

Investment



Unitised- With-Profits

Mit Sicherheit gut investiert

canada **life**™



Mit der Altersvorsorge bei Canada Life können wir Renditechancen nutzen, — ohne unsere Rente durch Kurseinbrüche aufs Spiel zu setzen. Dieser wertorientierte Fonds mit Garantien bietet eine perfekte Kombination aus Renditemöglichkeiten und Sicherheit.

Inhalt

Über Canada Life	04
Der Fondspartner	05
Altersvorsorge von morgen	06
Treue zahlt sich aus	07
Im Überblick	08
UWP-Konzept – Wie funktioniert das?	09
Das UWP-Konzept bietet Sicherheit: Eine starke Garantie	10
UWP-Fonds: Top-Rendite	11
Renditeprofil: mögliche Rendite unserer GENERATION-Tarife	12
Hervorragende Werte	14
Im Vergleich: unser GENERATION private plus	15
Im Vergleich: unser GENERATION business	16
Im Vergleich: unser GENERATION basic plus	17
Was bedeutet das in Zahlen?	18
Reale Verträge	19
Die GENERATION-Tarife: UWP in allen Schichten	20
UWP-Fonds – mit Blick auf Nachhaltigkeit	23

Über Canada Life



→ Tradition und Erfahrung seit über 175 Jahren

1847
Gründung in Kanada
erste und
älteste kanadische
Lebensversicherung

Great-West Lifeco**

Verwaltetes Vermögen..	1.722,25 Mrd. €
Beitragseinnahmen	120,10 Mrd. €
Mitarbeiter weltweit	31.000
Kunden weltweit.....	38 Mio.

Ratingagentur	Bewertung und Rating*
A. M. Best Company	A+ (hervorragend)
DBRS Morningstar	AA (ausgezeichnet)
Fitch Ratings	AA (sehr stark)
Moody's Investors Service	Aa3 (ausgezeichnet)
S&P Global Ratings	AA (sehr stark)

Canada Life in Deutschland**

Verwaltetes Vermögen	8.231,25 Mio. €
Beitragseinnahmen	1.041,15 Mio. €
Neugeschäft (APE).....	103,00 Mio. €
Solvabilitätsquote (ohne Übergangsmaßnahmen)	174 %



* Ratings für The Canada Life Assurance Company, die Muttergesellschaft der Canada Life Assurance Europe plc, Stand: 03/2024 Aktuelle Informationen zu den Ratings finden Sie auf www.canadalife.com. Kennzahlen zu Canada Life Deutschland finden Sie auf www.canadalife.de/unternehmen.

** Stand 31.12.2022.

Der Fondspartner

Setanta Asset Management Limited wurde 1998 in Dublin gegründet und ist die wichtigste Fondsgesellschaft der Canada Life in Deutschland und in Irland. Das Fondsvolumen unseres Unitised-With-Profits-Fonds (UWP-Fonds) beträgt aktuell 6.029 Mio. €.*

→ Value Investing – ein Wert ist mehr als eine Zahl

Setanta spezialisiert sich auf die Verwaltung internationaler Aktien und betreibt eigene grundlegende Unternehmensanalysen. Dabei wird der Value-Ansatz konsequent verfolgt. Finanzstärke, konstante Ergebnisse, konservative Finanzierung sowie überdurchschnittliche Gewinne in der Vergleichsgruppe sind bei der Analyse Argumente, die für ein Unternehmen sprechen. Diese hohen Qualitätsansprüche machen Setanta zu einem hervorragenden Partner für die Altersvorsorge unserer Kunden. Setanta wurde über die letzten Jahre 8 Mal mit dem Irish Pension Award für das langfristige Anlageergebnis in Aktien ausgezeichnet. Der Irish Pension Award würdigt Investment-Gesellschaften, die eine herausragende Leistung und Professionalität bewiesen haben. Setanta hat die Prinzipien für verantwortliches Investieren der Vereinten Nationen unterzeichnet (Principles of Responsible Investment, PRI) und ist dem ESG Ireland beigetreten. Die Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), eine Initiative des Finanzstabilitätsrats, unterstützt Setanta auch.



* Stand 31.03.2024

Altersvorsorge von morgen

Vorsorge von morgen profitiert schon lange nicht mehr von Lösungen wie der klassischen Rentenversicherung. Der Höchstrechnungszins beträgt bis 2024 unverändert 0,25 %.*

Canada Life bietet Ihnen weiter einen attraktiven geglätteten Wertzuwachs. Seit 1. April 2024 beträgt er 2,0 % p. a. und gilt für die darauffolgenden 12 Monate. Und das trotz Schwankungen an der Börse, zwischenzeitlich hohen Inflationsraten und der äußerst angespannten politischen Lage.

