

I. Besondere Informationen für Ihren GENERATION private plus

Teil II

Die nachstehenden Informationen, die wir hier unter der Überschrift „Besondere Informationen für Ihren GENERATION private plus, Teil II“, und die wir in Abschnitt II. unter der Überschrift „Allgemeine Informationen für Ihren GENERATION private plus“ für Sie zusammengestellt haben, sind Bestandteil der Informationen zu Ihrem GENERATION private plus. Diese setzen das „Informationsblatt zu Versicherungsprodukten“ für Zusatzoptionen (falls gewählt) und den Abschnitt I. „Besondere Informationen für Ihren GENERATION private plus, Teil I“, das Basisinformationsblatt für den GENERATION private plus und die Informationen über die Anlageoptionen der von Ihnen gewählten Fonds fort.

5 Welche Auswirkungen hat eine Beitragsfreistellung auf Ihren GENERATION private plus mit laufenden Beiträgen?

Während der Beitragsfreistellung entfällt Ihre Pflicht zur Zahlung von Beiträgen. Vereinbarte planmäßige Beitragserhöhungen werden ausgesetzt. Es wird kein Treuebonus gewährt.

Während der Beitragsfreistellung fallen weiterhin alle für Ihren GENERATION private plus mit laufenden Beiträgen geltenden Kosten und Gebühren an.

Wenn Sie Zusatzoptionen mitversichert haben, erlöschen diese mit Beginn der Beitragsfreistellung, und es werden hierfür keine weiteren Kosten erhoben. Lediglich im Fall einer befristeten Beitragsfreistellung gemäß § 24 besteht der Versicherungsschutz für eine vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente gegebenenfalls in einem reduzierten Umfang weiter.

Die Versicherungsleistung sinkt entsprechend. Die genauen Auswirkungen auf die Versicherungsleistung können Sie der neuen Beispielrechnung entnehmen, welche wir Ihnen dann übersenden werden.

Wenn der Wert Ihres Anteilguthabens nicht weiter ausreicht, um die Kosten und Gebühren zu decken, erlischt der gesamte Vertrag. Wenn Sie Ihre Beiträge vollständig oder anteilig in den GENERATION UWP-Fonds III investiert haben, ist hierfür sowohl der Wert des geglätteten als auch des tatsächlichen Anteilguthabens maßgeblich.

Nähere Einzelheiten hierzu können Sie den §§ 23 und 24 entnehmen.

6 In welchem Umfang können Sie bei Ihrem GENERATION private plus mit laufenden Beiträgen Ihren Beitrag reduzieren?

Eine Beitragsreduktion ist bei monatlicher Zahlungsweise bis auf einen Mindestbeitrag von 50 € möglich. Bei vierteljährlicher, halbjährlicher und jährlicher Zahlungsweise ist der Mindestbeitrag mit 3, 6 bzw. 12 zu multiplizieren.

Die Versicherungsleistung sinkt entsprechend. Die genauen Auswirkungen auf die Versicherungsleistung können Sie der neuen Beispielrechnung entnehmen, welche wir Ihnen dann übersenden werden.

Zudem haben Sie nach § 24 im Fall von kurzfristigen Zahlungsschwierigkeiten die Möglichkeit, Ihren Beitrag für maximal 12 Monate bis auf einen Beitrag von 20 € monatlich zu reduzieren. Weitere Informationen finden Sie in § 21 Absatz 1.

7 Garantie der Rückkaufswerte

Für Ihren GENERATION private plus gewähren wir keine Garantie der Rückkaufswerte, da es sich um eine fondsgebundene Rentenversicherung handelt, bei der Sie an den Chancen und Risiken des Kapitalmarktes direkt teilnehmen.

Lediglich wenn Sie einen Teil Ihrer Beiträge in den GENERATION UWP-Fonds III investieren, übernehmen wir für diesen Anteil einen Teil des Kapitalanlagerisikos, solange Sie bei Rentenbeginn, Kündigung oder Umschichtung in einen anderen Fonds bestimmte Garantievoraussetzungen erfüllen. Auch in diesen Fällen garantieren wir jedoch keinen Rückkaufswert.

8 In welche Fonds werden Ihre Beiträge eingezahlt? Wie werden sie verwaltet?

Sie können für die Anlage Ihrer Beiträge zwischen mehreren Fonds wählen, die für Ihren GENERATION private plus zur Verfügung stehen. Diese Fonds investieren in Publikumsfonds, Wertpapiere und andere Vermögenswerte gemäß den für sie geltenden Anlagerichtlinien.

Sie nehmen an der Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Fonds mit ihren Renditeaussichten direkt teil, aber – je nach Ausrichtung des jeweiligen Fonds – entsprechend auch an den hiermit verbundenen Risiken der Anlage. Diese direkte Anknüpfung an die Fonds bietet die Chance auf Wachstum, birgt aber auch das Risiko eines möglichen Kapitalverlustes. Das bedeutet, dass der Wert Ihres GENERATION private plus sowohl steigen als auch fallen kann. Sofern Sie in den GENERATION UWP-Fonds III investiert haben, kann Ihrem Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen aber auch ein garantierter Wert zustehen (siehe Anlage C – GENERATION UWP-Fonds III – zu den Versicherungsbedingungen des GENERATION private plus).

Die Anteile der Fonds dienen nur der Kapitalanlage Ihrer Beiträge und der Berechnung der Leistungen. Eine Übertragung ist ausgeschlossen. Dies gilt auch dann, wenn sie auf der Basis handelbarer Anteile beruhen.

Für den GENERATION private plus stehen Canada Life-Fonds und Publikumsfonds zur Auswahl.

Bei den Publikumsfonds erfolgt die Gestaltung der Vermögensanlage durch die jeweilige Fondsgesellschaft, die den Publikumsfonds auflegt und verwaltet.

Canada Life-Fonds werden nicht von einer Kapitalanlagegesellschaft aufgelegt, sondern von uns selbst. Die Gestaltung der Vermögensanlage kann durch uns oder durch von uns beauftragte Dritte erfolgen.

Wir behalten uns das Recht vor, die Fondsgesellschaft, die wir mit der Verwaltung eines Canada Life-Fonds beauftragt haben (betreuende Fondsgesellschaft) gemäß § 10 zu wechseln.

Grundsätzlich verweisen wir auf die nachstehenden Fondsinformationen, Stand 01.01.2024, zu Ihrem GENERATION private plus.

