,76
23.10.2024 24.10.2024	VERKAUF WP NEW YORK STOCK EXCHANGE (NYSE)	15:30 BESTENS	THE HOME DEPOT INC. REG. SHS US4370761029	-4,00 USD	400,5600 0,922935	0,00	-0,29 0,00	1.478,49	26.091,25
23.10.2024 25.10.2024	VERKAUF WP NYSE Euronext PARIS	12:14 BESTENS	BNP PARIBAS S.A. -A- FR0000131104	-47,00 EUR	65,3379 1,000000	0,00	-0,61 0,00	3.070,27	29.161,52
23.10.2024 25.10.2024	KAUF WP MAILAND MOT	12:15 BILLIGST	TERNA RETE ELETTRICA NAZIONALE S. P IT0003242622	337,00 EUR	8,0693 1,000000	0,00	-3,26 0,00	-2.722,61	26.438,91
23.10.2024 25.10.2024	KAUF WP LONDON STOCK EXCHANGE (LSE)	12:15 BILLIGST	RIO TINTO PLC REG. SHS GB0007188757	45,00 GBP	49,5561 1,203659	0,00	-11,62 0,00	-2.698,17	23.740,74
31.10.2024 31.10.2024	ZINSEN		0,6 SPANIEN, KOENIGREICH 19/31.10.2 ES0000012F43	11.000,00 EUR	0,6000 1,000000	0,00	0,00 -12,54	53,46	23.794,20
31.10.2024 04.11.2024	KAUF WP BÖRSE STUTTGART	12:36 BILLIGST	2,625 EUROPEAN INVESTMENT BANK (EI EU000A3L2773	14.000,00 EUR	97,7670 1,000000	61,42	-15,49 0,00	-13.764,29	10.029,91

IHRE TRANSAKTIONSÜBERSICHT

BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

TRANSAKTIONEN VON 31.12.2023 BIS 31.12.2024

HANDELS- TAG	ART	HANDELS- ZEITPUNKT	TITEL	ANZAHL/ BETRAG	KURS/COUPON	STÜCKZINSEN	KOSTEN	SUMME	KONTOSALDO
VALUTA	HANDELSPLATZ	LIMIT	ISIN	WÄHRUNG	DEISENKURS		STEUERN		
31.10.2024 04.11.2024	VERKAUF WP BÖRSE STUTTGART	12:37 BESTENS	0,75 OESTERREICH, REPUBLIK 16/20.10 AT0000A1K9C8	-12.000,00 EUR	96,8510 1,000000	3,70	-9,50 0,00	11.616,32	21.646,23
31.10.2024 13.11.2024	DIVIDENDE		TEXAS INSTRUMENTS INC. REG. SHS US8825081040	19,00 USD	1,3600 0,935759	0,00	0,00 -3,88	20,55	21.666,78
06.11.2024 08.11.2024	KAUF WP XETRA (DEUTSCHLAND)	15:37 BILLIGST	WISDOMTREE GLOBAL QUALITY DIVIDEND IE00BZ56RN96	154,00 EUR	32,6800 1,000000	0,00	-0,67 0,00	-5.033,39	16.633,39
06.11.2024 08.11.2024	VERKAUF WP SIX SWISS EXCHANGE	16:10 BESTENS	NESTLE S.A. REG. SHS CH0038863350	-28,00 CHF	79,5400 1,056859	0,00	-0,45 0,00	2.353,27	18.986,66
08.11.2024 12.11.2024	VERKAUF WP BÖRSE STUTTGART	11:55 BESTENS	0,5 FINNLAND, REPUBLIK 19/15.09.29 FI4000369467	-9.000,00 EUR	90,8160 1,000000	7,15	-8,38 0,00	8.172,21	27.158,87
08.11.2024 12.11.2024	KAUF WP BÖRSE STUTTGART	11:56 BILLIGST	2,875 EFSF 24/13.02.34 EU000A25CAN9	11.000,00 EUR	99,9820 1,000000	235,89	-13,24 0,00	-11.247,15	15.911,72
08.11.2024 15.11.2024	DIVIDENDE		APPLE INC. REG. SHS US0378331005	18,00 USD	0,2500 0,940000	0,00	0,00 -0,67	3,60	15.915,32
11.11.2024 11.11.2024	KONTO		GEBUEHREN DEPOTUEBERTRAG	0,00 EUR	1,0000 1,000000	0,00	-32,13 0,00	-32,13	15.883,19
15.11.2024 16.12.2024	DIVIDENDE		CINTAS CORP. REG. SHS US1729081059	24,00 USD	0,3900 0,948718	0,00	0,00 -1,40	7,55	15.890,74
18.11.2024 20.11.2024	DIVIDENDE		TERNA RETE ELETTRICA NAZIONALE S. P IT0003242622	337,00 EUR	0,1192 1,000000	0,00	0,00 -10,44	29,73	15.920,47
18.11.2024 20.11.2024	VERKAUF WP BÖRSE STUTTGART	15:45 BESTENS	0,8 BELGIEN, KOENIGREICH 15/22.06.2 BE0000334434	-1.200,00 EUR	98,8890 1,000000	3,97	-5,45 0,00	1.185,19	17.105,66
18.11.2024 20.11.2024	VERKAUF WP XETRA (DEUTSCHLAND)	15:45 BESTENS	WISDOMTREE GLOBAL QUALITY DIVIDEND IE00BZ56RN96	-30,00 EUR	32,3850 1,000000	0,00	-0,64 0,00	970,91	18.076,57
19.11.2024 19.11.2024	KONTO		VERFUEGUNG	0,00 EUR	1,0000 1,000000	0,00	0,00 0,00	-5.000,00	13.076,57
19.11.2024 20.11.2024	VERKAUF WP NASDAQ	15:30 BESTENS	CINTAS CORP. REG. SHS US1729081059	-8,00 USD	215,3300 0,944198	0,00	-0,26 0,00	1.626,26	14.702,83
19.11.2024 21.11.2024	KAUF WP XETRA (DEUTSCHLAND)	12:11 BILLIGST	SIEMENS AG REG. SHS DE0007236101	15,00 EUR	178,0970 1,000000	0,00	-0,65 0,00	-2.672,11	12.030,72

