

Augsburg, 10.05.2022
Markus Zinser

Die Zeiten ändern sich – Die Anforderungen auch!

Einmalbeitrag mit Garantie

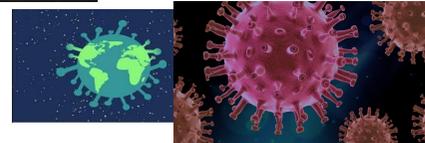
canada life

Einmalbeitrag mit Garantie
in turbulenten Zeiten

Turbulente Zeiten



GUARANTEE
100%



Und – Krieg in der Ukraine verschärft die Situation



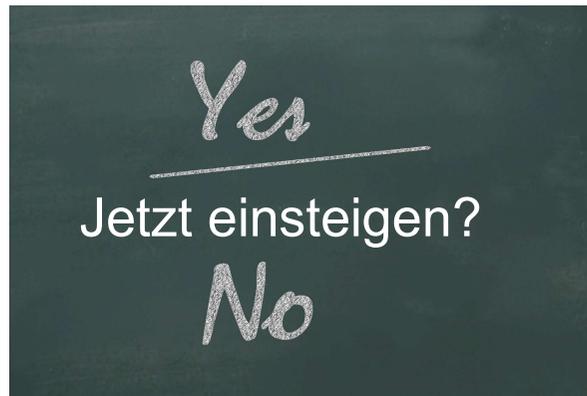
Einbruch der Aktienmärkte – Volatilität – Weiter steigende Rohstoffpreise und Inflationsraten

In turbulenten Zeiten Ändern sich die Anforderungen



... in's Trockene bringen!

Kaufentscheidung aktuell



Die Märkte sind gut gelaufen. Gott Sei dank. Jetzt muss ich aber mein Geld absichern..
Man sieht ja wie schnell sich die Zeiten Ändern.

„Soll ich wirklich noch Aktien kaufen?“
„Mein Portfolio hat sich gut entwickelt – sogar der Corona-Crash ist überwunden – jetzt will ich mein Geld aber sichern, es soll und **darf** nicht weniger werden!“
„Bei diesen extremen Schwankungen ist es gut zu wissen, dass mein Kapital garantiert ist“
„Wie soll ich mein Kapital blos in diesen extremen Zeiten absichern?“
„Strafzinsen auf mein eigenes Geld will ich aber auch nicht zahlen.“



Die Börsen stürzen ab! Schon wieder Jetzt weiß Ich erst, wie wichtig für mich Garantien sind!
Ich will einfach kein Geld verlieren.

Was will der Kunde?

Das magische ~~Drei-~~ Viereck: Mein Geld soll....

...sicher sein

... soll sich
lohlen



...ich will aber
dran kommen

... es darf NIX
kosten!

Generation Private plus liefert die Antworten!

Sicherheit und Garantie

Mindesgarantie

**90 %
Beitragsgarantie
plus X**

Aktuelle Garantie

Geglätteter
Wertzuwachs:
1,5 % p.a.*
(ab 1. April 2022)

* Stand 04/2022. Dieser gilt für 12 Monate.

** Sofern alle Garantievoraussetzungen erfüllt sind. Wertentwicklungen der Vergangenheit lassen keine Prognose für die Zukunft zu. (01.04.2022)

Generation Private+ liefert die Antworten!

Rendite

Tatsächliche
Wertentwicklung:
5,3 % p.a.
seit Auflegung in
2004!**

Flexibilität

Entnahmen während
der Laufzeit ohne
Stornogebühr
möglich.

* Stand 04/2022. Dieser gilt für 12 Monate.

** Sofern alle Garantievoraussetzungen erfüllt sind. Wertentwicklungen der Vergangenheit lassen keine Prognose für die Zukunft zu. (23.03.2022)

Welche Fragen beantwortet Generation private plus?

Die Frage nach der Sicherheit

- Mind. 90% Beitragsgarantie (+ X)
- 1,5 % aktuell geglättete Garantiewert 2022/2023
- Der geglättete Wert kann nie negativ werden
- Garantierte Treueboni – einmalig am Ende der Laufzeit
- Exzellente Finanzstärke der Canada Life
- AA Bewertung durch Standard & Poors
- Garantierte Todesfallabsicherung: 100% des eingezahlten Beitrags oder Auszahlung des Fondsvermögens wenn höher

Welche Fragen beantwortet Generation private plus?

Die Frage nach der Rendite

- Der Generation Tarif ist eine **echte** Fondspolice mit Garantie
- Investiert wird in den Mischfonds UWP Fonds III ab 10 Jahren Laufzeit
- Gemanagt durch die hauseigene Kapitalanlagegesellschaft Setanta in Dublin mit Value Ansatz
- hohe Aktienquote für starke Rendite – aktuell über 50 % in Aktien weltweit
- **Die Ergebnisse können sich sehen lassen:** Seit Auflage am 31.01.2004 liegt die tatsächliche Wertentwicklung zum 23.03.2022 des UWP-Fonds bei 5,3 % p.a. (Netto)

Welche Fragen beantwortet Generation private plus?

Die Frage nach der Flexibilität

- Je nach gewähltem Garantieniveau können bis zu 100 % des Guthabens auch während der Ansparphase entnommen werden. (Generation private +)
- Bei 100 % UWP wird bei Entnahmen eine Marktwertanpassung vorgenommen. Daher eher eingeschränkt flexibel - dafür aber sicher.
- Keine Stornogebühren ab dem 1. Jahr
- Flexibles hinausschieben des Rentenbeginns bis zum 85. Lebensjahr möglich.
- Verrentung auch durch andere Versicherungsgesellschaften am deutschen Markt möglich. „Marktoption“

Welche Fragen beantwortet Generation private plus?

Die Frage nach den Kosten

- Haben auch wir!
- Aber: Kostenausgleich durch **garantierte** Treueboni



Einmalbeitrag im
GENERATION private plus
mit UWP 2022

Das UWP-Prinzip
So funktioniert es

Unitised-With-Profits (UWP): Bewährte Strategie seit fast 20 Jahren

→ „Unsere Garantien in der Altersvorsorge sind seit jeher endfällig. Darauf richten wir unser Angebot aus: Bis zum Rentenbeginn kann die Kapitalanlage stark in Aktien erfolgen.“

Dr. Igor Radović

”

**FONDSGEBUNDENE VERSICHERUNG
MIT ENDFÄLLIGEN GARANTIEEN UNTER BERÜCKSICHTIGUNG
DER VERSTÄRKTEN KAPITALANLAGE IN SACHWERTE.**

Unitised-With-Profits heißt „Anteilsbezogen und Bonusberechtig“
= Garantie und Renditechancen erfolgreich kombinieren

Was bedeutet Unitised With Profits nicht?

Keine Deckungsstock

Kein Cap

Kein Index

Keine Zinszusatzreserven

Unitised-With-Profits:

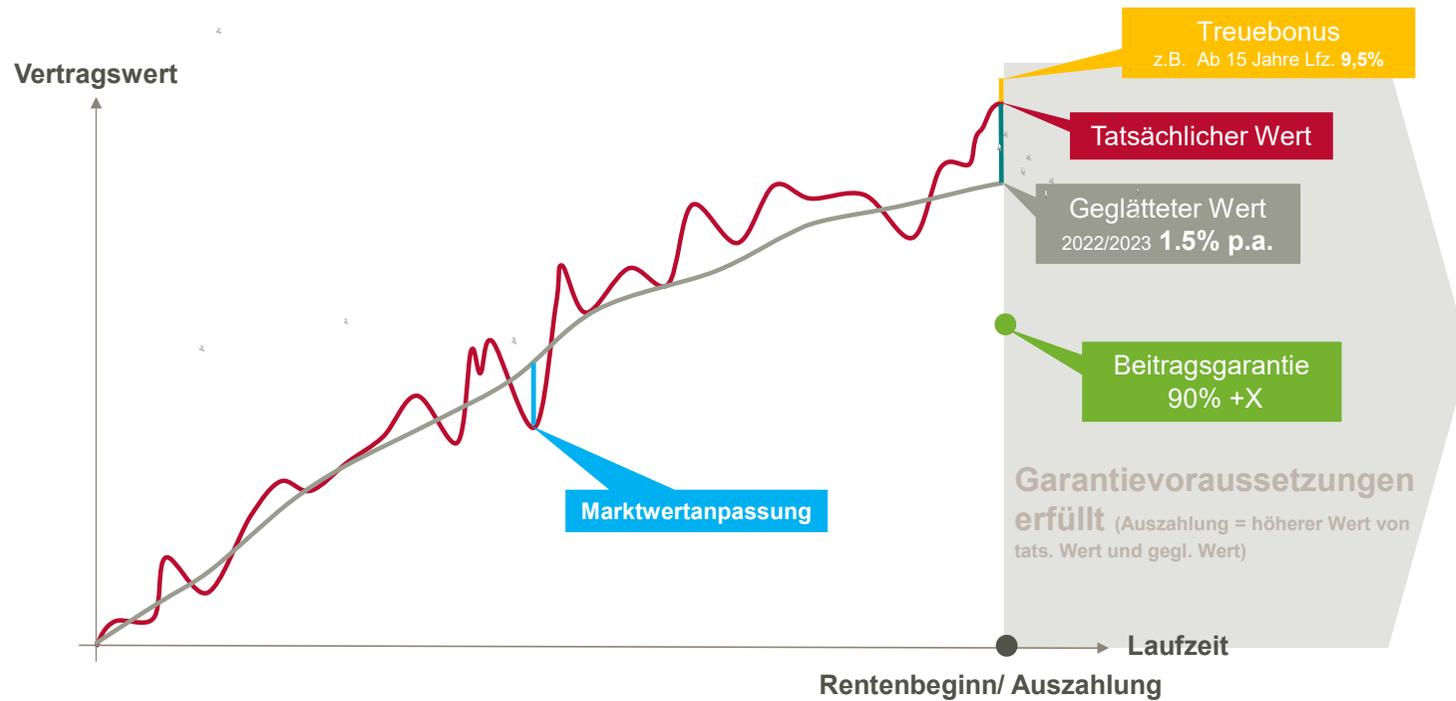
1. BEITRAGSGARANTIE 90 % plus X

2. GEGLÄTTETER WERT (Garantiewert)

3. TATSÄCHLICHER WERT

= Sicherheit und Renditechancen erfolgreich kombinieren

Auf einen Blick: Beispielszenario UWP Einmalbeitrag



Die oben dargestellte mögliche Wertentwicklung des tatsächlichen Werts und des geglätteten Werts des Anteilguthabens ist vereinfacht, dient ausschließlich zu Illustrationszwecken und gibt nicht die bisherige oder zukünftige Wertentwicklung wieder. Wenn der tatsächliche Wert des Anteilguthabens bei vorgezogenem Rentenbeginn und nicht erfüllten Garantievoraussetzungen unter dessen geglätteten Wert liegt, kann der Wert des Anteilguthabens auf den tatsächlichen Wert reduziert werden. Genaue Garantievoraussetzungen können den Versicherungsbedingungen entnommen werden. Darstellung für Einmalbeiträge und dritte Schicht.

SPECIAL: TREUEBONI auf das jeweilige Anteilguthaben bei Einmalbeitrag

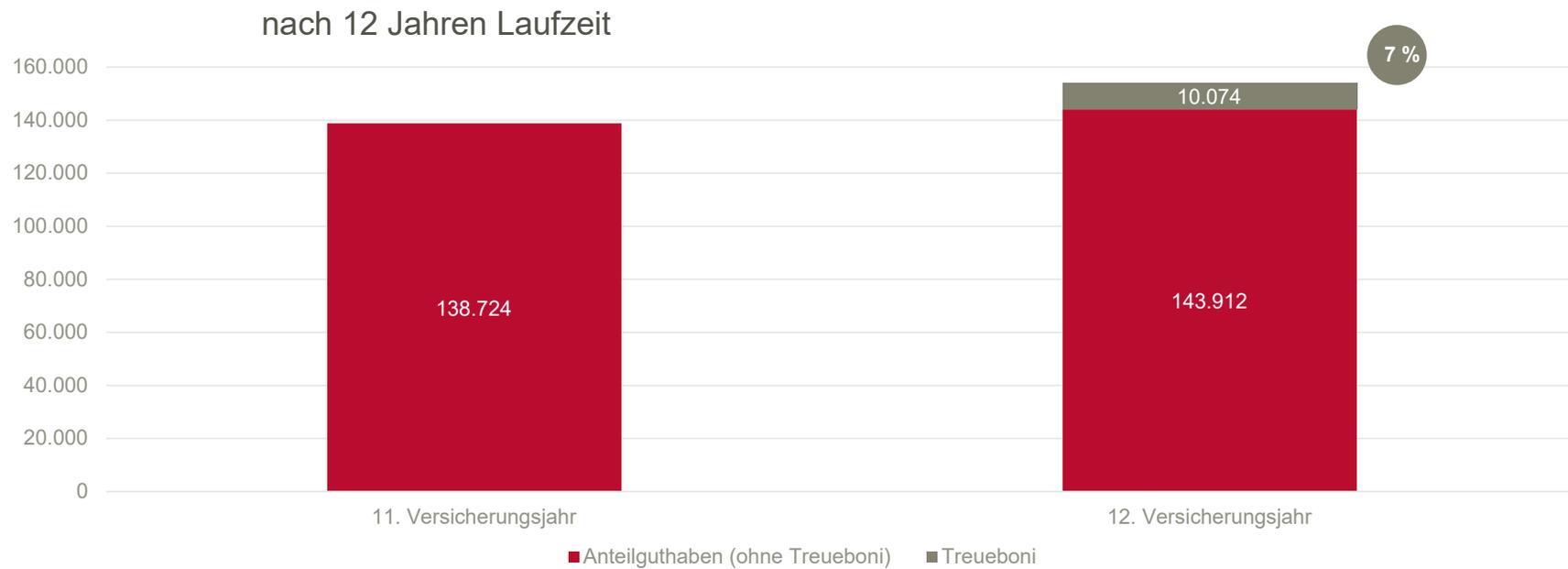
	Zeitraum vor dem ursprünglichen Vertragsende					Summe
	4 Jahre	3 Jahre	2 Jahre	1 Jahre	0 Jahre	
Unter 15	0 %	0 %	0 %	0 %	7 %	7 %
Ab 15 bis unter 20	0 %	0 %	0 %	2 %	7,5 %	9,5 %
Ab 20 bis unter 25	0 %	0 %	2 %	2 %	8 %	12 %
Ab 25 bis unter 35	0 %	2 %	2 %	2 %	8,5 %	14,5 %
Ab 35	2 %	2 %	2 %	2 %	9 %	17 %

Gültig für 2. und 3. Schicht. Für Verträge der 1. Schicht gelten andere Konditionen.

19

Treueboni

Dargestellt ist das Anteilguthaben in € (y-Achse) eines beliebigen Vertrages im jeweiligen Versicherungsjahr (x-Achse) sowie die Treueboni.



Eigene Darstellung des Anteilguthabens und der Treueboni eines GENERATION private plus-Vertrages, Einmalbeitrag 100.000 €, angenommene Wertentwicklung 4 %

Kosten vs. Treueboni: Einmalbeitrag

GENERATION private plus

100% UWP-Fonds

Beitrag 100.000 € Tarif VP
 Zahlweise Einmalbeitrag
 Aufschubzeit 12 Jahre
 Wertentwicklung 4,0% p.a.

Jahre	Beiträge	Zuteilungs- satz	Abschluss- und Vertriebskosten	Garantie- gebühr	Treueboni	Anteilguthaben nach Kosten und Treueboni
1 - 5	100.000 €	97,50%	7.375 €	1.269 €	0 €	111.292 €
6 - 10	0 €	0%	0 €	1.525 €	0 €	133.722 €
11 - 12	0 €	0%	0 €	693 €	10.074 €	153.986 €

Abschluss- und Vertriebskosten: 7.375 €
 Garantiegebühr: 3.486 €

Vertragskosten gesamt: 10.861 €

Treueboni: 10.074 €

Garantiematrix 2022

Einmalbeitrag GNP+

Ausblick: Garantie-Niveaus am Markt werden weiter sinken

DIENSTAG, 06. OKTOBER 2020

Private Altersvorsorge

Allianz reduziert die Beitragsgarantie



Die anhaltende Zinsflaute macht der Lebensversicherungsbranche seit Jahren erheblich zu schaffen.
(Foto: picture alliance/dpa)

Allianz Leben schafft die vollständige Garantie ab

6.10.2020 – Der Lebensversicherer der Allianz wird ab 1. Januar 2021 in allen Tarifen, in denen es gesetzlich nicht vorgeschrieben ist, die Bruttobeitragsgarantie auf einen Wert zwischen 60 und 90 Prozent absenken. In einer anhaltenden Nullzinsphase wolle man weiterhin eine attraktive und sichere Altersvorsorge bieten und diese langfristig zukunftsfähig gestalten, sagte Vorstand Dr. Thomas Wiesemann in einem Telefonat zur Erläuterung einer Pressemitteilung.

