

R+V Nummer 2

50 EUR / Mon.

K O P I E



R+V Versicherung - 65181 Wiesbaden

R+V Lebensversicherung AG
Raiffeisenplatz 1
65189 Wiesbaden
www.ruv.de

Ihr Ansprechpartner:
Servicetelefon
Telefon: 0800 533-1171*
Telefax: 0611 533-5029
lebenprivatkunden@ruv.de

Wiesbaden, 09.12.2024

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

Aktueller Stand Ihrer Versicherungen

Ihre Kunden Nr.: [REDACTED]

Guten Tag, [REDACTED]

wir informieren Sie jährlich über Ihren aktuellen Versicherungsstand. Alle Details haben wir Ihnen auf den folgenden Seiten zusammengestellt.

Was finden Sie in der Information?

- > Den aktuellen Versicherungsstand
- > Ihre Vertragsleistungen
- > Ihre eingezahlten Beiträge, Zuzahlungen und Kosten

Seit mehr als 100 Jahren sichern wir unsere Kunden ab und planen ihre Zukunft. Danke, dass auch Sie uns als Ihrem starken Partner vertrauen.

Ihre Meinung ist uns wichtig!

Wir freuen uns auf Ihr Feedback zu diesem Brief. Scannen Sie dazu einfach den QR-Code.
Oder rufen Sie diese Internetseite auf:
<http://www.feedback-stand-vorsorge.ruv.de>. Natürlich behandeln wir alle Informationen anonym.



Meine R+V: Digital, bequem, umweltfreundlich

Im Kundenportal Meine R+V können Sie Ihre Versicherungen jederzeit komfortabel selbst verwalten und die Papierpost abschalten. Melden Sie sich einfach an: www.ruv.de/meinerv

Jährliche Mitteilung zum Stand Ihrer R+V-Rentenversicherung

versicherte Person

Vereinbarte Leistungen bei Erleben des Rentenbeginns zum 01.12.2049

garantierte monatliche Rente	261,02 EUR
beispielhafte monatliche Rente aus der Überschussbeteiligung zum 01.12.2024	0,90 EUR
gesamte beispielhafte monatliche Rente	261,92 EUR

oder wahlweise

garantierte einmalige Kapitalabfindung	53.845,98 EUR
garantierte Kapitalabfindung aus der Überschussbeteiligung zum 01.12.2024	184,96 EUR
gesamte garantierte einmalige Kapitalabfindung	54.030,94 EUR

Beispielhaft hochgerechnete Leistungen bei Erleben des Rentenbeginns zum 01.12.2049

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 2024 festgelegten Überschussbeteiligung eine

garantierte monatliche Rente	261,02 EUR
beispielhaft hochgerechnete Überschussrente aus der Überschussbeteiligung zum 01.12.2024	0,90 EUR
ab 01.12.2024 beispielhaft hochgerechnete Überschussrente einschließlich Schlussüberschussbeteiligung und Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	8,81 EUR
gesamte beispielhaft hochgerechnete anfängliche monatliche Rente	270,73 EUR

oder wahlweise

garantierte einmalige Kapitalabfindung	53.845,98 EUR
garantierte Kapitalabfindung aus der Überschussbeteiligung zum 01.12.2024	184,96 EUR
beispielhaft hochgerechnete Kapitalabfindung aus der Überschussbeteiligung ab 01.12.2024 einschließlich Schlussüberschussbeteiligung und Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	1.817,57 EUR
gesamte beispielhaft hochgerechnete Kapitalabfindung	55.848,51 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.

Bei einem höheren Satz ergibt sich eine anfängliche monatliche Gesamtrente oder eine gesamte Kapitalabfindung	373,45 EUR 68.284,58 EUR
--	-----------------------------

Bei einem niedrigeren Satz ergibt sich eine anfängliche monatliche Gesamtrente oder eine gesamte Kapitalabfindung	270,32 EUR 55.765,47 EUR
--	-----------------------------

Versicherungsschutz für [REDACTED] zum 01.12.2024

garantierte Leistung bei Tod	13.200,00 EUR
garantierte Überschussbeteiligung zum 01.12.2024	179,13 EUR
für die Zukunft nicht garantierter Schlussüberschussbeteiligung und Beteiligung an den Bewertungsreserven	0,00 EUR
gesamter Versicherungsschutz bei Tod	13.379,13 EUR