Die zu jedem Canada Life-Fonds jeweils angegebene Fondsverwaltungsgebühr dient der Abdeckung der uns durch die Fondsverwaltung entstehenden Kosten und beinhaltet die Gebühr der betreuenden Fondsgesellschaft, Aufwendungen für die Einrichtung und Verwaltung der Fonds, laufende Kontrolle der dem Fonds zugrunde liegenden Vermögensgegenstände und ihre Anpassung sowie Aufwendungen für laufende Berichterstattung. Die Fondsverwaltungsgebühr, die zu jedem Publikumsfonds angegeben ist, wird von der jeweiligen Fondsgesellschaft festgesetzt, die den Publikumsfonds auflegt. Bei Publikumsfonds fällt zudem eine zusätzliche Vertragsbetreuungsgebühr an (s. § 27 Absatz 5). Wenn Canada Life als institutioneller Anleger Vergünstigungen von der jeweiligen Fondsgesellschaft, die den Publikumsfonds auflegt, erhält, werden wir diese an Sie als Versicherungsnehmer weitergeben, indem wir die Vertragsbetreuungsgebühr für den entsprechenden Fonds reduzieren werden.

Wenn Canada Life als institutioneller Anleger Vergünstigungen hinsichtlich der Fondsverwaltungsgebühren von der jeweiligen betreuenden Fondsgesellschaft erhält, werden wir diese an Sie als Versicherungsnehmer weitergeben, indem sie dem Wert des jeweiligen Fonds gutgeschrieben werden.

Weitere Informationen zu den einzelnen Fonds finden Sie in dem jeweiligen Dokument „Anlageoption“.

Soweit Ihnen vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung zusätzlich zu den nachstehenden Fonds weitere Fonds zur Auswahl gestellt wurden, beachten Sie bitte auch die Informationen für diese zusätzlichen Fonds. Diese wurden Ihnen, soweit Ihnen weitere Fonds zur Auswahl gestellt wurden, mit diesen Informationen übergeben.

UWP-Fonds

GENERATION UWP-Fonds III

Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	Setanta Asset Management		
	Bitte beachten Sie auch Anlage C – GENERATION UWP-Fonds III der Versicherungsbedingungen.		
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.		
Börsen und organisierte Märkte	Internationale Börsen		
Zusammensetzung des Fondsvermögens		Min.	Max.
	Internationale Aktien, Grundstücke und Immobilien	0%	90%
	Festverzinsliche Wertpapiere und Bareinlagen	10%	100%
Währung	Euro		
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,50% (Stand 31.10.2023)		

Automatisches Portfolio Management (APM)

APM A

Anlageziele des Canada Life-Fondsportfolios	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für das APM A erstellten Dokument „Anlageoption“.		
Anlagestrategie	<p>Im Automatischen Portfolio Management wird in zwei verschiedene Fondsportfolios (APM A und APM B) investiert. Die Portfolios werden von Canada Life zusammengestellt. Das renditeorientierte Fondsportfolio APM A besteht überwiegend aus Aktienfonds, es kann aber in beschränktem Maße auch in andere Anlageklassen investiert werden. Außerdem kann in Fonds investiert werden, deren Anlage in Summe über 100% des Fondsvermögens hinausgehen. Dadurch entsteht ein höheres Marktrisikopotential. Die Zusammensetzung der Portfolios wird regelmäßig, mindestens einmal jährlich von uns überprüft. Weitere Informationen finden Sie in der „Anlage D – Automatisches Portfolio Management (APM)“ der Versicherungsbedingungen zum GENERATION private plus.</p>		
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,55% (Stand 31.10.2023)		

APM B

Anlageziele des Canada Life-Fondsportfolios	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für das APM B erstellten Dokument „Anlageoption“.		
Anlagestrategie	<p>Im Automatischen Portfolio Management wird in zwei verschiedene Fondsportfolios (APM A und APM B) investiert. Die Portfolios werden von Canada Life zusammengestellt. Das sicherheitsorientierte Fondsportfolio APM B legt hauptsächlich, aber nicht ausschließlich, in Fonds mit festverzinslichen Wertpapieren an. Diese zeichnen sich durch geringeres Verlustpotential und reduzierte Schwankungen aus. Die Zusammensetzung der Komponenten wird regelmäßig, mindestens aber einmal jährlich von uns überprüft. Weitere Informationen finden Sie in der „Anlage D – Automatisches Portfolio Management (APM)“ der Versicherungsbedingungen zum GENERATION private plus.</p>		
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,40% (Stand 31.10.2023)		

Aktienfonds

Aktien Chance Verantwortung II

Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	Setanta Asset Management		
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.		
Börsen und organisierte Märkte	Internationale Börsen		
Zusammensetzung des Fondsvermögens		Min.	Max.
	Internationale Aktien	90%	100%
	Bareinlagen	0%	10%
Währung	Euro		
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,55% (Stand 31.10.2023)		

Aktien International II

Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	Setanta Asset Management		
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.		
Börsen und organisierte Märkte	Internationale Börsen		
Zusammensetzung des Fondsvermögens		Min.	Max.
	Internationale Aktien	90%	100%
	Bareinlagen	0%	10%
Währung	Euro		
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,50% (Stand 31.10.2023)		

Deutsche Aktien II

Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	Setanta Asset Management		
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.		
Börsen und organisierte Märkte	Deutsche Börsen		
Zusammensetzung des Fondsvermögens		Min.	Max.
	Internationale Aktien	90%	100%
	Bareinlagen	0%	10%
Währung	Euro		
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,50% (Stand 31.10.2023)		

Dividende Plus II			
Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	Setanta Asset Management		
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.		
Börsen und organisierte Märkte	Internationale Börsen		
Zusammensetzung des Fondsvermögens		Min.	Max.
	Internationale Aktien	90 %	98 %
	Bareinlagen	2 %	10 %
Währung	Euro		
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,50 % (Stand 31.10.2023)		

Aktien USA II	
Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	Putnam Investments
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Börsen und organisierte Märkte	Internationale Börsen
Zusammensetzung des Fondsvermögens	Der Fonds investiert vorwiegend in US-Aktien. Bis zu ein Drittel des Fondsvermögens kann in Nicht-US-Aktien angelegt werden, der Fonds kann dabei auch in festverzinsliche Wertpapiere investieren.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,55 % (Stand 31.10.2023)

Putnam Investments Global Technology E2	
Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	Putnam Investments
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,60 % (Stand 31.10.2023)

Aktien Asien II			
Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	Canada Life Asset Management		
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.		
Börsen und organisierte Märkte	Asiatische und internationale Börsen		
Zusammensetzung des Fondsvermögens		Min.	Max.
	Asiatische Aktien	60 %	100 %
	Internationale Aktien	0 %	40 %
	Bareinlagen	0 %	10 %
Währung	Euro		
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,50 % (Stand 31.10.2023)		

Aktien Chance Umwelt II			
Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	RobecoSAM		
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.		
Börsen und organisierte Märkte	Internationale Börsen		
Zusammensetzung des Fondsvermögens		Min.	Max.
	Internationale Aktien	90 %	100 %
	Bareinlagen	0 %	10 %
Währung	Euro		
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,80% (Stand 31.10.2023)		