Garantien: Abschied vom Netz und doppeltem Boden

19.02.2021 **REGATER VERSICHERUNGEN TOP NEWS** VON UWE SCHMIDT-KASPAREK

Schluss mit der 100-Prozent-Beitragsgarantie: Diese Botschaft dürfte viele Vermittler in Erklärungsnot bringen. Verstanden wird sie nämlich als endgültiger Ausstieg aus der Lebensversicherung. Davon kann aber gar keine Rede sein.



Die 100-Prozent-Beitragsgarantie dürfte in naher Zukunft der Vergangenheit angehören, schätzen Experten. Bild: Adobe Stock/Tatiana Morozova

*Quellen: Versicherungsjournal, Handelsblatt, ntv (6. Oktober 2020)

Generation Private plus liefert die Antworten!

Sicherheit und Garantie

Mindesgarantie
90 %
Beitragsgarantie
plus X

Steht alles in den Bedingungen

90 % Beitragsgarantie

b) Beitragsgarantie

Wir garantieren Ihnen, wenn die unter Buchstabe c) genannten Garantievoraussetzungen erfüllt sind, ausschließlich zum Zeitpunkt des ursprünglichen Rentenbeginns, dass das geglättete Anteilguthaben **mindestens 90 %** der Summe aller für den GENERATION UWP-Fonds III gezahlten Beitragsanteile, reduziert um die in Ansatz zu bringenden bereits an-

+ X

Treueboni

3 Stichtag für Zuteilung und Höhe des Treueboni bei Verträgen gegen Einmalbeitrag

Wir teilen Ihrem GENERATION private plus gegen Einmalbeitrag, abhängig von der vereinbarten Aufschubdauer, frühestens ab dem vierten Jahr vor und zum ursprünglichen Rentenbeginn zusätzliche Anteile als einmalige Rententreueboni zu. Wenn Sie

* Stand 04/2022. Dieser gilt für 12 Monate.

** Sofern alle Garantievoraussetzungen erfüllt sind. Wertentwicklungen der Vergangenheit lassen keine Prognose für die Zukunft zu. (01.04.2022)

GENERATION private plus (VP – voll Provision)

Laufzeit in Jahren	Einmalbeitrag						
	7.000 €	10.000 €	50.000 €	100.000 €	250.000 €	500.000 €	1.000.000 €
25	97 %	98 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
20	95 %	96 %	99 %	99 %	99 %	99 %	99 %
15	94 %	95 %	98 %	98 %	98 %	98 %	98 %
12	93 %	94 %	96 %	96 %	96 %	96 %	96 %
10	93 %	94 %	97 %	97 %	97 %	97 %	97 %

Garantieniveaus ■ >= 100 % ■ > 95 % bis < 100 % ■ > 90 % bis < 95 % ■ 90 %

GENERATION private plus (HP – halbe Provision)

Laufzeit in Jahren	Einmalbeitrag						
	7.000 €	10.000 €	50.000 €	100.000 €	250.000 €	500.000 €	1.000.000 €
25	99 %	100 %	103 %	103 %	103 %	103 %	103 %
20	98 %	99 %	102 %	102 %	102 %	102 %	102 %
15	97 %	98 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
12	95 %	96 %	99 %	99 %	99 %	99 %	99 %
10	96 %	97 %	99 %	99 %	99 %	99 %	99 %

Garantieniveaus ■ >= 100 % ■ > 95 % bis < 100 % ■ > 90 % bis < 95 % ■ 90 %

Die Musterberechnung!



Tarif VP

Übersicht

zum GENERATION private plus mit Einmalbeitrag von Canada Life

Diese Produktübersicht ist keine Information nach dem Versicherungsvertragsgesetz (VVG) und der VVG- Informationspflichtenverordnung (VVG-InfoV) und kann diese nicht ersetzen. Die hier gegebenen Informationen dienen der Übersicht und sind nicht vollständig. Maßgeblich sind allein die Informationen nach dem VVG und der VVG-InfoV, die vor Abgabe der Vertragserklärung ausgehändigt werden.

Beim GENERATION private plus von Canada Life handelt es sich um eine fondsgebundene, aufgeschobene Rentenversicherung der privaten Altersversorgung.

Welche Angaben wurden für diese Übersicht verwendet?

Folgende Daten werden dieser Übersicht sowie der unverbindlichen Beispielrechnung zugrunde gelegt:

Eintrittsalter	51 Jahre
Geburtsdatum	10.10.1970
Versicherungsbeginn	01.04.2022
Gewählter Rentenbeginn	01.04.2037
Aufschubdauer	15 Jahre
Zahlungsweise	Einmalbeitrag
Beitrag laut Zahlungsweise	100.000,00 €

Fondsauswahl
GENERATION UWP-Fonds III 100 %



Das mögliche Anteilguthaben und die möglichen Renten sind nicht garantiert. Sie können höher oder niedriger ausfallen. Der Berechnung haben wir eine durchschnittliche Netto-Wertentwicklung der Anteile (nach Abzug der Fondsverwaltungsgebühren) von 4% p.a. zugrunde gelegt. Alle angegebenen Werte beruhen auf dem Rücknahmekurs der Anteile. Zum Rentenbeginn ermitteln wir die Höhe Ihrer Rente auf Basis der dann geltenden versicherungsmathematischen Grundsätze und der voraussichtlichen Verwaltungskosten unter Berücksichtigung der Rentenzahlungsweise und -art. Wir vergleichen den dann aktuellen Rentenfaktor mit dem von uns garantierten Rentenfaktor und wenden den für Sie günstigeren an. Sie erhalten die sich aus diesem Günstigervergleich ergebende höhere Rente.

Bei der Fondsauswahl haben Sie sich für einen Anteil von 100% am GENERATION UWP-Fonds III entschieden. Bei diesem garantieren wir den Wert, den das geglättete UWP-Anteilguthaben zum Rentenbeginn durch den jährlich festgesetzten geglätteten Wertzuwachs erreicht hat, sofern die bedingungsgemäßen Voraussetzungen erfüllt sind. Der jährlich festgesetzte Wertzuwachs kann nicht negativ sein, er beträgt daher mindestens 0 % p.a. Da wir nicht angeben können, in welcher Höhe wir den geglätteten Wertzuwachs zukünftig festsetzen werden, haben wir das nachfolgend angegebene garantierte Mindest-Anteilguthaben zu Illustrationszwecken mit einer durchschnittlichen Wertentwicklung von 0 % p.a. (nach Abzug der Fondsverwaltungsgebühr) hochgerechnet. Zum ursprünglich vereinbarten Rentenbeginn garantieren wir zudem, dass der Wert des geglätteten UWP-Anteilguthabens mindestens 90 % der in den GENERATION UWP-Fonds III geleisteten Beitragsanteile beträgt (abzüglich der Risikobeiträge für eine gegebenenfalls vereinbarte Zusatzoption und getätigter Entnahmen). Wenn der errechnete Wert dieser Beitragsgarantie zum Rentenbeginn höher ist, haben wir diesen Wert bei der Angabe des garantierten Mindest-Anteilguthabens zugrunde gelegt.

Garantiertes Anteilguthaben **97.824,83 €**
für die Anlage in den GENERATION UWP-Fonds III
bei Rentenbeginn

$$97.824,83 \text{ €} \times 100 / 100.000 \text{ €} = \mathbf{97,82\%} \text{ Garantie}$$

Die Musterberechnung!



Tarif HP

Übersicht

zum GENERATION private plus mit Einmalbeitrag von Canada Life

Diese Produktübersicht ist keine Information nach dem Versicherungsvertragsgesetz (VVG) und der VVG-Informationspflichtenverordnung (VVG-InfoV) und kann diese nicht ersetzen. Die hier gegebenen Informationen dienen der Übersicht und sind nicht vollständig. Maßgeblich sind allein die Informationen nach dem VVG und der VVG-InfoV, die vor Abgabe der Vertragserklärung ausgehändigt werden.

Beim GENERATION private plus von Canada Life handelt es sich um eine fondsgebundene, aufgeschobene Rentenversicherung der privaten Altersversorgung.

