

4, rue Thomas Edison
L-1445 Strassen

Frau
Eva Musterfrau
Musterstraße 1
99999 Musterort
DEUTSCHLAND

Ihr Kundencenter:
Telefon: 0800 533-1171*
www.rundv.de/wertmitteilung

Strassen, im Februar/März 2023

* Service-Telefonnummer für
Anrufe aus dem Ausland
+49 611 1675-0511

Ihre jährliche Mitteilung und weitere Hinweise
Fondsgebundene Versicherung R+V-VorsorgeKonzept-Leben
Vertragsnummer LU/0011111111/90

Sehr geehrte Frau Musterfrau,

anbei erhalten Sie die jährliche ausführliche Mitteilung zu Ihrer Fondsgebundenen Lebensversicherung mit Stand vom 31.12.2022.

Der **Policenwert** zum Stichtag beträgt **264.875,49 EUR**. Seit dem 01.12.2019 zahlen Sie für Ihren Vertrag keine Beiträge mehr. Auf den Folgeseiten finden Sie die wichtigsten Vertragsdaten und Angaben zum Wert Ihres Vertrages sowie zu den Fonds.

Am Ende des Briefs haben wir ein Informationsblatt von Union Investment beigefügt. Dieses gibt Ihnen einen Überblick über die Entwicklung der Kapitalmärkte 2022 und einen Ausblick auf 2023.

Bitte prüfen Sie auf dem nächsten Blatt die Aufteilung Ihres Investments. Sie können bei uns beantragen, dass die aktuelle Fondsaufteilung geändert wird.

Durch die Wahl und regelmäßige Überprüfung Ihres Fondsportfolios bestimmen Sie selbst, ob Sie mehr oder weniger stark an den Chancen und den damit naturgemäß verbundenen Risiken des Kapitalmarktes teilnehmen möchten.

Diese Jahresinformation können Sie auch online lesen und Ihren Policenwert tagesaktuell abrufen. Auch eine Änderung der Fondsaufteilung können Sie beantragen. Melden Sie sich dazu einfach in dem Kundenportal „Meine R+V“ an: www.ruv.de/login. Oder scannen Sie den QR-Code.



Ihr Plus an Vorteilen im Überblick:

- + Mittlerweile entwickelt sich Ihr Vertrag steuerfrei weiter. Das gilt, wenn Sie möchten, solange bis die versicherte Person 85 Jahre alt wird
- + Abgeltungssteuerfreie Fondswechsel, viermal im Jahr kostenlos, keine Ausgabeaufschläge
- + Vermögensnutzung durch flexible Vertragsgestaltungen, u. a. Bezugsrechtsgestaltungen
- + Hinterbliebenenschutz



Änderungen, die auf spätere Termine als den 31.12. fallen, werden in dieser Mitteilung nicht berücksichtigt.

Versicherungsbeiträge für fondsgebundene Versicherungen können nicht als Vorsorgeaufwendungen im Rahmen der Einkommensteuererklärung geltend gemacht werden.

Jetzt den FRV-Newsletter abonnieren und nachhaltig von aktuellen Trends und exklusiven Expertenmeinungen profitieren: www.ruv-newsletter-frv.lu. Oder scannen Sie einfach den QR-Code.



Um den Vertrag verwalten zu können, müssen wir die uns mitgeteilten personenbezogenen Daten in unseren Systemen speichern. Der Schutz und der sorgfältige Umgang mit personenbezogenen Daten ist uns dabei besonders wichtig. Das Merkblatt zur Datenverarbeitung erläutert die Verarbeitung von personenbezogenen Daten bei den Unternehmen der R+V Versicherungsgruppe. Sie finden es unter www.ruv.lu unter dem Punkt „Über uns“ oder können es bei R+V Lebensversicherung AG Niederlassung Luxemburg, 4, rue Thomas Edison, L-1445 Strassen anfordern.

Haben Sie Fragen? Wir sind gerne für Sie da.

Selbstverständlich erhalten Sie weitere Informationen auch bei Ihrem Ansprechpartner der Volksbanken / Raiffeisenbanken, Ihrer R+V-Agentur und Ihrem R+V-Berater vor Ort.