IHRE TRANSAKTIONSÜBERSICHT
TRANSAKTIONEN VON 31.12.2023 BIS 31.12.2024

BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

HANDELS- TAG	ART	HANDELS- ZEITPUNKT	TITEL	ANZAHL/ BETRAG	KURS/COUPON	STÜCKZINSEN	KOSTEN	SUMME	KONTOSALDO
VALUTA	HANDELSPLATZ	LIMIT	ISIN	WÄHRUNG	DEISENKURS		STEUERN		
19.11.2024	KAUF WP	12:13	INDUSTRIA DE DISENO TEXTIL S.A.	52,00	50,3800	0,00	-5,76	-2.625,52	9.405,20
21.11.2024	BOLSA DE MADRID	BILLIGST	ES0148396007	EUR	1,000000		0,00		
19.11.2024	VERKAUF WP	12:13	SCHNEIDER ELECTRIC SE	-13,00	237,3500	0,00	-0,62	3.084,93	12.490,13
21.11.2024	NYSE EURONEXT PARIS	BESTENS	FR0000121972	EUR	1,000000		0,00		
19.11.2024	VERKAUF WP	16:32	FUNDSMITH EQUITY FUND -T INC EUR- (	-18,00	59,8403	0,00	0,00	1.077,13	13.567,26
25.11.2024	ATTRAX S.A.	BESTENS	LU0690375422	EUR	1,000000		0,00		
20.11.2024	VERKAUF WP	16:33	ARAMEA RENDITE PLUS -PF- (D)	-8,00	98,8400	0,00	0,00	790,72	14.357,98
22.11.2024	ATTRAX S.A.	BESTENS	DE000A141WC2	EUR	1,000000		0,00		
21.11.2024	DIVIDENDE		MICROSOFT CORP. REG. SHS	14,00	0,8300	0,00	0,00	9,37	14.367,35
13.12.2024			US5949181045	USD	0,948365		-1,74		
22.11.2024	DIVIDENDE		CRH PLC REG. SHS	39,00	0,3500	0,00	0,00	9,79	14.377,14
19.12.2024			IE0001827041	USD	0,956044		-3,41		
25.11.2024	ZINSEN		2 FRANKREICH, REPUBLIK 21/25.11.32	20.169,00	2,0000	0,00	0,00	403,38	14.780,52
25.11.2024			FR001400BKZ3	EUR	1,000000		0,00		
26.11.2024	ZINSEN		0,5 RWE AG 21/26.11.28 EMTN	12.000,00	0,5000	0,00	0,00	60,00	14.840,52
26.11.2024			XS2412044567	EUR	1,000000		0,00		
27.11.2024	DIVIDENDE		THE HOME DEPOT INC. REG. SHS	7,00	2,2500	0,00	0,00	12,70	14.853,22
13.12.2024			US4370761029	USD	0,948571		-2,36		
02.12.2024	DIVIDENDE		LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON SE	4,00	5,5000	0,00	0,00	16,50	14.869,72
04.12.2024			FR0000121014	EUR	1,000000		-5,50		
02.12.2024	DIVIDENDE		MCDONALD S CORP. REG. SHS	11,00	1,7700	0,00	0,00	15,70	14.885,42
17.12.2024			US5801351017	USD	0,948639		-2,92		
03.12.2024	KAUF WP	15:30	THERMO FISHER SCIENTIFIC INC. REG.	6,00	530,2500	0,00	-0,21	-3.039,75	11.845,67
04.12.2024	NASDAQ	BILLIGST	US8835561023	USD	0,955384		0,00		
03.12.2024	VERKAUF WP	15:30	STRYKER CORP. REG. SHS	-9,00	389,4900	0,00	-0,33	3.326,45	15.172,12
04.12.2024	NASDAQ	BESTENS	US8636671013	USD	0,949037		0,00		
03.12.2024	DIVIDENDE		LINDE PLC REG. SHS	9,00	1,3900	0,00	0,00	11,86	15.183,98
18.12.2024			IE00059YS762	USD	0,948042		0,00		
04.12.2024	ZINSEN		0,5 COMMERZBANK AG 19/04.12.26 MTN	12.000,00	0,5000	0,00	0,00	60,00	15.243,98
04.12.2024			DE000CZ45VC5	EUR	1,000000		0,00		