Welche Angaben wurden für diese Übersicht verwendet?

Folgende Daten werden dieser Übersicht sowie der unverbindlichen Beispielrechnung zugrunde gelegt:

Eintrittsalter	52 Jahre
Geburtsdatum	01.01.1970
Versicherungsbeginn	01.04.2022
Gewählter Rentenbeginn	01.04.2037
Aufschubdauer	15 Jahre
Zahlungsweise	Einmalbeitrag
Beitrag laut Zahlungsweise	100.000,00 €

Fondsauswahl	
GENERATION UWP-Fonds III	100 %



Das mögliche Anteilguthaben und die möglichen Renten sind nicht garantiert. Sie können höher oder niedriger ausfallen. Der Berechnung haben wir eine durchschnittliche Netto-Wertentwicklung der Anteile (nach Abzug der Fondsverwaltungsgebühren) von 4% p.a. zugrunde gelegt. Alle angegebenen Werte beruhen auf dem Rücknahmekurs der Anteile. Zum Rentenbeginn ermitteln wir die Höhe Ihrer Rente auf Basis der dann geltenden versicherungsmathematischen Grundsätze und der voraussichtlichen Verwaltungskosten unter Berücksichtigung der Rentenzahlungsweise und -art. Wir vergleichen den dann aktuellen Rentenfaktor mit dem von uns garantierten Rentenfaktor und wenden den für Sie günstigeren an. Sie erhalten die sich aus diesem Günstigervergleich ergebende höhere Rente.

Bei der Fondsauswahl haben Sie sich für einen Anteil von 100% am GENERATION UWP-Fonds III entschieden. Bei diesem garantieren wir den Wert, den das geglättete UWP-Anteilguthaben zum Rentenbeginn durch den jährlich festgesetzten geglätteten Wertzuwachs erreicht hat, sofern die bedingungsgemäßen Voraussetzungen erfüllt sind. Der jährlich festgesetzte Wertzuwachs kann nicht negativ sein, er beträgt daher mindestens 0 % p.a. Da wir nicht angeben können, in welcher Höhe wir den geglätteten Wertzuwachs zukünftig festsetzen werden, haben wir das nachfolgend angegebene garantierte Mindest-Anteilguthaben zu Illustrationszwecken mit einer durchschnittlichen Wertentwicklung von 0 % p.a. (nach Abzug der Fondsverwaltungsgebühr) hochgerechnet. Zum ursprünglich vereinbarten Rentenbeginn garantieren wir zudem, dass der Wert des geglätteten UWP-Anteilguthabens mindestens 90 % der in den GENERATION UWP-Fonds III geleisteten Beitragsanteile beträgt (abzüglich der Risikobeiträge für eine gegebenenfalls vereinbarte Zusatzoption und getätigter Entnahmen). Wenn der errechnete Wert dieser Beitragsgarantie zum Rentenbeginn höher ist, haben wir diesen Wert bei der Angabe des garantierten Mindest-Anteilguthabens zugrunde gelegt.

Garantiertes Anteilguthaben für die Anlage in den GENERATION UWP-Fonds III bei Rentenbeginn **100.333,16 €**

$$100.333,16 \text{ €} \times 100 / 100.000 \text{ €} = \mathbf{100,33\%} \text{ Garantie}$$

Erhöhung der Aktienquote

Fondsinformation | 31.12.2020 | canada life

→ UWP-Fonds

Die betreuende Fondsgesellschaft des UWP-Fonds der Canada Life Assurance Europe plc ist Setanta Asset Management Limited. Die Zusammensetzung des UWP-Fonds und seiner unten aufgeführten Teilfonds ist identisch. Wir behalten uns jedoch das Recht vor, die Aufteilung der Teilfonds zu ändern. Folgende Teilfonds finden in den nachfolgend aufgeführten Tarifen Verwendung:

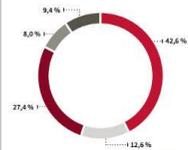
GENERATION UWP-Fonds II	Seit Juni 2016: GENERATION private plus, GENERATION business Seit 2017: GENERATION basic plus
GENERATION UWP-Fonds I	Bis Juni 2016: GENERATION private und GENERATION business Bis Jahresende 2016: GENERATION basic plus
UWP-Fonds plus	Flexibler Rentenplan plus
GENERATION basic UWP-Fonds	GENERATION basic
UWP-Fonds	Fondsgebundener Rentenplan

Der UWP-Fonds hat seit August 2012 den UWP-Fonds ÖPF bzw. ab Juni 2018 den UWP-Fonds ÖPF II als neuer Teilfonds. Es handelt sich um interne Fonds, die den Versicherungsnehmern des Garantierten Rentenplan zur Verfügung stehen. Auf die Wertentwicklung des UWP-Fonds und seiner Teilfonds wirken sich auch die Gewinne und Verluste aus, die durch das Ausscheiden der jeweils beteiligten Versicherungsnehmer entstehen, entsprechend der jeweils geltenden Versicherungsbedingungen.

Geglätteter Wertzuwachs

Auflegungsdatum: 20.07.2000
Gemanagtes Vermögen: 4.522 Mio. €

Aufteilung nach Anlageklassen



Geografische Aufteilung	
Aktien Eurozone	8,2%
Aktien Deutschland	4,3%

Aktienquote 50,6%

Fondsinformation | 30.06.2021 | canada life

→ UWP-Fonds

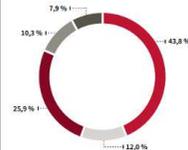
Die betreuende Fondsgesellschaft des UWP-Fonds der Canada Life Assurance Europe plc ist Setanta Asset Management Limited. Die Zusammensetzung des UWP-Fonds und seiner unten aufgeführten Teilfonds ist identisch. Wir behalten uns jedoch das Recht vor, die Aufteilung der Teilfonds zu ändern. Folgende Teilfonds finden in den nachfolgend aufgeführten Tarifen Verwendung:

GENERATION UWP-Fonds II	Seit Juni 2016: GENERATION private plus, GENERATION business Seit 2017: GENERATION basic plus
GENERATION UWP-Fonds I	Bis Juni 2016: GENERATION private und GENERATION business Bis Jahresende 2016: GENERATION basic plus
UWP-Fonds plus	Flexibler Rentenplan plus
GENERATION basic UWP-Fonds	GENERATION basic
UWP-Fonds	Fondsgebundener Rentenplan

Der UWP-Fonds hat seit August 2012 den UWP-Fonds ÖPF bzw. ab Juni 2018 den UWP-Fonds ÖPF II als neuer Teilfonds. Es handelt sich um interne Fonds, die den Versicherungsnehmern des Garantierten Rentenplan zur Verfügung stehen. Auf die Wertentwicklung des UWP-Fonds und seiner Teilfonds wirken sich auch die Gewinne und Verluste aus, die durch das Ausscheiden der jeweils beteiligten Versicherungsnehmer entstehen, entsprechend der jeweils geltenden Versicherungsbedingungen.

Auflegungsdatum: 31.01.2004
Gemanagtes Vermögen: 5.039 Mio. €

Aufteilung nach Anlageklassen



Geografische Aufteilung	
Aktien Eurozone	8,2%
Aktien Deutschland	4,3%

Aktienquote 54,1%

Fondsinformation | 01.01.2022 | canada life

→ UWP-Fonds

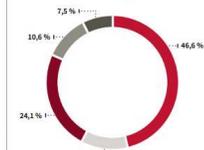
Die betreuende Fondsgesellschaft des UWP-Fonds der Canada Life Assurance Europe plc ist Setanta Asset Management Limited. Die Zusammensetzung des UWP-Fonds und seiner unten aufgeführten Teilfonds ist identisch. Wir behalten uns jedoch das Recht vor, die Aufteilung der Teilfonds zu ändern. Folgende Teilfonds finden in den nachfolgend aufgeführten Tarifen Verwendung:

GENERATION UWP-Fonds III	Seit Januar 2022: GENERATION basic plus, GENERATION business, GENERATION private plus
GENERATION UWP-Fonds II	Bis Januar 2022: GENERATION basic plus, GENERATION business, GENERATION private plus
GENERATION UWP-Fonds I	Bis Juni 2016: GENERATION private und GENERATION business Bis Jahresende 2016: GENERATION basic plus
UWP-Fonds plus	Flexibler Rentenplan plus
GENERATION basic UWP-Fonds	GENERATION basic
UWP-Fonds	Fondsgebundener Rentenplan

Der UWP-Fonds hat seit August 2012 den UWP-Fonds ÖPF bzw. ab Juni 2018 den UWP-Fonds ÖPF II als neuer Teilfonds. Es handelt sich um interne Fonds, die den Versicherungsnehmern des Garantierten Rentenplan zur Verfügung stehen. Auf die Wertentwicklung des UWP-Fonds und seiner Teilfonds wirken sich auch die Gewinne und Verluste aus, die durch das Ausscheiden der jeweils beteiligten Versicherungsnehmer entstehen, entsprechend der jeweils geltenden Versicherungsbedingungen.

