

Online Seminar
SDV AG

12. Oktober 2021

Einmalanlagen in Versicherungen, Marktausblick Investment und Update CLE-Fonds

Markus Zinser
Bezirksdirektor Canada Life

THE HOME OF
INVESTMENT



canada *life*

Highlights 2020 / 2021

Erfolgreiches Geschäftsjahr (2020)

ca. 95 Mio. € APE*

Neue Produkte



Diagnose: Besser abgesichert – die Erfahrung macht.

Entdecken Sie, was die neue Schwere Krankheiten Vorsorge jetzt noch besser macht.



Vorhang auf!

Entdecken Sie den verbesserten GENERATION business. Mit zahlreichen Highlights spielt er ganz vorne mit und spricht neue Kundengruppen an.

Ausgezeichnete Finanzstärke

Ratingagentur	Rating (01.2020)
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)



Setanta Asset Management



WINNER
Equities Manager of the Year

* APE (Annual Premium Equivalent) = Summe der Prämieinnahmen aus laufender Beitragszahlung plus 10% der Einnahmen aus Einmalzahlungen (Stand: Dezember 2020)

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)

Sehr starke Finanzkraft: Bonitätsrating für Canada Life Deutschland

Die deutsche Rating-Agentur Assekurata bescheinigt Canada Life Deutschland eine **sehr starke Finanzkraft (AA-)** mit positivem Ausblick.



Auszüge aus der Begründung der Bewertung:

- hohe Eigenkapitalquote (2,3 % im Geschäftsjahr 2020)
- Bonitätsnote AA-. Eine hervorragende Finanzkraft.
- marktüberdurchschnittliches Risiko-Management
- insgesamt hohe Profitabilität. Anhaltender Wachstumsschub in Prämien und APE (Annual Premium Equivalent, laufende Beiträge plus 10 % der Einmalbeiträge) seit dem Geschäftsjahr 2015.

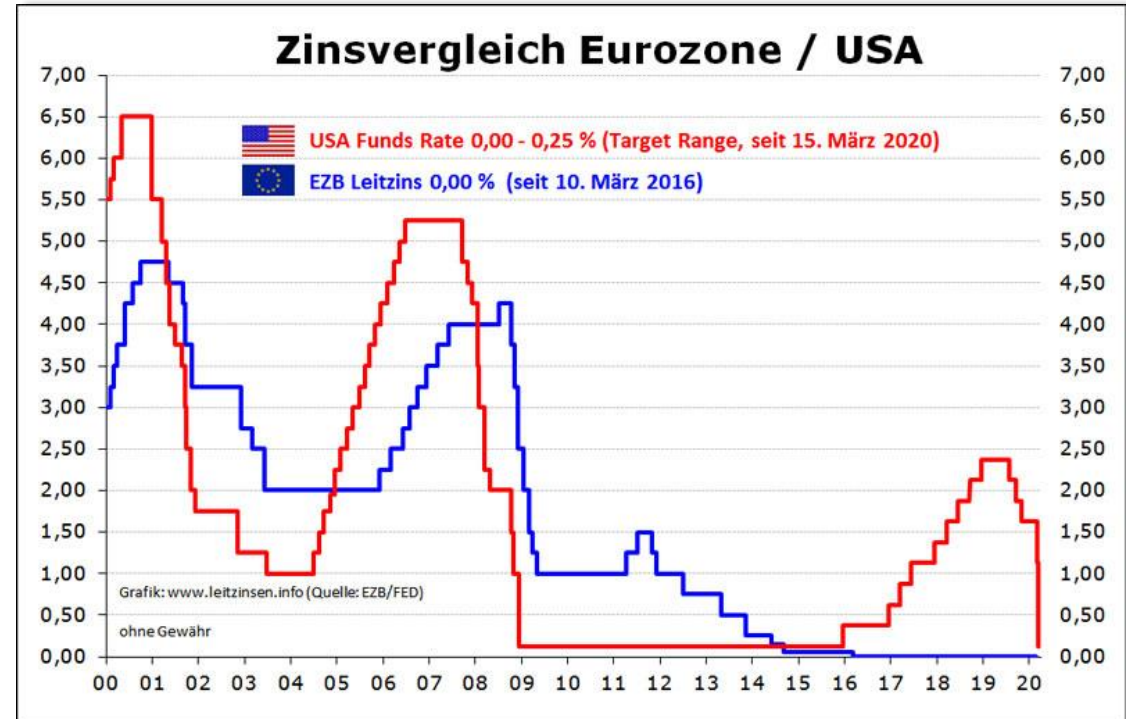
Resümee: Canada Life in Deutschland ist insgesamt gut aufgestellt für die Zukunft!

Aktuelle Situation am Kapitalmarkt

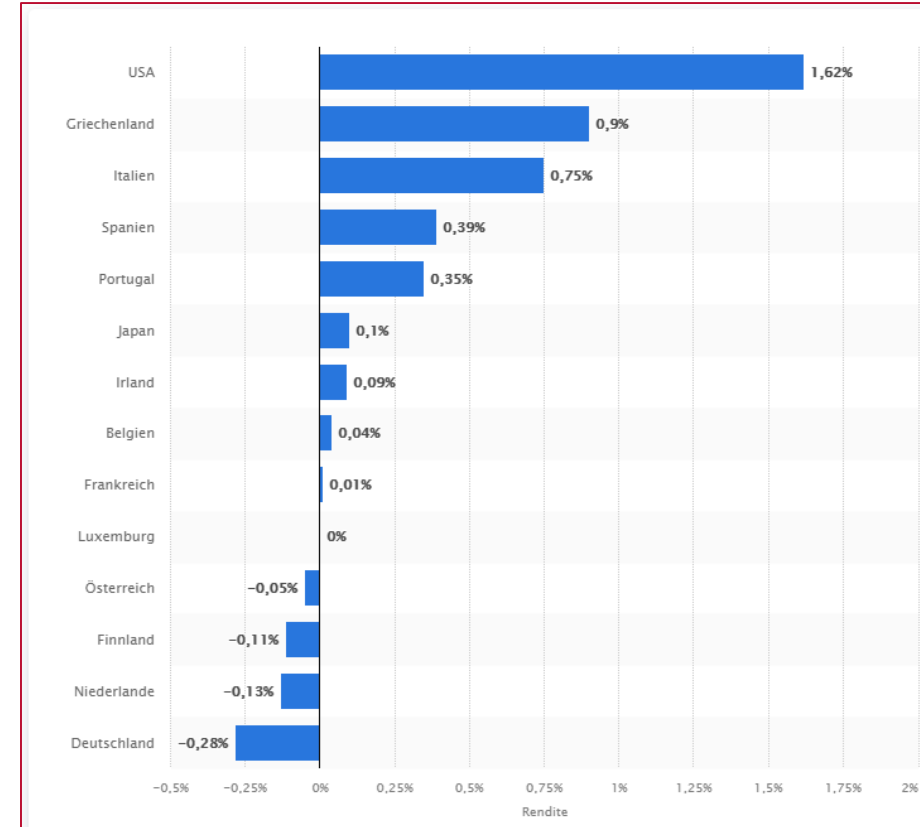


Zur Erinnerung - Corona-Krise vergrößert Anlagenotstand weiter

DAX in 2020



Weiterhin historisch niedriges Zinsniveau



Umlaufrendite = Durchschnittliche Rendite aller inländischen Anleihen erster Bonität (insbesondere Staatsanleihen) mit einer Laufzeit von 3 Jahren bis 30 Jahren