Aktien Europa II			
Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	Fidelity International		
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.		
Börsen und organisierte Märkte	Europäische und internationale Börsen		
Zusammensetzung des Fondsvermögens		Min.	Max.
	Europäische Aktien	60 %	100 %
	Internationale Aktien	0 %	40 %
	Bareinlagen	0 %	10 %
Währung	Euro		
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,75% (Stand 31.10.2023)		

Aktien Zukunftsmärkte II			
Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	BlackRock		
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.		
Börsen und organisierte Märkte	Internationale Börsen		
Zusammensetzung des Fondsvermögens		Min.	Max.
	Internationale Aktien	90 %	100 %
	Bareinlagen	0 %	10 %
Währung	Euro		
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	2,00% (Stand 31.10.2023)		

Amundi Funds Global Ecology ESG R2	
Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	Amundi
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,00% (Stand 31.10.2023)

avesco Sustainable Hidden Champions Equity A	
Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	Universal Investment (Avesco)
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,25% (Stand 01.01.2024)

CLE M&G Global Themes II	
Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	M&G Investments
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Börsen und organisierte Märkte	Internationale Börsen
Zusammensetzung des Fondsvermögens	Der Fonds kann grundsätzlich bis zu 100 % in Aktien investieren. Zusätzlich kann in Bareinlagen investiert werden.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,75% (Stand 31.10.2023)

Dimensional Emerging Markets Sustainability Core Equity	
Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	Dimensional Fund Advisors
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,36% (Stand 31.10.2023)

Dimensional Global Sustainability Core Equity	
Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	Dimensional Fund Advisors
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,22% (Stand 31.10.2023)

DJE Dividende & Substanz I	
Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	DJE Kapital
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,42% (Stand 31.10.2023)

DJE Gold & Ressourcen I	
Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	DJE Kapital
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,42 % (Stand 31.10.2023)

DWS Invest ESG Equity Income TFC	
Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	DWS
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,75 % (Stand 31.10.2023)

Fidelity Sustainable Demographics Fund Y EUR (H)	
Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	Fidelity International
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,80 % (Stand 31.10.2023)

Fidelity Global Technology Fund Y	
Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	Fidelity International
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,80 % (Stand 31.10.2023)

M&G Global Listed Infrastructure Fund C	
Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	M&G Investments
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,75 % (Stand 31.10.2023)

Pictet Global Megatrend Selection I	
Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	Pictet
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,80 % (Stand 31.10.2023)

Pictet Water I

Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	Pictet
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,80 % (Stand 31.10.2023)

RobecoSAM Smart Energy Equities I

Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	RobecoSAM
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,80 % (Stand 31.10.2023)

RobecoSAM Sustainable Healthy Living Equity I

Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	RobecoSAM
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,80 % (Stand 31.10.2023)

terrAssisi Aktien I AMI C

Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	Ampega
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,80 % (Stand 31.10.2023)

Indexfonds / ETFs

Euro Index II

Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	Setanta Asset Management
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Börsen und organisierte Märkte	Europäische und internationale Börsen
Zusammensetzung des Fondsvermögens	Aktien und Termingeschäfte, ausgewählt, um den STOXX Europe 50 Index oder einen vergleichbaren europäischen Aktienindex widerzuspiegeln.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,25 % (Stand 31.10.2023)

GB Index II	
Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	Setanta Asset Management
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Börsen und organisierte Märkte	Britische und internationale Börsen
Zusammensetzung des Fondsvermögens	Aktien und Termingeschäfte, ausgewählt, um den FTSE 100 Index oder einen vergleichbaren britischen Index widerzuspiegeln
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,25% (Stand 31.10.2023)

US Index II	
Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	Setanta Asset Management
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Börsen und organisierte Märkte	US-amerikanische und internationale Börsen
Zusammensetzung des Fondsvermögens	Aktien und Termingeschäfte, ausgewählt, um den Standard & Poor's 500 Index oder einen vergleichbaren amerikanischen Index widerzuspiegeln.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,25% (Stand 31.10.2023)

Amundi MSCI Pacific ex Japan SRI ETF	
Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	Amundi
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,45% (Stand 31.10.2023)

iShares DAX® ESG ETF	
Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	BlackRock
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,11% (Stand 31.10.2023)

iShares MSCI EM SRI ETF USD	
Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	BlackRock
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	US-Dollar
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,25% (Stand 31.10.2023)

iShares MSCI Europe SRI ETF

Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	BlackRock
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,20% (Stand 31.10.2023)

iShares MSCI USA SRI ETF USD

Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	BlackRock
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	US-Dollar
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,20% (Stand 31.10.2023)

iShares MSCI World SRI ETF

Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	BlackRock
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,20% (Stand 31.10.2023)

Lyxor Green Bond ETF

Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	Amundi
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,25% (Stand 31.10.2023)

Mischfonds

EURO Ausgewogen II

Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	Setanta Asset Management												
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.												
Börsen und organisierte Märkte	Deutsche und internationale Börsen												
Zusammensetzung des Fondsvermögens	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Min.</th> <th>Max.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Aktien International (einschl. Deutschland)</td> <td>25%</td> <td>75%</td> </tr> <tr> <td>Renten/festverzinsliche Wertpapiere</td> <td>25%</td> <td>75%</td> </tr> <tr> <td>Liquide Mittel</td> <td>0%</td> <td>25%</td> </tr> </tbody> </table>		Min.	Max.	Aktien International (einschl. Deutschland)	25%	75%	Renten/festverzinsliche Wertpapiere	25%	75%	Liquide Mittel	0%	25%
	Min.	Max.											
Aktien International (einschl. Deutschland)	25%	75%											
Renten/festverzinsliche Wertpapiere	25%	75%											
Liquide Mittel	0%	25%											
Währung	Euro												
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,40% (Stand 31.10.2023)												

EURO Dynamisch II			
Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	Setanta Asset Management		
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.		
Börsen und organisierte Märkte	Deutsche und internationale Börsen		
Zusammensetzung des Fondsvermögens		Min.	Max.
	Aktien International (einschl. Deutschland)	50 %	100 %
	Renten/festverzinsliche Wertpapiere	0 %	50 %
	Liquide Mittel	0 %	10 %
Währung	Euro		
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,50 % (Stand 31.10.2023)		

EURO Sicherheitsorientiert II			
Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	Setanta Asset Management		
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.		
Börsen und organisierte Märkte	Deutsche und internationale Börsen		
Zusammensetzung des Fondsvermögens		Min.	Max.
	Aktien International (einschl. Deutschland)	0 %	40 %
	Renten/festverzinsliche Wertpapiere	40 %	90 %
	Liquide Mittel	0 %	40 %
Währung	Euro		
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,30 % (Stand 31.10.2023)		