Seit wir im Jahr 2000 auf dem deutschen Markt gestartet sind, bieten wir Fondspolizen an, die **Renditechancen mit Garantien** kombinieren. Mit dem sogenannten **Unitised-With-Profits-Prinzip (UWP-Prinzip)** erhalten Sie bei uns Altersvorsorgelösungen nach einem jahrzehntelang erfolgreich erprobten Konzept. Daran haben wir bis heute festgehalten und es ist gefragter denn je.

Das Herzstück des **UWP-Konzepts** ist ein aktiv gemanagter Mischfonds. Durch eine Anlage in Sachwerten von aktuell rund 50 %, wobei diese hauptsächlich Aktien beinhalten, entstehen **Renditechancen**. Zusätzlich bieten wir eine **Garantiekomponente**, die greift wenn Sie sie brauchen, zum Rentenbeginn. Dieser kann flexibel im Rahmen der Produktvorgaben gewählt werden. Das UWP-Prinzip ist in allen GENERATION-Tarifen verfügbar.

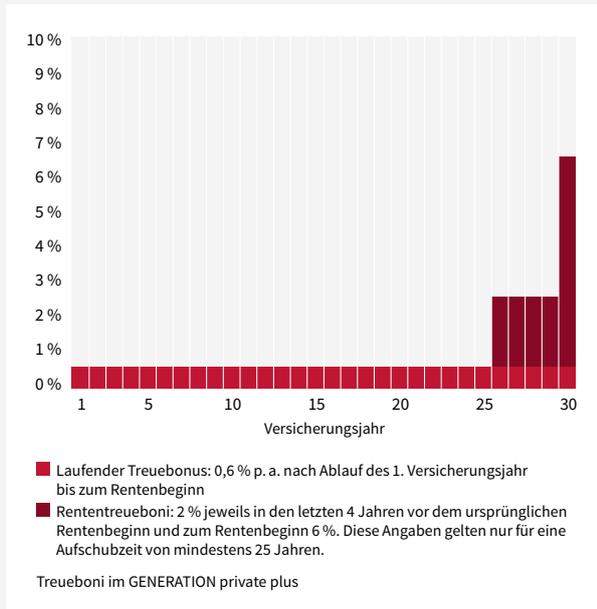
Die Integration des Themas Nachhaltigkeit in die Investmentlösungen von Canada Life ist uns ein zentrales Anliegen. Unsere Fondsgesellschaft Setanta Asset Management berücksichtigt ökologische, soziale und Unternehmensführungs-Kriterien („ESG-Kriterien“) bei der Auswahl der Wertpapiere.

* Quelle: www.fondsprofessionell.de, Stand: 05.12.2022

Treue zahlt sich aus

Bei uns wird Ihre Vertragstreue belohnt. Je länger Ihr Vertrag läuft, desto mehr Treueboni erhalten Sie von uns.

→ Treueboni bei laufender Beitragszahlung



→ Treueboni bei Einmalbeiträgen

Ursprünglich vereinbarte Aufschubzeit in Jahren*	Zeitraum vor dem ursprünglichen Rentenbeginn				
	4 Jahre	3 Jahre	2 Jahre	1 Jahr	0 Jahre
Unter 10	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	4,0 %
Ab 10 - 15	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	4,0 %
Ab 15 bis unter 20	1,0 %	1,0 %	2,0 %	2,0 %	6,0 %
Ab 20 bis unter 25	2,0 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %	8,0 %
Ab 25 bis unter 35	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	8,0 %
Ab 35	3,0 %	3,0 %	4,0 %	4,0 %	10,0 %

* Ursprünglich vereinbart bzw. verbleibend ab dem Zeitpunkt einer Zuzahlung

Private Vorsorge im Überblick

Unitised-With-Profits – Fondspolice mit Garantie

- Endfällige Garantie: mindestens 90 % Beitragsgarantie*
- Individuelle Kombination von UWP-Fonds und APM oder UWP-Fonds und Einzelfonds**
- Anteil an Sachwerten, insbesondere Aktien, im UWP-Fonds derzeit rund 50 %
- 2,0 % beträgt der zum 1. April jährlich festgelegte geglättete Wertzuwachs – bedingungsgemäß garantiert* und es besteht die Chance auf mehr
- Tagesaktuelle Aufteilung und Wertentwicklung auf unserer Website
- Investition in einen aktiv gemanagten Mischfonds



Indexpolice und moderne Rentenversicherung

- Endfällige Garantie: anteilige Beitragsgarantie je nach Tarif und Produktgeber
- Aktienanteil im Sicherungsvermögen ca. 4,6 %***
- Anlage und Indexbeteiligung sind für Kunden schwer nachvollziehbar
- Jährliche Entscheidungsmöglichkeit zwischen Überschussbeteiligung oder Indexpartizipation
- Höchstrechnungszins von 0,25 %
- Keine Einflussmöglichkeit auf die Kapitalanlage

Fondspolice ohne Garantie

- Volle Investition auf dem Aktienmarkt
- Dadurch eventuell höhere Renditechancen
- Höhere Flexibilität
- Volles Kapitalmarkttrisiko
- Keine Garantieggebühren
- Sicherheit durch Streuung

* Bei Erfüllen der bedingungsgemäßen Garantievoraussetzungen, abzüglich erfolgter Entnahmen und Risikokosten für vereinbarte Zusatzoptionen.

