

## Jährliche Mitteilung zum Stand Ihrer R+V-Rentenversicherung

versicherte Person [REDACTED]

geboren am 18.08.1967

### Vereinbarte Leistungen bei Erleben des Rentenbeginns zum 01.11.2027

garantierte monatliche Rente	125,62 EUR
beispielhafte monatliche Rente aus der Überschussbeteiligung zum 01.11.2023	3,22 EUR
gesamte beispielhafte monatliche Rente	128,84 EUR

oder wahlweise

garantierte einmalige Kapitalabfindung	33.808,97 EUR
garantierte Kapitalabfindung aus der Überschussbeteiligung zum 01.11.2023	866,70 EUR
gesamte garantierte einmalige Kapitalabfindung	34.675,67 EUR

### Beispielhaft hochgerechnete Leistungen bei Erleben des Rentenbeginns zum 01.11.2027

Bitte lesen Sie zu allen beispielhaft hochgerechneten Leistungen die "Informationen zur Überschussbeteiligung" unter "Allgemeine Hinweise zum Vertrag".

Zum Rentenbeginn ergibt sich mit der zuletzt für 2023 festgelegten Überschussbeteiligung eine

garantierte monatliche Rente	125,62 EUR
beispielhaft hochgerechnete Überschussrente aus der Überschussbeteiligung zum 01.11.2023	3,22 EUR
ab 01.11.2023 beispielhaft hochgerechnete Überschussrente einschließlich Schlussüberschussbeteiligung und Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	5,02 EUR
gesamte beispielhaft hochgerechnete anfängliche monatliche Rente	133,86 EUR

oder wahlweise

garantierte einmalige Kapitalabfindung	33.808,97 EUR
garantierte Kapitalabfindung aus der Überschussbeteiligung zum 01.11.2023	866,70 EUR
beispielhaft hochgerechnete Kapitalabfindung aus der Überschussbeteiligung ab 01.11.2023 einschließlich Schlussüberschussbeteiligung und Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	1.075,00 EUR
gesamte beispielhaft hochgerechnete Kapitalabfindung	35.750,67 EUR

Leistungen, die nicht garantiert sind, können schwanken und sich verringern. Sie sind trotz der Darstellung in Euro und Cent nur als Beispiele anzusehen.

Wir stellen Ihnen dar, wie sich die Leistung verändern kann, wenn wir sie mit anderen Überschussanteilsätzen beispielhaft hochrechnen. Dabei verringern oder erhöhen wir den für den Zinsüberschuss entscheidenden Überschussanteilsatz um einen Prozentpunkt. Die angegebenen Werte stellen keine Unter- bzw. Obergrenze dar.

00011566



23111604900033128 0002 0004



Bei einem höheren Satz ergibt sich eine anfängliche monatliche Gesamrente oder eine gesamte Kapitalabfindung	160,82 EUR 37.001,78 EUR
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------

Bei einem niedrigeren Satz ergibt sich eine anfängliche monatliche Gesamrente oder eine gesamte Kapitalabfindung	132,83 EUR 35.750,67 EUR
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------

**Versicherungsschutz für [REDACTED] zum 01.11.2023**

garantierte Leistung bei Tod	24.000,00 EUR
garantierte Überschussbeteiligung zum 01.11.2023	0,00 EUR
für die Zukunft nicht garantierte Schlussüberschussbeteiligung und Beteiligung an den Bewertungsreserven	0,00 EUR
gesamter Versicherungsschutz bei Tod	24.000,00 EUR

Leistungen, die nicht garantiert sind, können schwanken und sich verringern. Sie sind trotz der Darstellung in Euro und Cent nur als Beispiele anzusehen.

**Leistungen bei Erleben des Rentenbeginns zum 01.11.2027 bei Beitragsfreistellung zum 01.11.2023**

garantierte monatliche Rente	107,59 EUR
garantierte monatliche Rente aus der Überschussbeteiligung zum 01.11.2023	3,22 EUR
gesamte garantierte monatliche Rente	110,81 EUR

oder wahlweise

garantierte einmalige Kapitalabfindung	28.956,43 EUR
garantierte Kapitalabfindung aus der Überschussbeteiligung zum 01.11.2023	866,70 EUR
gesamte garantierte einmalige Kapitalabfindung	29.823,13 EUR

Leistungen, die nicht garantiert sind, können schwanken und sich verringern. Sie sind trotz der Darstellung in Euro und Cent nur als Beispiele anzusehen.

**Wert der Versicherung bei Rückkauf zum 01.11.2023**

garantierter Wert bei Rückkauf	22.800,00 EUR
garantierte Überschussbeteiligung zum 01.11.2023	0,00 EUR
für die Zukunft nicht garantierte Schlussüberschussbeteiligung und Beteiligung an den Bewertungsreserven	0,00 EUR
gesamte Leistung bei Rückkauf	22.800,00 EUR

Außerdem entsteht bei einem Rückkauf zum genannten Termin eine beitragsfreie Erlebensfall-Leistung von 4.515,23 EUR. Diese Erlebensfall-Leistung wird am Ende der Aufschubzeit am 01.11.2027 ausgezahlt, wenn die versicherte Person [REDACTED] dann lebt.

Leistungen, die nicht garantiert sind, können schwanken und sich verringern. Sie sind trotz der Darstellung in Euro und Cent nur als Beispiele anzusehen.