Income plus II	
Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	Setanta Asset Management
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Börsen und organisierte Märkte	Internationale Börsen
Zusammensetzung des Fondsvermögens	Die Anlage ist grundsätzlich flexibel und wird je nach Markteinschätzung angepasst. Der Fonds kann in Aktien, festverzinsliche Wertpapiere, Immobilien und Geldmarktinstrumente investieren. Bei Aktien und festverzinslichen Wertpapieren gibt es keine Einschränkungen, der Schwerpunkt bei der Wertpapierauswahl liegt bei hohen Erträgen (z. B. durch Dividenden oder Zinsen). Die Anlage in Immobilien beträgt maximal 25%. Optionen werden eingesetzt, um Erträge zu stabilisieren und zusätzliche Einnahmen zu generieren, wobei sie sich auf die Verkaufsoptionen der im Fonds gehaltenen Aktien beschränken (Covered Call). Die Portfolioallokation ist dynamisch und wird sich unter Berücksichtigung der wechselnden Marktbedingungen ändern.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,40 % (Stand 31.10.2023)

ACATIS Fair Value Modular Vermögensverwaltungsfonds Nr.1 V

Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	ACATIS
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,31% (Stand 31.10.2023)

ACATIS Value Event Fonds B

Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	ACATIS
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,35% und erfolgsbezogene Vergütung von 20% der 6% p.a. übersteigenden Wertentwicklung, aber nur bei einem neuen Höchststand des Anteilswerts (max. 2% p.a.) (Stand 31.10.2023)

Amundi Ethik Fonds R2

Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	Amundi
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,60% (Stand 31.10.2023)

BlackRock Managed Index Portfolios - Growth D2

Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	BlackRock
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,37% (Stand 31.10.2023)

BlackRock Managed Index Portfolios - Moderate D2

Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	BlackRock
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,37% (Stand 31.10.2023)

CLE FvS Multiple Opportunities II	
Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	Flossbach von Storch
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Börsen und organisierte Märkte	Deutsche und internationale Börsen/Märkte
Zusammensetzung des Fondsvermögens	Die Zusammensetzung des Fondsvermögens ist grundsätzlich flexibel, der Fonds kann in Aktien, festverzinsliche Wertpapiere, Fonds, Rohstoffe, Zertifikate und andere Wertpapiere investieren.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,80 % (Stand 31.10.2023) Darüber hinaus kann auf Ebene des Publikumsfonds eine erfolgsbezogene Vergütung fällig werden: Jährlich am Ende des Geschäftsjahres bis zu 10 % der Brutto-Aktienentwicklung, höchstens jedoch bis zu 2,5 % des durchschnittlichen Fondsvermögens im jeweiligen Geschäftsjahr, insofern der Brutto-Aktienwert am Ende eines Geschäftsjahres den Aktienwert am Ende der vorangegangenen fünf Geschäftsjahre übersteigt (das Geschäftsjahr für den Fonds beginnt am 1. Oktober und endet am 30. September eines Kalenderjahres).

CLE M&G Optimal Income II													
Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	M&G Investments												
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.												
Börsen und organisierte Märkte	Deutsche und internationale Börsen/Märkte												
Zusammensetzung des Fondsvermögens	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Min.</th> <th>Max.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Internationale Aktien</td> <td>0 %</td> <td>20 %</td> </tr> <tr> <td>Festverzinsliche Wertpapiere</td> <td>50 %</td> <td>100 %</td> </tr> <tr> <td>Bareinlagen</td> <td>0 %</td> <td>50 %</td> </tr> </tbody> </table>		Min.	Max.	Internationale Aktien	0 %	20 %	Festverzinsliche Wertpapiere	50 %	100 %	Bareinlagen	0 %	50 %
	Min.	Max.											
Internationale Aktien	0 %	20 %											
Festverzinsliche Wertpapiere	50 %	100 %											
Bareinlagen	0 %	50 %											
Währung	Euro												
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,75 % (Stand 31.10.2023)												

DJE Zins & Dividende XT	
Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	DJE Kapital
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,65 % (Stand 31.10.2023)

DWS ESG Multi Asset Dynamic TFC	
Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	DWS
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,85 % (Stand 31.10.2023)

Flossbach von Storch Foundation Defensive IT

Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	Flossbach von Storch
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,81 % (Stand 31.10.2023)

Flossbach von Storch Foundation Growth IT

Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	Flossbach von Storch
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,81 % (Stand 31.10.2023)

Perspektive International II

Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	BlackRock
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Börsen und organisierte Märkte	Internationale Börsen
Zusammensetzung des Fondsvermögens	Die Anlage ist grundsätzlich flexibel und wird je nach Markteinschätzung angepasst. Der Fonds kann weltweit und ohne Beschränkung in Aktien, festverzinsliche Wertpapiere, Geldmarktinstrumente und andere Wertpapiere investieren. Die Portfolioallokation ist dynamisch und wird sich unter Berücksichtigung der wechselnden Marktbedingungen ändern.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,75 % (Stand 31.10.2023)

Rentenfonds

Renten Europa II

Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	Setanta Asset Management									
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.									
Börsen und organisierte Märkte	Europäische Börsen									
Zusammensetzung des Fondsvermögens	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Min.</th> <th>Max.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Festverzinsliche Wertpapiere</td> <td>80 %</td> <td>100 %</td> </tr> <tr> <td>Bareinlagen und geldmarktnahe Instrumente</td> <td>0 %</td> <td>20 %</td> </tr> </tbody> </table>		Min.	Max.	Festverzinsliche Wertpapiere	80 %	100 %	Bareinlagen und geldmarktnahe Instrumente	0 %	20 %
	Min.	Max.								
Festverzinsliche Wertpapiere	80 %	100 %								
Bareinlagen und geldmarktnahe Instrumente	0 %	20 %								
Währung	Euro									
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,25 % (Stand 31.10.2023)									

Renten Dynamisch II			
Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	Canada Life Asset Management		
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.		
Börsen und organisierte Märkte	Internationale Börsen		
Zusammensetzung des Fondsvermögens		Min.	Max.
	Festverzinsliche Wertpapiere	90 %	100 %
	Bareinlagen und geldmarktnahe Instrumente	0 %	10 %
Währung	Euro		
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,50% (Stand 31.10.2023)		

Flossbach von Storch Bond Opportunities IT	
Auflegende Fondsgesellschaft des Publikumsfonds	Flossbach von Storch
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	0,43% (Stand 31.10.2023)

Geldmarktfonds

Geldwerte Europa II	
Betreuende Fondsgesellschaft des Canada Life-Fonds	Setanta Asset Management
Anlageziele	Angaben zu den Anlagezielen finden Sie in dem für diesen Fonds erstellten Dokument „Anlageoption“.
Börsen und organisierte Märkte	Internationale Geldmärkte
Zusammensetzung des Fondsvermögens	Bareinlagen und kurzlaufende festverzinsliche Wertpapiere 100 %
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühr p.a.	1,00% (Stand 31.10.2023)

9 Steuerliche Behandlung Ihres GENERATION private plus

Die nachfolgenden Steuerhinweise geben keine abschließende, sondern nur eine vereinfachte Darstellung der steuerlichen Behandlung wieder und können eine steuerliche Beratung unter Berücksichtigung Ihrer individuellen steuerlichen Situation nicht ersetzen. Die hier gegebenen Hinweise basieren auf der deutschen Gesetzgebung, Rechtsprechung und Verwaltungspraxis zum 01.01.2024.

