

4, rue Thomas Edison
L-1445 Strassen

Herrn
Max Mustermann
Musterstraße 1
99999 Musterort
DEUTSCHLAND

Ihr Kundencenter:
Telefon: 0611 1675-0512*
www.rundv.de/wertmitteilung

Strassen, im Februar/März 2022

* Service-Telefonnummer für
Anrufe aus dem Ausland
+49 611 1675-0512

Ihre jährliche Mitteilung und weitere Hinweise
Fondsgebundene Rentenversicherung R+V-InvestmentKonzept Duo Invest
Vertragsnummer LU/002222221/90

Sehr geehrter Herr Mustermann,

heute erhalten Sie die jährliche ausführliche Mitteilung zu Ihrer Fondsgebundenen Rentenversicherung mit Stand vom 31.12.2021.

Der **Policenwert** zum Stichtag beträgt **10.201,75 EUR**. Sie investieren Ihren Beitrag von 100,00 EUR monatlich entsprechend der von Ihnen gewählten Anlagestrategie in Fondsanteile. 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 beigelegt. Dieses gibt Ihnen einen Überblick über die Entwicklung der Kapitalmärkte 2021 und einen Ausblick auf 2022.

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. 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:

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



Beitragszahlungen und 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.

Mit freundlichen Grüßen

R+V Lebensversicherung AG Niederlassung Luxemburg



Stefan Honecker



Wolfgang H. Sander

Versicherungsvertragsdaten zur Vertragsnummer LU/0022222221/90

Versicherungsnehmer	Max Mustermann Musterstraße 1 99999 Musterort
Versicherte Person	Max Mustermann
Versicherungsbeginn	01.11.2021
Ablauf der Beitragszahlungsdauer	01.11.2079
Beitrag/Zahlweise	100,00 EUR monatlich
Dynamik	nicht gewünscht
Todesfall-Leistung zum 31.12.2021	10.201,75 EUR
Im Todesfall der versicherten Person zahlen wir den dann gültigen Policenwert als Versicherungsleistung aus.	
Policenwert zum 31.12.2021	10.201,75 EUR
Anlagestrategie	siehe Tabelle nächste Seite

Startmanagement

Sie haben sich für ein Startmanagement entschieden. Dies haben wir wie beantragt für Ihre Einmalzahlung hinterlegt:

Startfonds

Fondsname	ISIN
UnilInstitutional Euro Reserve Plus	DE000A1C81J5

Zielfonds

Das Invest erfolgt anteilig in folgende Fonds:

Fondsname	ISIN	Prozentanteil
UnilInvest Nachhaltig 3	LU2368865148	100,00

Bezugsrecht

widerruflich **bezugsberechtigt im Erlebensfall** der versicherten Person und bei Kündigung/Kapitalauszahlung ist/sind:
Berechtigter

widerruflich **bezugsberechtigt im Todesfall** der versicherten Person ist/sind:
Berechtigter

Bitte prüfen Sie, ob das Bezugsrecht aktuell ist.



Vertragsnummer LU/002222221/90

Stand zum 31.12.2021		Aufteilung in Prozent				
Fonds	ISIN	Policenwert	Zukauf	Anteile	Kurs	Wert gesamt
Uninstitutional Euro Reserve Plus	DE000A1C81J5	90,02 %	0,00 %	92,12910	99,68 EUR	9.183,43 EUR
Uninvest Nachhaltig 3	LU2368865148	9,98 %	100,00 %	19,56797	52,04 EUR	1.018,32 EUR
Policenwert						10.201,75 EUR

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

Durch die unterschiedliche Entwicklung des Werts einer Anteilseinheit der Fonds kann sich das Verhältnis der in Ihrem Vertrag enthaltenen Fonds gegenüber dem Verhältnis, nach dem Ihre zur Anlage bestimmten Beitragsteile den Fonds zugeführt wurden (= Zukauf), ändern. Sie können bei uns beantragen, dass die aktuelle Fondsaufteilung geändert wird.

Beitragszahlungen, die auf spätere Termine als den 31.12.2021 fallen, werden in dieser Mitteilung nicht berücksichtigt.

Überblick über Ihre Ein- und Auszahlungen im letzten Kalenderjahr:

Beiträge in EUR (in Summe): 200,00
Zuzahlungen in EUR (in Summe): 10.000,00

Einzahlungen

Zuzahlung	Datum	Betrag in EUR
	01.11.2021	10.000,00

Vertragsnummer LU/002222221/90

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

Fonds	Wertentwicklung der letzten Kalenderjahre:				
	2017	2018	2019	2020	2021
UnilInstitutional Euro Reserve Plus	+0,50 %	-1,40 %	+1,00 %	+0,30 %	-0,38 %
UnilInvest Nachhaltig 3**	-----	-----	-----	-----	-----

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: 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.

**Auflagedatum des Fonds 01.10.2021. Angabe der Wertentwicklung nur für volle Kalenderjahre.

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 zum Fonds "UnilInvest Nachhaltig 3" im Internet unter www.ruv.lu/UN3_2021. Oder scannen Sie einfach den QR-Code.



Vertragsnummer LU/002222221/90

Beispielhaft hochgerechnete Leistungen bei Erleben des Rentenbeginns zum 01.11.2079

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 der Gesamtrente 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%
Beispielhafte monatliche Gesamtrente	542,40 EUR	1.917,85 EUR	7.562,51 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 sind zu versteuern. Wir stellen die Leistungen vor Abzug von Steuern dar.

Vertragsnummer LU/002222221/90

Informationen zum Beitrag

Summe der eingezahlten Beiträge und Zuzahlungen seit Vertragsbeginn: 10.200,00 EUR

Weitere Informationen zu Ihrem Vertrag

Im Zeitraum vom 01.11.2021 bis zum 31.12.2021 wurden folgende Kosten fällig:

Abschluss- und Vertriebskosten: 0,00 EUR

Verwaltungskosten: 8,11 EUR

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

Effektivkostenangabe

Wir möchten Ihnen darstellen, wie die in Ihrem Vertrag enthaltenen Kosten die zukünftige Wertentwicklung bis zum Rentenbeginn beeinflussen. Daher haben wir für Sie die Effektivkosten ermittelt, die sich vom 31.12.2021 bis zum 01.11.2079 ergeben können. Diese geben an, um wie viel Prozentpunkte die zukünftige Wertentwicklung des Vertrags durch Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten und laufende Kosten des gewählten Fonds gemindert wird.

Wertentwicklung des Vertrags vor Abzug von Kosten	9,92 % p.a.
- Effektivkosten	3,01 % p.a.

Wertentwicklung des Vertrags nach Abzug von Kosten	6,92 % 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.