Rendite 10-jähriger Staatsanleihen im Mai 2021

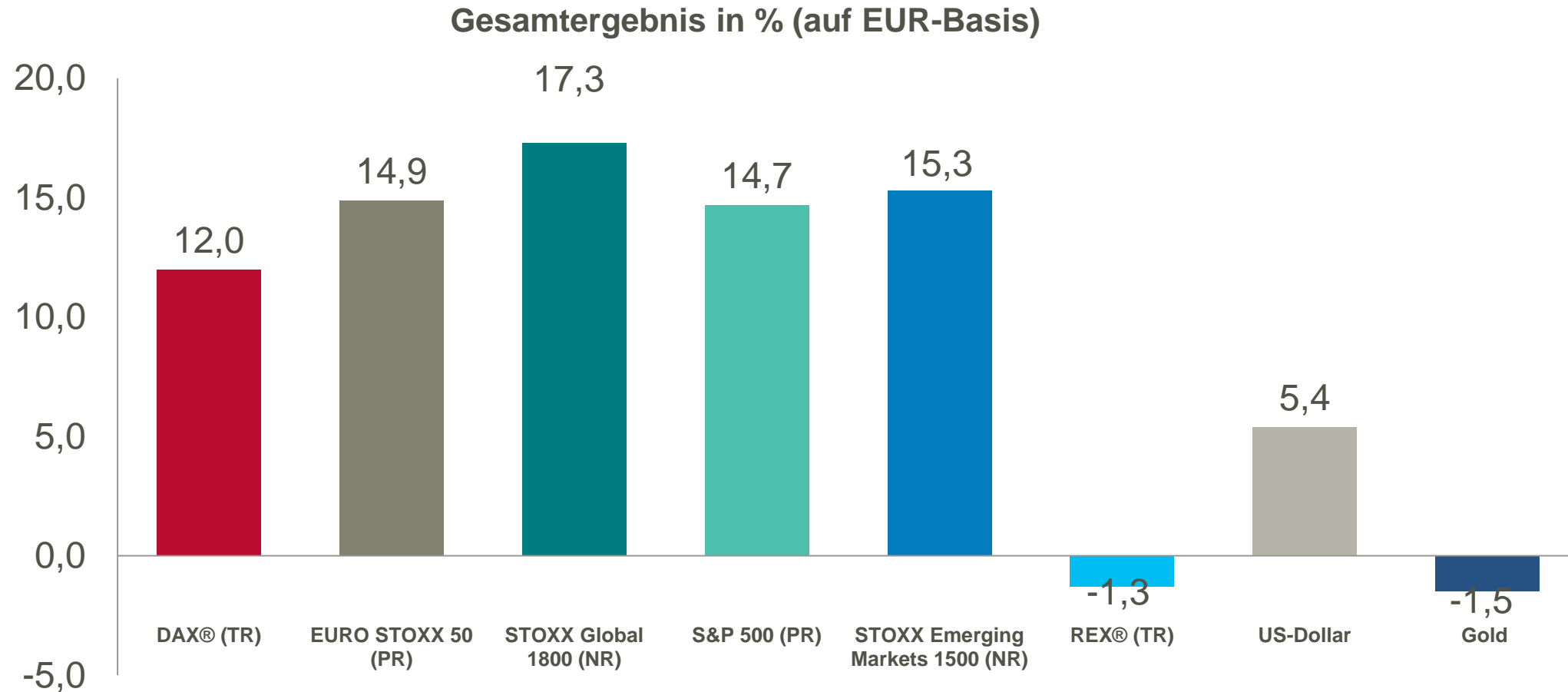
Aktien bleiben alternativlos

- Die Aktienmärkte kannten bis Ende August 2021 in 2021 bisher nur eine Richtung, nach oben.
- extrem expansive Geldpolitik der Notenbanken
- Ausweitung der Corona-Hilfsprogramme in Form von Anleihekäufen
- Gelockerte Corona-Beschränkungen und zügige Impfkampagnen
- Positive Arbeitsmarktdaten und Konjunkturaussichten und gute Berichtsaison
- Im September kehrte zum ersten Mal in einem recht stabilen Börsenjahr die Volatilität zurück an die Märkte.
- Viele Einzelfaktoren verunsicherten die Anleger: Inflationssorgen, die Angst vor geldpolitischen Straffungen durch die US-Notenbank, ein schwächelnder Technologiesektor, ein drohender Shutdown der US-Regierungsgeschäfte, der wankende chinesische Immobilienriese Evergrande....

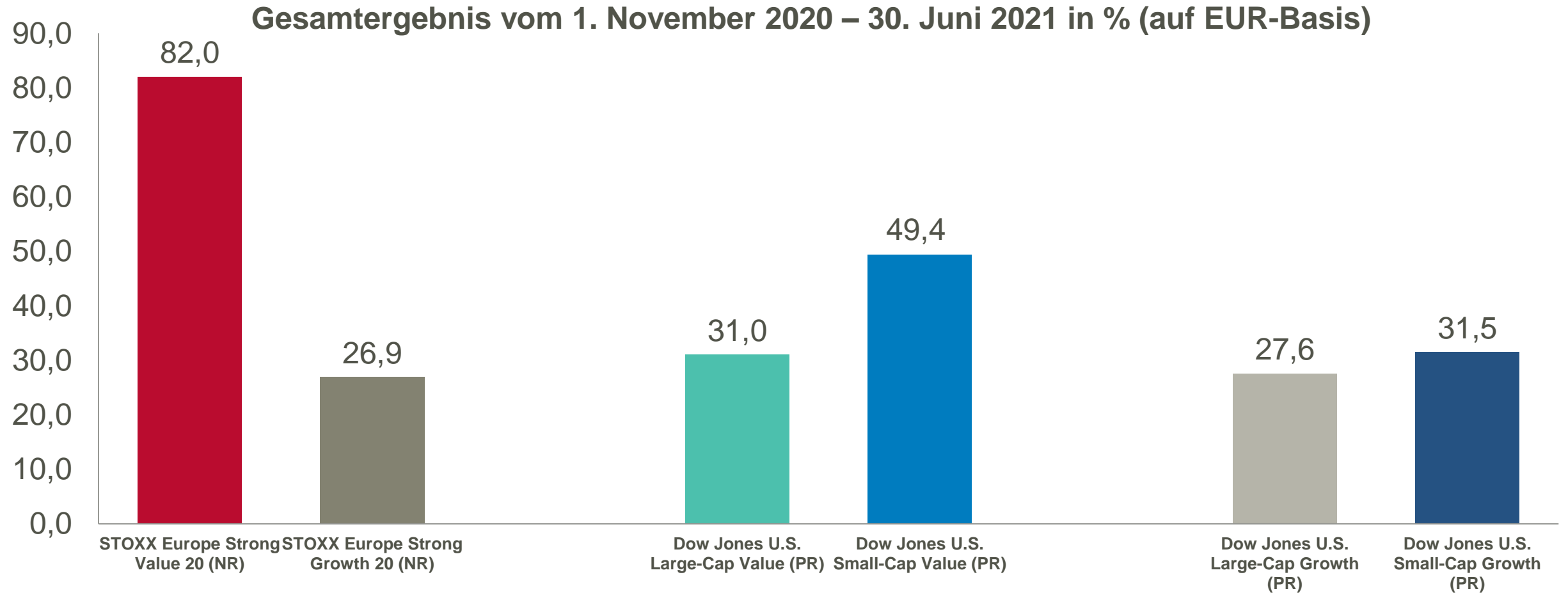
- **Aktienmärkte weltweit im zweistellig positiven Bereich per Ende September 2021**



Übersicht: Kapitalmärkte zum 30. September 2021 (laufendes Jahr)



Exkurs Value-Aktien: Seit November 2020 – Value Aktien holen auf

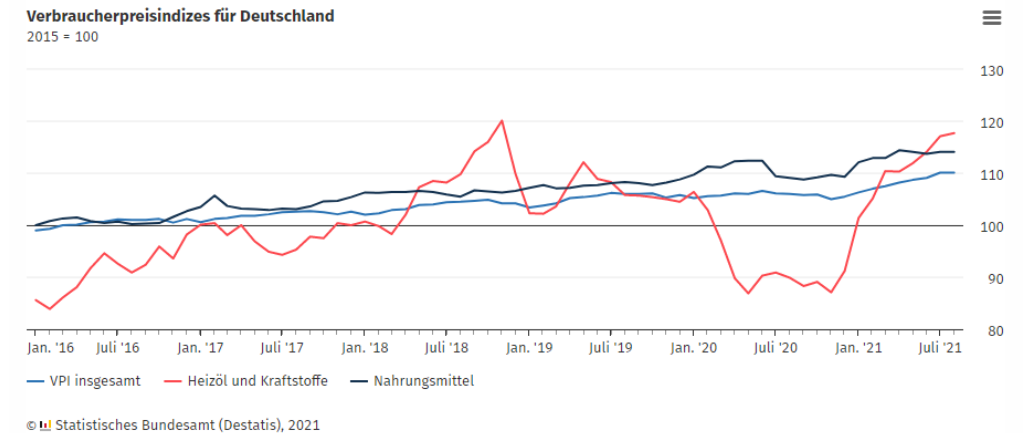


Niedrige Zinsen treffen Inflations Sorgen



Kommt die Inflation zurück?

- **Zuletzt schnellte die Inflationsrate in Deutschland im September** mit + 4,1 % im Vergleich zu Vorjahr auf den höchsten Wert seit 1993 und auch in den USA steigende Verbraucherpreise (Kerninflation im August über 5,0%)
- Zunächst rechneten viele Experten mit einem recht baldigen Abflauen der Inflationsdynamik
- **Pandemiebedingter Basiseffekt** sowie **verschiedene Sondereffekte** auch bei uns (u.a. Einführung der CO2-Abgabe, Rohstoffengpässe, Energiepreise und Wiedererhöhung der Mehrwertsteuer)
- Insbesondere die Rohstoff- und Lieferthematik könnte nun doch länger andauern
- in den USA deutet sich bereits früher als erwartet eine straffere Geldpolitik (Ende der Anleihenkäufe) sowie ein erster Zinsschritt an