** Außer bei der betrieblichen Altersvorsorge GENERATION business. *** Quelle: GDV, Stand 31.12.2022.

UWP-Konzept – Wie funktioniert das?

→ Der höchste Wert wird ausgezahlt

Das UWP-Prinzip ermöglicht es, an den Chancen des Marktes teilzunehmen, ohne das Ersparte durch Kurseinbrüche zu Rentenbeginn aufs Spiel zu setzen. Vereinfacht gesagt, kombiniert das UWP-Prinzip Renditechancen und Garantien. Sie können sich zwei Konten vorstellen, die buchhalterisch getrennt sind:

das Konto „Garantie“ beinhaltet einen geglätteten Wert und das Konto „Renditechance“ den tatsächlichen Wert. Beide Konten werden zum Rentenbeginn separat betrachtet. Sind die Garantievoraussetzungen erfüllt, wird der höhere Wert ausgezahlt.



Der geglättete Wertzuwachs wird jährlich neu festgelegt und kann nicht negativ sein. Zum Rentenbeginn wird der höhere Wert bei Erfüllung der bedingungsgemäßen Garantievoraussetzungen ausgezahlt. Bei den Produkten GENERATION private plus und GENERATION basic plus müssen für mindestens 80 % der vergangenen Beitragszahlungsdauer die jeweils vereinbarten Beiträge gezahlt werden.

* Falls keine Teilkündigungen/Entnahmen getätigt oder Zusatzoptionen gewählt wurden, beträgt die Beitragsgarantie 90 % der in den UWP-Fonds investierten Beiträge. Durch die weitere Garantie, die der UWP-Fonds bietet, sowie durch die Treueboni kann über die Laufzeit das garantierte Anteilguthaben höher als die Beitragsgarantie ausfallen.

Das UWP-Konzept bietet Sicherheit: Eine starke Garantie

→ Geglätteter Wertzuwachs

Ein geglätteter Wertzuwachs kann nicht negativ sein. Dadurch wird Ihr geglättetes Anteilguthaben vor Schwankungen an den Kapitalmärkten geschützt.

Wir garantieren zum ursprünglichen Rentenbeginn, dass das geglättete Anteilguthaben mindestens 90 % der Summe aller für den UWP-Fonds eingezahlten Beitragsanteile beträgt.*

→ Aktueller Wert zum 01.04.2024

2,0 % p.a.**

Die Zinsen wurden erneut aufgrund der Inflationsrate weiter angehoben. Von diesem Marktumfeld profitieren auch die Kunden der Canada Life: mit der Festsetzung eines hohen geglätteten Wertzuwachs beim UWP-Fonds.

* Bei Erfüllen der bedingungsgemäßen Garantievoraussetzungen, abzüglich erfolgter Entnahmen und Risikokosten für vereinbarte Zusatzoptionen.

** Der geglättete Wertzuwachs gilt für die nächsten 12 Monate.

UWP-Fonds: Top-Rendite

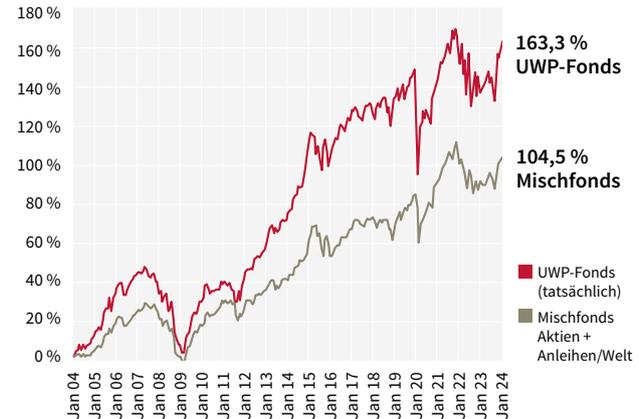
→ Tatsächlicher Wert

Tatsächliche Wertentwicklung

Seit Auflegung p. a.	4,9 %
Seit 20 Jahren p. a.	4,8 %
Seit 15 Jahren p. a.	6,5 %
Seit 12 Jahren p. a.	5,1 %
Seit 10 Jahren p. a.	4,2 %
Seit 5 Jahren p. a.	2,6 %
Seit 3 Jahren p. a.	2,2 %
Seit 1 Jahr	10,2 %

