

Frau  
Max Mustermann  
Musterstraße 1  
99999 Musterort  
DEUTSCHLAND

Ihre VR-PrivatFonds Invest Service-Nr.:  
00352/454565-4800  
Fax: 00352/452292  
E-Mail: info@ruv.lu

Luxemburg, im Februar/März 2019

**Ihre jährliche Mitteilung und weitere Hinweise  
Fondsgebundene Rentenversicherung VR-PrivatFonds Invest  
Vertragsnummer LU/0011111115/50**

Sehr geehrter Herr Mustermann,

anbei erhalten Sie die jährliche ausführliche Mitteilung zu Ihrer Fondsgebundenen Rentenversicherung mit Stand vom 31.12.2018.

VR-PrivatFonds Invest bietet Ihnen Anlagestrategien entsprechend Ihrer persönlichen Risikoneigung und erfüllt das Bedürfnis nach einer flexiblen Vermögensanlage. Zudem verfügen Sie mit Ihrer Versicherung über Handlungsspielräume für Vermögensübertragung oder Vererbung.

Der Policenwert zum Stichtag beträgt 25.930,72 EUR. Sie investieren Ihren Beitrag von 200,00 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.

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.

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.

Bitte prüfen Sie auf dem nächsten Blatt die Aufteilung Ihres Investments. Durch die unterschiedliche Wertentwicklung der Fonds kann es eine Abweichung gegenüber Ihrer ursprünglichen Fondsaufteilung geben. Sie können bei uns beantragen, dass die aktuelle Fondsaufteilung geändert wird.

**Ihr Plus an Vorteilen im Überblick:**

- + Die Erträge werden erst bei Auszahlung versteuert. Bei Kapitalauszahlungen nach 12 oder mehr Jahren Laufzeit und Auszahlung an Personen über 60 Jahre ist die Hälfte der Erträge steuerfrei. Rentenzahlungen werden nur mit dem niedrigen Ertragsanteil versteuert
- + Hinterbliebenenschutz je nach gewähltem Todesfallschutz
- + Abgeltungssteuerfreie Fondswechsel, viermal im Jahr kostenlos, keine Ausgabeaufschläge
- + Zuzahlungen sind ab 500 EUR möglich



Ihr Plus an Service - Mit **Meine R+V** haben Sie rund um die Uhr alles im Blick: [www.ruv.de/meinerv](http://www.ruv.de/meinerv)

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](http://www.ruv.lu) unter dem Punkt „Über uns“ oder können es bei R+V Luxembourg Lebensversicherung S.A., 4, rue Thomas Edison, L-1445 Luxembourg-Strassen anfordern.

Für versicherungsspezifische Fragen und weitergehende Informationen zu Ihrer Fondsgebundenen Rentenversicherung stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Ausführliche Informationen zu den PrivatFonds finden Sie in den Managementberichten auf der Internetseite [www.meine-privatfonds.de/managementberichte](http://www.meine-privatfonds.de/managementberichte) oder auf der Internetseite [www.meine-privatfonds.de](http://www.meine-privatfonds.de).

Für weitere Fragen zu den PrivatFonds können Sie die nachfolgenden Kontaktmöglichkeiten zur Union Investment nutzen:

Telefon: 069 2567-2075  
Telefax: 069 2567-2275  
E-Mail: [privatfonds@union-investment.de](mailto:privatfonds@union-investment.de)

Bei Fragen können Sie sich auch gerne an Ihren Berater vor Ort wenden.

Mit freundlichen Grüßen

R+V Luxembourg Lebensversicherung S.A.



Stefan Honecker



Wolfgang H. Sander

**Versicherungsvertragsdaten zur Vertragsnummer LU/0011111115/50**

|   |  |
|---|--|
| Versicherungsnehmer   | <b>Max Mustermann<br/>Musterstraße 1<br/>99999 Musterort</b> |
| Versicherte Person  | <b>Max Mustermann</b>  |
| Versicherungsbeginn   | <b>01.10.2011</b>  |
| Ablauf der Beitragszahlungsdauer  | <b>01.10.2036</b>  |
| Beitrag/Zahlweise   | <b>200,00 EUR monatlich</b>                                  |
| Dynamik   | <b>nicht gewünscht</b>                                       |
| Mindesttodesfall-Leistung zum 31.12.2018  | <b>26.400,00 EUR</b>   |
| Im Todesfall der versicherten Person zahlen wir den Policenwert, mindestens aber die eingezahlten Beiträge abzüglich aller eventuell getätigten Entnahmen, als Versicherungsleistung aus. |  |
| Policenwert zum 31.12.2018  | <b>25.930,72 EUR</b>   |
| Anlagestrategie   | <b>siehe Tabelle nächste Seite</b>                           |