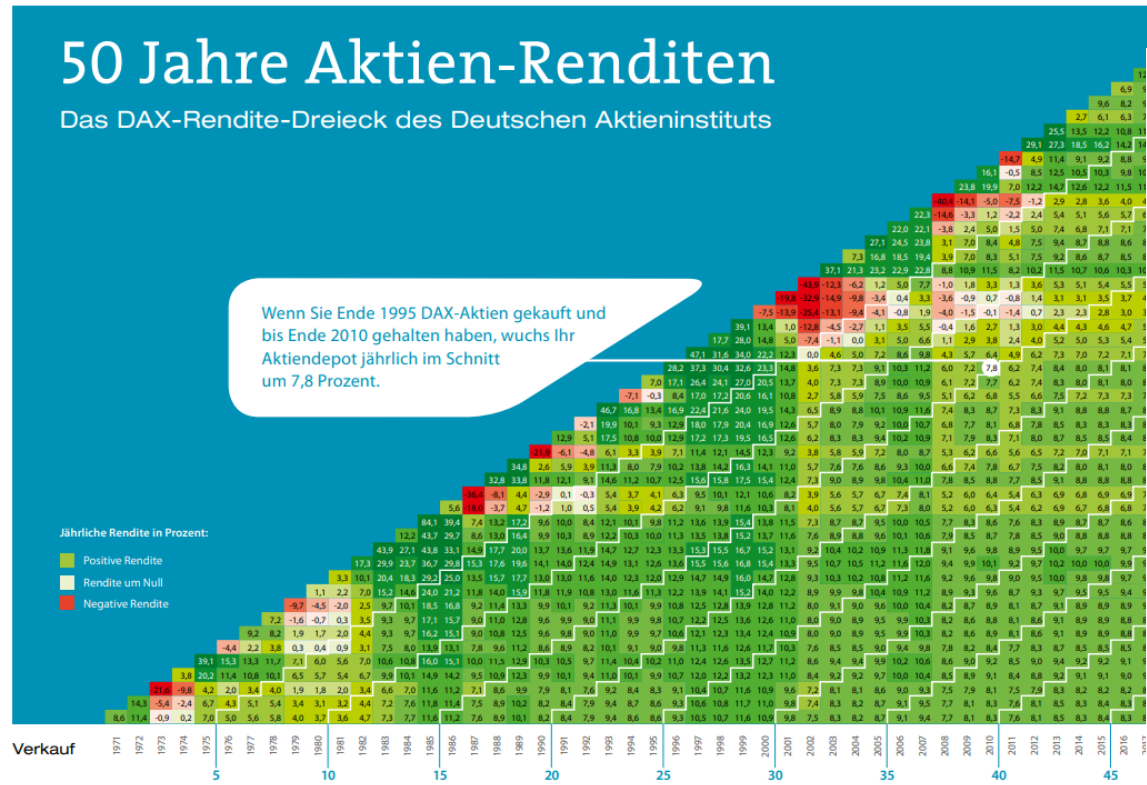
Auch bei Inflation gilt: Sachwerte statt Geldwerte

Deutsches Aktieninstitut
Kapital. Markt. Kompetenz.

50 Jahre Aktien-Renditen

Das DAX-Rendite-Dreieck des Deutschen Aktieninstituts

Wenn Sie Ende 1995 DAX-Aktien gekauft und bis Ende 2010 gehalten haben, wuchs Ihr Aktiendepot jährlich im Schnitt um 7,8 Prozent.

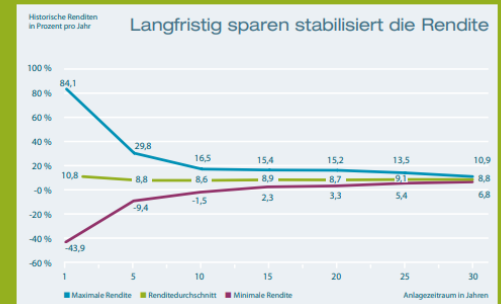
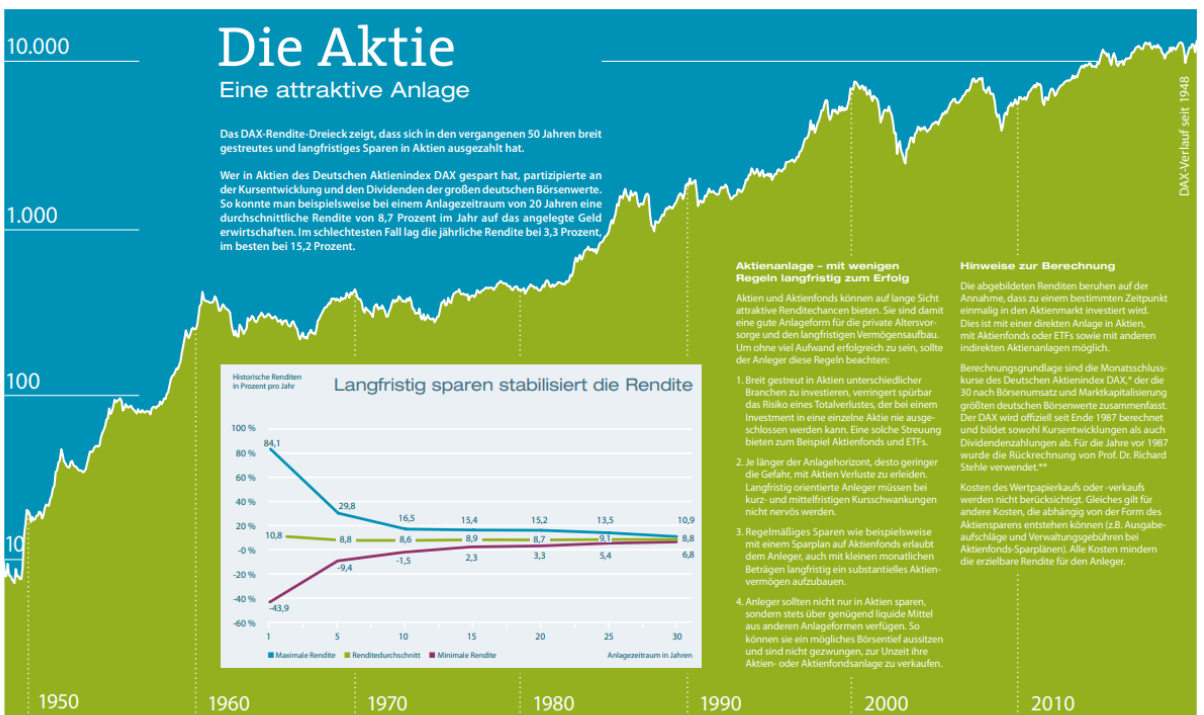


Das DAX-Rendite-Dreieck des Deutschen Aktieninstituts bildet die Rendite des Deutschen Aktienindex DAX in der Vergangenheit ab. Berechnungsgrundlage sind die Jahreschlussstände der jeweiligen Jahre. Bitte beachten Sie: Vergangene Renditedaten sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Auch berücksichtigt die Darstellung keine Verkauf von Aktien verstehen. Näheres zur Methodik entnehmen Sie bitte der Rückseite. Das Deutsche Aktieninstitut spricht keine direkte oder indirekte Empfehlung für bestimmte Aktien oder andere Finanzinstrumente aus. Das Deutsche Aktieninstitut haftet nicht für Schäden, die durch den Erwerb oder die Veräußerung einer Aktie oder eines Finanzinstrumentes auf Grund entstanden sind. Soweit ein Wertpapierdienstleistungsumrahmen im Sinne des WpStG das DAX-Rendite-Dreieck für seine Zwecke verwendet bzw. Kunden zugänglich macht, ist es für die Einhaltung der geltenden Vorschriften in vollem Umfang selbst verantwortlich.

Kauf
Deutsches Aktieninstitut
Kapital. Markt. Kompetenz.

Die Aktie Eine attraktive Anlage

Das DAX-Rendite-Dreieck zeigt, dass sich in den vergangenen 50 Jahren breit gestreutes und langfristiges Sparen in Aktien ausgezahlt hat. Wer in Aktien des Deutschen Aktienindex DAX gesparrt hat, partizipierte an der Kursentwicklung und den Dividenden der großen deutschen Börsenwerte. So konnte man beispielsweise bei einem Anlagezeitraum von 20 Jahren eine durchschnittliche Rendite von 8,7 Prozent im Jahr auf das angelegte Geld erwirtschaften. Im schlechtesten Fall lag die jährliche Rendite bei 3,3 Prozent, im besten bei 15,2 Prozent.



- Aktienanlage – mit wenigen Regeln langfristig zum Erfolg**
- Aktien und Aktienfonds können auf lange Sicht attraktive Renditechancen bieten. Sie sind damit eine gute Anlageform für die private Altersvorsorge und den langfristigen Vermögensaufbau. Um ohne viel Aufwand erfolgreich zu sein, sollte der Anleger diese Regeln beachten:
- Breit gestreut in Aktien unterschiedlicher Branchen zu investieren, verringert spürbar das Risiko eines Totalverlustes, der bei einem Investment in eine einzelne Aktie nie ausgeschlossen werden kann. Eine solche Streuung bieten zum Beispiel Aktienfonds und ETFs.
 - Je länger der Anlagehorizont, desto geringer die Gefahr, mit Aktien Verluste zu erleiden. Langfristig orientierte Anleger müssen bei kurz- und mittelfristigen Kurschwankungen nicht nervös werden.
 - Regelmäßiges Sparen wie beispielsweise mit einem Sparplan auf Aktienfonds erlaubt dem Anleger, auch mit kleinen monatlichen Beträgen langfristig ein substantielles Aktienvermögen aufzubauen.
 - Anleger sollten nicht nur in Aktien sparen, sondern stets über genügend liquide Mittel aus anderen Anlageformen verfügen, so können sie ein mögliches Börsenfall ausreiten und sind nicht gezwungen, zur Unzeit ihre Aktien- oder Aktienfondsanlage zu verkaufen.
- Hinweise zur Berechnung**
- Die abgebildeten Renditen beruhen auf der Annahme, dass zu einem bestimmten Zeitpunkt einmalig in den Aktienmarkt investiert wird. Dies ist mit einer direkten Anlage in Aktien, mit Aktienfonds oder ETFs sowie mit anderen indirekten Aktienanlagen möglich.
- Berechnungsgrundlage sind die Monatschlusskurse des Deutschen Aktienindex DAX,* der die 30 nach Börsensatz und Marktkapitalisierung größten deutschen Börsenwerte zusammenfasst. Der DAX wird offiziell seit Ende 1987 berechnet und bildet sowohl Kursentwicklungen als auch Dividendenzahlungen ab. Für die Jahre vor 1987 wurde die Rückrechnung von Prof. Dr. Richard Stehle verwendet.**
- Kosten des Wertpapierkaufs oder -verkaufs werden nicht berücksichtigt. Gleiches gilt für andere Kosten, die abhängig von der Form des Aktiensparens entstehen können (z.B. Ausgabeaufschläge und Verwaltungskosten bei Aktienfonds-Sparplänen). Alle Kosten mindern die erzielbare Rendite für den Anleger.