Stand 31.03.2024

UWP-Fonds im Vergleich



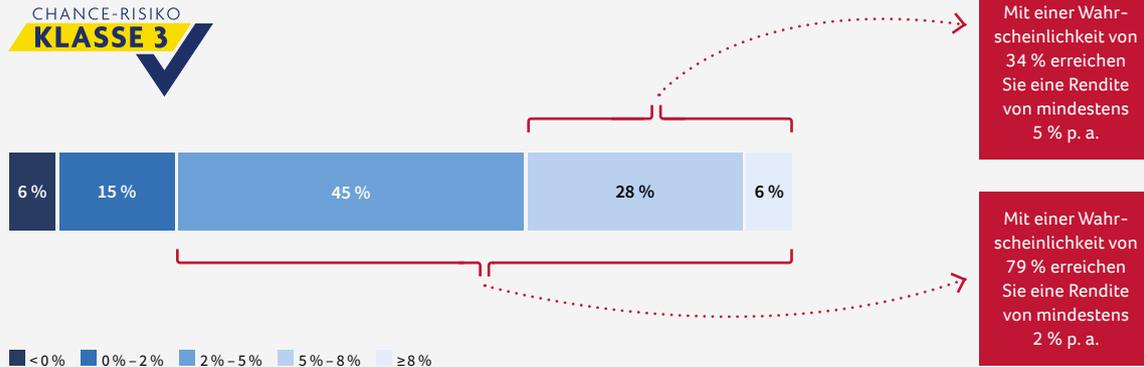
Stand 31.03.2024; Quelle; Finanzen FundAnalyzer FVBS

Bitte beachten Sie: Die hier dargestellten Prozentwerte geben die reine Wertentwicklung des GENERATION UWP-Fonds I seit dem jeweiligen Einstiegsdatum wieder. Der GENERATION UWP-Fonds I wurde am 31.01.2004 aufgelegt. Der Rückkaufswert eines Vertrags hängt von der Höhe des geglätteten und des tatsächlichen Anteilguthabens sowie von den in den Versicherungsbedingungen beschriebenen Gebühren ab. Die genauen Garantievoraussetzungen sind in den Versicherungsbedingungen beschrieben. Wertentwicklungen der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf zukünftige Wertentwicklung zu.

Renditeprofil: mögliche Rendite unserer GENERATION-Tarife

→ GENERATION private plus

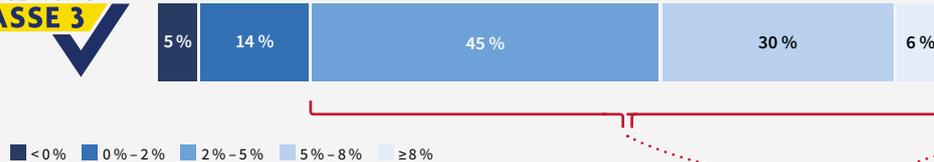
Renditewahrscheinlichkeit bei 30-jähriger Laufzeit:
GENERATION private plus mit 100 % UWP-Fonds



MORGEN & MORGEN, modellhafte stochastische Darstellung gemäß Volatium®, ID 21220141,
Tarif GENERATION private plus, Laufzeit 30 Jahre, Alter 37 Jahre, Beitrag 100 € monatlich. Stand Januar 2023

→ GENERATION business

Renditewahrscheinlichkeit bei 30-jähriger Laufzeit:
GENERATION business mit 100 % UWP-Fonds



■ < 0 % ■ 0 % - 2 % ■ 2 % - 5 % ■ 5 % - 8 % ■ ≥ 8 %

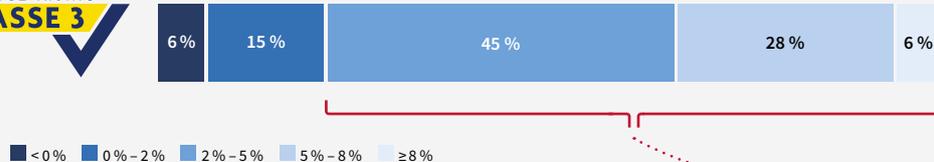
MORGEN & MORGEN, modellhafte stochastische Darstellung gemäß Volatium®, ID 21220176,
Tarif GENERATION business, Laufzeit 30 Jahre, Alter 37 Jahre, Beitrag 100 € monatlich. Stand Januar 2023

Mit einer Wahrscheinlichkeit von 36 % erreichen Sie eine Rendite von mindestens 5 % p. a.

Mit einer Wahrscheinlichkeit von 81 % erreichen Sie eine Rendite von mindestens 2 % p. a.

→ GENERATION basic plus

Renditewahrscheinlichkeit bei 30-jähriger Laufzeit:
GENERATION basic plus mit 100 % UWP-Fonds



■ < 0 % ■ 0 % - 2 % ■ 2 % - 5 % ■ 5 % - 8 % ■ ≥ 8 %

MORGEN & MORGEN, modellhafte stochastische Darstellung gemäß Volatium®, ID 21220112,
Tarif GENERATION basic plus, Laufzeit 30 Jahre, Alter 37 Jahre, Beitrag 100 € monatlich. Stand Januar 2023

Mit einer Wahrscheinlichkeit von 34 % erreichen Sie eine Rendite von mindestens 5 % p. a.

