

- Bestimmt werden soll das Anlageprofil **des Antragstellers**
- Bestimmt werden soll das Anlageprofil **der zu versichernden Person**

Anrede Frau Herr

| | | |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| Titel, Nachname | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Vorname(n) | <input type="text"/> | |
| Geburtsdatum | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Nr. des Versicherungsvertrags | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

HINWEIS:
Wenn Sie ausschließlich Einzelfonds gewählt haben, müssen Sie das Formular nicht ausfüllen.

Ich möchte das von Canada Life angebotene **Automatische Portfolio Management (APM)** nutzen. Zur Bestimmung meines Anlageprofils beantworte ich die nachfolgenden Fragen nach bestem Wissen und Gewissen. Das so ermittelte individuelle Anlageprofil ist die Grundlage, um die Fondsauswahl entsprechend einem festgelegten Lebenszyklusmodell zu treffen. Ich werde jeweils eine Antwort pro Fragestellung angeben.

BESTIMMUNG DES INDIVIDUELLEN ANLAGEPROFILS

| | | | | | | | | |
|---|---------------|------------------|----------------|------------------------------|-------------|--------------|---------------|--|
| Alter | | | | | | | | Bitte entsprechende Punktzahl eintragen |
| bis 25 Jahre | 26–35 Jahre | 36–45 Jahre | 46–55 Jahre | 56–65 Jahre | 66–75 Jahre | 76–85 Jahre | über 85 Jahre | <input type="text"/> |
| 5 | 4,5 | 4 | 3,5 | 3 | 2,5 | 2 | 1,5 | |
| Status | | | | | | | | |
| Ich besitze alle langlebigen Konsumgüter, die ich mir derzeit wünsche. | | | | | | | | 3 |
| Ich bin mit meiner Ausstattung an Konsumgütern zufrieden. | | | | | | | | 2 |
| Ich möchte in den nächsten Jahren einen hohen Anteil meines Vermögens/Einkommens konsumieren. | | | | | | | | -1 |
| Vermögen | | | | | | | | |
| (inkl. Immobilien, Gegenwartswert von Lebensversicherungen) in € | | | | | | | | |
| <14.000 | 14.000–40.999 | 41.000–70.999 | 71.000–100.999 | >101.000 | | | | <input type="text"/> |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | | |
| Haushaltsbruttoeinkommen im Jahr | | | | | | | | |
| In € | | | | | | | | |
| <14.000 | 14.000–30.999 | 31.000–60.999 | 61.000–100.999 | >101.000 | | | | <input type="text"/> |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | | |
| Verbindlichkeiten | | | | | | | | |
| Der Gegenwartswert meiner Verbindlichkeiten sind inflationsgeschützte Anlagen wie Immobilien oder Sachwerte. | | | | | | | | |
| stimmt | 1 | stimmt teilweise | -1 | habe keine Verbindlichkeiten | 0 | stimmt nicht | -3 | <input type="text"/> |
| Sparverhalten | | | | | | | | |
| a) Für mich war Sicherheit bei der Geldanlage immer wichtiger als Ertrag. | | | | | | | | |
| stimmt | 1 | stimmt teilweise | 2 | stimmt nicht | 3 | | | <input type="text"/> |
| b) Ich weiß, dass sich bei der Anlage in Fremdwährungen zusätzliche Gewinnchancen und Verlustrisiken eröffnen. Im Vergleich zu den Gewinnchancen tritt das Risiko eines Verlustes für mich in den Hintergrund. | | | | | | | | |
| stimmt | 3 | stimmt teilweise | 2 | stimmt nicht | 1 | | | <input type="text"/> |
| c) Mir ist bekannt, dass ich in Rentenpapiere, Sparbuch und Festgeld anlegen kann. Diese Anlagemöglichkeiten bieten bei reduziertem Risiko gemäßigte Renditen. Ich suche aber eine höhere Rendite mit einem Risiko, das ... | | | | | | | | |
| gleich ist | 0 | etwas höher ist | 1 | höher ist | 2 | | | <input type="text"/> |
| | | | | | | | | Gesamtpunktzahl: <input type="text"/> |

ERGEBNIS

- Punktzahl Anlegertyp**
- bis 4,5** es sollten zunächst noch keine fondsgebundenen Lebens- bzw. Rentenversicherungen abgeschlossen werden
 - 5–10,5** sicherheitsorientierter Anlegertyp
 - 11–18,5** ausgewogener Anlegertyp
 - 19–27** dynamischer Anlegertyp

Damit bin ich ein Anlegertyp. Ich möchte aber eingeordnet werden als Anlegertyp.

In Bezug auf Geldanlagen habe ich aus der Vergangenheit schon erste Erfahrungen mit

- Aktien national
- Aktien international
- Optionen
- Investmentfonds
- festverzinslichen Wertpapieren
- Devisenoptionsgeschäften
- Warentermingeschäften
- Anlagen in nicht Euro-basierten Geschäften

Bitte beachten Sie, dass bei Nicht- oder Falschbeantwortung einzelner Fragen sich ein Ergebnis ergeben kann, welches nicht Ihrem Anlegertyp entspricht.

Beim GENERATION private plus können Sie das APM mit dem UWP-Fonds und den Einzelfonds kombinieren. Selbstverständlich können Sie während der Vertragslaufzeit jederzeit auf APM verzichten und die Zusammensetzung Ihres Fondsvermögens und Ihrer Beiträge selbst bestimmen. Informieren Sie uns dazu bitte schriftlich unter Angabe Ihrer persönlichen Fondsaufteilung.

Dieser Fragebogen dient ausschließlich dazu, Ihr persönliches Anlageprofil im Rahmen des APM zu bestimmen. Eine individuelle Anlageberatung wird durch diesen Fragebogen nicht ersetzt. Ihr hier ermitteltes Anlageprofil hat nur Gültigkeit für Ihren Vertrag. Alle Angaben werden ausschließlich für APM benutzt und nicht an Dritte außerhalb der Unternehmensgruppe weitergegeben. Bitte lesen Sie auch das Merkblatt zum Datenschutz.

UNTERSCHRIFT

| | |
|-------|----------------------|
| Ort | <input type="text"/> |
| Datum | <input type="text"/> |

| | |
|---|----------------------|
| Unterschrift Antragsteller | <input type="text"/> |
| ggf. Unterschrift der zu versichernden Person | <input type="text"/> |

(bei Minderjährigen der gesetzliche Vertreter)

Dieser Fragebogen dient zur Ermittlung des persönlichen Anlageprofils. Die Profile bestehen aus den Komponenten APM A und APM B. Diese beiden Komponenten sind aus verschiedenen Canada Life-Fonds zusammengesetzt. Abhängig vom jeweiligen Anlageprofil sind die Komponenten unterschiedlich gewichtet. Das APM funktioniert nach einem Lebenszyklusmodell: Bis 20 Jahre vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird Ihr Anteilguthaben statisch investiert, danach erfolgt bis zum vereinbarten Rentenbeginn schrittweise eine Umschichtung des Anteilguthabens von APM A in APM B. Die Anlage inkl. der Umschichtung erfolgt dabei entsprechend des Anlageprofils. Die Umschichtung erfolgt automatisch aufgrund des Zeitablaufs ohne individuelle Überprüfung des jeweiligen Vertrages. Aufgrund der automatischen Umschichtung können bei sinkenden Märkten Verluste realisiert werden.

Im Tarif „Flexibler Kapitalplan“ ist der Rentenbeginn flexibel gehalten, daher ist die APM-Variante für das Produkt statisch ohne Lebenszyklusmodell. Eine Kombination zwischen Einzelfonds und APM ist nicht möglich.

Durch die Vereinbarung des Automatischen Portfolio Managements fallen keine zusätzlichen Gebühren an.

APM A legt hauptsächlich, aber nicht ausschließlich, in Aktienfonds an. Diese bieten über längere Zeiträume ein größeres Renditepotenzial, wobei die Wertschwankungen höher sein können. APM B legt hauptsächlich, aber nicht ausschließlich, in Fonds mit festverzinslichen Wertpapieren an. Diese zeichnen sich durch geringeres Verlustpotential und reduzierte Schwankungen aus. Die Renditechancen von APM B sind über längere Laufzeiten in der Regel geringer als jene von APM A. Die Zusammensetzung der Komponenten wird regelmäßig, mindestens aber einmal jährlich von uns überprüft. Kriterium für die Überprüfung ist, ob mit den ausgewählten Fonds langfristig das mit dem Anlageprofil unter Berücksichtigung des Lebenszyklusmodells beabsichtigte Anlageziel erreicht werden kann. Kurzfristige Schwankungen werden in Kauf genommen. Bitte beachten Sie, dass für Sie als Versicherungsnehmer auch bei Auswahl des APM die Chancen und Risiken des Kapitalmarktes, genau wie bei der Einzelfondsauswahl auch, bestehen.

Soweit Ihrem Vertrag Anteile an dem UWP-Fonds zugewiesen sind, werden diese nicht im Rahmen des Automatischen Portfolio Managements umgeschichtet. Bis zum Erreichen der Garantievoraussetzungen nimmt Ihr UWP-Anteilguthaben also an den Chancen und Risiken des UWP-Fonds teil.

Dynamisches Anlageprofil

Durch eine höhere Gewichtung der renditeorientierten Komponente APM A ist das Profil überwiegend auf internationale Aktien ausgerichtet. Diese können in ihrer Zusammensetzung und Verteilung auf den einzelnen Märkten unterschiedlich stark gewichtet sein. Ziel ist eine langfristige Wertsteigerung durch Kapitalwachstum, dabei werden kurzfristige Börsenschwankungen in Kauf genommen.

Ausgewogenes Anlageprofil

Durch die ausgewogene Gewichtung der Komponenten APM A und APM B liegt hier die langfristige Wertsteigerung durch Kapitalwachstum und Wiederanlage der Erträge im Fokus. Angelegt wird überwiegend in internationale Aktien und festverzinsliche Wertpapiere. Hinzu kommen teilweise Investitionen in geldmarktnahe Anlagen, um auftretende Börsenschwankungen zu reduzieren.

Sicherheitsorientiertes Anlageprofil

Die sicherheitsorientierte Komponente APM B ist hier stärker gewichtet. So wird überwiegend in festverzinsliche Wertpapiere, geldmarktnahe Anlagen und nur zu einem geringen Teil in internationale Aktien investiert. Das Ziel ist dabei der Kapitalerhalt als auch das langfristige Wachstum. Dieses soll in erster Linie durch Wiederanlage der Erträge erreicht werden.

Canada Life Assurance Europe plc
Niederlassung für Deutschland
Hohenzollernring 72, 50672 Köln, HRB 34058, AG Köln
Postanschrift: Canada Life Assurance Europe plc
Postfach 1763, 63237 Neu-Isenburg
Telefon: 06102-306-1800, Telefax: 06102-306-1801
kundenservice@canadalife.de
www.canadalife.de

Hauptsitz:
Canada Life Assurance Europe plc
14/15 Lower Abbey Street, Dublin 1, Ireland
Eingetragener Firmensitz in Irland Nr. 297731

Vorstand:
Kevin Murphy (Vorstandsvorsitzender, irisch), William L. Acton (kanadisch),
Sylvia Cronin (irisch), Susan Gibson (irisch), Iris Kremers (deutsch),
Hans-Gerd Lindlahr (deutsch), Rose McHugh (irisch)
Hauptbevollmächtigter der deutschen Niederlassung: Magnus Baumhauer (deutsch)