**Informationen zum Beitrag**

Summe der im Jahr 2022 eingezahlten Beiträge und Zuzahlungen 1.200,00 EUR

Summe der aktuell im Jahr 2023 eingezahlten Beiträge und Zuzahlungen 1.100,00 EUR

Wir berücksichtigen die Beiträge und Zuzahlungen, die im angegebenen Zeitraum gezahlt worden sind. Bitte beachten Sie, dass kürzlich gezahlte Beträge möglicherweise noch nicht dem Vertrag zugeordnet und daher noch nicht in der Summe der im Jahr 2023 eingezahlten Beiträge und Zuzahlungen enthalten sind.

**Weitere Informationen zu Ihrem Vertrag**

Im Zeitraum vom 01.11.2022 bis zum 01.11.2023 wurden fällig:  
 Abschluss- und Vertriebskosten 0,00 EUR  
 Verwaltungskosten 62,73 EUR

Die Kosten haben wir bereits bei der Kalkulation der Beiträge berücksichtigt. Sie zahlen nichts gesondert.

Effektivkostenangabe für die Hauptversicherung  
 Wir möchten Ihnen darstellen, wie die in Ihrem Vertrag enthaltenen Kosten die Wertentwicklung beeinflussen. Daher haben wir für Sie die Effektivkosten ermittelt, die sich vom 01.11.2023 bis zum 01.11.2027 ergeben können. Diese geben an, um wieviel Prozentpunkte die Wertentwicklung des Vertrags durch Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten gemindert wird.

Die Effektivkosten Ihres Vertrags betragen 0,21 % p.a.

Dieser Wert ergibt sich auf Basis der zuletzt für 2023 gültigen Überschussanteilsätze. In der Berechnung der Effektivkosten sind sämtliche Kosten sowie die Beiträge für den Todesfallschutz des Vertrags berücksichtigt.

**Allgemeine Hinweise zum Vertrag**

**Informationen zur Überschussbeteiligung**

Die Überschussbeteiligung wird Jahr für Jahr in Abhängigkeit von den erwirtschafteten Überschüssen neu festgelegt, daher lässt sich die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung nicht vorhersagen. Eine Reduzierung der künftigen Überschussbeteiligung gegenüber den zuletzt festgelegten Überschussanteilsätzen kann nicht ausgeschlossen werden. **Die künftige Überschussbeteiligung kann auch Null sein.**

Teil der Überschussbeteiligung sind die Schlussüberschussbeteiligung und die Beteiligung an den Bewertungsreserven. Die Beteiligung an den Bewertungsreserven wird in der Regel monatlich neu ermittelt und kann stark schwanken. Um die Schwankungen der Beteiligung an den Bewertungsreserven abzumildern haben wir eine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven eingeführt. Die Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven und die Schlussüberschussbeteiligung werden jährlich neu festgelegt.

Ausschlaggebend sind die Beteiligung an den Bewertungsreserven, die Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven und die Schlussüberschussbeteiligung, die für den Fälligkeitstermin festgelegt werden. Sie können höher oder niedriger sein. **Es ist auch möglich, dass einer oder mehrere dieser Werte zum Fälligkeitstermin Null sind.**

Wir machen darauf aufmerksam, dass die tatsächliche Entwicklung der Überschussbeteiligung von den anfänglichen Angaben abweicht.

Bitte berücksichtigen Sie dies, wenn Sie Ihren Vertrag zur Tilgung eines Kredits oder zur Kreditsicherung einsetzen möchten.

00011567



23111604900033128 0003 0004



**Beteiligung an den Erträgen**

Angaben zur Beteiligung an den Ertragsquellen und zur Überschussbeteiligung finden Sie unter [www.geschaeftsberichte.ruv.de](http://www.geschaeftsberichte.ruv.de). Die Überschussanteilsätze aller Versicherungen sind unter dem Stichwort "Überschussbeteiligung" veröffentlicht.

**Grundlage für die Berechnungen**

Wir gehen davon aus, dass der Vertrag bis zu den genannten Terminen unverändert bleibt und die Beiträge gezahlt sind.

Die Rechnungsgrundlagen können Sie dem Versicherungsschein und den Allgemeinen Versicherungsbedingungen entnehmen.

Alle dargestellten Werte wurden einheitlich zu den angegebenen Zeitpunkten berechnet. Bitte beachten Sie, dass in bestimmten Leistungsfällen für einzelne Positionen, insbesondere für die Beteiligung an den Bewertungsreserven, der Wert zu einem abweichenden Zeitpunkt maßgeblich sein kann. Bitte vergleichen Sie Ihre Versicherungsbedingungen.

**Steuersituation**

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

**Aktualisierung Ihrer Daten**

Nach dem Geldwäschegesetz (GWG) müssen wir Ihre Daten regelmäßig prüfen. Vertragspartner, wirtschaftlich Berechtigte und Bevollmächtigte müssen wir immer eindeutig identifizieren und nennen können.

Bitte informieren Sie uns deshalb, wenn sich Ihre Daten geändert haben. Zum Beispiel, wenn Sie umgezogen sind oder einen anderen Namen angenommen haben. Oder wenn die wirtschaftlich Berechtigten sich geändert haben.

Sind Sie als Vertragspartner eine juristische Person oder eine Personenvereinigung (z. B. GmbH, Verein), teilen Sie uns bitte geänderte Daten mit. Hat sich die Unternehmensleitung geändert? Wurde der Name, die Art oder die Beteiligungsstruktur der juristischen Person oder Personenvereinigung geändert?

Weitere Informationen und Kontaktangaben finden Sie unter [gwg.ruv.de](http://gwg.ruv.de).

Vielen Dank für Ihre Unterstützung.