Der GENERATION private plus von Canada Life erfüllt nicht die Voraussetzungen für eine Begünstigung entsprechend §§ 10 a, 82 Absatz 1 Einkommensteuergesetz (EStG) (die sogenannte „Riester-Rente“). Das Produkt ist daher für eine Umstellung auf einen Vertrag, der die erforderlichen Riester-Voraussetzungen erfüllt, nicht geeignet.

a) Einkommensteuer

aa) Steuerliche Behandlung der Beiträge

Die auf den GENERATION private plus geleisteten Beiträge sind grundsätzlich nicht Sonderausgabenabzugsfähig im Rahmen der Einkommensteuerveranlagung. Beiträge, die auf die Berufsunfähigkeitszusatzversicherung geleistet werden, können im Rahmen der Höchstbeiträge für Vorsorgeaufwendungen als Sonderausgaben gemäß §§ 10 Absatz 1 Nr. 3 a i.V.m 10 Absatz 4 EStG abgezogen werden.

bb) Steuerliche Behandlung von Rentenleistungen

Alle Leistungen in Form einer Leibrente, deren Beiträge nicht zum Sonderausgabenabzug berechtigen, unterliegen mit dem Ertragsanteil der Einkommensteuer entsprechend § 22 Nr. 1 Satz 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe bb EStG. Der Ertragsanteil hängt vom Alter des Rentenempfängers zu Rentenbeginn ab und ist in einer gesetzlichen Tabelle festgelegt.

Da Beiträge zum GENERATION private plus nicht zum Sonderausgabenabzug berechtigen, sind daraus erzielte Leibrenten mit dem Ertragsanteil nach der Tabelle zu § 22 Nr. 1 Satz 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe bb Satz 4 EStG zu versteuern.

Renten aus der Berufsunfähigkeitszusatzversicherung unterliegen beim Steuerpflichtigen als abgekürzte Leibrenten mit dem nach der Tabelle zu § 55 Absatz 2 der Einkommensteuer-Durchführungsverordnung zu ermittelnden Ertragsanteil als sonstige Einkünfte der Einkommensteuer. Der Ertragsanteil richtet sich hierbei nach der voraussichtlichen Leistungsdauer.

cc) Steuerliche Behandlung einer Einmalzahlung und von wiederkehrenden Bezügen

Bei Einmalzahlungen wegen der Ausübung eines Kapitalwahlrechts oder eines vorzeitigen Rückkaufs unterliegen die Erträge aus einer Rentenversicherung gemäß § 20 Absatz 1 Nr. 6 EStG als Einnahmen aus Kapitalvermögen der Besteuerung. Steuerpflichtig ist in diesen Fällen der Unterschiedsbetrag zwischen dem Auszahlungsbetrag und der Summe der auf die Rentenversicherung entrichteten Beiträge. Anfallende Investmenterträge sind im Falle steuerpflichtiger Kapitalauszahlungen aus fondsgebundenen Lebensversicherungen teilweise – in Höhe von 15% – pauschal steuerbefreit (sogenannte Teilfreistellung nach § 20 Absatz 1 Nr. 6 Satz 9 EStG). Der Anteil der Beiträge, der andere Risiken (z.B. Berufsunfähigkeit oder Erwerbsunfähigkeit) abdeckt, darf vom Auszahlungsbetrag nicht abgezogen werden. Ebenso unterliegen Teilzahlungen oder wiederkehrende Bezüge, die keine Rente darstellen, der Besteuerung nach § 20 Absatz 1 Nr. 6 EStG.

Die Erträge (Unterschiedsbetrag) sind in der Einkommensteuererklärung aufzunehmen, wenn keine Kapitalertragsteuer in Höhe von 25% des Unterschiedsbetrags zuzüglich 5,5% Solidaritätszuschlag hierauf und auf Antrag Kirchensteuer abgeführt wird. Es gilt aber im Rahmen der persönlichen Veranlagung der gesonderte Tarif von 25% anstelle des allgemeinen Einkommensteuertarifes.

Wir sind verpflichtet, einen entsprechenden Kapitalertragsteuerabzug vorzunehmen, durch den die jeweilige Steuer abgegolten ist. Sollte es für den Steuerpflichtigen günstiger sein, kann auf Antrag hin nach dem allgemeinen Einkommensteuertarif besteuert werden.

Wird die Auszahlung nach Vollendung des 62. Lebensjahres des Steuerpflichtigen und nach Ablauf von 12 Jahren seit dem Vertragsabschluss geleistet, ist nur die Hälfte des Unterschiedsbetrags anzusetzen. Wir sind in diesen Fällen verpflichtet, einen Kapitalertragsteuerabzug in Höhe von 25% des vollen Unterschiedsbetrags (zuzüglich Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer) vorzunehmen, der auf die Einkommensteuer angerechnet wird. Im Rahmen der persönlichen Veranlagung bleibt es jedoch beim hälftigen Unterschiedsbetrag und es gilt der allgemeine Einkommensteuertarif. Der Kapitalertragsteuerabzug entfaltet also keine abgeltende Wirkung.

Bei Rückdatierung des Versicherungsbeginns um mehr als 3 Monate beginnt der Zeitraum von 12 Jahren mit dem Tag der Zahlung des ersten Beitrags.

Einmalige Kapitaleleistungen im Fall von bestimmten schweren Krankheiten unterliegen nicht der Einkommensteuer.

dd) Steuerliche Behandlung einer Todesfalleistung

Im Fall des Todes der versicherten Person ist eine Todesfalleistung in Form einer Einmalzahlung steuerfrei. Rentenleistungen im Todesfall aus dem GENERATION private plus sind nur mit dem Ertragsanteil zu versteuern, da Beiträge zum GENERATION private plus nicht zum Sonderausgabenabzug berechtigen (siehe oben: „Steuerliche Behandlung von Rentenleistungen“).

ee) Steuerliche Auswirkungen von Vertragsänderungen

Steuerlich relevante Vertragsänderungen können zur vollen Besteuerung einer gewählten Kapitaleistung führen. Nach bisheriger Verwaltungspraxis lagen steuerschädliche Änderungen nicht vor, wenn die Vertragsanpassungen bereits bei Vertragsabschluss vereinbart worden sind. In Fällen, in denen dem Versicherungsnehmer bei Vertragsabschluss lediglich eine Option zu einer Änderung des Vertrags eingeräumt wird, kann bei Ausübung des Optionsrechts eine steuerlich relevante Vertragsänderung vorliegen.

Bei Änderung eines oder mehrerer wesentlicher Bestandteile des Versicherungsvertrags ist grundsätzlich vom Fortbestand des „ursprünglichen“ Vertrags und nur hinsichtlich der jeweiligen Änderung von einem neuen Vertrag auszugehen. Sowohl der ursprüngliche als auch der „neue“ Vertrag bleiben steuerlich begünstigt, wenn diese die im Zeitpunkt der Änderung geltenden gesetzlichen Bestimmungen für die Begünstigung (hier: Auszahlung der Kapitaleistung nicht vor Vollendung des 62. Lebensjahres des Steuerpflichtigen und nach 12 Jahren Vertragslaufzeit) erfüllen.

Hierzu sollte die Auskunft eines steuerlichen Beraters eingeholt werden.

ff) Steuerliche Auswirkungen der Veräußerung von Versicherungsansprüchen

Werden Versicherungsansprüche nach 2008 veräußert, unterliegen erzielte Gewinne als Einkünfte aus Kapitalvermögen gemäß § 20 Absatz 2 Nr. 6 EStG der Einkommensteuer mit dem besonderen Steuersatz von 25 % zuzüglich Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer. Der Veräußerungsgewinn ist der Unterschiedsbetrag zwischen dem Veräußerungserlös und den bis dahin eingezahlten Beiträgen. Der Veräußerungsgewinn ist in der Einkommensteuererklärung aufzunehmen. Versicherungsunternehmen müssen eine ihnen bekannt gewordene Veräußerung von Versicherungsansprüchen der Finanzverwaltung mitteilen. Sollte es für den Steuerpflichtigen günstiger sein, kann auf Antrag hin nach dem allgemeinen Einkommensteuertarif besteuert werden. Nach einem Erwerb ist der Wertzuwachs als Unterschiedsbetrag zwischen Versicherungsleistung und den Anschaffungskosten und den ab Erwerb für die Versicherungsleistung gezahlten Beiträge zu ermitteln. Für Zwecke des Kapitalertragsteuerabzuges verbleibt es bei der Differenz zwischen Versicherungsleistung und den insgesamt eingezahlten Beiträgen.

b) Rentenbezugsmitteilungen

Versicherungsunternehmen sind nach § 22a EStG verpflichtet, der Deutschen Rentenversicherung Bund Rentenbezugsmitteilungen zu übermitteln. Die Mitteilung muss bis zum letzten Tag im Februar des Jahres erfolgen, das auf das Jahr folgt, in dem die Leistung dem Leistungsempfänger zugeflossen ist.

Der Leistungsempfänger ist verpflichtet, dem Versicherungsunternehmen zum Zweck der Rentenbezugsmitteilung seine Identifikationsnummer mitzuteilen.

c) Erbschaft- und Schenkungsteuer

Leistungen aus einem Rentenversicherungsvertrag unterliegen der Schenkungsteuer, wenn die zugrunde liegenden Ansprüche vom Versicherungsnehmer während der Vertragslaufzeit unentgeltlich übertragen wurden. Ferner löst die Abtretung eines unwiderruflichen Bezugsrechts vom Bezugsberechtigten auf einen Dritten evtl. Schenkungsteuer aus.

Im Todesfall unterliegen die Leistungen der Erbschaftsteuer.

d) Versicherungsteuer

Beiträge zum GENERATION private plus sind gemäß § 4 Abs. 1 Nr. 5 Buchst. a VersStG von der Versicherungsteuer ausgenommen, wenn dadurch Ansprüche auf Kapital-, Renten- oder sonstige Leistungen für den Fall des Todes, des Erlebens oder des Alters begründet werden. Die Zusatzoptionen des GENERATION private plus sind von der Versicherungsteuer gemäß § 4 Abs. 1 Nr. 5 Buchst. b VersStG befreit, sofern diese Ansprüche der Versorgung der natürlichen Person, bei der sich das versicherte Risiko realisiert (Risikoperson), oder der Versorgung von deren nahen Angehörigen im Sinne des § 7 des Pflegezeitgesetzes (PflegeZG) oder von deren Angehörigen im Sinne des § 15 der Abgabenordnung (AO) dienen.

Dienen die Ansprüche nicht der Versorgung der Risikoperson oder naher Angehöriger, unterliegen die Prämien der Versicherungsteuer gemäß § 4 Abs. 1 Nr. 5 Buchst. b VersStG.

10 Modellrechnung

Wir sind zur Erstellung einer Modellrechnung im Sinne von § 154 VVG nicht verpflichtet, da es sich bei dem GENERATION private plus um eine fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Rückkaufswerte handelt.

Die unverbindliche Beispielrechnung können Sie oben unter Ziffer 3 dieses Abschnittes I. „Besondere Informationen für Ihren GENERATION private plus, Teil I“ nachlesen.

11 Zusatzoption Berufsunfähigkeitsrente und Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

Wir weisen darauf hin, dass der in den Versicherungsbedingungen verwendete Begriff der Berufsunfähigkeit nicht mit dem Begriff der Berufsunfähigkeit oder der Erwerbsminderung im sozialrechtlichen Sinne oder dem Begriff der Berufsunfähigkeit im Sinne der Versicherungsbedingungen in der Krankentagegeldversicherung übereinstimmt.

II. Allgemeine Informationen für Ihren GENERATION private plus

Verweise auf Paragraphen in den folgenden Informationen beziehen sich auf die Versicherungsbedingungen des GENERATION private plus, die Sie vor Vertragsabschluss in Textform erhalten haben und die Ihnen auf Anforderung jederzeit erneut überlassen werden.

1 Wer ist Ihr Vertragspartner?

Ihr Vertragspartner für den GENERATION private plus ist die

- Canada Life Assurance Europe plc
Niederlassung für Deutschland
Hohenzollernring 72
50672 Köln

eingetragen im Handelsregister des AG Köln unter der Registernummer HRB 34058.

Postanschrift: Canada Life Assurance Europe plc, Postfach 1763, 63237 Neu-Isenburg.

Der Hauptsitz der Canada Life Assurance Europe plc ist 14/15 Lower Abbey Street, Dublin 1, Ireland, eingetragen bei dem irischen Company Registration Office (dem irischen Handelsregister) unter der Handelsregisternummer 297731.

Die Canada Life Assurance Europe plc ist ein nach irischem Recht gegründeter Lebensversicherer.

Hauptbevollmächtigter der Niederlassung für Deutschland: Magnus Baumhauer.

- Kundenservice
Tel.: 06102-306-1800
Fax: 06102-306-1801
E-Mail: kundenservice@canadalife.de
www.canadalife.de

2 Welche Aufsichtsbehörden gibt es?

Canada Life Assurance Europe plc unterliegt der Aufsicht der:

- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
(BaFin), Bereich Versicherungen
Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn
Tel.: 0228-4108-0
Fax: 0228-4108-1550
- Central Bank of Ireland
PO Box 559, Dublin 1, Ireland
Tel.: +3531-224-6000
Fax: +3531-671-5550
www.centralbank.ie

3 Wie kommt der Versicherungsvertrag zustande? Wann beginnt Ihr Versicherungsschutz? Besteht eine Antragsbindungsfrist?

Der Versicherungsvertrag kommt zustande, wenn Sie einen Antrag auf Abschluss eines GENERATION private plus bei uns einreichen und wir Ihren Antrag annehmen. Die Annahme erfolgt regelmäßig mit Übersendung des Versicherungsscheins.

Weicht der Inhalt des Versicherungsscheins von Ihrem ursprünglichen Antrag ab, werden wir Sie auf die Änderungen deutlich sichtbar im Versicherungsschein hinweisen. Wir verzichten auf eine Frist, während der Sie an Ihren Antrag gebunden wären.

Im Fall von Ausschlüssen und Risikozuschlägen erhalten Sie von uns ein Änderungsangebot. In diesem Änderungsangebot nennen wir auch die Frist, wie lange wir uns an das Angebot gebunden halten.

Der Versicherungsschutz beginnt, wenn wir die Annahme Ihres Antrags erklärt und Sie den ersten Beitrag (Einlösungsbeitrag) gezahlt haben. Der Versicherungsschutz beginnt jedoch nicht vor dem im Versicherungsschein angegebenen Versicherungsbeginn. Der Versicherungsschutz kann entfallen, wenn Sie den Einlösungsbeitrag nicht rechtzeitig zahlen. Bitte lesen Sie dazu auch § 2 und § 18 der Versicherungsbedingungen für Ihren GENERATION private plus.

4 Welches sind die wesentlichen Merkmale der Versicherungsleistung?

Es gelten die Versicherungsbedingungen für Ihren GENERATION private plus von Canada Life, die Sie vor Vertragsabschluss gemeinsam mit diesen Informationen in Textform erhalten haben.

Der GENERATION private plus ist eine fondsgebundene, aufgeschobene Rentenversicherung. Zum vereinbarten Rentenbeginn zahlen wir eine Rente oder eine einmalige Kapitalleistung.

Die wesentlichen Merkmale der Versicherung ergeben sich insbesondere aus den §§ 1, 2, 4, 6, 7 und 8 der Versicherungsbedingungen für den GENERATION private plus von Canada Life.

5 Welche Besonderheiten gelten bei Zuzahlungen?

Sie können nach Maßgabe von § 20 der Versicherungsbedingungen für den GENERATION private plus Zuzahlungen leisten.

Für die erste Zuzahlung auf einen Vertrag mit laufenden Beiträgen wird ein gesonderter, neuer Vertrag angelegt.

Für Zuzahlungen in den GENERATION UWP-Fonds III gibt es gegebenenfalls weitere Einschränkungen, insbesondere für Zuzahlungen zu Einmalbeitragsverträgen. Informationen hierzu finden Sie in § 1 Absatz 2 der Anlage C – GENERATION UWP-Fonds III.

Wenn für eine Zuzahlung ein neuer Vertrag angelegt wird, gelten die für den GENERATION private plus oder, sollte dieser Vertragstyp zum Zeitpunkt der Zuzahlung nicht mehr angeboten werden, die für einen vergleichbaren Vertragstyp zum Zeitpunkt der Zuzahlung verwendeten Versicherungsbedingungen.

6 Welche zusätzlichen Kosten können anfallen?

Sie können jährlich bis zu 20 Fondswechsel gemäß § 16 kostenfrei durchführen, für jeden weiteren Wechsel wird jedoch eine Gebühr in Höhe von 50 € erhoben.

Ebenso sind wir gemäß § 27 berechtigt, Ihnen die Kosten der jeweiligen gescheiterten Einlösung einer Lastschrift mit mindestens 15 € in Rechnung stellen zu können. Die Kosten werden bei laufender Beitragszahlung regelmäßig gemeinsam mit der nächsten Beitragszahlung erhoben.

Im Fall eines Rücktritts vor Zahlung des Einlösungsbeitrages können wir von Ihnen die Kosten der zum Zwecke der Gesundheitsprüfung durchgeführten ärztlichen Untersuchungen verlangen.

7 Vorläufiger Versicherungsschutz bei Vereinbarung der Zusatzoption Berufsunfähigkeitsrente oder Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

Wir gewähren vorläufigen Versicherungsschutz auf der Grundlage der Versicherungsbedingungen für den vorläufigen Versicherungsschutz bei Wahl der Zusatzoption „Berufsunfähigkeitsrente oder Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit“ zu Ihrem GENERATION private plus (im weiteren „Bedingungen VVS“), die Sie als Teil der Antragsunterlagen erhalten haben.

Im Rahmen des vorläufigen Versicherungsschutzes zahlen wir im Versicherungsfall maximal die jeweils beantragte Leistung. Die Begrenzungen der jeweiligen Leistungshöhe können Sie § 1 der Bedingungen VVS entnehmen.

Kommt die beantragte Berufsunfähigkeitsversicherung zustande, erbringen wir zudem die Leistung aus der Beitragsbefreiung, maximal bis zur Höhe eines Betrags von 3.000 € jährlich (siehe hierzu § 1 Bedingungen VVS).

Der vorläufige Versicherungsschutz beginnt, sobald Ihr Antrag auf Abschluss der beantragten Versicherung und ein SEPA-Lastschriftmandat betreffend die Beitragszahlung für die beantragte Versicherung vollständig ausgefüllt und unterzeichnet bei uns eingegangen sind.

Voraussetzung für den vorläufigen Versicherungsschutz ist jedoch, dass die bedingungsgemäßen Voraussetzungen hierfür erfüllt sind (siehe hierzu § 2 Bedingungen VVS). So darf z.B. der beantragte Versicherungsbeginn nicht später als 90 Tage nach der Unterzeichnung Ihres Antrags liegen.

Der vorläufige Versicherungsschutz kann unter bestimmten Voraussetzungen rückwirkend entfallen, wenn Sie den für die beantragte Versicherung fälligen ersten Beitrag (Einlösungsbeitrag) nicht oder nicht rechtzeitig zahlen.