IHRE TRANSAKTIONSÜBERSICHT
TRANSAKTIONEN VON 31.12.2023 BIS 31.12.2024

BEWERTUNGSWÄHRUNG: EUR

HANDELS- TAG	ART	HANDELS- ZEITPUNKT	TITEL	ANZAHL/ BETRAG	KURS/COUPON	STÜCKZINSEN	KOSTEN	SUMME	KONTOSALDO
VALUTA	HANDELSPLATZ	LIMIT	ISIN	WÄHRUNG	DEISENKURS		STEUERN		
06.12.2024 23.12.2024	DIVIDENDE		WASTE MANAGEMENT INC. REG. SHS US94106L1098	16,00 USD	0,7500 0,956667	0,00	0,00 -1,80	9,76	15.253,74
09.12.2024 17.12.2024	DIVIDENDE		ALPHABET INC. -A- REG. SHS US02079K3059	16,00 USD	0,2000 0,950000	0,00	0,00 -0,48	2,58	15.256,32
09.12.2024 18.12.2024	DIVIDENDE		UNITEDHEALTH GROUP INC. REG. SHS US91324P1021	6,00 USD	2,1000 0,948413	0,00	0,00 -1,89	10,16	15.266,48
09.12.2024 30.12.2024	DIVIDENDE		CME GROUP INC. -A- REG. SHS US12572Q1058	19,00 USD	1,1500 0,952403	0,00	0,00 -3,28	17,69	15.284,17
11.12.2024 13.12.2024	AUSSCHÜTTUNG		FVS FCP - MULTIPLE OPPORTUNITIES II LU1748854863	182,00 EUR	2,0500 1,000000	0,00	0,00 0,00	373,10	15.657,27
18.12.2024 18.12.2024	ZINSEN		1,125 DTE BAHN FIN GMBH 19/18.12.28 XS1936139770	16.000,00 EUR	1,1250 1,000000	0,00	0,00 0,00	180,00	15.837,27
18.12.2024 18.12.2024	ZINSEN		1,125 DTE BAHN FIN GMBH 19/18.12.28 XS1936139770	16.000,00 EUR	1,1250 1,000000	0,00	0,00 0,00	180,00	16.017,27
18.12.2024 18.12.2024	STORNO ZINSEN		1,125 DTE BAHN FIN GMBH 19/18.12.28 XS1936139770	-16.000,00 EUR	1,1250 1,000000	0,00	0,00 0,00	-180,00	15.837,27
31.12.2024			SALDO ZU IHREN GUNSTEN					EUR	15.837,27