* Die Bezeichnung "DAX" ist eine eingetragene Marke der Deutsche Börse AG. ** Siehe Stehle/Hübner/Maier, Rückrechnung des DAX für die Jahre 1955 bis 1987, Kredit und Kapital 1996, S. 277-304 sowie Stehle/Walfridrich, Die Rendite deutscher Blue-Chip Aktien in der Nachkriegszeit - Rückrechnung des DAX für die Jahre 1948 bis 1954, unveröffentlichtes Manuskript, Berlin, 1999, www.wsl.wu-berlin.de/france

Sparverhalten, Altersvorsorge & Produkte der Lebensversicherung

Sparquote historisch hoch – Sparverhalten traditionell falsch

SPARVERHALTEN

Geldvermögen auf 7 Billionen Euro angewachsen – Sparquote auf Rekordhoch

02. Januar 2021

Das Corona-Jahr 2020 hat laut Berechnungen der DZ Bank zur historisch höchsten Sparquote geführt. Im Durchschnitt sparten die Deutschen 16 Prozent ihres Einkommens.



BERECHNUNGEN DER DZ BANK

Die Deutschen sind 393 Milliarden Euro reicher

AKTUALISIERT AM 02.01.2021 - 10:37

20.01.2021 | Märkte

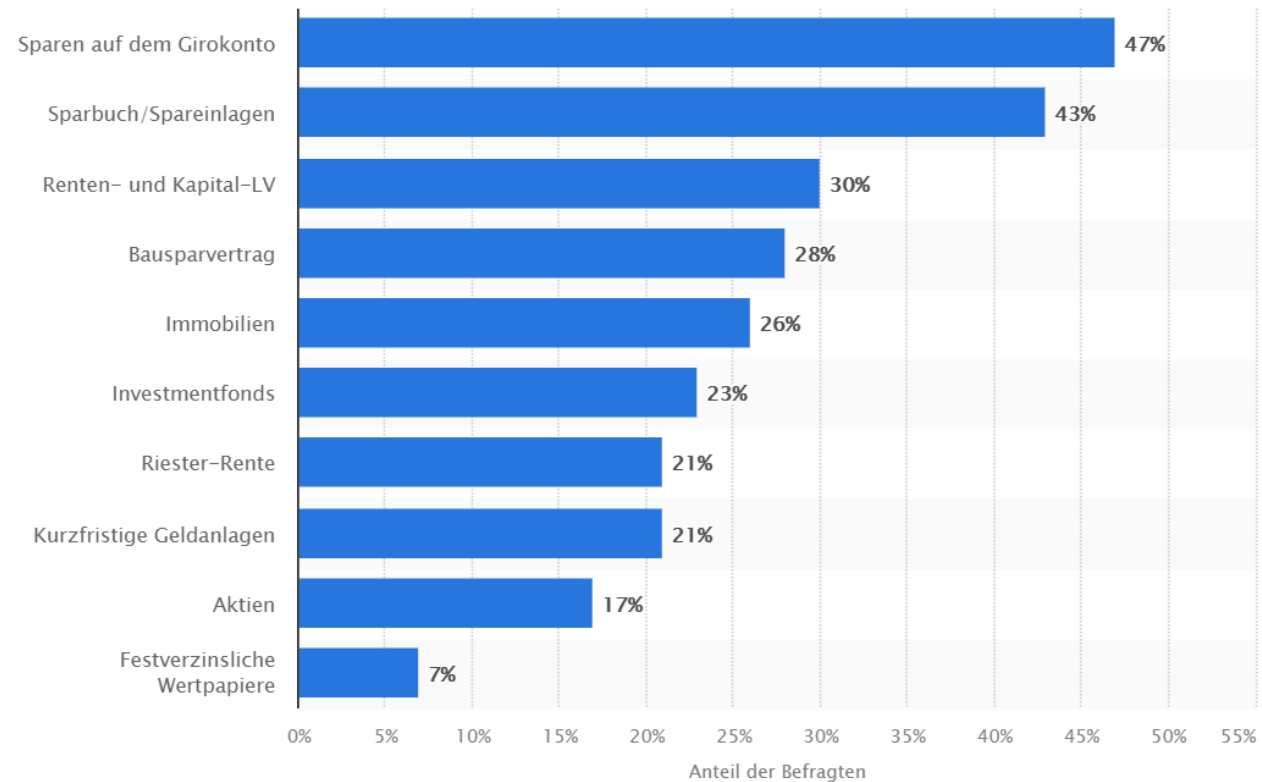


Auch 2020 haben sich die Deutschen ärmer gespart

Im Corona-Jahr haben die Deutschen so viel Geld zur Seite gelegt wie nie zuvor. Nach Abzug der Inflation steht trotzdem ein Minus, zeigt eine Analyse.

Dennoch: Die Mehrzahl der Kunden ist weiterhin sicherheitsorientiert

Welche Möglichkeiten der Geldanlage nutzen Sie aktuell?



© Statista 2021

Immerhin: Erste positive Signale beim Sparverhalten der Deutschen

Deutlich mehr Deutsche investieren in Aktien

12,4 Mio. Menschen investierten 2020 in Aktien, Fonds oder ETFs

= 2,7 Mio. mehr im Vergleich zu 2019

= 67 % der Bevölkerung unter 30 Jahren

”

Die beste Garantie
für eine starke
Wertentwicklung ist
die langfristige,
professionelle
Kapitalanlage.

Markus Drews

Managing Director, Canada Life Europe

canada  life

Unitised-With-Profits (UWP) – Funktionsweise, Garantien und Renditeaussichten



Was ist UWP?

Definition:

FONDSGEBUNDENE VERSICHERUNG

MIT ENDFÄLLIGEN GARANTIEUNTER BERÜCKSICHTIGUNG

DER VERSTÄRKTEN KAPITALANLAGE IN SACHWERTE.

Unitised-With-Profits heißt „Anteilsbezogen und Bonusberechtig“

= Garantie und Renditechancen erfolgreich kombinieren

Was ist UWP nicht?

KEINE FORMELN

KEIN CAP

KEIN INDEX

KEIN PUBLIKUMSFONDS

KEIN DECKUNGSSTOCK

Ein Konzept, das sich langfristig bewährt hat: Unitised-With-Profits

Garantierte
Mindestwertentwicklung

1 % p.a.

Geglätteter
Wertzuwachs:

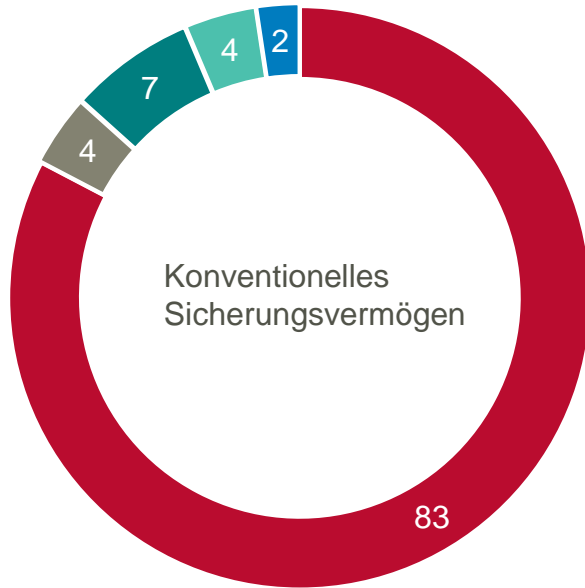
1,7 % p.a.
ab 1. April 2021

Tatsächliche
Wertentwicklung:

5,6 % p.a.
seit Auflegung in
2004!*

UWP-Fonds mit deutlich besserem Rendite-Risikoprofil

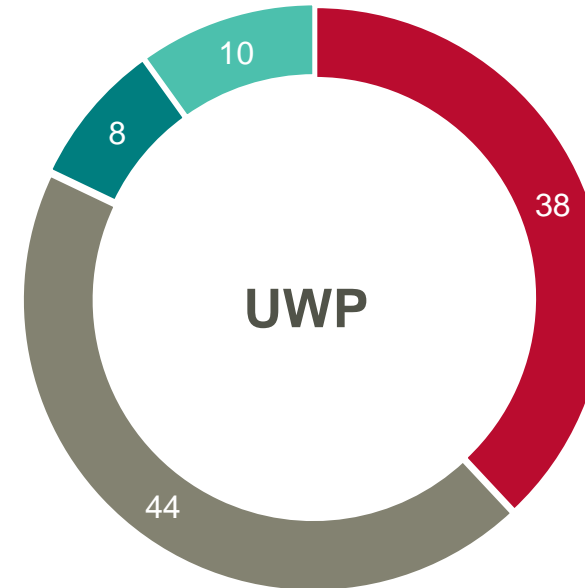
Kapitalanlagen der deutschen Lebensversicherung zum 31.12.2020*