Auflegungsdatum: 31.01.2004
Gemanagtes Vermögen: 5.508 Mio. €

Aufteilung nach Anlageklassen



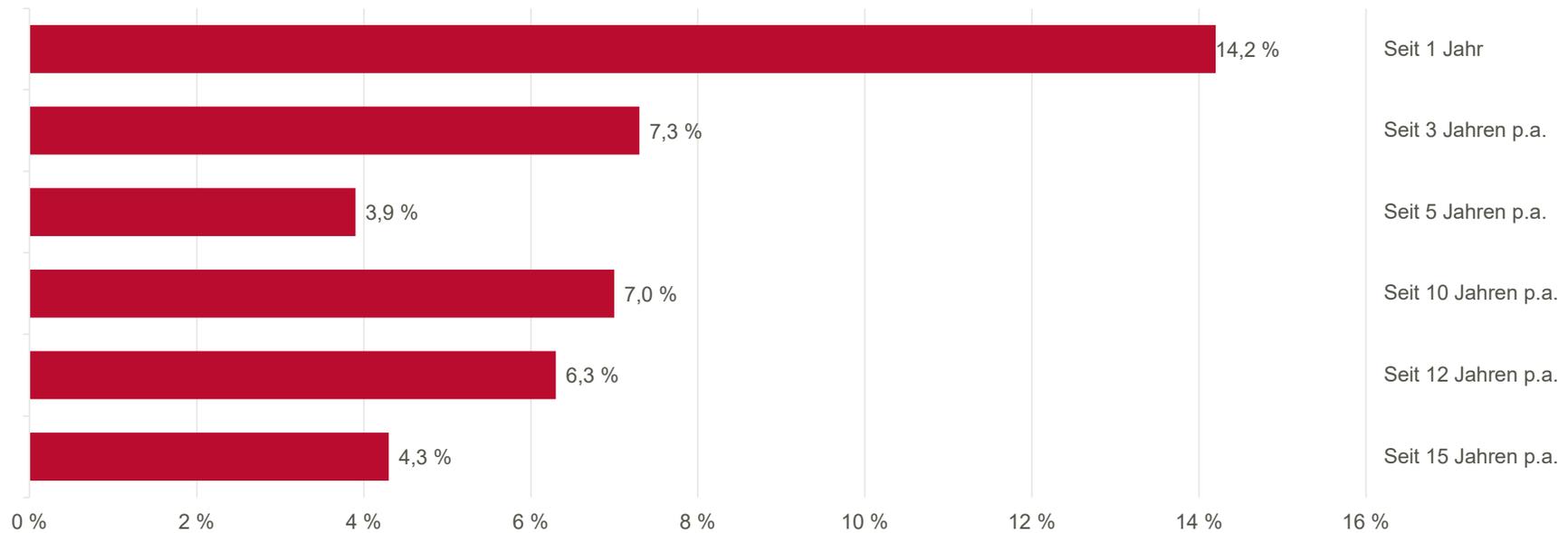
Geografische Aufteilung	
Aktien Eurozone	8,2%
Aktien Deutschland	4,3%

Aktienquote 57,2%



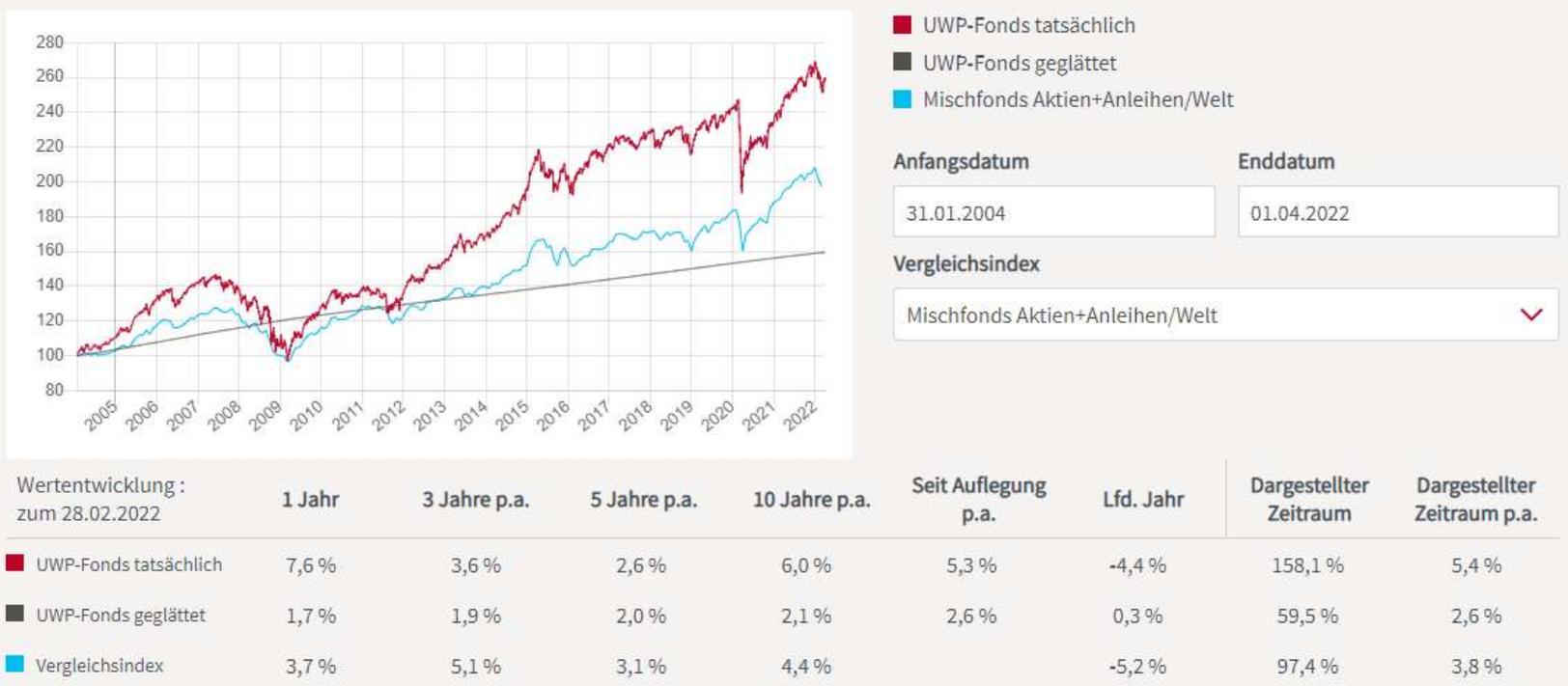
Die Wahrheit –
So ist es gelaufen

Tatsächliche Wertentwicklung p.a.



Stand 31.12.2021. Quelle: Setanta Asset Management Ltd. Bitte beachten Sie: Die hier dargestellte Wertentwicklung bezieht sich auf den GENERATION UWP-Fonds I. Dieser Teilfonds des UWP-Fonds ist in den bis Mai 2016 angebotenen GENERATION-Produkten der Canada Life hinterlegt und wurde im Januar 2004 aufgelegt. In anderen Tarifen der Canada Life, wie unter anderem den aktuell angebotenen GENERATION-Tarifen, gibt es weitere Teilfonds des UWP-Fonds, die in ihrer Zusammensetzung identisch sind. Diese Werte geben die reine Wertentwicklung des Fonds wieder und sind insbesondere nicht repräsentativ für Verträge mit laufenden Beiträgen. Die Darstellung basiert auf Netto-Werten, d.h. nach Abzug der Fondsmanagementgebühr. Der Rückkaufwert eines Vertrages hängt von der Höhe des geglätteten und des tatsächlichen Anteilguthabens sowie von den in den Versicherungsbedingungen beschriebenen Gebühren ab. Die tatsächliche Wertentwicklung kommt einem Vertrag in der Form des Schlussbonus nur zum Rentenbeginn bzw. bei einer Kündigung nicht früher als fünf Jahre vor Rentenbeginn oder bei bedingungsgemäßen Beginnverlegung des Rentenbeginns zugute. Ansonsten können wir eine Wertangleichung vornehmen. Die genauen Garantievoraussetzungen sind in den Versicherungsbedingungen beschrieben. Die Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Gewähr für die Zukunft.