Mit einer Wahrscheinlichkeit von 79 % erreichen Sie eine Rendite von mindestens 2 % p. a.

Hervorragende Werte

- Der UWP-Fonds bietet auch in Zukunft hohe Renditechancen durch entsprechende Freiheiten auf Investmentseite.
- Dank der langjährig bewährten Produktstruktur sind Ihre Kunden auch künftig gut aufgestellt.
- Investment: An der erfolgreichen Anlagestrategie des UWP-Fonds ändert sich nichts!
- Treueboni: Zusätzlich erhöhen Treueboni das Anteilguthaben in vielen Fällen auf über 90 % der eingezahlten Beiträge.*

Beitrag	Aufschubzeit in Jahren	Garantiertes Mindestanteilguthaben**	Mögliches Anteilguthaben bei 4 % p. a. ***	Mögliches Anteilguthaben bei 6 % p. a. ***
100 € monatlich	25	28.437 €	46.865 €	61.300 €
200 € monatlich	35	85.787 €	176.628 €	263.101 €
100.000 € einmalig	12	93.183 €	149.189 €	187.502 €
100.000 € einmalig	25	98.074 €	261.450 €	420.922 €

* Abhängig von der Aufschubzeit.

** Je nachdem, in welcher Höhe der geglättete Wertzuwachs jährlich deklariert wird, kann sich zum Rentenbeginn auch ein höheres garantiertes Anteilguthaben ergeben. Zum Rentenbeginn müssen die bedingungsgemäßen Garantievoraussetzungen erfüllt sein.

*** Durchschnittliche Wertentwicklung nach Abzug der Fondsverwaltungsgebühr.

Quelle: Eigene Berechnungen, Tarif: GENERATION private plus, 100 % UWP, keine Dynamik, Stand 06/2023

Im Vergleich: unser GENERATION private plus

→ Private Altersvorsorge mit Garantie

Der UWP-Fonds ist in den GENERATION-Tarifen der Canada Life hinterlegt – eine gute Anlage für die Altersvorsorge. Das zeigt sich auch im Vergleich mit dem Wettbewerb:



Anbieter	Tarif	Garantierte Ablaufleistung	Mögliche Ablaufleistung
Canada Life	GENERATION private plus	67.125 €	222.029 €
Allianz	PrivatRente IndexSelect RIU1U.G	62.071 €	215.222 €
Continental	Rente Invest Garant RIG	59.940 €	218.950 €
Stuttgarter	FlexRente index-safe - T63	56.610 €	221.948 €
LV 1871	MeinPlan - FRV PCS	53.280 €	217.915 €
ALTE LEIPZIGER	ALfonds - Tarif FR15	53.280 €	216.542 €
Volkswahl Bund	FGR FONDS MODERN NEXT	53.280 €	213.483 €
Swiss Life	Maximo Balance+	53.280 €	174.226 €

Berechnungsgrundlage: Auszug aus M&M Office Version 5.01.00, ID: V24012 Stand: 03/2024, Sortierung nach garantierter Ablaufleistung, angenommene Wertentwicklung: 6 % p. a. nach Fondskosten (netto), Anlage: fondsgebundene Tarife, Indextarife, Beitragsgarantie: höchstmöglich, Mann/Frau, 30 Jahre, Laufzeit: 37 Jahre, monatlicher Beitrag: 150 € ohne Dynamik, Todesfallleistung im Rentenbezug: 15 Jahre Rentengarantiezeit, dynamische Rente im 1. Jahr nach Rentenbeginn.

Im Vergleich: unser GENERATION business

→ Betriebliche Altersversorgung mit Garantie

Anbieter	Tarif	Garantierte Ablaufleistung	Mögliche Ablaufleistung
Canada Life	GENERATION business	140.435 €	465.000 €
Allianz	Zukunftsrente IndexSelect RIU1U.G	124.970 €	433.313 €
Nürnberger	NFR3272DVS InvestGarant	122.788 €	410.136 €
Stuttgarter	DirektRente index-safe - T68BO (EZU)	115.986 €	449.124 €
LV 1871	MeinPlan - FRV PCS	107.270 €	440.105 €
Volkswahl Bund	FGR FONDS MODERN NEXT	107.270 €	429.813 €
ALTE LEIPZIGER	Alfonds-bAV FR20	107.270 €	431.113 €
Swiss Life	Maximo Balance+ Direktversicherung (Tarif 740)	107.270 €	354.544 €



Berechnungsgrundlage: Auszug aus M&M Office Version 5.01.00, ID: V24012, Stand: 03/2024, Sortierung nach garantierter Ablaufleistung, angenommene Wertentwicklung: 6 % p. a. nach Fondskosten (netto), Anlage: fondsgebundene Tarife, Indextarife, Beitragsgarantie: höchstmöglich, Mann/Frau, 30 Jahre, Laufzeit: 37 Jahre, monatlicher Beitrag: 302 € ohne Dynamik, Todesfallleistung im Rentenbezug: 15 Jahre Rentengarantiezeit, dynamische Rente im 1. Jahr nach Rentenbeginn.

Im Vergleich: unser GENERATION basic plus

→ Basisrente mit Garantie

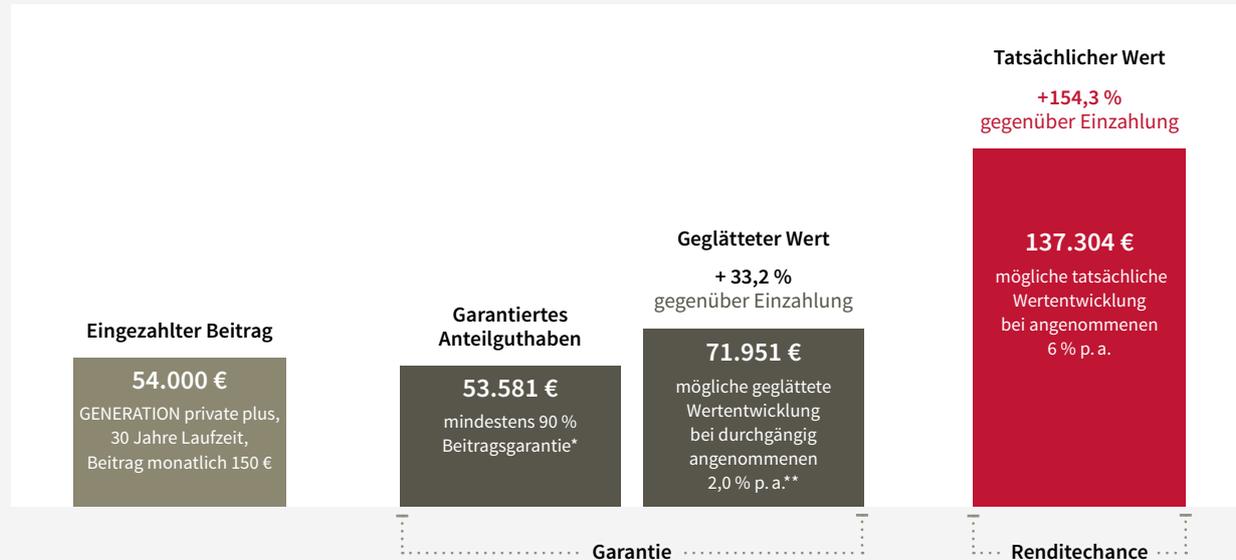


Anbieter	Tarif	Garantiertes Kapital	Mögliches Kapital
Canada Life	GENERATION basic plus	81.034 €	185.381 €
LV 1871	MeinPlan Basisrente - FBRV PCS	64.800 €	183.017 €
Stuttgarter	BasisRente index-safe - T69	68.850 €	182.967 €
ALTE LEIPZIGER	ALfonds-Basis - Tarif FR75	64.800 €	182.672 €
Allianz	BasisRente IndexSelect BVRIIU1U.G	75.492 €	181.198 €
Volkswahl Bund	BGR FONDS MODERN NEXT	64.800 €	177.566 €
Continental	BasisRente Invest Garant BRIG	72.900 €	163.540 €
Swiss Life	Maximo Balance+	64.800 €	155.444 €

Berechnungsgrundlage: Auszug aus M&M Office Version 5.01.00, ID: V24012, Stand: 03/2024, Sortierung nach möglicher Rente im ersten Jahr, angenommene Wertentwicklung: 6 % p. a. nach Fondskosten (netto), Anlage: fondsgebundene Tarife, Indextarife, Beitragsgarantie: höchstmöglich, Mann/Frau, 40 Jahre, Laufzeit: 27 Jahre, monatlicher Beitrag: 250 € ohne Dynamik, Todesfallleistung im Rentenbezug: 15 Jahre Rentengarantiezeit, dynamische Rente im 1. Jahr nach Rentenbeginn.

Was bedeutet das in Zahlen?

→ Renditechance mit Sicherheit



Hinweis: Es handelt sich bei der Darstellung um illustrative Ablaufwerte.

* Bei Erfüllen der bedingungsgemäßen Garantievoraussetzungen. ** Aktueller geglätteter Wertzuwachs.

Reale Verträge

Unser UWP-Fonds liefert hervorragende Werte

→ Ausgezahlter Vertrag (monatlicher Beitrag)

Eingezahlte Beiträge **57.000,00 €**

Geglätteter Wert **64.938,69 €**

Tatsächlicher Wert **78.075,72 €**

Beitragsrendite **3,2 % p. a.**

Stand: 08.12.2023

GENERATION private, Beitrag 250 € p.m., Vertragsbeginn 01.12.2004,
Laufzeit 19 Jahre

→ Ausgezahlter Vertrag (Einmalbeitrag)

Einmalbeitrag **20.000,00 €**

Geglätteter Wert **24.738,33 €**

Tatsächlicher Wert **42.193,60 €**

Beitragsrendite **5,1 % p. a.**

Stand: 05.12.2023

GENERATION private, Vertragsbeginn 03.12.2008,
Laufzeit 15 Jahre

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 Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Gewähr für die Zukunft.

Die GENERATION-Tarife: UWP in allen Schichten

Der UWP-Fonds ist in allen Schichten der Altersvorsorge verfügbar. Unsere GENERATION-Tarife können gegen laufende Beitragszahlung oder gegen Einmalbeitrag abgeschlossen werden. Für die betriebliche Altersversorgung wird abhängig von der Aufschubzeit in den UWP-Fonds oder in das Automatische Portfolio Management (APM Serie bAV) investiert. In unserer Basis-

rente kann der UWP-Fonds gewählt und mit dem APM oder flexibel mit Fonds kombiniert werden. Im Tarif GENERATION private plus kann unser UWP-Fonds mit unserem APM oder Einzelfonds kombiniert werden. Darüber hinaus besteht nun die Möglichkeit unser APM mit Einzelfonds zu kombinieren:

→ Produkte mit UWP-Fonds

Schicht 1

GENERATION basic plus
5–100 % UWP-Fonds

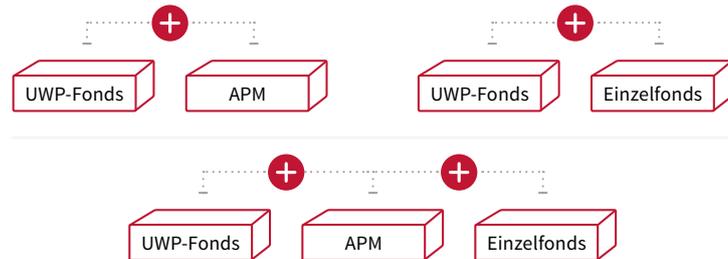
Schicht 2

GENERATION business
100 % UWP-Fonds* oder APM (Serie bAV)**

Schicht 3

GENERATION private plus
5–100 % UWP-Fonds

→ Investmentbausteine



Das APM bietet den Vorteil eines automatischen Umschichtungsmechanismus ohne zusätzliche Gebühren. Je nach Risikoneigung kann zwischen drei unterschiedlichen Anlageprofilen ausgewählt werden: Dynamisches, ausgewogenes und sicherheitsorientiertes Anlageprofil. Nur im GENERATION private plus mit Einzelfonds kombinierbar.

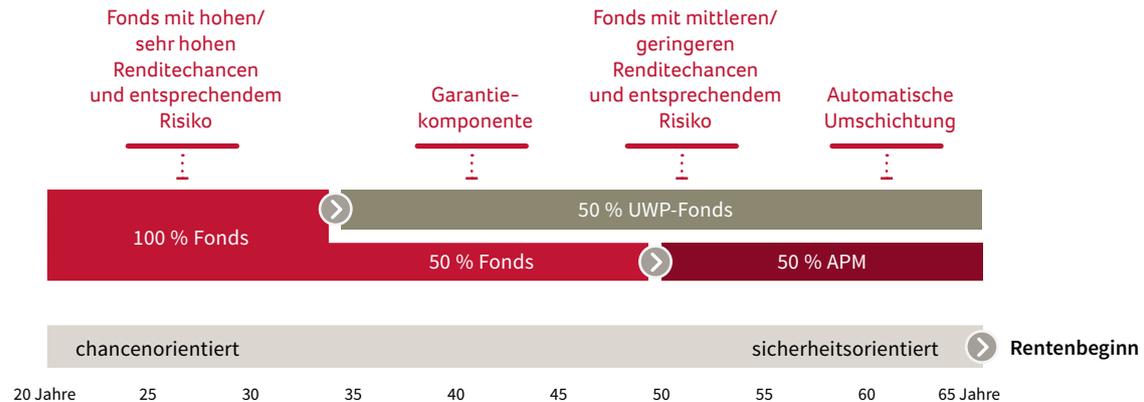
* Der UWP-Fonds ist bei einer Laufzeit von mindestens 12 Jahren für laufende Beiträge oder bei mindestens 10 Jahren für Einmalbeiträge hinterlegt.

** Anlage ist abhängig von der jeweiligen Aufschubzeit. Kombinationsmöglichkeiten ausschließlich für die Tarife GENERATION private plus und GENERATION basic plus.

