

Fondsgebundene Versicherung  
mit UniRBA Welt 38/200.



## Clever investieren, Börsentrends nutzen und Risiken reduzieren.

Sie möchten Börsenchancen nutzen und Risiken reduzieren? Dann wählen Sie jetzt den UniRBA Welt 38/200 und profitieren Sie zusätzlich von den Vorteilen einer Fondsgebundenen Rentenversicherung.

Mit UniRBA Welt 38/200 mit regelbasierter Anlagestrategie partizipieren Sie an der Entwicklung der weltweiten Aktienmärkte. Bei langfristig negativen Entwicklungen der Aktienmärkte ist der Fonds geldmarktnah und sicherheitsorientiert.

Ziel des Spezialfonds ist es, die Auswirkungen langfristig negativer Entwicklungen der Aktienmärkte auf das angelegte Kapital zu reduzieren und die Performance zu stabilisieren.

# So funktioniert die regelbasierte Anlagestrategie im UniRBA Welt 38/200\*.

Der Fonds partizipiert entweder an den weltweiten Aktienmärkten (Aktienphase) oder er verzichtet auf diese Partizipation (Geldmarktphase).

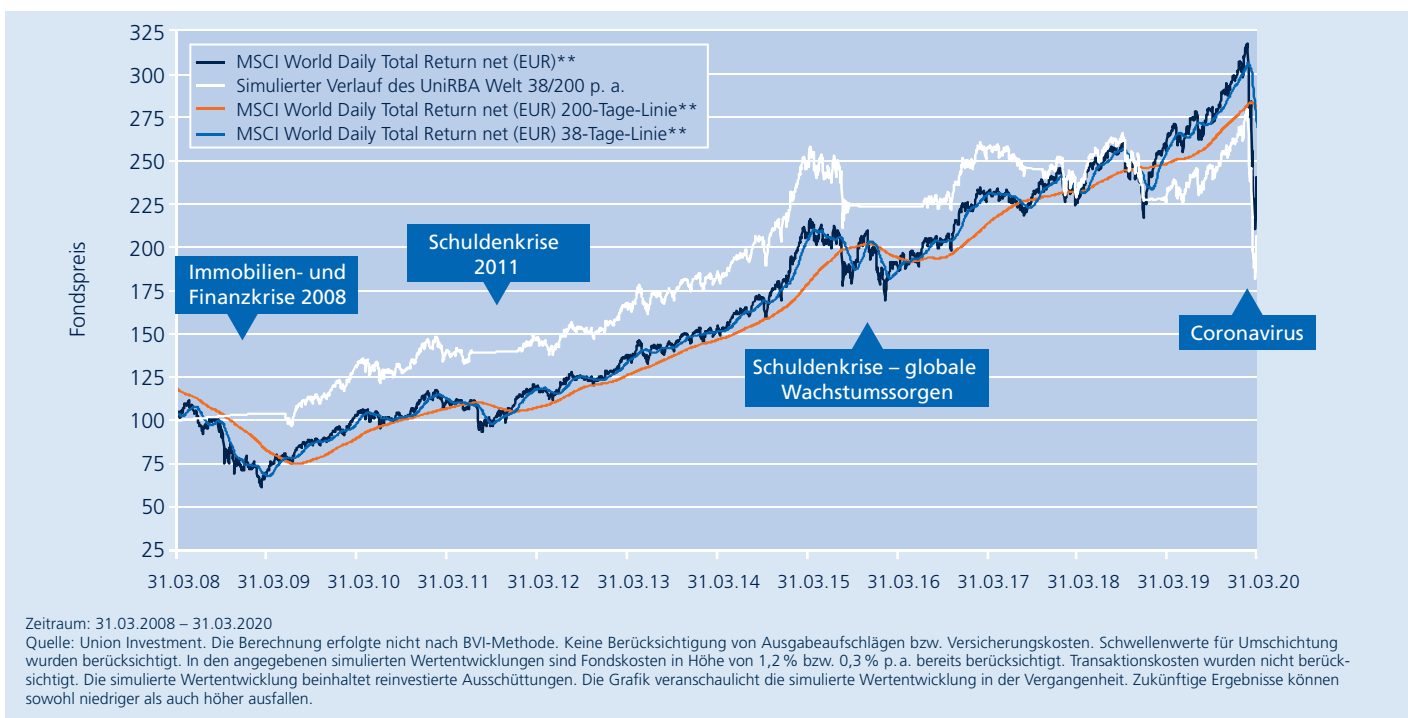
## Wie die Anlageausrichtung erfolgt, richtet sich nach folgendem Verfahren:

- > Auf Basis des MSCI World Daily Total Return net in Euro (ein Aktienindex, der die Entwicklung von Aktien in Industrieländern weltweit widerspiegelt) werden die Durchschnitte der letzten 200 bzw. 38 Tage festgestellt.
- > Liegt der 38-Tage-Durchschnittswert **über** dem 200-Tage-Durchschnittswert, partizipiert der Fonds an der Entwicklung der weltweiten Aktienmärkte. Dazu setzt der Fonds derivative Fondsinstrumente ein.
- > Liegt der 38-Tage-Durchschnittswert **unter** dem 200-Tage-Durchschnittswert, ist der Fonds geldmarktnah.
- > Ein Wechselsignal wird ausgelöst, wenn die 38-Tage-Linie die 200-Tage-Linie um mehr als 1 % unter- bzw. überschreitet
- > Die Transaktionen erfolgen soweit möglich am nächsten Handelstag nach Feststellung des Anlagesignals.

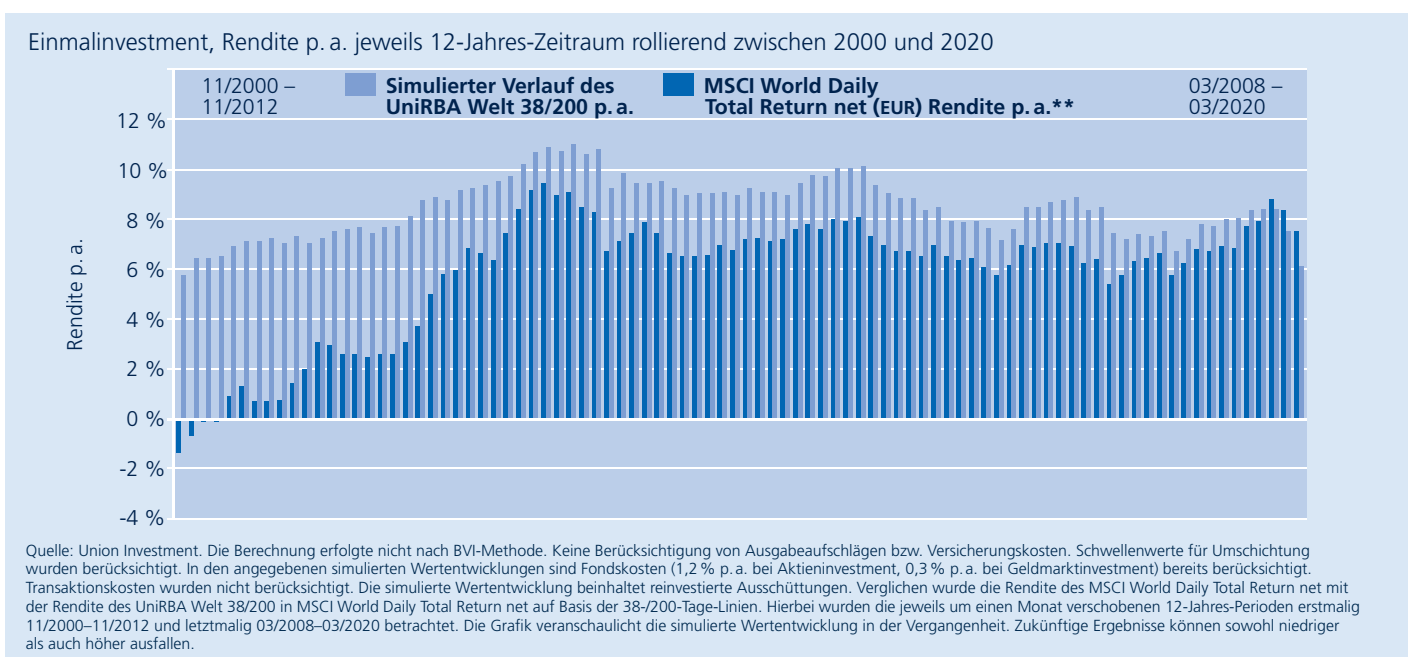
\* Ausführliche Informationen u. a. zu Zielen, Anlagerichtlinien, Chancen und Risiken finden Sie in der Produktinformation.

# Nutzt die Trends und reduziert die Auswirkungen langfristig negativer Entwicklungen der Aktienmärkte auf Ihr Kapital.

## Simulierte Wertentwicklung des UniRBA Welt 38/200 mit regelbasierter Anlagestrategie



## Simulierte Wertentwicklung des UniRBA Welt 38/200 mit regelbasierter Anlagestrategie



\*\* Hinweis: Die in den vorliegenden Grafiken enthaltenen Informationen zu Indizes von MSCI Inc. sind exklusives geistiges Eigentum von MSCI Inc. und werden auf Basis einer Lizenz wiedergegeben. Sie dürfen nicht reproduziert oder verbreitet werden. MSCI Inc., deren verbundene Unternehmen und Dienstleister übernehmen keine Garantie oder Gewährleistung für die Informationen und schließen jede Haftung für deren Richtigkeit oder den abgeleiteten Gebrauch aus.

# So hätte sich die regelbasierte Anlagestrategie in der Vergangenheit entwickelt.

## Historische Analysen für 12 Jahres-Perioden zur Wertentwicklung für ein Einmalinvestment

Wertentwicklung p. a.	MSCI World Daily Total Return net (EUR)	Simulierter Verlauf des UniRBA Welt 38/200
<b>Maximalwert</b>	<b>+9,46 %</b> (04/2003–04/2015)	<b>+11,02 %</b> (06/2003–06/2015)
<b>Mittelwert</b>	<b>+4,07 %</b>	<b>+8,04 %</b>
<b>Minimalwert</b>	<b>-1,90 %</b> (01/2000–01/2012)	<b>+5,20 %</b> (06/2000–06/2012)

Quelle: Union Investment.

Die Signalerkennung erfolgt auf Basis der Rücknahmepreise. Die Berechnung erfolgte nicht nach BVI-Methode. Keine Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen bzw. Versicherungskosten. Wertentwicklung beinhaltet reinvestierte Ausschüttungen. In den angegebenen Wertentwicklungen sind die Fondskosten (TER) bereits berücksichtigt. Es wurden die jeweils um einen Monat verschobenen 12-Jahres-Perioden erstmalig 09/1997–09/2009 und letztmalig 03/2008–03/2020 betrachtet. Die Grafik veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit, zukünftige Wertentwicklungen können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

Hinweis: Die in den vorliegenden Grafiken enthaltenen Informationen zu Indizes von MSCI Inc. sind exklusives geistiges Eigentum von MSCI Inc. und werden auf Basis einer Lizenz wiedergegeben. Sie dürfen nicht reproduziert oder verbreitet werden. MSCI Inc., deren verbundene Unternehmen und Dienstleister übernehmen keine Garantie oder Gewährleistung für die Informationen und schließen jede Haftung für deren Richtigkeit oder den abgeleiteten Gebrauch aus.

## Historische Analysen für 12-Jahres-Perioden zur Wertentwicklung für einen Sparplan

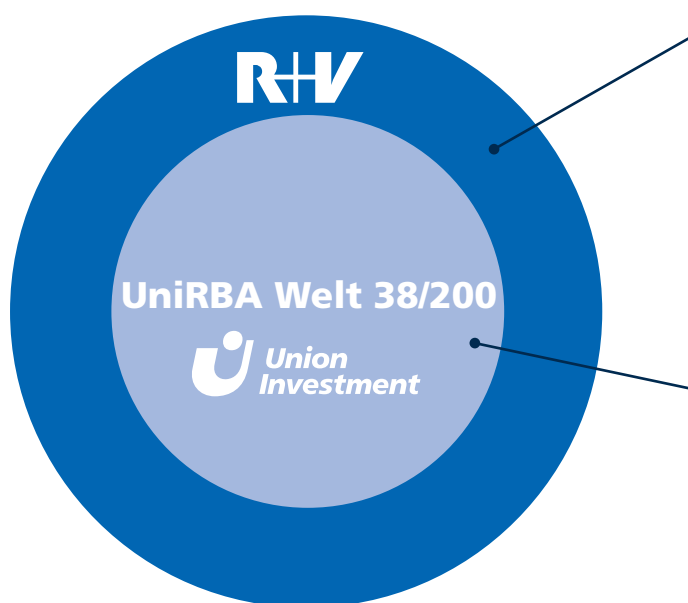
Wertentwicklung p. a.	MSCI World Daily Total Return net (EUR)	Simulierter Verlauf des UniRBA Welt 38/200
<b>Maximalwert</b>	<b>+11,76 %</b> (02/2008–02/2020)	<b>+12,44 %</b> (06/2003–06/2015)
<b>Mittelwert</b>	<b>+6,15 %</b>	<b>+8,37 %</b>
<b>Minimalwert</b>	<b>-3,76 %</b> (07/1997–07/2009)	<b>+3,06 %</b> (03/2008–03/2020)

Quelle: Union Investment.

Die Signalerkennung erfolgt auf Basis der Rücknahmepreise. Die Berechnung erfolgte nicht nach BVI-Methode. Keine Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen bzw. Versicherungskosten. Simulierte Wertentwicklung beinhaltet reinvestierte Ausschüttungen. In den angegebenen simulierten Wertentwicklungen sind die Fondskosten (TER) bereits berücksichtigt. Es wurden die jeweils um einen Monat verschobenen 12-Jahres-Perioden erstmalig 09/1997–09/2009 und letztmalig 03/2008–03/2020 betrachtet. Die Grafik veranschaulicht die simulierte Wertentwicklung in der Vergangenheit, zukünftige Wertentwicklungen können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

Hinweis: Die in den vorliegenden Grafiken enthaltenen Informationen zu Indizes von MSCI Inc. sind exklusives geistiges Eigentum von MSCI Inc. und werden auf Basis einer Lizenz wiedergegeben. Sie dürfen nicht reproduziert oder verbreitet werden. MSCI Inc., deren verbundene Unternehmen und Dienstleister übernehmen keine Garantie oder Gewährleistung für die Informationen und schließen jede Haftung für deren Richtigkeit oder den abgeleiteten Gebrauch aus.

# Profitieren Sie von den Vorteilen der Fondsgebundenen R+V-Versicherung mit der regelbasierten Anlagestrategie des UniRBA Welt 38/200\*.



## Fondsgebundene Versicherung der R+V

Sie genießen

- > Flexibilität,
- > Steuervorteile in der Ansparphase und bei Auszahlung,
- > umfangreiche Gestaltungsmöglichkeiten Ihres Versicherungsschutzes, z. B. Absicherung Ihrer Hinterbliebenen,
- > umfangreiche Auswahlmöglichkeit an Fonds.

## UniRBA Welt 38/200 von Union Investment

Ein Spezialfonds

- > mit definierten Regeln für Anlagesignale,
- > der attraktive Ertragschancen bietet,
- > der exklusiv in der Fondsgebundenen Rentenversicherung der R+V-Gruppe zur Verfügung steht.

### Attraktive Ertragschancen

- > Sie profitieren von einer chancenorientierten Anlage.
- > Mit dem UniRBA Welt 38/200 profitiert Ihre Versicherung an der Entwicklung weltweiter Aktienmärkte und ist bei langfristig negativen Entwicklungen der Aktienmärkte geldmarktnah und sicherheitsorientiert.
- > Sie genießen die Vorzüge eines professionellen Fondsmanagements.

### Steuerfreie Ansparphase

- > Sie zahlen in der gesamten Ansparphase keine Steuern.
- > Sie können Ihre Fondsauswahl steuerfrei wechseln.
- > Sie belasten Ihren Freistellungsauftrag bzw. Sparer-Freibetrag nicht.

### Flexibilität

- > Sie können Ihre Fondsauswahl viermal p. a. kostenfrei wechseln.
- > Sie können den UniRBA Welt 38/200 mit anderen Fonds kombinieren.
- > Sie können zwischen lebenslanger Rente, Kapitalauszahlung oder einer Kombination von beiden wählen.
- > Sie können z. B. eine Beitragsrückgewähr im Todesfall vereinbaren.
- > Sie können Kapital entnehmen und/oder zuzahlen.

### Steuervorteile bei Auszahlung

- > Bei Kapitalauszahlungen bleibt die Hälfte Ihrer Erträge steuerfrei. Voraussetzung hierfür: Die Vertragslaufzeit beträgt mindestens 12 Jahre und die Auszahlung erfolgt an eine Person, die das 62. Lebensjahr vollendet hat.
- > Die Rentenzahlungen werden lediglich mit dem niedrigen gleichbleibenden Ertragsanteil besteuert, z. B. bei Rentenalter 65: 18 % der Rente mit dem individuellen Steuersatz.

\* In diesen Fonds kann exklusiv und mittelbar über eine Fondsgebundene Versicherung investiert werden. Der Anleger schließt dabei einen Versicherungsvertrag ab und erwirbt selbst keine Fondsanteile.

## Die Vorteile auf einen Blick.

Der Spezialfonds UniRBA Welt 38/200 verfolgt eine regelbasierte Anlagestrategie,

- ▶ durch die er an der Entwicklung weltweiter Aktienmärkte partizipiert,
- ▶ durch die er bei langfristig negativen Entwicklungen der Aktienmärkte geldmarktnah und sicherheitsorientiert investiert ist,
- ▶ durch die er Investitionen vornimmt, welche die Performance stabilisieren,
- ▶ die in der Fondsgebundenen Rentenversicherung auch mit anderen Fonds kombiniert werden kann,
- ▶ die sich für Kunden eignet, die ihr Kapital langfristig anlegen möchten.

## R+V und Union Investment – zwei Partner, denen Sie vertrauen können.

Die langjährige Erfahrung und die starke Partnerschaft in der genossenschaftlichen FinanzGruppe führen immer wieder zu attraktiven Produktlösungen für unsere Kunden.

R+V Versicherungen erzielen regelmäßig gute Ergebnisse bei unabhängigen Ratingagenturen.

 Lassen Sie sich bedarfsgerecht und ganzheitlich beraten. Jetzt Termin vereinbaren!

Das Basisinformationsblatt zu diesen Produkten finden Sie unter [www.ruv-bib.de](http://www.ruv-bib.de) und [www.ruv-bib.lu](http://www.ruv-bib.lu).

Informationen erhalten Sie in den Volksbanken und Raiffeisenbanken, R+V-Agenturen sowie bei der Direktion der Gesellschaften der R+V Versicherungsgruppe, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden.

Telefon: 0800 533-1171

Kostenfrei aus allen deutschen Fest- und Mobilfunknetzen.

[www.ruv.de](http://www.ruv.de)

R+V Luxembourg Lebensversicherung S.A.  
R+V Lebensversicherung AG