



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  
Vertragsnummer LU/0011111111/90**

Sehr geehrter Herr Mustermann,

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

Der Policenwert zum Stichtag beträgt 19.031,19 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.

Am Ende des Briefs haben wir ein Informationsblatt von Union Investment beigefügt. 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:**

- + 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, viermal im Jahr kostenlos, keine Ausgabeaufschläge
- + Zuzahlungen sind ab 500 EUR möglich, keine Ausgabeaufschläge

Vorsitzende des Verwaltungsrates: Claudia Andersch Geschäftsführung: Stefan Honecker, Wolfgang H. Sander  
Gesellschaftssitz: R+V Luxembourg Lebensversicherung S.A. 4, rue Thomas Edison L-1445 Strassen Tel.: +352 45 45 65 Fax: +352 45 32 76  
T.V.A. 1996 2201 523 MwSt.-ID: LU 16999 808 R.C. Luxembourg B 53899; Bankverbindung: DZ PRIVATBANK S.A. IBAN: LU09 1070 7981 6200 1978 BIC: GENOLULL;  
DZ BANK AG (Frankfurt) IBAN: DE12 5006 0400 0001 0511 07 BIC: GENODEFF



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>01.02.2019</b>
Ablauf der Beitragszahlungsdauer	<b>01.02.2035</b>
Beitrag/Zahlweise	<b>200,00 EUR monatlich</b>
Dynamik	<b>nicht gewünscht</b>
Todesfall-Leistung zum 31.12.2020	<b>19.031,19 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 31.12.2020	<b>19.031,19 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
UniNachhaltig Aktien Global	DE000A0M80G4	27,79 %	0,00 %	43,33574	122,03 EUR	5.288,26 EUR
UniRBA Welt 38/200	DE000A1C3Y36	4,28 %	50,00 %	6,99405	116,46 EUR	814,53 EUR
UniRBA 3 Märkte	DE000A2AFXA5	4,33 %	50,00 %	6,94062	118,65 EUR	823,50 EUR
UniRak Nachhaltig A	LU0718558488	63,61 %	0,00 %	132,45328	91,39 EUR	12.104,90 EUR
<b>Policenwert</b>						<b>19.031,19 EUR</b>

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 31.12.2020 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):	1.000,00

#### **Einzahlungen**

Zuzahlung	Datum	Betrag in EUR
	17.12.2020	1.000,00

#### **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
UniNachhaltig Aktien Global	DE000A0M80G4	12.11.2020	43,3090	0,10	4,33
<b>Summe:</b>					<b>4,33</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
UniNachhaltig Aktien Global	+6,44 %	+6,98 %	-1,60 %	+25,47 %	+8,58 %
UniRBA Welt 38/200	+9,81 %	-0,61 %	-6,70 %	+14,04 %	-13,94 %
UniRBA 3 Märkte**	-----	+6,23 %	-3,12 %	+10,82 %	-2,72 %
UniRak Nachhaltig A	+6,83 %	+2,18 %	-4,82 %	+23,69 %	+6,02 %

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).

\*\*Auflagedatum des Fonds 01.09.2016. 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 zu Ihrer „Regelbasierten Anlagestrategie“ im Internet unter [www.ruv.lu/lo\\_2020](http://www.ruv.lu/lo_2020). Oder scannen Sie einfach den QR-Code.



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/3lo\\_2020](http://www.ruv.lu/3lo_2020). Oder scannen Sie einfach den QR-Code.



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**

**Beispielhaft hochgerechnete Leistungen bei Erleben des Rentenbeginns zum 01.02.2055**

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	384,03 EUR	920,89 EUR	2.185,93 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/0011111111/90**

**Informationen zum Beitrag**

Summe der eingezahlten Beiträge und Zuzahlungen seit Vertragsbeginn: 17.100,00 EUR

**Weitere Informationen zu Ihrem Vertrag**

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

Abschluss- und Vertriebskosten: 13,23 EUR

Verwaltungskosten: 66,28 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 31.12.2020 bis zum 01.02.2055 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 0,30 % 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 1,29 % 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 7,29 % 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	7,29 % p.a.
abzüglich Effektivkosten	1,59 % p.a.
Wertentwicklung des Vertrags nach Abzug von Kosten	5,70 % 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.