→ Kombination der Investmentbausteine – ein Beispiel aus der Praxis

Nicht nur zu Vertragsbeginn, auch während der Laufzeit kann das Investment bei den Tarifen GENERATION private plus und GENERATION basic plus angepasst werden. So können beispielsweise zu Beginn

die Renditechancen der freien Fondsauswahl genutzt und die Altersvorsorge später durch die Garantie im UWP-Fonds gesichert werden.



→ Garantievoraussetzungen für alle GENERATION-Tarife bei Investment in den UWP-Fonds

Bei laufender Beitragszahlung

- Die Anlage in den UWP-Fonds hat mindestens 5 Jahre vor dem ursprünglichen Rentenbeginn und mindestens 12 Jahre insgesamt bestanden.
- Für mindestens 80 % der vergangenen Beitragszahlungsdauer wurden die Beiträge gezahlt.*



Schematische Darstellung einer laufenden Beitragszahlung

Bei Einmalbeitrag, Zuzahlungen oder Umschichtungen

Bei ursprünglichem oder hinausgeschobenem Rentenbeginn gilt folgende Voraussetzung:

- Die Anlage in den UWP-Fonds hat mindestens 10 Jahre bestanden.
- In den letzten 10 Jahren dürfen keine weiteren Einmalbeiträge bzw. Zuzahlungen eingezahlt worden sein.

* Gilt nicht für den GENERATION business.

UWP-Fonds – mit Blick auf Nachhaltigkeit

Verantwortungsbewusstes Investieren reicht bei unserer Fondsgesellschaft Setanta weit – von der Verwaltung von Vermögenswerten auf lange Sicht bis zur Integration von ESG-Faktoren (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung). Alle Vermögenswerte des UWP-Fonds werden nach Setantas Richtlinien für **verantwortungsbewusstes Investieren verwaltet**. Dabei werden **ökologische und/oder soziale Merkmale** berücksichtigt. Der UWP-Fonds entspricht damit Artikel 8 der EU-Offenlegungsverordnung. Die einzelnen Positionen des

UWP-Fonds werden ständig kontrolliert. 89,7 % des Gesamtvermögens des UWP-Fonds **entsprechen ökologischen oder sozialen Merkmalen**, 91,5 % werden durch Sustainalytics* und Freedom House** abgedeckt***. Als aktiver Anteilseigner führt Setanta ausführliche Gespräche mit den Unternehmen und nimmt an Abstimmungen teil. Die Absicht ist: Die langfristigen Ziele und Herausforderungen verstehen, und wie ESG und andere Faktoren in die Betriebs- und Entscheidungsrahmen des Unternehmens passen.



Wir schließen alle Unternehmen aus, die in die Produktion umstrittener Waffen involviert sind und die aktuell gegen den UN Global Compact verstoßen. Ausgeschlossen sind auch Unternehmen, deren Umsätze bestimmte Schwellenwerte überschreiten:

- Rüstung (> 10 %)
- Tabakproduktion (> 5 %)
- Abbau von Kraftwerkskohle (> 5 %)
- Kohleverstromung (> 30 %)

Auch ausgeschlossen sind Staatsanleihen von Ländern, die nach dem Freedom House Index als „nicht frei“ eingestuft sind.

* Sustainalytics ist ein Morningstar Unternehmen, das hochwertige analytische ESG-Recherchen, -Ratings und -Daten für institutionelle Anleger und Unternehmen bietet.

** Freedom House setzt sich für die Verteidigung der Menschenrechte und die Förderung des demokratischen Wandels ein und bewertet den Zugang der Menschen zu politischen Rechten und bürgerlichen Freiheiten in seinem jährlichen Bericht „Freedom in the World“. *** Stand 31.12.2023

Ihr Ansprechpartner hilft Ihnen gerne weiter.

Diese Information ist kein Bestandteil der Versicherungsbedingungen oder der gesetzlich vorgeschriebenen Informationen. Sie ersetzt weder eine ausführliche Beratung noch eine steuerliche Überprüfung. Bitte beachten Sie die Versicherungsbedingungen der jeweiligen Produkte.

Wesentliche Produktinformationen können Sie den produktspezifischen Basisinformationsblättern für den GENERATION private plus entnehmen. Diese sowie die Informationen zu den Anlageoptionen sind auch auf unserer Website veröffentlicht unter:
www.canadalife.de/basisinformationsblatt-und-anlageoptionen

Weitere Informationen zu den einzelnen Fonds sowie den Wertentwicklungen finden Sie auf unserer Website unter www.canadalife.de/fonds-wertentwicklung

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

Canada Life Assurance Europe plc unterliegt der allgemeinen Aufsicht der Central Bank of Ireland und der Rechtsaufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).



Druckprodukt mit finanziellem
Klimabeitrag
ClimatePartner.com/11365-2404-1003