Angaben in %

- Renten
- Aktien
- Beteiligungen
- Immobilien
- Sonstige

Fondaufteilung des UWP-Fonds zum 30.06.2021



Angaben in %

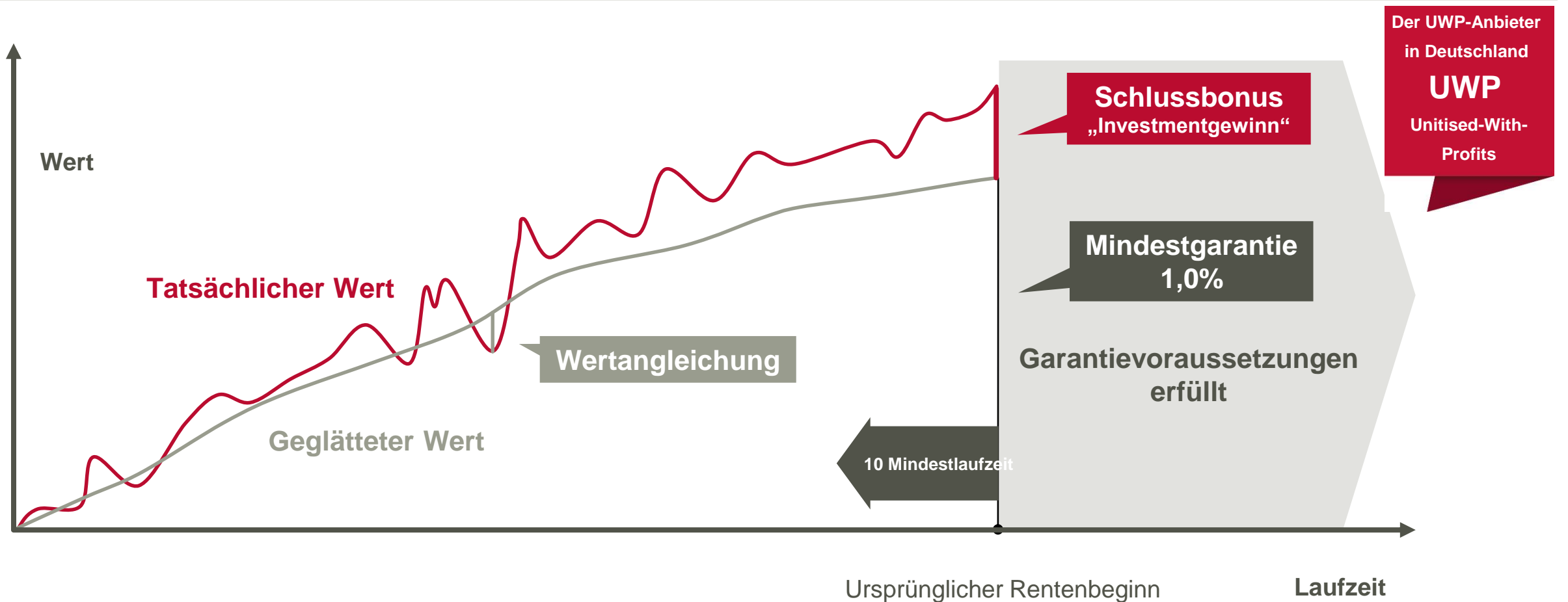
- Renten
- Aktien
- Liquidität
- Immobilien / Alternatives

Durch verstärkte Investition in Sachwerte, insbesondere Aktien, bietet der UWP Fonds höhere Renditechancen (bei vergleichbarem Garantieniveau)

*Stand: 31.12.2020. Quelle: Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV)

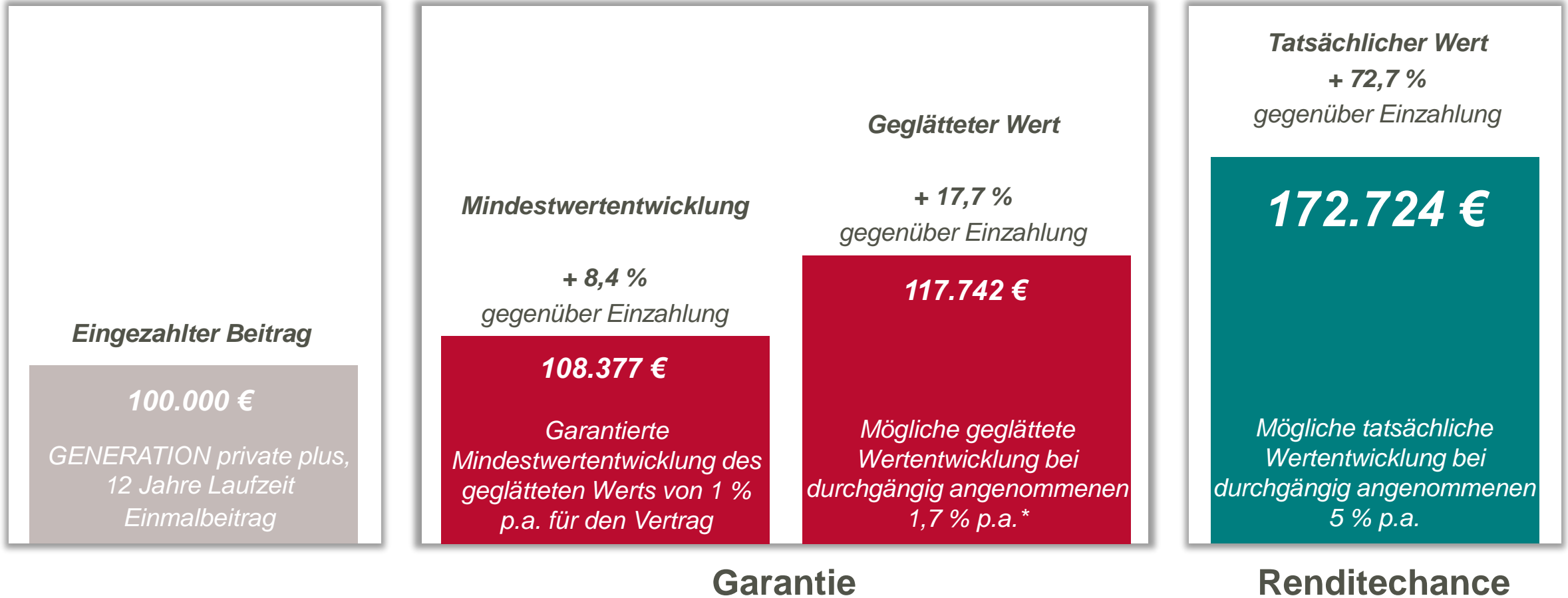
**Sofern alle Garantievoraussetzungen erfüllt sind.

Funktionsweise UWP-Prinzip (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.

Beispiel: Einmalbeitrag mit Wertentwicklung 5 % - Laufzeit 12 Jahre



*Aktueller geglätteter Wertzuwachs Stand 04/2021

Es handelt sich bei der Darstellung um ein vereinfachtes Beispiel zur Illustration der Funktionsweise zum Rentenbeginn. Wertentwicklungen aus der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf zukünftige Wertentwicklungen zu. Bitte beachten Sie die bedingungsgemäßen Garantievoraussetzungen. Es handelt sich um die Werte für einen GENERATION private plus unter Annahme der angegebenen gleich bleibenden Wertentwicklungen und Einmalbeiträge.

Ausgezahlte UWP-Verträge mit Einmalbeitrag

Vertragsbeginn	Einmalbeitrag zu Vertragsbeginn	Aufschubdauer	Jahr des Rentenbeginns	Geglättetes Anteilguthaben zu Rentenbeginn	Modellrechnung 6 % p.a.	Tatsächliches Anteilguthaben zu Rentenbeginn	Beitragsrendite
02.06.2008	18.000 €	10 Jahre	2018	20.780,45 €	29.568 €	28.676,22 €	4,8 %
28.10.2005	20.000 €	13 Jahre	2018	25.511,06 €	38.837 €	32.835,34 €	3,9 %
15.11.2006	100.000 €	12 Jahre	2018	123.697,22 €	185.508 €	147.756,57 €	3,3 %
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%
17.11.2005	100.000 €	15 Jahre	2020	133.595,42 €	219.292 €	164.850,84 €	3,4%
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%

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.

Echtvertrag nach Corona-Schock an den Aktienmärkten

Vertragsbeginn 16.03.2005, Vertragswerte zum 16.03.2020

Wertentwicklung UWP-Fonds 16.03.2005 - 16.03.2020

Einmalbetrag

100.000 €

Geglätteter Wert

134.638 €

Tatsächliches Anteilguthaben zu Rentenbeginn

166.858 €



Beitragsrendite*:
3,5 %
 p.a.

Modellierte Werte für einen Vertrag. GENERATION private, Vertragsbeginn 16.03.2005, Laufzeit 15 Jahre, Beitrag € 100.000. 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 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.

