

28.02.2023
Markus Zinser
13.15 Uhr –
13.45 Uhr

Der GENERATION private plus – Highlights für jeden Kunden

So vereint der Tarif das Renditedreieck
„Sicherheit/Rendite/Flexibilität“



canada **life**

1

Der GENERATION private plus – Highlights für jeden Kunden

canada **life**

Verwaltetes Vermögen der Great-West Lifeco

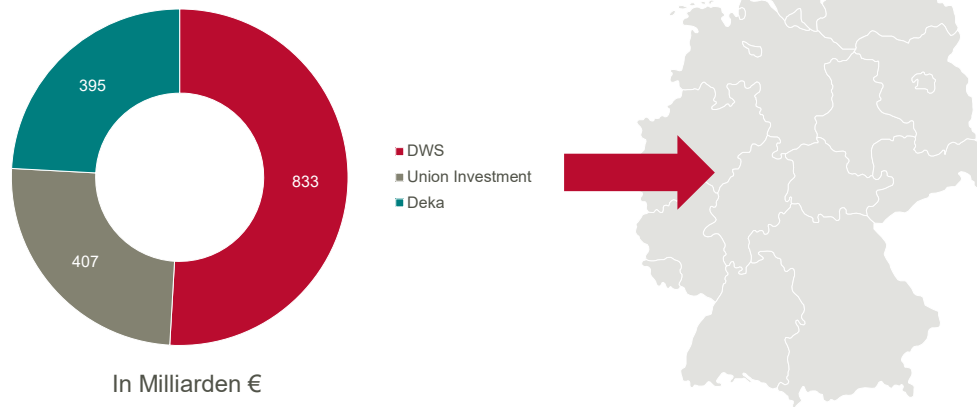


Bildquelle: www.unsplash.com; Quelle: Unternehmensprofil Canada Life

2

2

Great-West Lifeco verwaltet so viel wie die 3 bekanntesten Investmentunternehmen in Deutschland

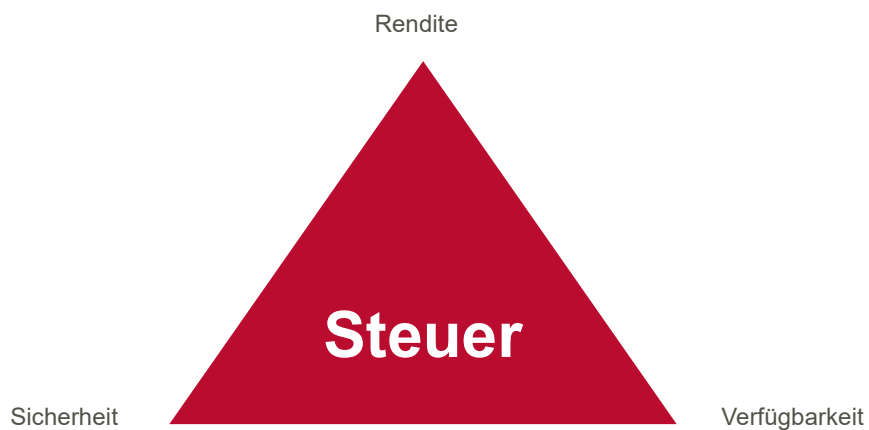


Quellen: www.dws.de/das-unternehmen; www.unternehmen.union-investment.de; www.dsqv.de/sparkassen-finanzgruppe/organisation/

