

4, rue Thomas Edison
L-1445 Strassen

Frau
Max Mustermann
Musterstraße 1
99999 Musterort
DEUTSCHLAND

Ihr Kundencenter:
Telefon: 0800 533-1171*
www.rundv.de/wertmitteilung

Strassen, im Februar/März 2023

* Service-Telefonnummer für
Anrufe aus dem Ausland
+49 611 1675-0511

Stand Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung zum 31.12.2022
Vertrag Nr.: LU/0011111111/90

Sehr geehrter Herr Mustermann,

Sie haben bei uns das **R+V-InvestmentKonzeptDuo Invest** abgeschlossen. Eine gute Wahl!

1. 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
2. Hinterbliebenenschutz je nach gewähltem Todesfallschutz
3. Abgeltungssteuerfreie Fondswechsel, zwölfmal im Jahr kostenlos, keine Ausgabeaufschläge
4. Zuzahlungen sind ab 500 EUR möglich, keine Ausgabeaufschläge

Der Policenwert, also Ihr Guthaben, beträgt zum 31.12.2022:

120.054,98 EUR

Auf den folgenden Seiten finden Sie ausführliche Informationen zum Stand Ihrer Versicherung.

Änderungen, die auf spätere Termine als den 31.12. fallen, werden in dieser Mitteilung nicht berücksichtigt.

Haben Sie noch Fragen? Wir sind gerne für Sie da.

Mit freundlichen Grüßen

R+V Lebensversicherung AG Niederlassung Luxemburg

ppa. Hedda Kristen *ppa. Wolfgang H. Sander*

ppa. Hedda Kristen

ppa. Wolfgang H. Sander

PS: 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.



R+V Lebensversicherung AG Niederlassung Luxemburg

Ständige Vertreterin: Hedda Kristen

Sitz: Strassen, Luxemburg. Geschäftsanschrift: 4, rue Thomas Edison, L-1445 Strassen, Registre de Commerce et des Sociétés Luxembourg B256822, USt-IdNr. LU33275876

Leitung der Niederlassung: Hedda Kristen, Wolfgang Sander

Hauptgesellschaft: R+V Lebensversicherung AG

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Generaldirektor Dr. Norbert Rollinger, Vorstand: Claudia Andersch, Vorsitzende: Jens Hasselbacher, Tillmann Lukosch, Julia Merkel, Marc René Michallet. Sitz: Wiesbaden.

Geschäftsanschrift: Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden, Handelsregister Nr. HRB 7629, Amtsgericht Wiesbaden, USt-IdNr. DE 811198342

Vertragsnummer LU/0011111111/90

Seite 1



Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken



**Jahresinformation zu Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung
mit der Vertragsnummer LU/0011111111/90 zum 31.12.2022**

1 Meine Vertragsdaten

Produkt	R+V-InvestmentKonzept Duo Invest
Versicherungsnehmer	Max Mustermann
Versicherte Person	Max Mustermann
Versicherungsbeginn	01.10.2022
Ablauf der Beitragszahlungsdauer	01.10.2022
Beitrag/Zahlweise	100.000,00 EUR Einmalbeitrag
Todesfall-Leistung zum 31.12.2022	120.054,98 EUR

Im Todesfall der versicherten Person zahlen wir den Policenwert, mindestens aber die eingezahlten Beiträge abzüglich aller eventuell getätigten Entnahmen, als Versicherungsleistung aus.

2 Wie hoch ist mein Policenwert zum 31.12.2022 und auf welche Fonds verteilt er sich?

Fonds/ISIN	Anteile in Stück	Rücknahmepreis	Gesamtwert
Uninstitutional Euro Reserve Plus DE000A1C81J5	946,05804	97,26000 EUR	92.013,60 EUR
Uninvest Nachhaltig 3 LU2368865148	642,70872	43,63000 EUR	28.041,38 EUR

Policenwert gesamt: **120.054,98 EUR**

Startmanagement

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

Startfonds

Fondsname	ISIN
Uninstitutional Euro Reserve Plus	DE000A1C81J5

Zielfonds

Das Invest erfolgt anteilig in folgende Fonds:

Fondsname	ISIN	Prozentanteil
Uninvest Nachhaltig 3	LU2368865148	100,00

3 Wie viele Beiträge habe ich im letzten Kalenderjahr gezahlt?

Beiträge in EUR (in Summe):	100.000,00
Zuzahlungen in EUR (in Summe):	20.000,00

Einzahlungen

Zuzahlung

Datum
29.12.2022Betrag in EUR
20.000,00

4 Wie hoch könnte das Kapital zum vereinbarten Auszahlungstermin am 01.10.2047 sein?

Beispielhaft hochgerechnete Leistungen bei Erleben des Rentenbeginns zum 01.10.2047

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	636,11 EUR	1.294,58 EUR	2.582,94 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.