Mit freundlichen Grüßen

R+V Lebensversicherung AG Niederlassung Luxemburg



ppa. Hedda Kristen



ppa. Wolfgang H. Sander

Versicherungsvertragsdaten zur Vertragsnummer LU/0011111111/90

Versicherungsnehmer	Eva Musterfrau Musterstraße 1 99999 Musterort
Versicherte Person	Eva Musterfrau
Versicherungsbeginn	01.12.2004
Mindesttodesfall-Leistung zum 31.12.2022	108.000,00 EUR
Im Todesfall der versicherten Person zahlen wir den Policenwert, aber mindestens die Mindesttodesfall-Leistung als Versicherungsleistung aus.	
Policenwert zum 31.12.2022	264.875,49 EUR
Anlagestrategie	siehe Tabelle nächste Seite

Bezugsrecht

widerruflich **bezugsberechtigt im Erlebensfall** von Eva Musterfrau und bei Kündigung/Kapitalauszahlung ist/sind:
Berechtigter

widerruflich **bezugsberechtigt im Todesfall** von Eva Musterfrau ist/sind:
Berechtigter

Bitte prüfen Sie, ob das Bezugsrecht aktuell ist.



Vertragsnummer LU/001111111/90					
Stand zum 31.12.2022					
Fonds	ISIN	Aufteilung in Prozent	Anteile	Kurs	Wert gesamt
UniOpti4*	LU0262776809	100,00 %	2.796,10991	94,73 EUR	264.875,49 EUR
Policenwert					264.875,49 EUR

* Die Investition erfolgt im Rahmen der RegelBasierten Anlagestrategie (UniGlobal / UniOpti4). Informationen zu der RegelBasierten Anlagestrategie wie z. B. die historische Wertentwicklung finden Sie auf dem im Internet veröffentlichtem Dokument „Die RegelBasierte Anlagestrategie - eine gute Wahl!“. Bitte lesen Sie hierzu den Hinweis auf der folgenden Seite.

Der Wert eines Fondsanteils kann sich börsentäglich ändern. Er gilt daher nur für den genannten Termin.

Überblick über Ihre Ein- und Auszahlungen sowie Ausschüttungen im letzten Kalenderjahr:

Beiträge in EUR (in Summe): keine Beiträge gezahlt

Ausschüttungen

Der Ausschüttungsbetrag wird im jeweiligen Fonds wieder angelegt.

Fonds	ISIN	Datum der Ausschüttung	Anteile zum Ausschüttungsdatum	Ausschüttungsbetrag je Anteil in EUR	Ausschüttungsbetrag gesamt in EUR
UniOpti4	LU0262776809	10.11.2022	2.780,8332	0,54	1.501,65
Summe:					1.501,65

Vertragsnummer LU/0011111111/90

Zu Ihrer Information haben wir die historische Jahresperformance des/der Fonds für jedes der fünf letzten Kalenderjahre nachstehend aufgeführt.

Fonds	Wertentwicklung der letzten Kalenderjahre:				
	2018	2019	2020	2021	2022
UniOpti4	-0,96 %	+0,12 %	-0,46 %	-0,54 %	-1,31 %

Quelle: Angaben der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft. Keine Gewähr für zukünftige Ergebnisse.

Zusätzlich gehen von Dritten in Rechnung gestellte Kosten im Zusammenhang mit dem Erwerb und der Veräußerung von Vermögensgegenständen, bankübliche Kosten für Wertpapiertransaktionen, die Verwahrung ausländischer Wertpapiere im Ausland sowie die im Zusammenhang mit den Kosten der Verwaltung und Verwahrung eventuell entstehenden Steuern zu Lasten des jeweiligen Fonds. Ausgabeaufschläge werden nicht berechnet.

Hinweis: Die Fonds „R+V-Kurs“, „R+V-Zins“, „UniRBA Welt 38/200“, „UniRBA 3 Märkte“ und „UniRBA Duo Nachhaltig“ sind Spezialfonds. Informationen zu diesen Fonds finden Sie im Internet unter www.ruv.lu.

Hinweis: Ausführliche Informationen zu den Fonds erhalten Sie bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft oder bei uns.

Das aktuelle Basisinformationsblatt mit den spezifischen Informationen zu den Fonds finden Sie unter www.ruv-bib.lu.