Tatsächliche und geglättete Wertentwicklung der Vergangenheit



Stand 23.03.2022. MF Aktien+Anleihen/Welt: FVBS-Index aus der Software FVBS FundAnalyzer. Die hier dargestellte Wertentwicklung bezieht sich auf den GENERATION UWP-Fonds I. Dieser Teilfonds des UWP-Fonds ist in den bis Mai 2016 angebotenen GENERATION-Produkten der Canada Life hinterlegt und wurde im Januar 2004 aufgelegt. In anderen Tarifen der Canada Life, wie unter anderem den aktuell angebotenen GENERATION-Tarifen, gibt es weitere Teilfonds des UWP-Fonds, die in ihrer Zusammensetzung identisch sind. Diese Werte geben die reine Wertentwicklung des Fonds wieder und sind insbesondere nicht repräsentativ für Verträge mit laufenden Beiträgen. Die Darstellung basiert auf Netto-Werten, d.h. nach Abzug der Fondsmanagementgebühr. Der Rückkaufwert eines Vertrages hängt von der Höhe des geglätteten und des tatsächlichen Anteilguthabens sowie von den in den Versicherungsbedingungen beschriebenen Gebühren ab. Die tatsächliche Wertentwicklung kommt einem Vertrag in der Form des Schlussbonus nur zum Rentbeginn bzw. bei einer Kündigung nicht früher als fünf Jahre vor Rentenbeginn oder bei bedingungsgemäßen Beginnverlegung des Rentenbeginns zugute. Ansonsten können wir eine Wertangleichung vornehmen. Die genauen Garantievoraussetzungen sind in den Versicherungsbedingungen beschrieben. Die Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Gewähr für die Zukunft.

Wertentwicklung einer tatsächlichen UWP-Police – Einmalbeitrag

Vertragsbeginn 28.10.2011, Vertragswerte zum 28.10.2021



Beitragsrendite*:
6,0 %
p.a.

Werte für einen realen Vertrag. GENERATION private, Vertragsbeginn 28.10.2011, Laufzeit 10 Jahre, Einmalbeitrag € 15.000. Bei den Vertragswerten sind alle bedingungsgemäßen Gebühren berücksichtigt. Bitte beachten Sie: Die tatsächliche Wertentwicklung kommt einem Vertrag in der Form des Schlussbonus nur zum Rentenbeginn oder bei einer bedingungsgemäßen Beginnverlegung des Rentenbeginns zugute, sofern sie höher ist als die geglättete Wertentwicklung. Sollten die Garantievoraussetzungen nicht erfüllt sein, können wir eine Wertangleichung vornehmen. Die genauen Garantievoraussetzungen sind in den Versicherungsbedingungen beschrieben. Die Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Gewähr für die Zukunft.

* Die Beitragsrendite berücksichtigt sämtliche tarif- und fondsbezogene Kosten

33

Ausgezahlte UWP-Verträge mit Einmalbeitrag

02.06.2008	18.000 €	10 Jahre	2018	20.780,45 €	29.568 €	28.676,22 €	4,8%
03.12.2004	10.000 €	15 Jahre	2019	13.097,81 €	21.134 €	19.446,91 €	4,5%
11.12.2007	84.123 €	12 Jahre	2019	102.384,38 €	156.055 €	132.799,18 €	3,9%
08.12.2008	20.000 €	12 Jahre	2020	23.745,00 €	36.730 €	39.758,35 €	5,9%
07.10.2008	47.000 €	12 Jahre	2020	56.462,95 €	87.188 €	81.595,86 €	4,7%
06.11.2003	35.000 €	17 Jahre	2020	52.325,58 €	89.971 €	78.639,27 €	4,9%
11.05.2010	20.000 €	11 Jahre	2021	23.072,62 €	34.738 €	33.523,89 €	4,8%
25.05.2004	30.000 €	17 Jahre	2021	43.456,94 €	75.190 €	67.956,36 €	4,9%
06.05.2008	50.000 €	13 Jahre	2021	61.501,59 €	98.073 €	86.990,63 €	4,4%
03.12.2004	15.000 €	17 Jahre	2021	20.695,21 €	36.171 €	32.414,63 €	4,6%
07.11.2005	100.000 €	16 Jahre	2021	135.567,65 €	231.869 €	189.140,71 €	4,1%
28.10.2011	15.000 €	10 Jahre	2021	16.891,25 €	24.640 €	26.907,01 €	6,0%

Werte für reale UWP-Verträge (GENERATION private). Bei den Vertragswerten sind alle bedingungsgemäßen Gebühren berücksichtigt. Die Vertragswerte verstehen sich vor Abzug von Steuern und Abgaben. Die Beitragsrendite berücksichtigt sämtliche tarif- und fondsbezogenen Kosten. Die Werte der Modellrechnung basieren auf einer gleich bleibenden jährlichen Wertentwicklung des Anteilguthabens nach Abzug der Fondsverwaltungsgebühr. Die Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Gewähr für die Zukunft.

34

Die Wahrheit – so sind die letzten 10 Jahre wirklich gelaufen!



Berechnungsgrundlagen

Canada Life, Tarif: GENERATION private plus, VP, 100% UWP-Fonds

Mann, 01.01.1960, Beginn 01.01.2012, Aufschubdauer 10 Jahre

Anlagebetrag: 500.000 Euro pro VN

Anlagebetrag nach Abschluss- und Vertriebskosten: 463.125 Euro

Zeichnungspolitik: Pro Versicherungsnehmer gibt es keine Begrenzung
(bis 3 Mio ein VN, darüber 2 VN)

Unverbindliche Beispielrechnung in EUR Ein Rückkauf wird nicht garantiert											
Laufzeit	0 Prozent			Geglätteter Wertzuwachs 2012-2021				Wertentwicklung 2012-2021			
	Garantiertes Anteilguthaben* (Periodenende)	Storno-gebühr	Rückkaufswert (Periodenende)	Geglättetes Anteilguthaben (Periodenende)	Geglätteter Wertzuwachs	Geglätteter Wertzuwachs / Treuebonus*	Garantiekosten	Tatsächliches Anteilguthaben (Periodenende)	Entwicklung Generation UWP	Wertzuwachs/ Wertverlust / Treuebonus*	Garantiekosten
	463.125 €			463.125 €				463.125 €			
01.01.12-31.12.12	461.968 €		461.968 €	472.442 €	2,3%	9.317 €	1.168 €	519.893 €	12,5%	56.768 €	1.240 €
01.01.13-31.12.13	460.814 €		460.814 €	480.963 €	2,1%	8.521 €	1.191 €	571.738 €	10,2%	51.845 €	1.382 €
01.01.14-31.12.14	459.664 €		459.664 €	490.184 €	2,2%	9.221 €	1.213 €	662.457 €	16,2%	90.719 €	1.518 €
01.01.15-31.12.15	458.516 €		458.516 €	498.984 €	2,1%	8.800 €	1.236 €	685.290 €	3,7%	22.833 €	1.735 €
01.01.16-31.12.16	457.371 €		457.371 €	508.478 €	2,2%	9.494 €	1.258 €	743.051 €	8,7%	57.761 €	1.765 €
01.01.17-31.12.17	456.229 €		456.229 €	517.552 €	2,0%	9.074 €	1.282 €	765.208 €	3,2%	22.157 €	1.876 €
01.01.18-31.12.18	455.089 €		455.089 €	527.314 €	2,1%	9.762 €	1.305 €	725.960 €	-4,9%	39.248 €	1.900 €
01.01.19-31.12.19	453.953 €		453.953 €	537.025 €	2,1%	9.711 €	1.329 €	806.013 €	11,3%	80.053 €	1.945 €
01.01.20-31.12.20	452.819 €		452.819 €	546.317 €	2,0%	9.292 €	1.353 €	780.518 €	-2,9%	25.495 €	1.876 €
01.01.21-31.12.21	483.307 €		483.307 €	593.274 €	1,7%	46.957 €	1.375 €	951.651 €	14,2%	171.133 €	2.083 €
	-0,34 % p.a.			1,73 % p.a.				6,65 % p.a.			