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/0011111115/50

| Stand zum 31.12.2018          |              | Aufteilung in Prozent |         |           |            |                      |
|-------------------------------|--------------|-----------------------|---------|-----------|------------|----------------------|
| Fonds                         | ISIN         | Policenwert           | Zukauf  | Anteile   | Kurs       | Wert gesamt          |
| PrivatFonds: Kontrolliert     | DE000A0RPAM5 | 9,20 %                | 30,00 % | 19,68562  | 121,24 EUR | 2.386,69 EUR         |
| PrivatFonds: Kontrolliert pro | DE000A0RPAN3 | 20,84 %               | 70,00 % | 40,52466  | 133,35 EUR | 5.403,96 EUR         |
| PrivatFonds: Konsequent pro   | LU0493584741 | 69,96 %               | 0,00 %  | 166,52965 | 108,93 EUR | 18.140,07 EUR        |
| <b>Policenwert</b>            |              |                       |         |           |            | <b>25.930,72 EUR</b> |

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 31.12.2018 fallen, werden in dieser Mitteilung nicht berücksichtigt.**

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

Beiträge in EUR (in Summe): 2.400,00  
Zuzahlungen in EUR (in Summe): keine Zuzahlungen geleistet

### 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 |
|-------------------------------|--------------|------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| PrivatFonds: Kontrolliert     | DE000A0RPAM5 | 09.05.2018             | 16,3900                        | 0,81                                 | 13,28                             |
| PrivatFonds: Kontrolliert pro | DE000A0RPAN3 | 09.05.2018             | 33,8367                        | 0,93                                 | 31,47                             |
| <b>Summe:</b>                 |              |                        |                                |                                      | <b>44,75</b>                      |

Vertragsnummer LU/0011111115/50

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

| Fonds                         | Wertentwicklung der letzten Kalenderjahre: |         |         |         |          | Die Verwaltungsvergütung des Fonds beträgt |
|-------------------------------|--|---------|---------|---------|----------|--|
|                               | 2014                                       | 2015    | 2016    | 2017    | 2018     | zum 31.12.2018:                            |
| PrivatFonds: Kontrolliert     | +6,76 %                                    | +2,35 % | +1,87 % | +3,30 % | -7,01 %  | 1,200 % p.a.                               |
| PrivatFonds: Kontrolliert pro | +9,80 %                                    | +3,17 % | +1,83 % | +5,25 % | -11,29 % | 1,550 % p.a.                               |
| PrivatFonds: Konsequent pro   | +4,71 %                                    | +1,14 % | -1,91 % | +3,00 % | -7,42 %  | 1,200 % p.a.                               |

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.



**Vertragsnummer LU/0011111115/50**

**Informationen zum Beitrag**

Summe der eingezahlten Beiträge und Zuzahlungen seit Vertragsbeginn: 26.400,00 EUR

**Weitere Informationen zu Ihrem Vertrag**

Im Zeitraum vom 01.01.2018 bis zum 31.12.2018 wurden folgende Kosten fällig:

Abschluss- und Vertriebskosten: 0,00 EUR

Verwaltungskosten: 153,63 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 31.12.2018 bis zum 01.10.2058 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.

Bei einer angenommenen zukünftigen jährlichen Wertentwicklung der Fondsanteile von **6,00 %** wird die Wertentwicklung des Vertrags durch Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten um 0,46 % pro Jahr gemindert.

Für die im Vertrag enthaltenen Fonds erheben die Kapitalverwaltungsgesellschaften laufende Kosten. Die laufenden Kosten betragen bei der von Ihnen gewählten Fondsaufteilung zurzeit jährlich 2,30 % des Fondsvermögens. Diese werden direkt dem Fondsvermögen entnommen und sind deshalb bereits in der Wertentwicklung der Fondsanteile berücksichtigt. Die angenommene jährliche Wertentwicklung von **6,00 %** wird erreicht, wenn die Wertentwicklung der Kapitalanlagen der Fonds 8,30% pro Jahr beträgt.

Auf dieser Grundlage ergeben sich damit die folgenden Gesamtwerte zum oben genannten Zeitraum:

|  |             |
|--|-------------|
| Angenommene zukünftige Wertentwicklung des Vertrags vor Abzug von Kosten | 8,30 % p.a. |
| abzüglich Effektivkosten   | 2,76 % p.a. |
| Wertentwicklung des Vertrags nach Abzug von Kosten                       | 5,54 % p.a. |