* Die Beitragsrendite berücksichtigt sämtliche tarif- und fondsbezogene Kosten

TREUEBONI auf das jeweilige Anteilguthaben bei Einmalbeitrag

Ursprünglich vereinbarte Aufschubdauer in Jahren	Zeitraum vor dem ursprünglichen Vertragsende				
	4 Jahre	3 Jahre	2 Jahre	1 Jahre	0 Jahre
Unter 15	0 %	0 %	0 %	0 %	7 %
Ab 15 bis unter 20	0 %	0 %	0 %	2 %	7,5 %
Ab 20 bis unter 25	0 %	0 %	2 %	2 %	8 %
Ab 25 bis unter 35	0 %	2 %	2 %	2 %	8,5 %
Ab 35	2 %	2 %	2 %	2 %	9 %

TREUEBONI Einmalbeitrag: Beispiele

GENERATION private plus 100% UWP-Fonds

Beitrag 100.000 €
 Zahlweise Einmalbeitrag
 Aufschubzeit 12 Jahre
 Wertentwicklung 5,0% p.a.
 Tarif VP

Jahre	Beiträge	Zuteilungs-satz	Abschluss- und Vertriebskosten	Garantie-gebühr	Treueboni	Anteilguthaben nach Kosten und Treueboni
1 - 5	100.000 €	97,50%	7.375 €	1.300 €	0 €	116.747 €
6 - 10	0 €	0%	0 €	1.639 €	0 €	147.151 €
11 - 12	0 €	0%	0 €	769 €	11.300 €	172.724 €

Abschluss- und Vertriebskosten: 7.375 €
 Garantiegebühr: 3.709 €

Verrtragskosten gesamt: 11.084 €

Treueboni: 11.300 €

GENERATION private plus 100% UWP-Fonds

Beitrag 100.000 €
 Zahlweise Einmalbeitrag
 Aufschubzeit 12 Jahre
 Wertentwicklung 1,0% p.a.
 Tarif VP

Jahre	Beiträge	Zuteilungs-satz	Abschluss- und Vertriebskosten	Garantie-gebühr	Treueboni	Anteilguthaben nach Kosten und Treueboni
1 - 5	100.000 €	97,50%	7.375 €	1.179 €	0 €	96.140 €
6 - 10	0 €	0%	0 €	1.224 €	0 €	99.789 €
11 - 12	0 €	0%	0 €	503 €	7.090 €	108.377 €

Abschluss- und Vertriebskosten: 7.375 €
 Garantiegebühr: 2.906 €

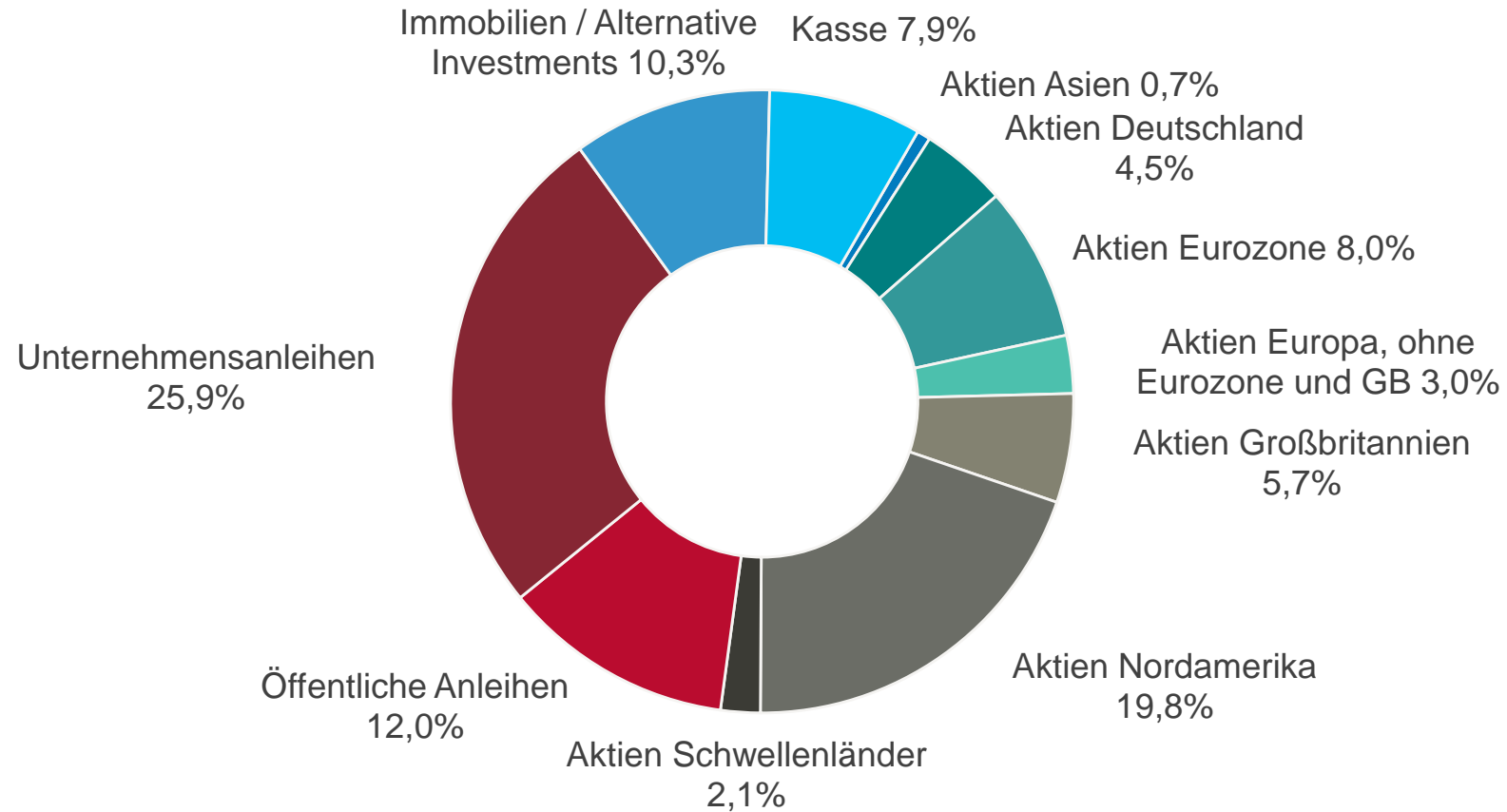
Verrtragskosten gesamt: 10.281 €

Treueboni: 7.090 €

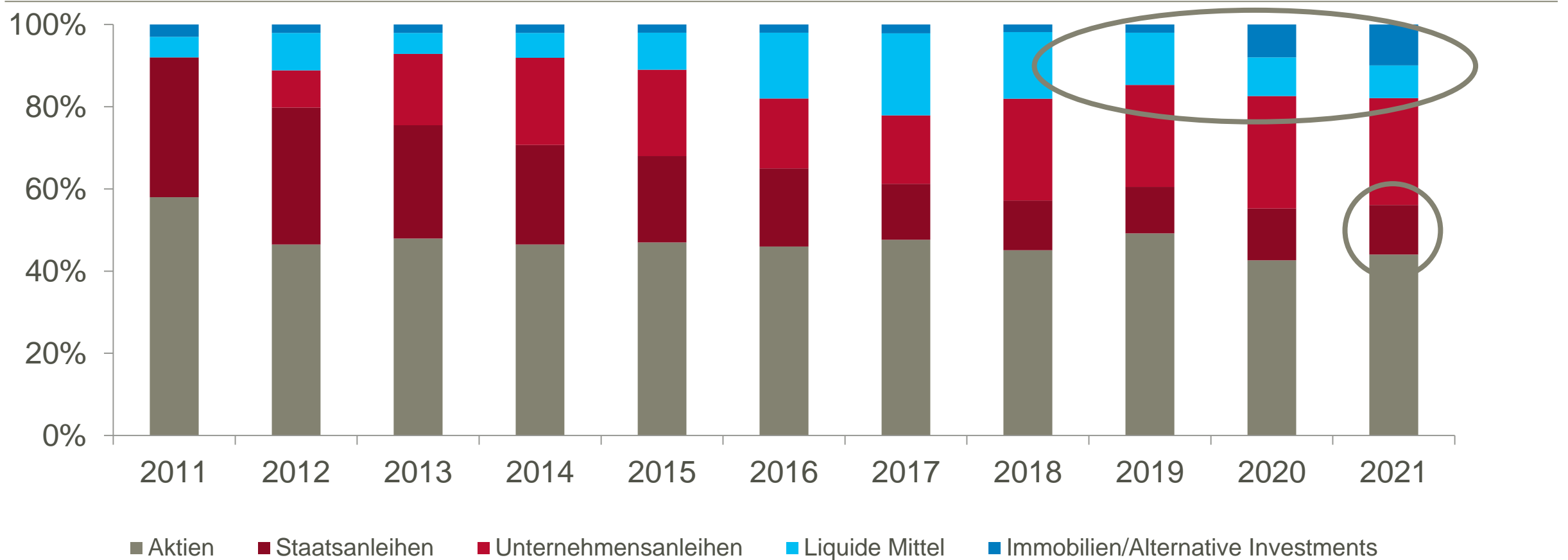
UWP-Fonds - Fondszusammensetzung per 30.06.2021

Fondsvolumen

5.038 Mio. €  **+ 22,6 % zum Vorjahr**

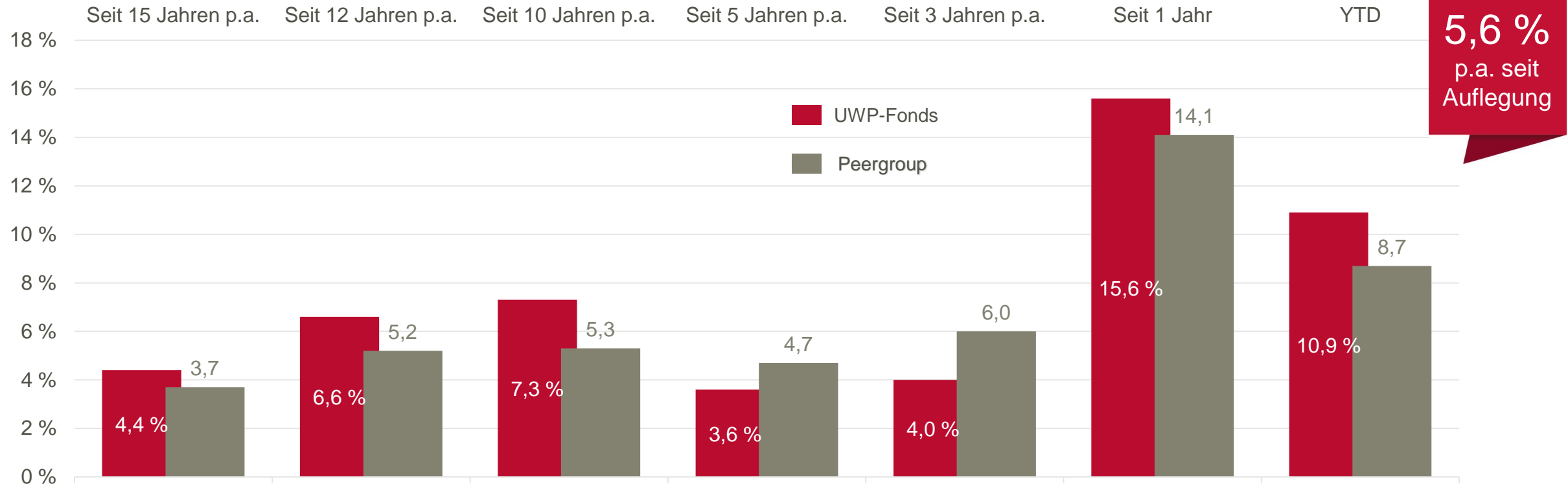


UWP-Fonds: Seit Jahren starker Fokus auf Sach- und Substanzwerte



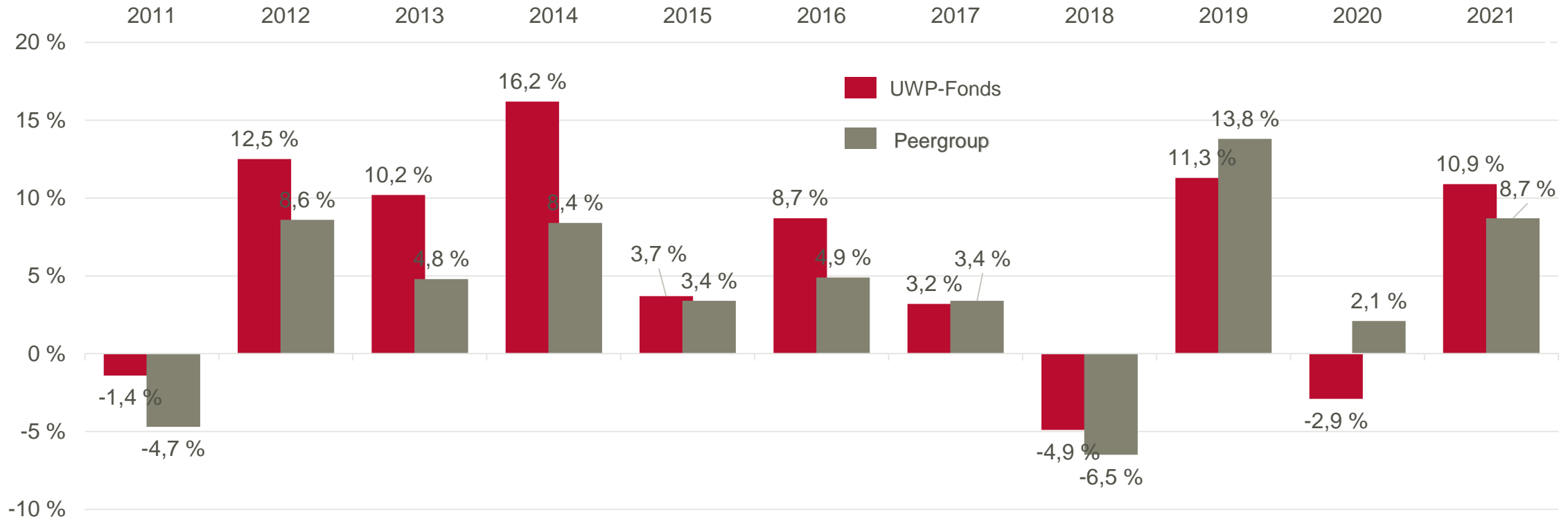
- Weitere Erhöhung des Anteils in alternativen Anlagen (liquide) zur Verbesserung des Rendite-Risiko-Profiles
- Quote der Sach-/Substanzwerte (insbesondere Aktien) bei ca. 54 Prozent

UWP-Fonds – Langfristige Wertentwicklung (31.08.2021)



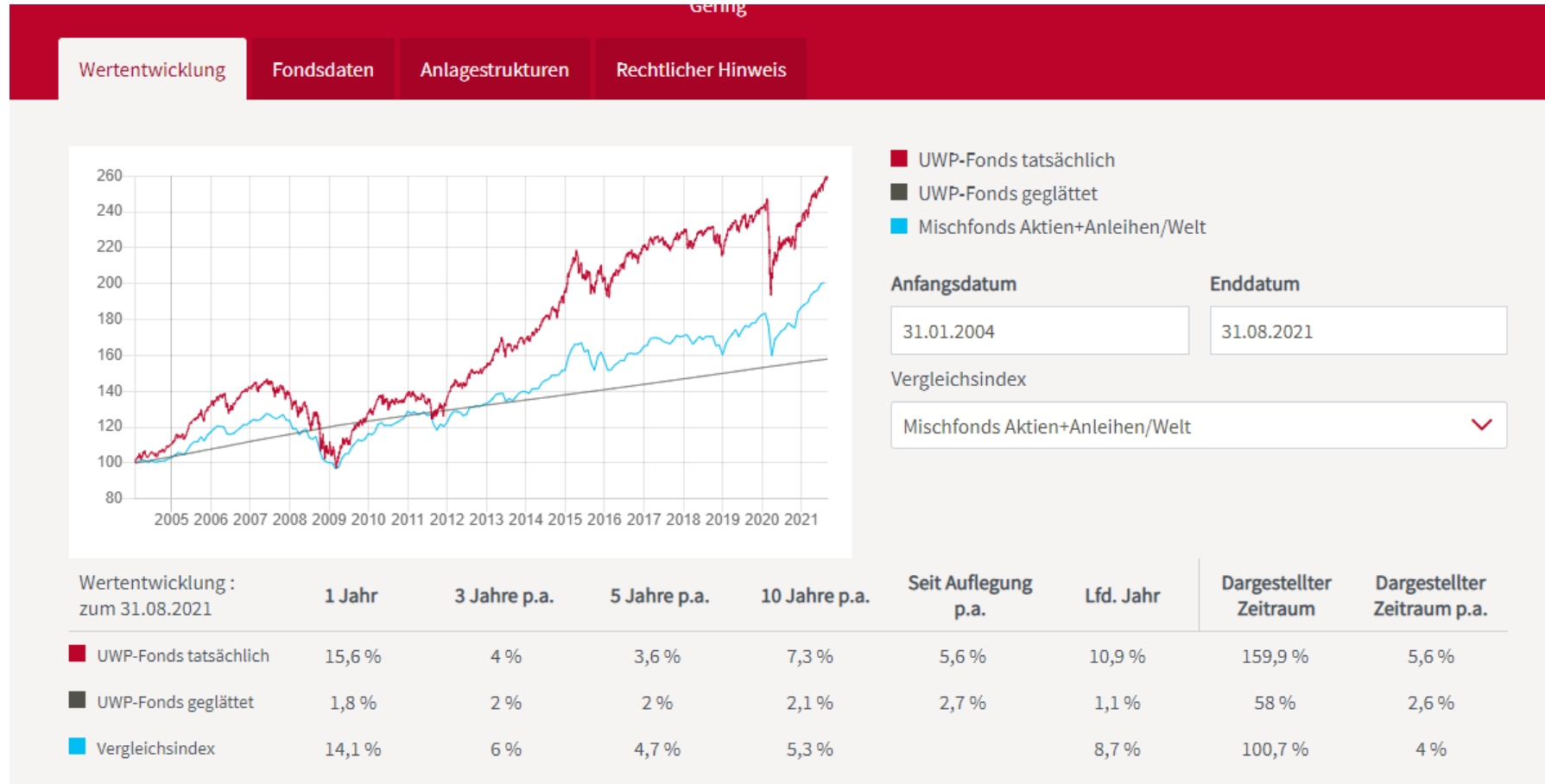
Stand 31.08.2021. Quelle: Setanta Asset Management Ltd. Bitte beachten Sie: Die hier dargestellte Wertentwicklung bezieht sich auf den GENERATION UWP-Fonds I. Dieser Teilfonds des UWP-Fonds ist in den bis Mai 2016 angebotenen GENERATION-Produkten der Canada Life hinterlegt und wurde im Januar 2004 aufgelegt. 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 Rückkaufswert 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.