HINWEISE UND ERLÄUTERUNGEN:
BITTE BEACHTEN SIE, DASS DER/DIE VERMÖGENSWERT(E) EINER VERPFÄNDUNG UNTERLIEGT/UNTERLIEGEN.
GERINGFÜGIGE ABWEICHUNGEN BEI DEN PROZENTSÄTZEN SIND RUNDUNGSBEDINGT UND STELLEN KEINEN FEHLER DAR. AUFGRUND UNTERSCHIEDLICHER KURSQUELLEN UND BEWERTUNGSZEITPUNKTE KANN ES ZU ABWEICHUNGEN ZWISCHEN DEN HIER AUSGEWIESENEN KURSEN UND DENEN IHRES KONTOAUSZUGES KOMMEN.
WIR MÖCHTEN DARAUF HINWEISEN, DASS BEI IN DEUTSCHLAND UNBESCHRÄNKT STEUERPFLICHTIGEN ANLEGERN DER ERWERB UND DIE VERÄUSSERUNG VON BESTIMMTEN, HINREICHENDEN BETEILIGUNGEN AN EINEM AUSLÄNDISCHEN INVESTMENTFONDS NACH § 138 ABS. 2 AO EINER MELDEPFLICHT GEGENÜBER DER ZUSTÄNDIGEN FINANZBEHÖRDE UNTERLIEGEN KANN, U.A. SOFERN DIE SUMME DER ANSCHAFFUNGSKOSTEN ALLER BETEILIGUNGEN AN EINEM AUSLÄNDISCHEN INVESTMENTFONDS MEHR ALS 150.000 EUR BETRÄGT. BITTE BEACHTEN SIE, DASS EINE SOLCHE MELDEPFLICHT U.A. AUCH BEI IHRER VERMÖGENSVERWALTUNG IM RAHMEN EINER FONDSLÖSUNG ODER BEI EINER DEPOTLÖSUNG, BEI DER AUSLÄNDISCHE INVESTMENTFONDS ZUR UMSETZUNG DER ANLAGESTRATEGIE EINGESETZT WERDEN, ENTSTEHEN KANN.
BITTE VERWENDEN SIE ZUR ERSTELLUNG IHRER STEUERERKLÄRUNG DIE STEUERLICH RELEVANTEN UNTERLAGEN (STEUERBESCHEINIGUNG NACH AMTlichem MUSTER, STEUERREPORTING ODER KONTOAUSZÜGE).
DIE AUSGEWIESENEN PERFORMANCEZAHLEN VERSTEHEN SICH VOR ABZUG VON RÜCKFORDERBAREN STEUERN.
IM VORLIEGENDEN REPORT GGF. AUFGEFÜHRTE POSITIONEN IN DERIVATIVEN ANLAGEN UND TERMINGESCHÄFTEN WERDEN BEI DER BERECHNUNG UND DARSTELLUNG DES GESAMTVERMÖGENS, DER VERMÖGENSENTWICKLUNG UND DER PERFORMANCE IHRES PORTFOLIOS NICHT BERÜCKSICHTIGT. DAS TATSÄCHLICHE GESAMTVERMÖGEN, DIE TATSÄCHLICHE VERMÖGENSENTWICKLUNG UND DIE TATSÄCHLICHE PERFORMANCE IHRES PORTFOLIOS KANN VON DEN DIESBEZÜGLICH IM REPORT GENANNTE WERTEN ABWEICHEN, SOFERN SIE POSITIONEN IN DERIVATEN IM DEPOTBESTAND FÜHREN. LEDIGLICH POSITIONEN IN OPTIONEN WERDEN IM VORWEGSTEHEND BENANNTE KONTXT BERÜCKSICHTIGT. BITTE BEACHTEN SIE, DASS FEHLENDE KURSE, ÄLTERE KURS DATEN UND NULLKURSE VERMUTLICH AUF MANGELNDE LIQUIDITÄT HINDEUTEN.
BITTE SPRECHEN SIE IM FALLE VON FRAGEN IN DIESEM ZUSAMMENHANG IHRE(-N) PERSÖNLICHE(-N) BERATERIN/BERATER AN.
DIESE VERMÖGENSBEWERTUNG GILT ALS RICHTIG BEFUNDEN UND GENEHMIGT, WENN NICHT INNERHALB EINER FRIST VON 6 WOCHEN NACH ERHALT DES REPORTINGS EINWAND ERHOBEN WIRD. ÄNDERUNGEN VORBEHALTEN. DIESES DOKUMENT WURDE MIT GROSSER SORGFALT ENTWORFEN UND HERGESTELLT, DENNOCH WIRD DIE HAFTUNG, SOWEIT GESETZLICH ZULÄSSIG, AUF VORSATZ UND GROBE FAHRLÄSSIGKEIT BESCHRÄNKT.



04669

Arbeiterwohlfahrt
Kreisverband Lindau e.V.
Rathausstr. 10
D-88161 Lindenberg