3

3

Das Rendite Dreieck – um einen wichtigen Punkt ergänzt

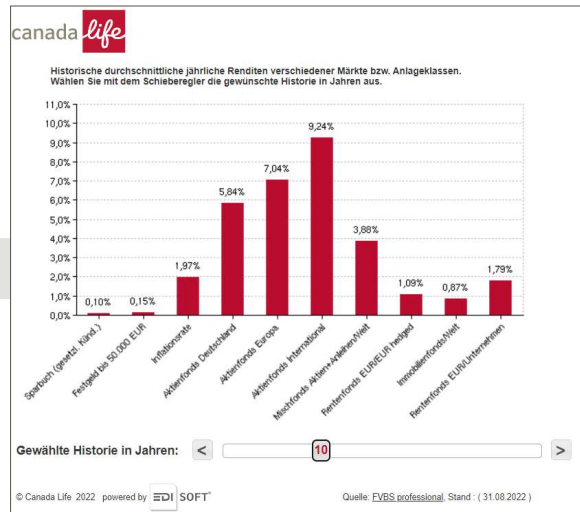


4

4

Rendite

Investmentfonds sind langfristig die renditestärkste Anlage



Quelle: www.canada-life.fondsintern.de

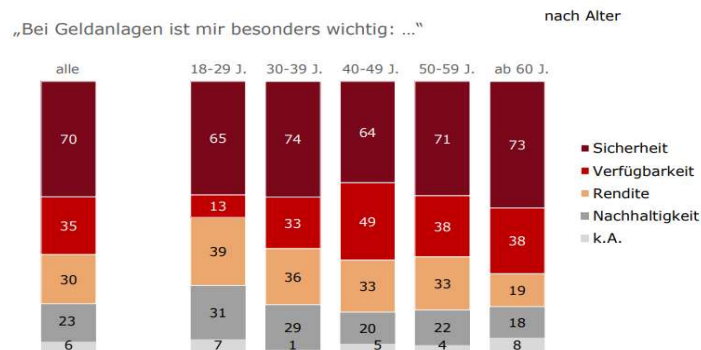
5

5

Sicherheit

Kriterien bei der Geldanlage

In allen Altersgruppen ist „Sicherheit“ für die Befragten das wichtigste Kriterium bei der Geldanlage. Es folgen „Verfügbarkeit“ (mit Ausnahme bei den unter 30-Jährigen) und „Rendite“. „Nachhaltigkeit“ wird noch eher selten genannt.



Quelle: www.bankenverband.de/media/files/2019_07_Umfrage_Anlageverhalten.pdf

6

6

Investmentanlage mit optionaler Garantie

- ab 7.000 € Einmalanlage
- 10 Jahre Mindestlaufzeit

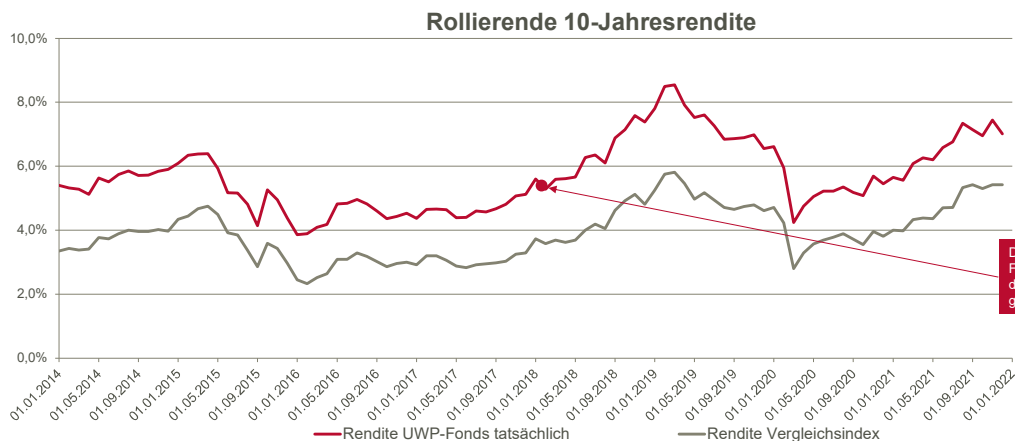


7

7

Was müsste ein Top-Produkt bieten?

Tatsächlich erbrachte Rendite – kein „Backtesting“



Stand: 31.12.2021. Rollierende Darstellung der 10-Jahresrenditen des UWP-Fonds tatsächlich sowie des Vergleichsindex für eine Anlage, die zwischen 01.02.2004 und 01.01.2012 beginnt (96 Varianten). Vergleichsindex: Mischfonds Aktien+Anleihen/Welt aus der Software FVBS FundAnalyzer. Die Rendite versteht sich nach Abzug der Fondsverwaltungsgebühr, jedoch ohne Berücksichtigung von Vertragskosten. Die Werte beziehen 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. 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.

8

8

Sicherheitsbaustein geglätteter Wertzuwachs

Einzigartiger Schutzmechanismus im UWP-Konzept durch:

- **1,5 % p.a.** geglätteter Wertzuwachs*



- Beitragsgarantie**

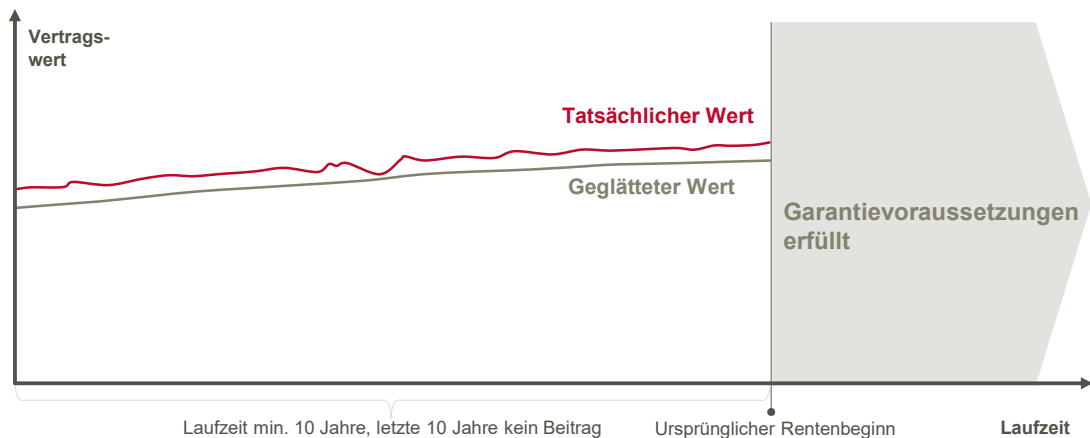


90 % + X

* Stand 01.04.2022

** Wenn die vertraglich vereinbarten Garantievoraussetzungen erfüllt sind. Beitragsgarantie: 90 % der gezahlten Beiträge abzüglich Entnahmen und Risikokosten für vereinbarte Zusatzoptionen.

UWP-Prinzip der Canada Life (Beispiel 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.

Was müsste ein Produkt bieten?



Eine Garantie von mindestens 90 % schützt vor Verlusten.*

Eine der höchsten Garantien am Markt
+ zusätzliche sichere Rendite

* Wenn die vertraglich vereinbarten Garantievoraussetzungen erfüllt sind.
Betragsgarantie: 90 % der gezahlten Beträge abzüglich Entnahmen und Risikokosten für vereinbarte Zusatzoptionen.

GENERATION private plus (VP – volle Provision)

Laufzeit in Jahren	Einmalbeitrag							
	7.000 €	10.000 €	20.000 €	50.000 €	100.000 €	250.000 €	500.000 €	1.000.000 €
20								
15								
12								

Ausgezahlte UWP-Verträge mit Einmalbeitrag

Vertrags-Beginn	Einmalbeitrag zu Vertragsbeginn	Aufschubzeit	Jahr des Rentenbeginns	Geglättetes Anteilguthaben zu Rentenbeginn	Beispielrechnung 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 %
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 %

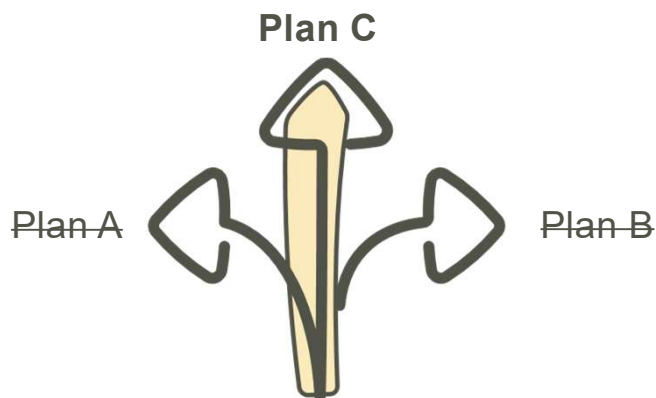
Werte für reale UWP-Verträge (GENERATION private). Bei den Vertragswerten sind alle bedingungsgemäßen Gebühren berücksichtigt. Die Vertragswerte verstehen sich vor Abzug von Steuern und Abgaben. Die Beitragsrendite berücksichtigt sämtliche tarif- und fondsbezogenen Kosten. Die Werte der Beispielrechnung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

13

13

Verfügbarkeit

Ja, aber ...



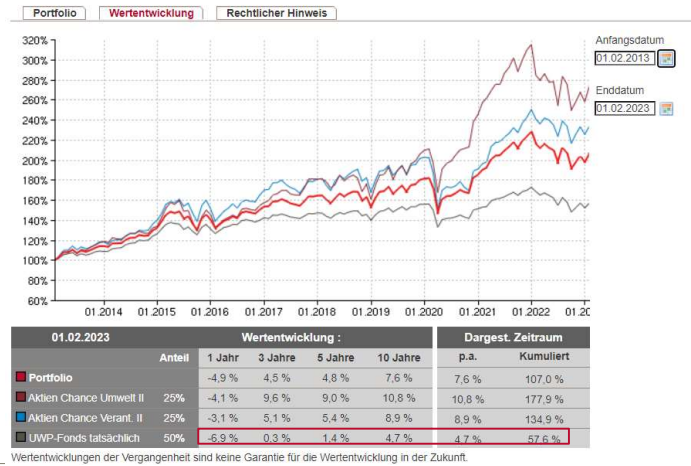
14

14

Mehr Erfolg mit 50/50 Strategie



Portfolio-Generator
Fondsklasse II



Quelle: Canada Life Portfolio-Generator Stand 02/2023

15

15

So ein Produkt kostet doch

Goldene Handwerkerregel:

”

Wer billig kauft, kauft zweimal.



16

16

So ein Produkt kostet doch

Der Anleger hat aber **nicht** die Möglichkeit, seine Entscheidung "rückwärts" zu ändern, und sieht erst Jahre später, ob die Entscheidung gut war!

“Die Erinnerung an gute Qualität hält länger als die kurze Freude über einen niedrigen Preis!”

Hans Böck



17

17

SPECIAL: TREUEBONI auf das jeweilige Anteilguthaben bei Einmalbeitrag

Ursprünglich vereinbarte Aufschiebdauer 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 %

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

18

18

Treueboni

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

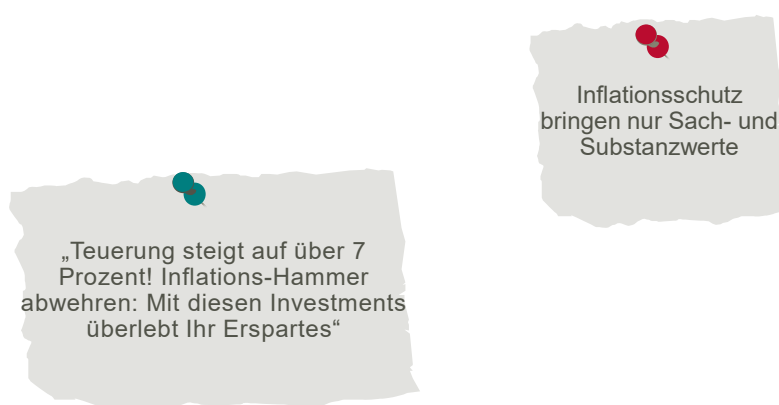


Eigene Darstellung des Anteilguthabens und der Treueboni eines GENERATION private plus-Vertrages. Einmalbeitrag 100.000 €, angenommene Wertentwicklung 4 %

19

19

Besonders wichtig

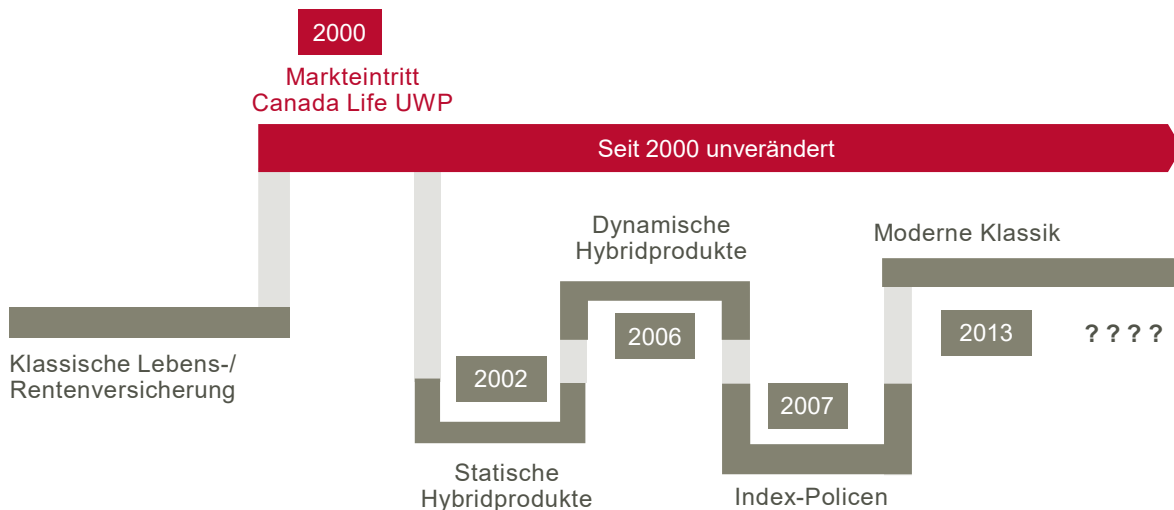


Quelle: www.focus.de

20

20

Ein Tarif ein Leben lang = Sicherheit, die richtige Entscheidung getroffen zu haben



21

21

Zusammenfassung



- 1** Renditedreieck optimal umgesetzt
- 2** Kostentransparenz Treuebonus
- 3** Renditeoptimierung möglich
- 4** Flexibilität
- 5** Bewiesen, dass das Konzept funktioniert

22

22

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

Vielen Dank
für Ihre
Aufmerksamkeit!

Mit Canada Life auf der sicheren Seite.

Diese Präsentation dient lediglich der Illustration. Die Angaben sind gewissenhaft überprüft worden, jedoch übernimmt die Canada Life keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit.

Veröffentlichung und Weitergabe der gesamten Präsentation oder auszugsweise Veröffentlichung oder Weitergabe dieser Präsentation nur mit schriftlicher Genehmigung der Canada Life Assurance Europe plc.

Stand: Januar 2023

canada  life