



Luxembourg  
Lebensversicherung S.A.

4, rue Thomas Edison  
L-1445 Strassen

Frau  
Max Mustermann  
Musterstraße 1  
99999 Musterort  
DEUTSCHLAND

Tel.: 00352/454565-4001  
Fax: 00352/452292  
E-Mail: info@ruv.lu

Strassen, im Februar/März 2021

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

Sehr geehrter Herr Mustermann,

anbei erhalten Sie die jährliche ausführliche Mitteilung zu Ihrer Fondsgebundenen Lebensversicherung mit Stand vom 31.12.2020.

Der Policenwert zum Stichtag beträgt 10.525,57 EUR. Sie investieren Ihren Beitrag von 50,00 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 2020 und einen Ausblick auf 2021.

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. Melden Sie sich dazu einfach in dem Kundenportal „Meine R+V“ an: [www.ruv.de/login](http://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



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.

Die ausführliche Einschätzung der R+V zum Kapitalmarkt finden Sie im Internet unter [www.ruv.lu/Kapitalmarkt](http://www.ruv.lu/Kapitalmarkt). 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](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 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 Luxembourg Lebensversicherung S.A.



Stefan Honecker



Wolfgang H. Sander

**Versicherungsvertragsdaten zur Vertragsnummer LU/0011111111/90**

Versicherungsnehmer	<b>Max Mustermann Musterstraße 1 99999 Musterort</b>
Versicherte Person	<b>Max Mustermann</b>
Versicherungsbeginn	<b>01.09.2004</b>
Ablauf der Beitragszahlungsdauer	<b>01.09.2049</b>
Beitrag/Zahlweise	<b>50,00 EUR monatlich</b>
Mindesttodesfall-Leistung zum 31.12.2020	<b>16.200,00 EUR</b>
Im Todesfall der versicherten Person zahlen wir den Policenwert, aber mindestens die Mindesttodesfall-Leistung als Versicherungsleistung aus.	
Policenwert zum 31.12.2020	<b>10.525,57 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/0011111111/90

Stand zum 31.12.2020		Aufteilung in Prozent				
Fonds	ISIN	Policenwert	Zukauf	Anteile	Kurs	Wert gesamt
UniGlobal*	DE0008491051	100,00 %	100,00 %	38,92304	270,42 EUR	10.525,57 EUR
<b>Policenwert</b>						<b>10.525,57 EUR</b>

\* 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.

**Beitragszahlungen, die auf spätere Termine als den 31.12.2020 fallen, werden in dieser Mitteilung nicht berücksichtigt.**

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

Beiträge in EUR (in Summe): 600,00

### 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
UniGlobal	DE0008491051	12.11.2020	38,3554	2,80	107,40
<b>Summe:</b>					<b>107,40</b>

Bitte haben Sie Verständnis dafür, dass wir trotz sorgfältiger Analyse keine Haftung für die Vollständigkeit oder Richtigkeit der formulierten Angaben übernehmen.

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:				
	2016	2017	2018	2019	2020
UniGlobal	+5,85 %	+7,73 %	-5,62 %	+31,67 %	+9,25 %

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](http://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](http://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\\_2020](http://www.ruv.lu/UG_UO_2020). Oder scannen Sie einfach den QR-Code.



**Vertragsnummer LU/0011111111/90**

**Beispielhaft hochgerechnete Leistungen bei Erleben des Ablaufs zum 01.09.2069**

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	80.620,79 EUR	280.401,18 EUR	979.731,96 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: 9.800,00 EUR

**Weitere Informationen zu Ihrem Vertrag**

Im Zeitraum vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020 wurden folgende Kosten fällig:

Abschluss- und Vertriebskosten: 0,00 EUR

Verwaltungskosten: 72,99 EUR

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

Risikobeiträge für den Todesfallschutz:

Beträge zur Deckung des Todesfallrisikos betragen in dem Zeitraum 6,67 EUR.

Die Risikobeiträge haben wir bereits in 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 Ablauf beeinflussen. Daher haben wir für Sie die Effektivkosten ermittelt, die sich vom 31.12.2020 bis zum 01.09.2069 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 0,33 % 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 1,47 % 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 7,47 % 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	7,47 % p.a.
abzüglich Effektivkosten	1,80 % p.a.
Wertentwicklung des Vertrags nach Abzug von Kosten	5,67 % p.a.



## **Hinweise zu Fondsänderungen**

HINWEIS: Zum Fonds „UniRenta“ gab es im Kalenderjahr 2020 Änderungen. Nähere Informationen erhalten Sie bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft.

HINWEIS: Zum Fonds „UniKapital“ gab es im Kalenderjahr 2020 Änderungen. Nähere Informationen erhalten Sie bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft.

HINWEIS: Zum Fonds „UniEuropaRenta A“ gab es im Kalenderjahr 2020 Änderungen. Nähere Informationen erhalten Sie bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft.

HINWEIS: Zum Fonds „UniEuroKapital“ gab es im Kalenderjahr 2020 Änderungen. Nähere Informationen erhalten Sie bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft.

HINWEIS: Zum Fonds „UniEM Osteuropa A“ gab es im Kalenderjahr 2020 Änderungen. Nähere Informationen erhalten Sie bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft.

HINWEIS: Zum Fonds „UniRenta Osteuropa A“ gab es im Kalenderjahr 2020 Änderungen. Nähere Informationen erhalten Sie bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft.

HINWEIS: Zum Fonds „UniRenta EmergingMarkets A“ gab es im Kalenderjahr 2020 Änderungen. Nähere Informationen erhalten Sie bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft.