

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 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 31.12.2021.

Der **Policenwert** zum Stichtag beträgt **56.620,61 EUR**. Seit dem 01.04.2019 zahlen Sie für Ihren Vertrag keine Beiträge mehr. 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 beigefügt. Dieses gibt Ihnen einen Überblick über die Entwicklung der Kapitalmärkte 2021 und einen Ausblick auf 2022.

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. Auch eine Änderung der Fondsaufteilung können Sie beantragen. 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:

- + 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



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, Ihrer R+V-Agentur und Ihrem R+V-Berater vor Ort.

Mit freundlichen Grüßen

R+V Lebensversicherung AG Niederlassung Luxemburg



Stefan Honecker



Wolfgang H. Sander

Versicherungsvertragsdaten zur Vertragsnummer LU/00111111111/90

Versicherungsnehmer	Max Mustermann Musterstraße 1 99999 Musterort
Versicherte Person	Max Mustermann
Versicherungsbeginn	01.04.1999
Mindesttodesfall-Leistung zum 31.12.2021	22.088,16 EUR
Im Todesfall der versicherten Person zahlen wir den Policenwert, aber mindestens die Mindesttodesfall-Leistung als Versicherungsleistung aus.	
Policenwert zum 31.12.2021	56.620,61 EUR
Anlagestrategie	siehe Tabelle nächste Seite

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/0011111111/90

Stand zum 31.12.2021

Fonds	ISIN	Aufteilung in Prozent	Anteile	Kurs	Wert gesamt
UniStrategie: Konservativ	DE0005314108	40,30 %	303,16708	75,27 EUR	22.819,39 EUR
UniFavorit: Aktien	DE0008477076	16,53 %	43,43022	215,48 EUR	9.358,34 EUR
UniGlobal*	DE0008491051	43,17 %	67,48635	362,19 EUR	24.442,88 EUR
Polizentwert					56.620,61 EUR

* 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.

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, ändern. Sie können bei uns beantragen, dass die aktuelle Fondsaufteilung geändert wird.

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

Beiträge in EUR (in Summe): keine Beiträge gezahlt

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
UniFavorit: Aktien	DE0008477076	11.11.2021	43,0368	2,00	86,07
UniGlobal	DE0008491051	11.11.2021	66,9718	2,80	187,52
Summe:					273,59

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:				
	2017	2018	2019	2020	2021
UniStrategie: Konservativ	+3,52 %	-4,66 %	+8,71 %	+2,33 %	+3,69 %
UniFavorit: Aktien	+9,82 %	-1,63 %	+24,66 %	+5,17 %	+30,45 %
UniGlobal	+7,73 %	-5,62 %	+31,67 %	+9,25 %	+35,00 %

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_2021. Oder scannen Sie einfach den QR-Code.



Vertragsnummer LU/0011111111/90

Beispielhaft hochgerechnete Leistungen bei Erleben des Ablaufs zum 01.04.2046

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	107.333,40 EUR	216.367,48 EUR	427.042,80 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: 36.813,53 EUR

Weitere Informationen zu Ihrem Vertrag

Im Zeitraum vom 01.01.2021 bis zum 31.12.2021 wurden folgende Kosten fällig:

Abschluss- und Vertriebskosten: 0,00 EUR

Verwaltungskosten: 184,49 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 Ablauf beeinflussen. Daher haben wir für Sie die Effektivkosten ermittelt, die sich vom 31.12.2021 bis zum 01.04.2046 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	7,73 % p.a.
- Effektivkosten	2,04 % p.a.

Wertentwicklung des Vertrags nach Abzug von Kosten	5,68 % 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.



Hinweise zu Fondsänderungen

HINWEIS: Zum Fonds „UniNachhaltig Aktien Deutschland“ gab es im Kalenderjahr 2021 Änderungen. Nähere Informationen erhalten Sie bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft.

HINWEIS: Zum Fonds „UniFavorit: Renten A“ gab es im Kalenderjahr 2021 Änderungen. Nähere Informationen erhalten Sie bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft.

HINWEIS: Zum Fonds „UniNachhaltig Aktien Europa“ gab es im Kalenderjahr 2021 Änderungen. Nähere Informationen erhalten Sie bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft.