

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 Rentenversicherung **R+V-VorsorgeKonzept** abgeschlossen.
Eine gute Wahl!

1. Die Erträge werden erst bei Auszahlung versteuert. Bei Kapitalauszahlungen nach 12 oder mehr Jahren Laufzeit an Steuerpflichtige über 62 Jahre ist die Hälfte der Erträge steuerfrei. Rentenzahlungen werden nur mit dem niedrigen Ertragsanteil versteuert
2. Hinterbliebenenschutz je nach gewähltem Todesfallschutz
3. Abgeltungssteuerfreie Fondswechsel, viermal im Jahr kostenlos, keine Ausgabeaufschläge
4. Zuzahlungen sind ab 500 EUR möglich, keine Ausgabeaufschläge

Der Policenwert, also Ihr Guthaben, beträgt zum 31.12.2024:

64.642,77 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
Versicherungsnehmer	Max Mustermann
Versicherte Person	Max Mustermann
Versicherungsbeginn	01.01.2020
Ablauf der Beitragszahlungsdauer	01.01.2070
Beitrag/Zahlweise	105,00 EUR monatlich
Dynamik	eingeschlossen
Todesfall-Leistung	64.642,77 EUR zum 31.12.2024

Im Todesfall der versicherten Person zahlen wir den Policenwert, mindestens aber die eingezahlten Beiträge abzüglich aller eventuell getätigten Entnahmen, 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
UniFavorit: Aktien DE0008477076	112,31625	276,37000 EUR	31.040,84 EUR
UniNachhaltig Aktien Global DE000A0M80G4	92,30821	186,40000 EUR	17.206,25 EUR
UniRBA Welt 38/200 DE000A1C3Y36	91,07700	180,02000 EUR	16.395,68 EUR
Policenwert gesamt:			64.642,77 EUR

2.1 Wie investieren wir zukünftige Zahlungen?

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

Fondsname	Zukauf
UniFavorit: Aktien	30,00 %
UniNachhaltig Aktien Global	40,00 %
UniRBA Welt 38/200	30,00 %



3 Wie viele Beiträge habe ich im letzten Kalenderjahr gezahlt?

Beiträge in EUR (in Summe): 1.260,00

Zuzahlungen in EUR (in Summe): 20.000,00

Einzahlungen

Zuzahlung	Datum	Betrag in EUR
	01.08.2024	20.000,00

3.1 Welche Ausschüttungen wurden meinem Vertrag gutgeschrieben?

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

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
UniFavorit: Aktien DE0008477076	14.11.2024	110,8592	3,46	383,57
UniNachhaltig Aktien Global DE000A0M80G4	14.11.2024	90,9478	2,45	222,82
Summe:				606,39

4 Wie hoch könnte die lebenslange Rentenzahlung zum spätesten vereinbarten Rentenbeginn am 01.01.2092 sein?

Beispielhaft hochgerechnete Leistungen bei Erleben des spätesten Rentenbeginns zum 01.01.2092

Wir möchten Ihnen verdeutlichen, welche Auswirkung die Wertentwicklung der Fondsanteile auf die Leistungen hat.

Den einzelnen Spalten der beispielhaften Hochrechnung liegen unterschiedliche jährliche Wertentwicklungen der Fondsanteile zugrunde. Zur Darstellung der nicht im Voraus zu ermittelnden Wertentwicklung der Fondsanteile haben wir beispielhaft und vereinfachend jeweils jährlich gleich bleibende Wertsteigerungen angenommen, die ausschließlich Illustrationszwecken dienen. Bisherige und künftige Wertsteigerungen können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächliche Leistung wird eine andere Höhe haben.

In der beispielhaften Gesamtrente ist die Überschussbeteiligung im Rentenbezug mit der zuletzt für 2025 festgelegten Überschussbeteiligung berücksichtigt.

Bitte lesen Sie zu allen beispielhaft hochgerechneten Leistungen die „Informationen zur Überschussbeteiligung“ unter „Allgemeine Hinweise zum Vertrag“.

Der Rentenfaktor von 27,53 ist ab Vertragsbeginn garantiert.

Ergibt sich bei Rentenbeginn auf der Grundlage der Sterbetafel und des Rechnungszinses, die wir für den Neuzugang von vergleichbaren Rentenversicherungen verwenden, eine höhere Rente als die garantierte Rente, dann wird die höhere Rente garantiert.

In der Hochrechnung haben wir einen Rentenfaktor von 36,80 angesetzt. Dieser ergibt sich mit dem Rechnungszins und der Sterbetafel, die wir derzeit für vergleichbare Rentenversicherungen verwenden. Dieser Rentenfaktor ist nicht garantiert. Er kann sich ändern.

	Angenommene jährlich gleich bleibende Wertentwicklung der Fondsanteile		
	3%	6%	9%
Beispielhafte monatliche Gesamtrente	2.033,11 EUR	12.187,87 EUR	73.457,25 EUR

oder wahlweise

	Angenommene jährlich gleich bleibende Wertentwicklung der Fondsanteile		
	3%	6%	9%
Beispielhafte einmalige Gesamtkapitalabfindung	540.721,56 EUR	3.241.455,38 EUR	19.536.503,70 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?

Vertragsfortführung

Vertragsfortführung im Todesfall der/des Versicherungsnehmer/s:
die versicherte Person

Bitte prüfen Sie, ob die Vertragsfortführung aktuell ist.

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 (Rückkaufswert) **64.642,77 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
UniFavorit: Aktien DE0008477076	+5,17 %	+30,45 %	-15,22 %	+20,70 %	+29,92 %
UniNachhaltig Aktien Global DE000A0M80G4	+8,58 %	+30,96 %	-17,40 %	+17,92 %	+24,93 %
UniRBA Welt 38/200 DE000A1C3Y36	-13,94 %	+31,97 %	-18,52 %	+14,58 %	+25,47 %

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/lo_2024. Oder scannen Sie einfach den QR-Code.



Informationen zum Beitrag

Summe der eingezahlten Beiträge und Zuzahlungen seit Vertragsbeginn: 51.400,60 EUR

Weitere Informationen zu Ihrem Vertrag

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

Abschluss- und Vertriebskosten: 1.159,20 EUR

Verwaltungskosten: 225,78 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 Rentenbeginn am 01.01.2092 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	7,27 % p.a.
- Effektivkosten	1,70 % p.a.
Rendite des Vertrags nach Abzug von Kosten	5,57 % 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.