5 Wie ist das Bezugsrecht meines Vertrages geregelt?

Bezugsrecht

widerruflich **bezugsberechtigt im Erlebensfall** von Max Mustermann und bei Kündigung/Kapitalauszahlung ist/sind:

Berechtigter

widerruflich **bezugsberechtigt im Todesfall** von Max Mustermann ist/sind:

Berechtigter

Bitte prüfen Sie, ob das Bezugsrecht aktuell ist.



6 Wie hoch wäre die Leistung bei Kündigung zum 31.12.2022 gewesen?

Wert der Versicherung bei Vertragsbeendigung (Rückkaufswert)

120.054,98 EUR

7 Wie haben sich die Fonds, in die ich am 31.12.2022 investiert war, in der Vergangenheit entwickelt?

Fonds/ISIN	2018	2019	2020	2021	2022
UnilInstitutional Euro Reserve Plus DE000A1C81J5	-1,40 %	+1,00 %	+0,30 %	-0,38 %	-2,43 %
UnilInvest Nachhaltig 3** LU2368865148	-----	-----	-----	-----	-16,17 %

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_2022. Oder scannen Sie einfach den QR-Code.



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.



Vertragsnummer LU/0011111111/90

Informationen zum Beitrag

Summe der eingezahlten Beiträge und Zuzahlungen seit Vertragsbeginn: 120.000,00 EUR

Weitere Informationen zu Ihrem Vertrag

Im Zeitraum vom 01.10.2022 bis zum 31.12.2022 wurden folgende Kosten fällig:

Abschluss- und Vertriebskosten: 0,00 EUR

Verwaltungskosten: 120,04 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 0,59 EUR.

Die Risikobeiträge haben wir bereits in der Kalkulation der Versicherungsbeiträge berücksichtigt. Sie zahlen nichts gesondert.

Effektivkosten

Wir möchten Ihnen darstellen, wie die in Ihrem Versicherungsvertrag enthaltenen Kosten die Rendite bis zum Rentenbeginn am 01.10.2047 beeinflussen. Hierzu haben wir für Sie die Effektivkosten ermittelt. Diese geben an, um wie viel Prozentpunkte die Rendite des Vertrags durch die vereinbarten Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten und die laufenden Kosten der gewählten Fonds gemindert wird. Bei der Berechnung der nachfolgend dargestellten Renditen sind wir von einer angenommenen Wertentwicklung des Vertrags ausgegangen, die auf gesetzlichen Vorgaben basiert. Daher spiegeln die dargestellten Renditen vor und nach Abzug von Kosten nicht die tatsächliche Wertentwicklung des Vertrags wider.

Wertentwicklung des Vertrags vor Abzug von Kosten	1,92 % p.a.
- Effektivkosten	0,69 % p.a.
Wertentwicklung des Vertrags nach Abzug von Kosten	1,23 % 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.



Vertragsnummer LU/0011111111/90

Allgemeine Hinweise

Fondsbewertung

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

Steuersituation

Die Leistungen aus dem Vertrag sind zu versteuern. Einzelheiten finden Sie in den Allgemeinen Steuerinformationen. Diese haben Sie vor Unterzeichnung des Antrags erhalten. Wir stellen die Leistungen ohne Steuerabzüge dar.

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.

Versicherungsbeiträge für fondsgebundene Versicherungen können nicht als Vorsorgeaufwendungen im Rahmen der Einkommensteuererklärung geltend gemacht werden.

Informationen zu Nachhaltigkeitsaspekten

Informationen zu den Anlageoptionen

Bei dem von Ihnen gewählten Produkt handelt es sich um ein Finanzprodukt mit unterschiedlichen Anlageoptionen. Die Kapitalverwaltungsgesellschaft entscheidet, ob und in welcher Form die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden. Nähere Informationen dazu finden Sie im Verkaufsprospekt des Fonds.

Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrundeliegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrundeliegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Nachhaltigkeitsmerkmale des Produkts

Bei dem von Ihnen gewählten Produkt handelt es sich um ein Finanzprodukt mit unterschiedlichen Anlageoptionen, das ökologische oder soziale Merkmale fördert. Die Anlageoptionen können unterschiedliche Nachhaltigkeitsmerkmale haben.

Fonds, die soziale und ökologische Merkmale fördern, stellen für sich genommen ein Finanzprodukt nach Artikel 8 TVO dar. Fonds, die eine nachhaltige Kapitalanlage als Ziel haben, stellen für sich genommen ein Finanzprodukt nach Artikel 9 TVO dar. Es gibt aber auch Anlageoptionen, die keine dieser Kriterien erfüllen.

Die ökologischen oder sozialen Merkmale dieses Produkts sind nur erfüllt, wenn mindestens eine Anlageoption nach Artikel 8 oder 9 TVO ausgewählt und während der Aufschubzeit gehalten wird. Nähere Informationen über die ökologischen oder sozialen Merkmale von ausgewählten Fonds nach Artikel 8 oder 9 TVO erhalten Sie zu einem späteren Zeitpunkt.