Nachhaltigkeit liegt uns am Herzen. Dazu gehört der verantwortungsvolle Umgang mit Ressourcen. Generell möchten wir wenig Papier verbrauchen und möglichst viel umweltfreundliches Papier einsetzen. Damit leisten wir einen aktiven Beitrag für den Klima- und Umweltschutz. Daher finden Sie die ausführlichen Informationen zu Ihrer „Regelbasierten Anlagestrategie“ im Internet unter www.ruv.lu/UG_UO_2022. Oder scannen Sie einfach den QR-Code.



Vertragsnummer LU/0011111111/90

Beispielhaft hochgerechnete Leistungen bei Erleben des Ablaufs zum 01.12.2054

Die Entwicklung des Policenwerts wird von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z. B. dem gewählten Investment, der Entwicklung der Kapitalmärkte, Zinssätzen, Inflationsraten und der Anlageentscheidung des Fondsmanagements.

Die dargestellten möglichen Entwicklungen des Policenwerts basieren auf der Annahme gleich bleibender Wertsteigerungen der Fondsanteile. Sie dienen ausschließlich Illustrationszwecken. Künftige Wertsteigerungen können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächlichen Leistungen können höher oder niedriger als die angegebenen Werte sein.

Angenommene jährlich gleich bleibende Wertentwicklung der Fondsanteile

	3%	6%	9%
Beispielhaft hochgerechnete Ablaufleistung	627.169,76 EUR	1.570.288,02 EUR	3.830.027,21 EUR

Die Leistungen sind nicht garantiert, sie können schwanken und sich verringern oder erhöhen. Sie sind trotz der Darstellung in Euro und Cent nur als Beispiele anzusehen.

Grundlage für die Berechnungen

Wir gehen davon aus, dass der Vertrag bis zu den genannten Terminen unverändert bleibt und die Beiträge gezahlt sind.

Steuersituation

Die Leistungen aus dem Vertrag könnten zu versteuern sein. Wir stellen die Leistungen vor Abzug von Steuern dar.

Vertragsnummer LU/0011111111/90

Informationen zum Beitrag

Summe der eingezahlten Beiträge und Zuzahlungen seit Vertragsbeginn: 180.000,00 EUR

Weitere Informationen zu Ihrem Vertrag

Im Zeitraum vom 01.01.2022 bis zum 31.12.2022 wurden folgende Kosten fällig:

Abschluss- und Vertriebskosten: 0,00 EUR

Verwaltungskosten: 717,76 EUR

Die Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten haben wir bereits bei der Kalkulation der Versicherungsbeiträge berücksichtigt. Sie zahlen nichts gesondert.

Effektivkosten

Wir möchten Ihnen darstellen, wie die in Ihrem Versicherungsvertrag enthaltenen Kosten die Rendite bis zum Ablauf am 01.12.2054 beeinflussen. Hierzu haben wir für Sie die Effektivkosten ermittelt. Diese geben an, um wie viel Prozentpunkte die Rendite des Vertrags durch die vereinbarten Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten und die laufenden Kosten der gewählten Fonds gemindert wird. Bei der Berechnung der nachfolgend dargestellten Renditen sind wir von einer angenommenen Wertentwicklung des Vertrags ausgegangen, die auf gesetzlichen Vorgaben basiert. Daher spiegeln die dargestellten Renditen vor und nach Abzug von Kosten nicht die tatsächliche Wertentwicklung des Vertrags wider.

Rendite des Vertrags vor Abzug von Kosten	6,41 % p.a.
- Effektivkosten	0,68 % p.a.

Rendite des Vertrags nach Abzug von Kosten	5,73 % p.a.
--	-------------

In der Berechnung der Effektivkosten sind sämtliche Kosten sowie die Beiträge für den vereinbarten Todesfallsschutz, nicht jedoch die Kosten und Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen (z. B. Berufsunfähigkeitsvorsorge) berücksichtigt.



Hinweise zu Fondsänderungen

HINWEIS: Zum Fonds „UniNachhaltig Aktien Global“ gab es im Kalenderjahr 2022 Änderungen. Nähere Informationen erhalten Sie bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft.

Vertragsnummer LU/0011111111/90

Informationen zu Nachhaltigkeitsaspekten

Informationen zu den Anlageoptionen

Bei dem von Ihnen gewählten Produkt handelt es sich um ein Finanzprodukt mit unterschiedlichen Anlageoptionen. Die Kapitalverwaltungsgesellschaft entscheidet, ob und in welcher Form die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden. Nähere Informationen dazu finden Sie im Verkaufsprospekt des Fonds.

Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrundeliegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrundeliegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