UWP-Fonds – Langfristige Wertentwicklung Kalenderjahre (31.08.2021)



UWP-Fonds hat seit 2011 in den meisten Jahren seine Vergleichskategorie geschlagen

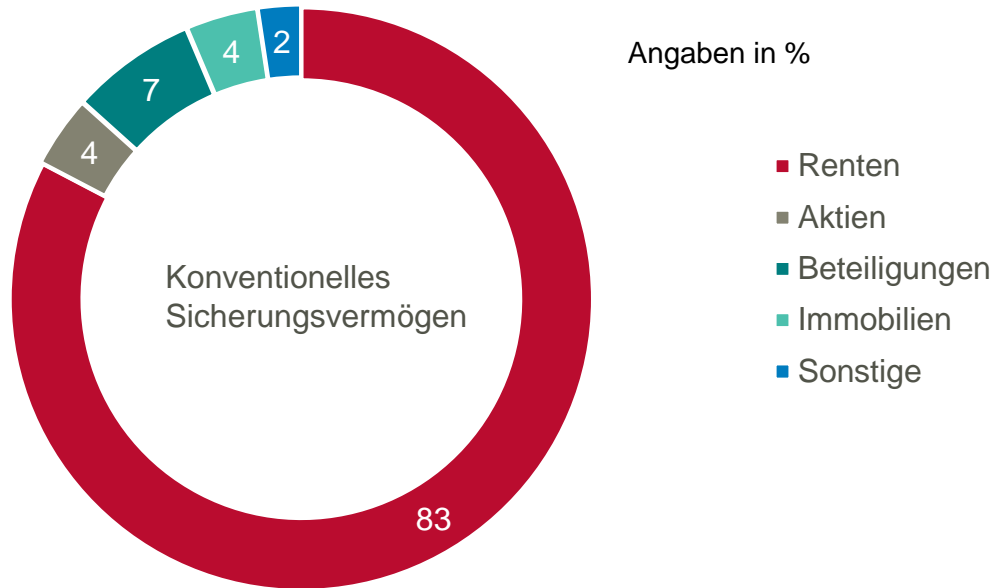
Neues Fondstool mit verbesserten Funktionalitäten



Stand 31.08.2021. 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 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.

Ausblick Wettbewerb: Motor für Garantien bleibt der „Deckungsstock“

Kapitalanlagen der deutschen Lebensversicherung zum 31.12.2020*

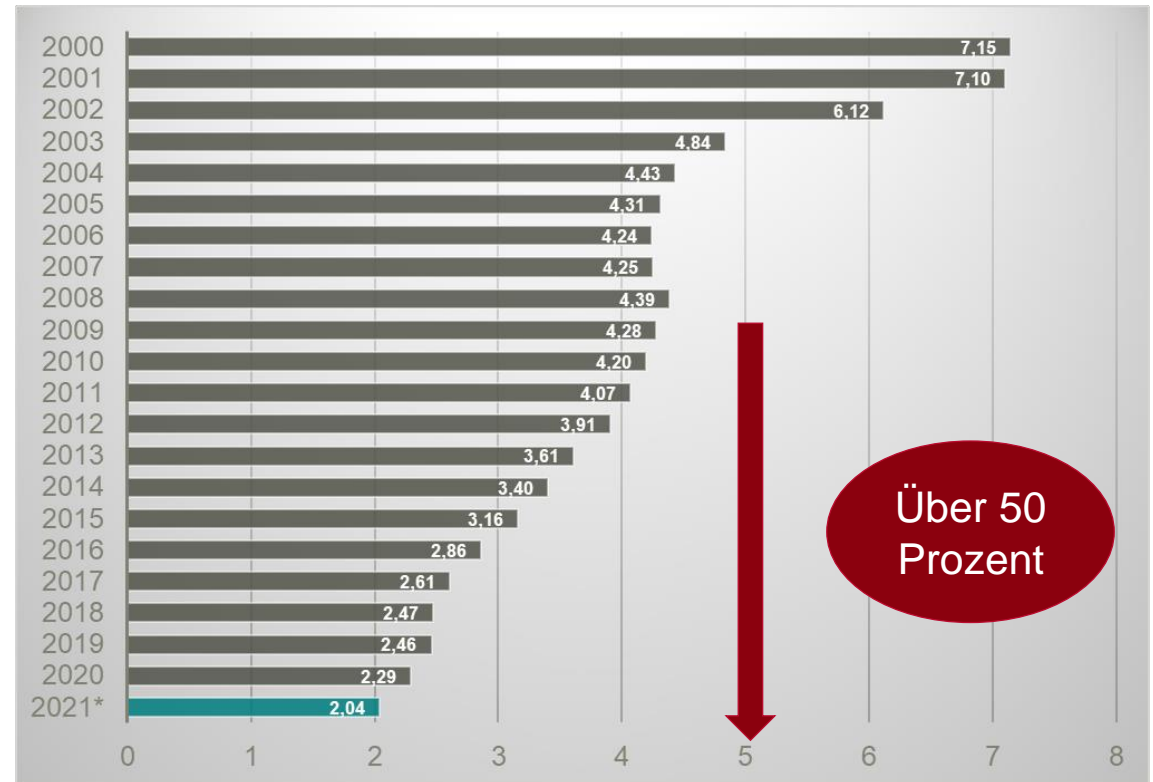


(Moderne) Klassik

Indexpolicen

Hybridprodukte

Laufende Verzinsung seit Jahren auf Talfahrt**



**Stand: 31.12.2020. Quelle: Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV)

**Laufende Verzinsungen: Bis 2019: Statista (August 2019), Assekurata Überschussstudie 2020 unter 47 Versicherern; 2021: Vorläufige Zahlen (Wirtschaftswoche: 11. Januar 2021)

A man with glasses and a white shirt is shown in profile, looking out a window at night. The view outside is blurred, showing warm lights and a green line graph overlaid on the scene. The graph has several peaks and valleys, suggesting a fluctuating trend. The overall mood is contemplative and professional.

Einmalbeiträge: CLE-Lösungen im Überblick

**Fondspolice mit
maximaler
Flexibilität**

**Flexibler
Kapitalplan**



**Lebenslanger
Auszahlplan mit
Garantie**

**GARANTIE
INVESTMENT
RENTE**



Fondspolice mit
optionaler
Garantie

GENERATION
private plus



Beratungsansatz und Kundenpages im Web

Meine Canada Life Partner Firmenkunden Über Canada Life

canada life

Beratungsansätze und Argumente Services und Dokumente Kontakt

Niedrigzins, Nullzins, Strafzins? Reale Renditechancen und glänzende Aussichten für Ihre Einmalanlage

Niedrige Zinsen, hohe Renditechancen

Sparkassen kündigen Sparverträge. Immer mehr Banken erheben Strafzinsen. Die Inflation lässt das Vermögen schrumpfen. Aktuell befinden sich in Deutschland dennoch rund 2.000 Milliarden Euro in niedrig verzinsten Anlageformen. Doch das Interesse an Aktien und Investmentdepots wächst. Der Wunsch: eine gewinnbringende Anlage bei gleichzeitigen Sicherheiten.

Wir bieten individuelle Lösungen. Ob sicherheits- oder renditeorientiert, bei uns findet jeder Kunde die passende Anlagemöglichkeit.

Meine Canada Life Partner Firmenkunden Über Canada Life

canada life

VERSICHERUNGSLÖSUNGEN Meine Situation Kontakt

GENERATION private plus gegen Einmalanlage

Sie möchten in eine Altersvorsorge mit Garantien investieren? Dann ist unsere fondsgebundene Rentenversicherung mit Sicherheitsbaustein für Sie die passende Lösung.

Was ist der GENERATION private plus?

- Unser Alleskönner

Der GENERATION private plus gegen Einmalanlage ist eine fondsgebundene Rentenversicherung. Sie bietet Ihnen die Möglichkeit, zwischen Renditechancen und Sicherheit zu entscheiden. Mit Ihrem Einmalbeitrag nutzen Sie den Kapitalmarkt und können beruhigt in die Zukunft investieren. Das Sicherheitsbaustein garantiert Ihnen eine Mindestwertentwicklung von 1 % pro Jahr, wer bedingungs-gemäßen Garantievoraussetzungen. Ihr Vermögen stetig wachsen, aber niemals fallen.

Flexibler Kapitalplan

Sie möchten renditeorientiert und flexibel investieren? Dann ist unsere fondsgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag für Sie die passende Lösung.

JETZT BERATEN LASSEN

Was ist der Flexible Kapitalplan?

- Fondsgebundene Rentenversicherung gegen Einmalzahlung

Mit dem Flexiblen Kapitalplan ist Ihr Kapital in Fonds investiert. Mit einem einmaligen Beitrag von mindestens 20.000 € sichern Sie sich eine renditeorientierte Altersvorsorgelösung. Wenn es später ans Auszahlen geht, wählen Sie zwischen einer Kapital-Auszahlung, einer lebenslang garantierten Rente oder einer Kombination aus beidem.

- Immer flüssig

Wenn Sie dringend Geld brauchen, greifen Sie einfach auf Ihr Kapital zurück. Sie können jederzeit Geld entnehmen – oder auch extra einzahlen. Auf Wunsch investieren Sie auch während der Vertragslaufzeit jederzeit in andere Fonds. Entnahmen und bis zu 20 Fondswechsel pro Jahr sind kostenlos.

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

Vielen Dank
für Ihre
Aufmerksamkeit!