Die Wahrheit – so sind die letzten 10 Jahre wirklich gelaufen!



Berechnungsgrundlagen

Canada Life, Tarif: GENERATION private plus, HP, 100% UWP-Fonds

Mann, 01.01.1960, Beginn 01.01.2012, Aufschubdauer 10 Jahre

Anlagebetrag: 500.000 Euro pro VN

Anlagebetrag nach Abschluss- und Vertriebskosten: 475.000 Euro

Zeichnungspolitik: Pro Versicherungsnehmer gibt es keine Begrenzung
(bis 3 Mio ein VN, darüber 2 VN)

Unverbindliche Beispielrechnung in EUR Ein Rückkauf wird nicht garantiert											
Laufzeit	0 Prozent			Geglätteter Wertzuwachs 2012-2021				Wertentwicklung 2012-2021			
	Garantiertes Anteilguthaben* (Periodenende)	Storno-gebühr	Rückkaufswert (Periodenende)	Geglättetes Anteilguthaben (Periodenende)	Geglätteter Wertzuwachs	Geglätteter Wertzuwachs / Treuebonus*	Garantiekosten	Tatsächliches Anteilguthaben (Periodenende)	Entwicklung Generation UWP	Wertzuwachs/ Wertverlust / Treuebonus*	Garantiekosten
	475.000 €			475.000 €				475.000 €			
01.01.12-31.12.12	473.813 €		473.813 €	484.556 €	2,3%	9.556 €	1.198 €	533.223 €	12,5%	58.223 €	1.272 €
01.01.13-31.12.13	472.630 €		472.630 €	493.296 €	2,1%	8.740 €	1.221 €	586.398 €	10,2%	53.175 €	1.418 €
01.01.14-31.12.14	471.450 €		471.450 €	502.753 €	2,2%	9.457 €	1.244 €	679.443 €	16,2%	93.045 €	1.556 €
01.01.15-31.12.15	470.273 €		470.273 €	511.779 €	2,1%	9.026 €	1.267 €	702.861 €	3,7%	23.418 €	1.779 €
01.01.16-31.12.16	469.098 €		469.098 €	521.516 €	2,2%	9.737 €	1.291 €	762.104 €	8,7%	59.243 €	1.810 €
01.01.17-31.12.17	467.927 €		467.927 €	530.822 €	2,0%	9.306 €	1.314 €	784.828 €	3,2%	22.724 €	1.924 €
01.01.18-31.12.18	466.758 €		466.758 €	540.835 €	2,1%	10.013 €	1.339 €	744.574 €	-4,9%	-40.254 €	1.949 €
01.01.19-31.12.19	465.593 €		465.593 €	550.795 €	2,1%	9.960 €	1.363 €	826.680 €	11,3%	82.106 €	1.995 €
01.01.20-31.12.20	464.430 €		464.430 €	560.325 €	2,0%	9.530 €	1.388 €	800.531 €	-2,9%	-26.149 €	1.924 €
01.01.21-31.12.21	495.699 €		495.699 €	608.486 €	1,7%	48.161 €	1.410 €	976.053 €	14,2%	175.522 €	2.136 €
	- 0,09 % p.a.			1,98 % p.a.				6,92 % p.a.			

Nachhaltigkeit: Klassifizierung von Fonds (Artikel 6,8,9 Offenlegungsverordnung)



Fonds nach Artikel 6, 8 und 9 der Offenlegungsverordnung berücksichtigen ökologische, soziale und Unternehmensführungs-Kriterien (sogenannte ESG-Kriterien).

Artikel 8
Offenlegungsverordnung ... 

... umfasst Fonds mit
ökologischen und/oder sozialen
Merkmale.



Unser UWP-Fonds ist ein
ESG Fonds nach Artikel 8

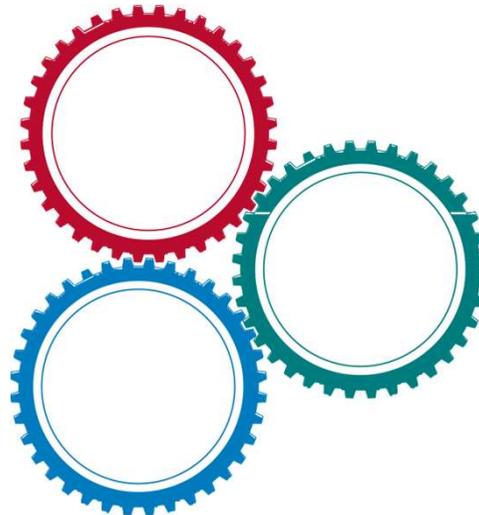
Fazit: Garantien und nachhaltig gute Renditechancen in der Altersvorsorge

Garantien

- **Garantiertes Anteilguthaben** von 90% plus X und attraktiver geglätteter Wert (1,5% p.a.)

Renditechancen

- Über **50% Sach- und Substanzwerte** (insbesondere Aktien)



Nachhaltigkeit/ESG

- **Ökologische und soziale Merkmale** nach Artikel 8 der Offenlegungsverordnung (SFDR)



Canada Life in
Deutschland – Ein
verlässlicher
Partner

Das Unternehmen
Canada Life in Zahlen



Canada Life Deutschland

Great West Lifeco Inc.

7,5 Mrd. €

Verwaltetes Vermögen

1.274 Mrd. €

Verwaltetes Vermögen

692

Mitarbeiter in Deutschland

24.500

Mitarbeiter weltweit**

über 540.000

Anzahl Verträge

ca. 30 Mio.

Kunden weltweit**



Top-Bonitätsrating für Canada Life Deutschland



Die Canada Life verfügt über eine hohe Eigenmittelausstattung, die [...] eine **sehr beträchtliche Unternehmenssicherheit** gewährleistet.

Das Rating mit **positivem Ausblick** berücksichtigt die in den vergangenen Jahren **überdurchschnittliche Wachstumsentwicklung** der Canada Life in Verbindung mit einer **geringen Stornoanfälligkeit** und **hohen Profitabilität** des betriebenen Geschäfts.

Die Kernelemente von Solvency II wurden bereits **frühzeitig umgesetzt** und sind integraler Unternehmensbestandteil.

[...] die Solvenzlage der Canada Life [ist] gegenüber möglichen **Stressszenarien [...] deutlich weniger anfällig** als die traditioneller deutscher Lebensversicherer. Dies kommt dem Unternehmen insbesondere in dem seit Jahren anhaltenden Niedrigzinsumfeld zugute.



Stabil seit 2013: Zum 9. Mal in Folge !
(und diesmal mit positivem Ausblick)

Finanzstärke von Canada Life

Die Finanzstärke der Canada Life-Gruppe – und damit ihre Zahlungsfähigkeit im Leistungsfall – wurde von den führenden Ratingagenturen als hervorragend bewertet. Die Ratings sind kontinuierlich auf hohem Niveau.

Ratingagentur	Bewertung & Rating
A.M. Best Company	A+ (hervorragend)
DBRS Limited	AA (ausgezeichnet)
Fitch Ratings	AA (sehr stark)
Moody's Investors Service	Aa3 (ausgezeichnet)
Standard & Poor's Ratings Services	AA (sehr stark)

