

4, rue Thomas Edison
L-1445 Strassen

An
Max Mustermann
Musterstraße 1
99999 Musterort
DEUTSCHLAND

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

Strassen, im Februar/März 2025

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

Stand Ihrer fondsgebundenen Versicherung zum 31.12.2024
Vertragsnummer: LU/0011111111/01

Guten Tag, Max Mustermann,

Sie haben bei uns eine fondsgebundene Lebensversicherung **R+V-VorsorgeKonzept-Leben** abgeschlossen. Eine gute Wahl!

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

Der Policenwert, also Ihr Guthaben, beträgt zum 31.12.2024:

90.803,08 EUR

Auf den folgenden Seiten finden Sie ausführliche Informationen zum Stand Ihrer Versicherung.

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

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




Haben Sie noch Fragen? Wir sind gerne für Sie da.

Selbstverständlich erhalten Sie weitere Informationen auch bei Ihrem Ansprechpartner der Volksbanken / Raiffeisenbanken.



Mit freundlichen Grüßen

R+V Lebensversicherung AG Niederlassung Luxemburg

Ma. Frank Schneider ppa. 

ppa. Frank Schneider

ppa. Wolfgang H. Sander

Sie interessiert ein Ausblick auf den Kapitalmarkt? Dann sehen Sie sich gerne die Einschätzung von Union Investment im Internet unter www.ruv.lu/ui_2024 an. Oder scannen Sie einfach den QR-Code. Hierbei handelt es sich um die unverbindliche Einschätzung von Union Investment, die jedoch nicht eine persönliche Beratung durch Ihren Ansprechpartner vor Ort ersetzt.



Jahresinformation zu Ihrer fondsgebundenen Versicherung mit der Vertragsnummer LU/0011111111/01 zum 31.12.2024

1 Meine Vertragsdaten

Produkt	R+V-VorsorgeKonzept-Leben
Versicherungsnehmer	Max Mustermann
Versicherte Person	Max Mustermann
Versicherungsbeginn	01.12.2004
Ablauf der Beitragszahlungsdauer	01.12.2032
Beitrag/Zahlweise	250,00 EUR monatlich
Mindesttodesfall-Leistung	50.400,00 EUR zum 31.12.2024

Im Todesfall der versicherten Person zahlen wir den Policenwert, aber mindestens die Mindesttodesfall-Leistung als Versicherungsleistung aus.

2 Wie hoch ist mein Policenwert zum 31.12.2024 und auf welche Fonds verteilt er sich?

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

Fonds/ISIN	Anteile in Stück	Rücknahmepreis	Gesamtwert
UniGlobal DE0008491051	202,48658	448,44000 EUR	90.803,08 EUR
Policenwert gesamt:			90.803,08 EUR

2.1 Wie investieren wir zukünftige Zahlungen?

Die genaue prozentuale Aufteilung der Investition Ihrer zukünftigen Beiträge entnehmen Sie bitte folgender Tabelle:

Fondsname	Zukauf
UniGlobal	100,00 %

3 Wie viele Beiträge habe ich im letzten Kalenderjahr gezahlt?

Beiträge in EUR (in Summe):	3.000,00
-----------------------------	----------

3.1 Welche Ausschüttungen wurden meinem Vertrag gutgeschrieben?

Die unten genannten Fonds haben im vergangenen Versicherungsjahr erwirtschaftete Erträge ausgeschüttet.



Diese Ausschüttungsbeträge wurden Ihrem Vertrag gutgeschrieben und im jeweiligen Fonds wieder angelegt.

Fonds/ISIN	Datum Ausschüttung	Anteile	Betrag je Anteil in EUR	Gesamtbetrag in EUR
UniGlobal DE0008491051	14.11.2024	199,1317	6,45	1.284,40
Summe:				1.284,40

4 Wie hoch könnte das Kapital zum vereinbarten spätesten Auszahlungstermin am 01.12.2052 sein?

Beispielhaft hochgerechnete Leistungen bei Erleben des spätesten Ablaufs zum 01.12.2052

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	236.506,37 EUR	518.532,17 EUR	1.113.604,11 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.

5 Wie ist das Bezugsrecht meines Vertrages geregelt?

Bezugsrecht

widerruflich **bezugsberechtigt im Erlebensfall** von Max Mustermann und bei Kündigung ist/sind: Berechtigter

widerruflich **bezugsberechtigt im Todesfall** von Max Mustermann ist/sind: Berechtigter

Bitte prüfen Sie, ob das Bezugsrecht aktuell ist.

6 Wie hoch wäre die Leistung bei Kündigung zum 31.12.2024 gewesen?

Wert der Versicherung bei Vertragsbeendigung (Rückkaufwert)

90.803,08 EUR

7 Wie haben sich die Fonds, in die ich am 31.12.2024 investiert war, in der Vergangenheit entwickelt?

Fonds/ISIN	2020	2021	2022	2023	2024
UniGlobal DE0008491051	+9,25 %	+35,00 %	-13,99 %	+19,92 %	+24,77 %

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_2024. Oder scannen Sie einfach den QR-Code.



Informationen zum Beitrag

Summe der eingezahlten Beiträge und Zuzahlungen seit Vertragsbeginn: 60.250,00 EUR

Weitere Informationen zu Ihrem Vertrag

Im Zeitraum vom 01.01.2024 bis zum 31.12.2024 wurden folgende Kosten fällig:

Abschluss- und Vertriebskosten: 0,00 EUR

Verwaltungskosten: 286,52 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 01.12.2052 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	7,45 % p.a.
- Effektivkosten	1,74 % p.a.
Rendite des Vertrags nach Abzug von Kosten	5,71 % p.a.

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

Allgemeine Hinweise

Fondsbewertung

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

Steuersituation

Die Leistungen aus dem Vertrag sind zu versteuern. Einzelheiten finden Sie in den Allgemeinen Steuerinformationen. Diese haben Sie vor Unterzeichnung des Antrags erhalten. Wir stellen die Leistungen ohne Steuerabzüge dar.

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

Information zum Datenschutz

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.

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.

Regelmäßige Überprüfung Ihrer Daten nach dem Geldwäschegesetz

Nach dem Geldwäschegesetz (GWG) müssen wir Ihre Daten regelmäßig prüfen. Vertragspartner, wirtschaftlich Berechtigte und Bevollmächtigte müssen wir immer eindeutig identifizieren und nennen können.

Bitte informieren Sie uns deshalb, wenn sich Ihre Daten geändert haben. Zum Beispiel, wenn Sie umgezogen sind oder einen anderen Namen angenommen haben. Oder wenn die wirtschaftlich Berechtigten sich geändert haben.

Sind Sie als Vertragspartner eine juristische Person oder eine Personenvereinigung (z.B. GmbH, Verein), teilen Sie uns bitte geänderte Daten mit. Hat sich die Unternehmensleitung geändert? Wurde der Name, die Art oder die Beteiligungsstruktur der juristischen Person oder Personenvereinigung geändert?

Weitere Informationen und Kontaktangaben finden Sie unter gwg.ruv.de.

Vielen Dank für Ihre Unterstützung.