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

Leistungen bei Erleben des Rentenbeginns zum 01.12.2049 bei Beitragsfreistellung zum 01.12.2024

garantierte monatliche Rente	155,25 EUR
beispielhafte monatliche Rente aus der Überschussbeteiligung zum 01.12.2024	0,90 EUR
gesamte beispielhafte monatliche Rente	156,15 EUR

oder wahlweise

garantierte einmalige Kapitalabfindung	32.026,62 EUR
garantierte Kapitalabfindung aus der Überschussbeteiligung zum 01.12.2024	184,96 EUR
gesamte garantierte einmalige Kapitalabfindung	32.211,58 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 01.12.2024

garantierter Wert bei Rückkauf	12.600,00 EUR
garantierte Überschussbeteiligung zum 01.12.2024	179,13 EUR
für die Zukunft nicht garantierter Schlussüberschussbeteiligung und Beteiligung an den Bewertungsreserven	0,00 EUR
gesamte Leistung bei Rückkauf	12.779,13 EUR

Außerdem entsteht bei einem Rückkauf zum genannten Termin eine beitragsfreie Erlebensfall-Leistung von 3.863,81 EUR. Diese Erlebensfall-Leistung wird am Ende der Aufschubzeit am 01.12.2049 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 2023 eingezahlten Beiträge und Zuzahlungen 600,00 EUR

Summe der aktuell im Jahr 2024 eingezahlten Beiträge und Zuzahlungen 600,00 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 2024 eingezahlten Beiträge und Zuzahlungen enthalten sind.

Weitere Informationen zu Ihrem Vertrag

Im Zeitraum vom 01.12.2023 bis zum 01.12.2024 wurden fällig:

Abschluss- und Vertriebskosten	0,00 EUR
Verwaltungskosten	48,60 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 01.12.2024 bis zum 01.12.2049 ergeben können. Diese geben an, um wieviel Prozentpunkte die Wertentwicklung des Vertrags durch Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten gemindert wird.

Die Effektivkosten Ihres Vertrags betragen	0,17 % p.a.
--	-------------

Dieser Wert ergibt sich auf Basis der zuletzt für 2024 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.

Beteiligung an den Erträgen

Angaben zur Beteiligung an den Ertragsquellen und zur Überschussbeteiligung finden Sie unter 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 Geldwäschegegesetz (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.

Vielen Dank für Ihre Unterstützung.

Informationen zu Nachhaltigkeitsaspekten

Beschreibung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Informationen zum Sicherungsvermögen

Die R+V berücksichtigt in ihrer Anlagestrategie für das Sicherungsvermögen die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen ihrer Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Zur Erfüllung unserer gesetzlichen Informationspflichten informieren wir Sie darüber, wie die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren im Sicherungsvermögen berücksichtigt werden.

Treibhausgasemissionen

Die R+V hat sich ein Klimaziel in der Kapitalanlage gesetzt. Dies beinhaltet eine Reduktion von Treibhausgasemissionen (gemessen in CO₂-Äquivalenten) bis 2050 auf Netto-Null. Dabei orientiert sich die R+V an der Begrenzung der durchschnittlichen globalen Temperaturerhöhung auf maximal 1,5 Grad Celsius gegenüber vorindustriellem Niveau. Das Klimaziel der R+V orientiert sich hinsichtlich des angestrebten Treibhausgas-Reduktionspfades an den relevanten, international etablierten Szenarien des Intergovernmental Panel on Climate Change (IPCC/Weltklimarat) zur Erreichung des 1,5 Grad Celsius-Ziels.

Um das R+V-Klimaziel bis 2050 zu erreichen, werden regelmäßig verbindliche Zwischenziele gesetzt. Das erste Zwischenziel sieht bis zum Jahr 2025 eine Reduktion des CO₂-Fußabdrucks (Scope 1 und 2) bei den Assetklassen Aktien europäischer Großunternehmen und Unternehmensanleihen des globalen realwirtschaftlichen Sektors um 20 Prozent im Vergleich zu 2019 vor. Diese beiden Assetklassen machen einen wesentlichen Teil der bekannten CO₂-Emissionen in der Kapitalanlage aus. Scope 3-Emissionen werden, wo immer möglich, erfasst und beobachtet. Da noch nicht für alle Investments ausreichend Daten und einheitliche Messmethoden vorliegen, verfolgt die R+V in den nächsten Jahren eine schrittweise Integration weiterer relevanter Assetklassen in das Klimaziel.