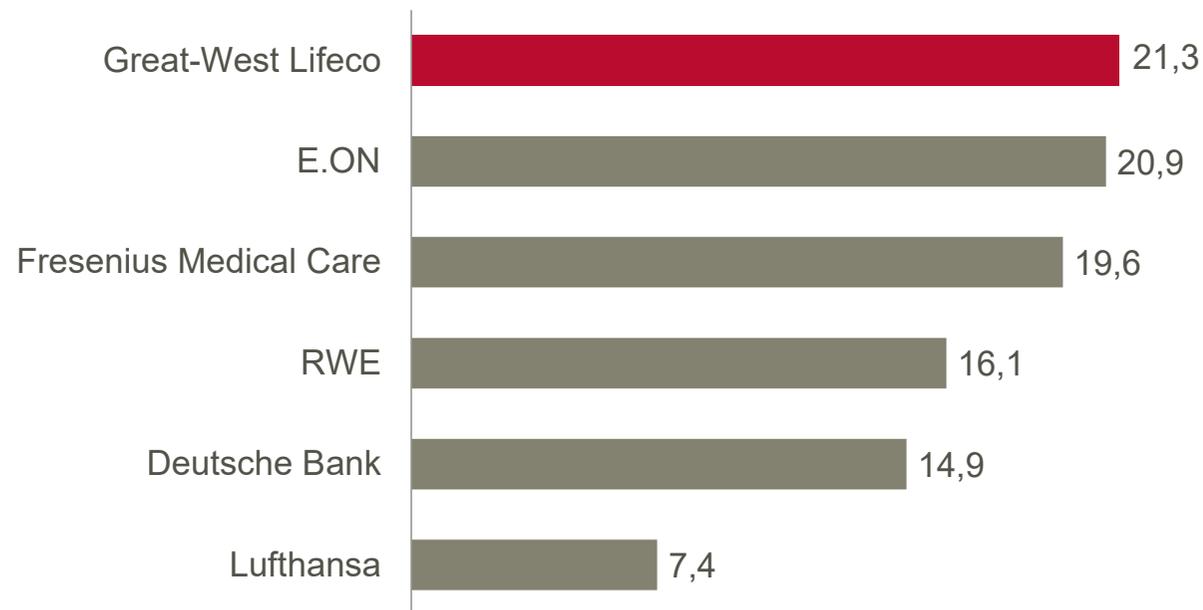
Finanzstarke Lebensversicherer

Versicherung	Top-Rating (von)	Bestnote	Bewertung
1 Allianz	AA (S&P, Fitch)	1	extrem stark
Canada Life	AA (S&P, Fitch)	1	extrem stark
Condor	AA (Fitch)	1	extrem stark
CosmosDirekt	A++ (Asskurata, U)	1	extrem stark
DLVAG	Allianz: AA (S&P, Fitch)	1	extrem stark
Ergo Life S.A.	Ergo Vorsorge: AA (Fitch)	1	extrem stark
Ergo Vorsorge	AA (Fitch)	1	extrem stark
Europa	AAA (DFS)	1	extrem stark
Hannoversche	A++ (Asskurata, U)	1	extrem stark
HUK-Coburg	AAA (DFS)	1	extrem stark
HUK24	HUK: AAA (DFS)	1	extrem stark
R+V	AA (Fitch)	1	extrem stark
WWK	AAA (DFS)	1	extrem stark
2 Alte Leipziger	AA+ (DFS)	1,25	besonders stark
Axa	AA- (S&P, Fitch)	1,25	besonders stark
Axa Life Europe	Axa: AA- (S&P, Fitch)	1,25	besonders stark
Continentale	AA+ (DFS)	1,25	besonders stark
DBV Deutsche Beamten	Axa: AA- (S&P, Fitch)	1,25	besonders stark
Deutsche Ärzteversicherung	AA- (Fitch)	1,25	besonders stark
MyLife	AA+ (DFS)	1,25	besonders stark
Provinzial NordWest	AA- (Fitch)	1,25	besonders stark
Stuttgarter	AA+ (DFS)	1,25	besonders stark

Stand: März 2018. Quellen: Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's, A.M. Best, Asskurata, DFS

Aktuelle Ratings für The Canada Life Assurance Company, die Muttergesellschaft der Canada Life Europe, zum Stand Januar 2020. Bitte beachten Sie, dass sich Ratings ändern können. Aktuellste Informationen dazu finden Sie auf www.canadalife.com

Höhere Marktkapitalisierung als einige DAX-Unternehmen (in Mrd. €)



Stand: 07. Januar 2020, Quelle: Marktkapitalisierung der DAX-Unternehmen: www.finanzen.net; Marktkapitalisierung der Great-West Lifeco: www.bloomberg.com/quote/GWO:CN

Was spricht für Canada Life 43

Solvabilität: Hohe Sicherheit für Kunden

Weitere Kennzahl zur Finanzstärke:

Die **Solvabilitätsquote nach Solvency II** bekräftigt die Risikotragfähigkeit und Finanzkraft von Canada Life und zeigt, dass das Unternehmen auf dem deutschen Markt hervorragend aufgestellt ist.

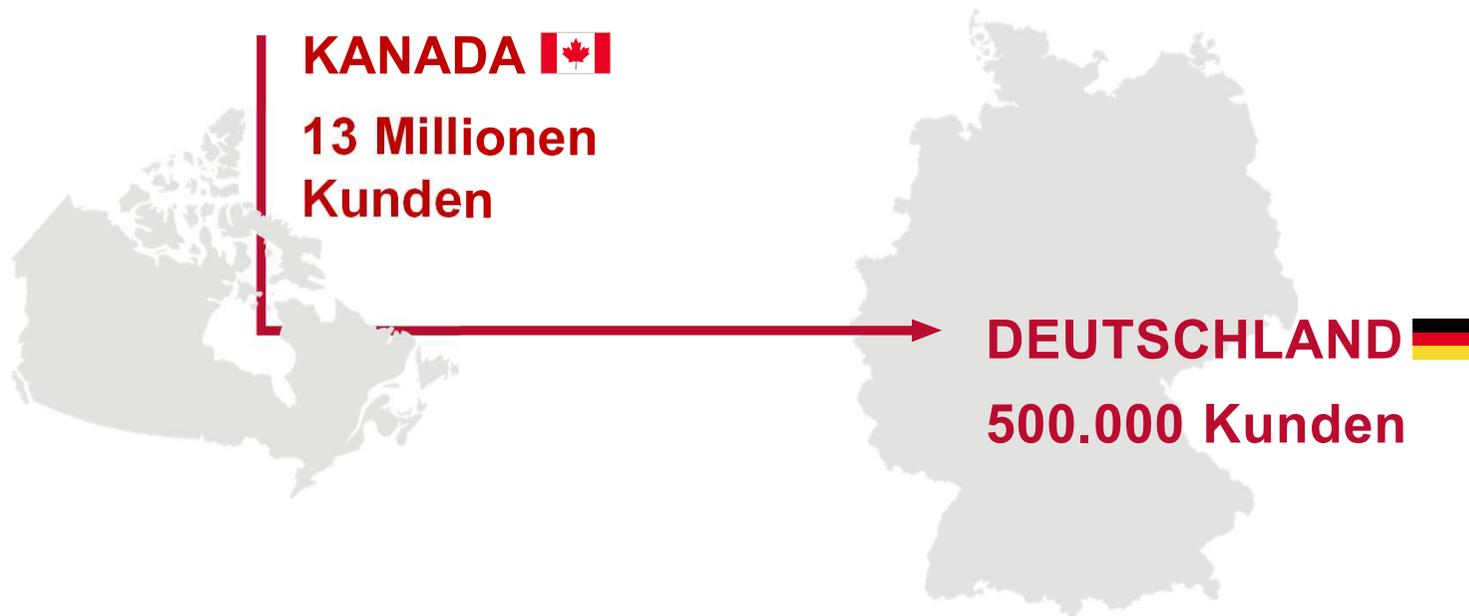
Solvabilitätsquote
ohne Übergangsmaßnahmen

=

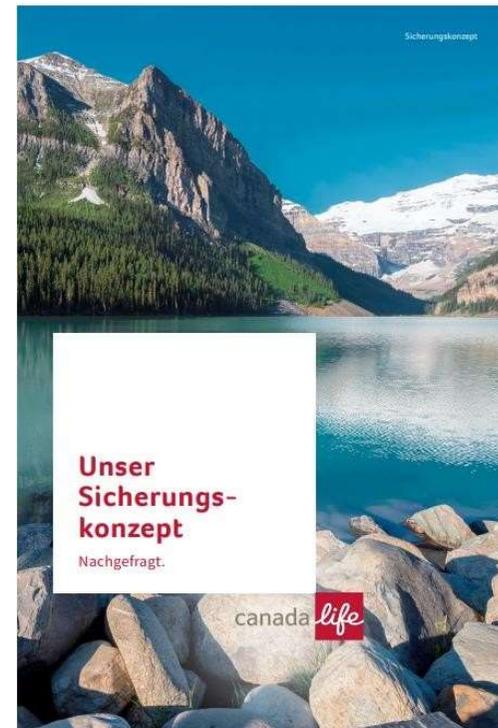
168 %

Starke Marke: „One brand. One Company.“

Aus den drei Traditionsmarken London Life, Canada Life und Great-West Life wurde eine starke Marke: Canada Life.



Weiterführende Informationen: STRONG-Magazin & Unser Sicherungskonzept



Bitte beachten Sie,
dass die Präsentation
nicht für die
Weitergabe an
Kunden geeignet ist.

Vielen Dank
und bleiben Sie
gesund!

canada  life