

**R+V Nummer 1**

**50 EUR / Mon.**

Strassen, im Dezember 2024

\* Service-Telefonnummer für  
Anrufe aus dem Ausland  
+49 611 1675-051

An

Ihre jährliche Mitteilung und weitere Hinweise  
Fondsgebundene Versicherung VRMaxiVorsorge  
Vertragsnummer [REDACTED]

Guten Tag, [REDACTED]

mit der jährlichen Mitteilung informieren wir Sie ausführlich über die Entwicklung der o. g. Fondsgebundenen Versicherung mit Stand vom 30.11.2024. Beitragszahlungen, die auf spätere Termine fallen, werden in dieser Mitteilung nicht berücksichtigt.

<b>Vertragsdaten</b>	
<b>Versicherungsnehmer</b>	[REDACTED]
<b>Versicherte Person</b>	[REDACTED]
<b>Beginn</b>	01.12.2004
<b>Mindesttodesfall-Leistung</b>	12.600,00 EUR
<b>Aktuelle Anlagestrategie</b>	siehe Rückseite
<b>Aktueller Beitrag</b>	50,00 EUR
<b>Dynamik</b>	nicht gewünscht
<b>Beitragszahlungsweise</b>	monatlich
<b>Ablauf der Beitragszahlungsdauer</b>	01.12.2039
<b>Aktueller Policenwert</b>	11.394,22 EUR

Bitte beachten Sie die Rückseite dieser Mitteilung.  
Bei Rückfragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Selbstverständlich erhalten Sie weitere Informationen auch bei Ihrem Ansprechpartner der Volksbanken / Raiffeisenbanken, Ihrer R+V-Agentur und Ihrem R+V-Berater vor Ort.

<b>Vertragsnummer</b> [REDACTED]					
<b>Stand zum 30.11.2024</b>					
<b>Fonds</b>	<b>ISIN</b>	<b>Aufteilung in Prozent</b>	<b>Anteile</b>	<b>Kurs</b>	<b>Wert gesamt</b>
Smart+Easy	210500	100,00 %	86,79541	131,2768 EUR	11.394,22 EUR
<b>Polizienwert</b>					<b>11.394,22 EUR</b>

**Beitragszahlungen, die auf spätere Termine als den 30.11.2024 fallen, werden in dieser Mitteilung nicht berücksichtigt.**

**Zu Ihrer Information haben wir die historische Jahresperformance des/der Fonds für jedes der fünf letzten Kalenderjahre nachstehend aufgeführt.**

<b>Fonds</b>	<b>Wertentwicklung der letzten Kalenderjahre:</b>				
	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Smart+Easy	-----	-----	-----	-----	-----

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](http://www.ruv-bib.lu).



## Beispielhaft hochgerechnete Leistungen bei Erleben des Ablaufs zum 01.12.2039

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	27.607,88 EUR	39.561,64 EUR	56.825,75 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.

### Interessant für Sie?

Ab sofort besteht für Sie die Möglichkeit aus einer größeren Anzahl von Fonds zu wählen. Bei Interesse wenden Sie sich bitte an Ihren Ansprechpartner der Volksbanken/Raiffeisenbanken oder Ihren R+V-Berater vor Ort.

## Informationen zum Beitrag

Summe der eingezahlten Beiträge und Zuzahlungen seit Vertragsbeginn: 12.000,00 EUR

## Weitere Informationen zu Ihrem Vertrag

Im Zeitraum vom 01.12.2023 bis zum 30.11.2024 wurden folgende Kosten fällig:

Abschluss- und Vertriebskosten: 0,00 EUR

Verwaltungskosten: 54,35 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 5,12 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 Ablauf am 01.12.2039 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.

Rendite des Vertrags vor Abzug von Kosten	6,30 % p.a.
- Effektivkosten	0,74 % p.a.

---

Rendite des Vertrags nach Abzug von Kosten	5,56 % 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.

## **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.

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

### **Information zum Datenschutz**

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 Lebensversicherung AG Niederlassung Luxemburg, 4, rue Thomas Edison, L-1445 Strassen anfordern.

### **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.

Die diesem Finanzprodukt zugrundeliegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

### **Regelmäßige Überprüfung Ihrer Daten nach dem Geldwäschegesetz**

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.

# Änderung seit Jahresende 2024

Sie wurden über die bevorstehende Fondsschließung und den kostenfreien Fondswechsel informiert. Wir haben die Änderung wie im Vorschlag angekündigt durchgeführt.

## Sie möchten in einen anderen Fonds investieren?

Sie haben jederzeit die Möglichkeit kostenlos und steuerfrei in einen anderen Fonds zu wechseln, der in Ihrem Vertrag angeboten wird. Wenn Sie dies wünschen, setzen Sie sich bitte mit Ihrem Kundenberater in Verbindung. Er unterstützt Sie gerne bei der Auswahl des passenden Fonds.

Es ergaben sich mit Kursen vom 31.03.2024 folgende Veränderungen zu Ihrem Vertrag:

Stand Ihres Vertrages **vorher**:

ISIN	Fondsname	Anteile	Kurs (EUR)	Wert (EUR)
	UniGarantTop: Europa	79,12927	133,57	10.569,30
<b>Policenwert</b>				<b>10.569,30</b>

Stand Ihres Vertrages **nachher**:

ISIN	Fondsname	Anteile	Kurs (EUR)	Wert (EUR)
---	Smart+Easy	83,92147	125,9427	10.569,30
<b>Policenwert</b>				<b>10.569,30</b>

Aufteilung der Investition der **zukünftigen Beiträge**:

Die genaue prozentuale Aufteilung der Investition Ihrer zukünftigen Beiträge entnehmen Sie bitte folgender Tabelle.

ISIN	Fondsname	Zukauf (Prozent)
---	Smart+Easy	100,00

Es ist uns wichtig Ihnen mitzuteilen, dass diese Veränderung für Sie **kostenlos** durchgeführt wurde und **steuerlich keine Auswirkung** auf Ihren Vertrag hat. Sie haben nach wie vor die Möglichkeit, Ihre Anlagestrategie zu ändern. So können Sie vierteljährlich kostenlos shiften und vierteljährlich kostenlos switchen.

Bitte legen Sie dieses Schreiben zu Ihren Unterlagen.

## Alte Entwicklung vom 30.11.2023 mit UniGarantTop: Europa

Fonds	Wertentwicklung der letzten Kalenderjahre:				
	2019	2020	2021	2022	2023
UniGarantTop: Europa	+0,38 %	-0,17 %	-2,20 %	-4,88 %	+7,56 %