Als eine wichtige Maßnahme zur Integration des Klimaziels in die operativen Investmentprozesse der R+V dient die Einführung eines CO₂-Task-Force-Prozesses. Die CO₂-Task-Force (bestehend aus Vertretern des Portfoliomanagements und des Risikocontrollings) soll regelmäßig den aktuellen Umsetzungsstand begleiten und bei Bedarf Handlungsoptionen (z.B. Übergewichtung von Transformationsvorreitern) ausarbeiten. Zudem sollen Daten und Tools zum Monitoring des Portfolios hinsichtlich CO₂-Emissionen zur Verfügung gestellt werden, um diese Daten bei Entscheidungsfindungen im Rahmen der Anlageprozesse berücksichtigen zu können.

Soziales und Beschäftigung

Die R+V bekennt sich klar zum Global Compact der Vereinten Nationen (UNGC). Bei dieser weltweiten Initiative verpflichten sich Unternehmen, ihr Handeln an zehn sozialen und ökologischen Prinzipien auszurichten. Dazu zählen unter anderem die Achtung von Menschen- und Arbeitnehmerrechten, das Engagement für den Umwelt- und Klimaschutz sowie der Kampf gegen Korruption. Mit mehr als 17.000 teilnehmenden Unternehmen und Organisationen in über 160 Ländern ist der UNGC das weltweit größte und wichtigste Netzwerk für unternehmerische Verantwortung und Corporate Social Responsibility (CSR).

Im Rahmen der internen Nachhaltigkeitsprüfung der R+V werden die aus Nachhaltigkeitsaspekten als am kritischsten betrachteten Unternehmen selektiert und, je nach Fallbetrachtung, bei Bedarf individuelle Maßnahmen eingeleitet, welche bis zur Deinvestition reichen können. Mögliche Verstöße gegen die Prinzipien des UN Global Compact erfahren hierbei ein besonderes Gewicht bei der Entscheidungsfindung hinsichtlich der einzuleitenden Maßnahmen. Für in diesem Prozess verwendete Kennzahlen und Einschätzungen zu Unternehmen bzw. Emittenten nutzt die R+V Daten von externen ESG-Daten-Providern.

Ausschlüsse

Die R+V verfolgt in ihrem Investitionsprozess aktiv Ausschlüsse von Herstellern kontroverser Waffen (Antipersonenminen, atomare Waffen außerhalb des Atomwaffensperrvertrages, biologische und chemische Waffen sowie Streumunition) und Unternehmen, die mindestens 30% ihres Umsatzes aus der Förderung, Aufbereitung und Verwendung von Kohle generieren. Ebenso sind Finanzprodukte für Agrarrohstoffe ("Lebensmittelspekulation") bei der R+V ausgeschlossen. Die Ausschlusskriterien werden kontinuierlich weiterentwickelt und gelten für alle Anlageklassen - insbesondere Aktien, Zinspapiere, Darlehen und Immobilien - auf die die Portfoliomanager der R+V einen direkten Einfluss besitzen. Im Jahr 2022 wurden diese Kriterien auch auf ausgewählte Bestandteile des Portfolios erweitert, die von externen Asset Managern betreut werden. Um entsprechende Unternehmen bzw. Emittenten auszuschließen, nutzt die R+V Daten von externen ESG-Daten-Providern.

Menschenrechte

Ein Bestandteil der Nachhaltigkeitsstrategie der R+V ist auch die Achtung der Menschenrechte bei Investitionen in Unternehmen.

Neben den europäischen, regulatorischen Anforderungen ist die Achtung der Menschenrechte Bestandteil des UN Global Compact und der UN Principles for Responsible Investment (PRI), deren Mitzeichnerin die R+V ist.

Die PRI sind eine Initiative von Asset Managern, Banken und Versicherungen aus rund 80 Ländern, die das globale Finanzsystem nachhaltiger gestalten wollen. Sie sieht unter anderem vor, dass die Mitglieder bei der Kapitalanlage Nachhaltigkeitsaspekte besonders berücksichtigen und sich auch als Anteilseigner aktiv für diese Grundsätze einsetzen. Die R+V versteht ESG-Faktoren damit nicht nur als mögliche Risikoquelle, sondern vielmehr als Chance, eine aktive Rolle bei der nachhaltigen Transformation der Wirtschaft einzunehmen und positive Veränderungen herbeizuführen.

Die Prinzipien der genannten Initiativen dienen zugleich auch als Rahmen für die Berücksichtigung verantwortungsvoller Unternehmensführung im Investmentprozess.

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