

**R+V Nummer 3**

**Beitragsfrei**

K O P I E

**R+V** Du bist nicht allein.

**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, 24.02.2025**

R+V Versicherung - 65181 Wiesbaden



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

**Fondsgebundene R+V-Rentenversicherung Nr.:** 

Guten Tag, 

als eine der größten Versicherungsgruppen in Deutschland steht die R+V solide und genossenschaftlich an Ihrer Seite. Einmal im Jahr informieren wir Sie, wie sich Ihre Fondsgebundene Rentenversicherung entwickelt hat. Die Details finden Sie auf den folgenden Seiten.

**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](http://www.ruv.de/meinerv)

Wir schätzen Sie als Kunden sehr und möchten, dass Sie zufrieden sind.

Haben Sie Fragen? Wir sind gerne für Sie da.

Mit freundlichen Grüßen  
R+V Lebensversicherung AG

Claudia Andersch

Marc René Michallet

## Information über die Entwicklung Ihrer Fondsgebundene Rentenversicherung für den Zeitraum 01.01.2024 bis 31.12.2024

Policenwert zum 01.01.2024 (ohne den zum 01.01.2024 fälligen Beitrag)	28.669,85 EUR
+ Beiträge	0,00 EUR
- eingerechnete Abschlusskosten	0,00 EUR
- eingerechnete Verwaltungskosten	134,23 EUR
+ Gutschrift einbehaltener Risikobeiträge	19,70 EUR
+ Fondsentwicklung	4.457,04 EUR

---

**Policenwert zum 01.01.2025  
(ohne den zum 01.01.2025 fälligen Beitrag) 33.012,36 EUR**

### Informationen zur Vermögensanlage

In der Kapitalanlage werden die Belange der Bereiche Umwelt, Klima, Soziales und Unternehmensführung dahingehend berücksichtigt, dass die R+V Lebensversicherung AG wissentlich und bewusst nicht in Kapitalanlagen investiert, die den allgemein anerkannten Nachhaltigkeitsprinzipien widersprechen. In diesem Rahmen investiert R+V nicht in Hersteller kontroverser Waffen und nutzt zur Überprüfung die "controversial weapons"-Liste der oekom research AG. Auch Finanzprodukte für Agrarrohstoffe sind von Investitionen ausgeschlossen. Unseren Nachhaltigkeitsbericht finden Sie auf unserer Website [www.ruv.de](http://www.ruv.de) unter dem Stichwort "Über uns - Nachhaltigkeit bei R+V".

### Informationen zum Fonds

Der Policenwert Ihres Vertrags bildet sich aus dem Wert der Fondsanteile. Für die im Vertrag enthaltenden Fonds erheben die Kapitalverwaltungsgesellschaften laufende Fondsverwaltungskosten. In der oben dargestellten Fondsentwicklung sind die auf Ihren Vertrag entfallenden Fondsverwaltungskosten von 439,28 EUR bereits berücksichtigt. Diese Kosten werden nicht dem Policenwert Ihres Vertrags entnommen, sondern sind in dem jeweiligen Fondskurs bereits enthalten.

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

## Vertragswerte zum 01.02.2025

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

ISIN/ Fonds	Anteile in Stück	Wert eines Fondsanteils in EUR	gesamt in EUR
DE0008491044 UniRak Kursternin 31.01.2025	204,606778	165,3300	33.827,64
Policenwert zum 01.02.2025		33.827,64 EUR	

## Beispielhaft hochgerechnete Leistungen bei Erleben des Rentenbeginns zum 01.03.2049

Wir möchten Ihnen verdeutlichen, welche Auswirkung die Wertentwicklung der Fondsanteile auf die Leistungen hat.

Den einzelnen Spalten der beispielhaften Hochrechnung liegen unterschiedliche jährliche Wertentwicklungen der Fondsanteile zugrunde. Zur Darstellung der nicht im Voraus zu ermittelnden Wertentwicklung der Fondsanteile haben wir beispielhaft und vereinfachend jeweils jährlich gleich bleibende Wertsteigerungen angenommen, die ausschließlich Illustrationszwecken dienen. Bisherige und künftige Wertsteigerungen können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächliche Leistung wird eine andere Höhe haben.

In der beispielhaften Gesamtrente ist die Überschussbeteiligung im Rentenbezug mit der zuletzt für 2025 festgelegten Überschussbeteiligung berücksichtigt.

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

	Angenommene jährlich Wertentwicklung der Fondsanteile			
	0 %	3 %	6 %	9 %
beispielhafte monatliche Gesamtrente	126,29 EUR	260,29 EUR	523,09 EUR	1.028,29 EUR

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

## Versicherungsschutz für [REDACTED] zum 01.02.2025

Bei Tod der versicherten Person wird keine Leistung fällig.

## Wert der Versicherung bei Rückkauf zum 01.02.2025

Nach Kündigung besteht der Vertrag beitragsfrei weiter. Eine Auszahlung erfolgt nicht.

## **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.**

### **Information zu den Fonds**

Möchten Sie sich aktuell über einzelne Fonds informieren, dann finden Sie auf unserer Internetseite [www.ruv.de](http://www.ruv.de) fondsspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken. Dort können Sie sich auch über die aktuellen Anlagemöglichkeiten für die fondsgebundene Rentenversicherung informieren.

### **Grundlage für die Berechnungen**

Wir gehen davon aus, dass der Vertrag bis zu den genannten Terminen unverändert bleibt.

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.

### **Steuerrecht**

Die Rentenleistungen werden nachgelagert besteuert. Die monatlichen Renten sind bei einem Rentenbeginn bis vor dem Jahr 2040 nur begrenzt steuerpflichtig. Der steuerpflichtige Anteil (Besteuerungsanteil) ist abhängig vom Jahr des Rentenbeginns (Kohortenprinzip). Einzelheiten finden Sie in den Allgemeinen Steuerinformationen. Diese haben Sie vor Unterzeichnung des Antrags erhalten. Wir stellen die Leistungen ohne Steuerabzüge dar.

## **Beschreibung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren**

### **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.