Der vorläufige Versicherungsschutz endet insbesondere (siehe hierzu im Übrigen § 3 Bedingungen VVS),

- wenn der Versicherungsschutz aus der beantragten Versicherung begonnen hat,
- Sie Ihren Antrag zurückgenommen, angefochten oder widerrufen haben oder
- Ihr Antrag von uns abgelehnt oder zurückgestellt wurde.

Weitere Einzelheiten zum vorläufigen Versicherungsschutz finden Sie in den Versicherungsbedingungen für den vorläufigen Versicherungsschutz in Ihrem Antrag.

8 Welches Ertragsrisiko besteht?

Sie nehmen an der Wertentwicklung der von Ihnen gewählten Fonds mit ihren Renditeaussichten direkt teil, aber – je nach Ausrichtung des jeweiligen Fonds – entsprechend auch an den hiermit verbundenen Risiken der Anlage. Diese direkte Anknüpfung an die Fonds bietet die Chance auf Wachstum, birgt aber auch das Risiko eines möglichen Kapitalverlustes. Das bedeutet, dass der Wert Ihres GENERATION private plus sowohl steigen als auch fallen kann.

Die Entwicklung der von Ihnen ausgewählten Fonds ist nicht vorauszusehen, so dass wir die Höhe des Fondsguthabens nicht garantieren können. In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge der Fonds sind kein Indikator für künftige Erträge.

Sofern Sie jedoch in den GENERATION UWP-Fonds III investieren, kann Ihrem Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen aber auch ein garantierter Wert zustehen.

Bitte lesen Sie hierzu die Versicherungsbedingungen zum GENERATION private plus und informieren Sie sich in der Anlage C – GENERATION UWP-Fonds III, zu den Versicherungsbedingungen zu Ihrem GENERATION private plus.

Bitte beachten Sie auch die Beispielrechnung unter Ziffer 3 in Abschnitt I. „Besondere Informationen für Ihren GENERATION private plus, Teil I“.

9 Wie und bis wann können Sie Ihre Vertragserklärung widerrufen?

Sie können Ihre Vertragserklärung auf Abschluss des GENERATION private plus innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z.B. schriftlich, per E-Mail oder in anderer lesbarer Form) widerrufen. Zur Wahrung der Frist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs an die folgende Postanschrift:

- Canada Life Assurance Europe plc
Niederlassung für Deutschland
Geschäftsstelle Neu-Isenburg
Siemensstraße 8, 63263 Neu-Isenburg
E-Mail: kundenservice@canadalife.de

Der Lauf Ihrer Widerrufsfrist beginnt zu dem Zeitpunkt, zu dem Ihnen der Versicherungsschein und die Vertragsbestimmungen einschließlich der Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen zu dem Versicherungsvertrag (bestehend aus dem „Informationsblatt zu Versicherungsprodukten“ für Zusatzoptionen (falls gewählt), Abschnitt I. „Besondere Informationen für Ihren GENERATION private plus“, Teil I“, dem Basisinformationsblatt für den GENERATION private plus, den Dokumenten zu den Anlageoptionen der von Ihnen gewählten Fonds, Abschnitt I. „Besondere Informationen für Ihren GENERATION private plus, Teil II“ sowie diesem Abschnitt II. „Allgemeine Informationen für Ihren GENERATION private plus“) und eine deutlich gestaltete Belehrung über das Widerrufsrecht und die Rechtsfolgen des Widerrufs jeweils in Textform zugegangen sind.

Die Widerrufsbelehrung erhalten Sie zusammen mit dem Versicherungsschein.

Widerrufen Sie Ihre auf den Abschluss des GENERATION private plus gerichtete Vertragserklärung, endet der Versicherungsschutz und wir erstatten Ihnen für den Fall, dass Sie dem Beginn des Versicherungsschutzes bereits vor dem Ende der Widerrufsfrist zugestimmt haben, den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Beiträge.

Den Teil der Beiträge, der auf die Zeit bis zum Zugang der Widerrufserklärung entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich je nach vereinbarter Zahlungsweise um einen Betrag von 1/30 der Monatsprämie, 1/90 der Vierteljahresprämie, 1/180 der Halbjahresprämie bzw. 1/360 der Jahresprämie pro Tag. Ist die Zahlung eines Einmalbetrages vereinbart, beträgt der einbehaltene Beitrag $\frac{1}{360} \times \text{Einmalbetrag} / \text{Anzahl der Versicherungsjahre pro Tag}$.

Zusätzlich zahlen wir Ihnen den Rückkaufswert nach § 169 des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG).

Die Erstattung zurückzuzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogenen Nutzungen (z.B. Zinsen) herauszugeben sind.

Falls Ihnen die Belehrung zu Ihrem Widerrufsrecht nicht oder nicht in ordnungsgemäßer Form zugegangen ist, erstatten wir Ihnen statt des Rückkaufswertes die für das erste Vertragsjahr gezahlten Beiträge, wenn dies für Sie günstiger ist. Dies gilt nicht, wenn Sie bereits Leistungen aus dem GENERATION private plus erhalten haben. Eine Überschussbeteiligung findet nicht statt.

10 Welche Möglichkeiten haben Sie, den Vertrag zu beenden?

Sie können Ihren GENERATION private plus jederzeit vor aktuellem Rentenbeginn in Textform kündigen.

Bei Kündigung zahlen wir den Rückkaufswert.

Die Rückzahlung der von Ihnen geleisteten Beiträge können Sie nicht verlangen.

11 Wie berechnet sich Ihr Rückkaufswert? Müssen Sie bei frühzeitiger Vertragsbeendigung mit weiteren Abzügen rechnen?

a) Rückkaufswert für GENERATION private plus-Verträge

Bei Ihrem GENERATION private plus berechnen wir den Rückkaufswert wie folgt:

Ausgangspunkt der Berechnung ist der Wert des Anteilguthabens, der sich aus der Summe aller Ihrem GENERATION private plus zu dem maßgeblichen Zeitpunkt zugewiesenen Anteile multipliziert mit dem jeweiligen Rücknahmekurs ergibt, der sogenannte Rückkaufswert.

Der Wert etwaiger Anteile am GENERATION UWP-Fonds III kann durch eine Wertangleichung reduziert oder durch einen möglichen Schlussbonus erhöht werden (siehe Anlage C – GENERATION UWP-Fonds III, § 6).

Wir können Ihnen keinen Mindestbetrag für den Rückkaufswert garantieren.

b) Müssen Sie bei frühzeitiger Vertragsbeendigung mit weiteren Abzügen rechnen?

Weitere Abzüge (Stornogebühr) für eine frühzeitige Vertragsbeendigung werden nicht vorgenommen.

c) Hinweis auf die Beispielrechnung zum Rückkaufswert

Die Beispielrechnung zu möglichen Rückkaufswerten entnehmen Sie bitte Ziffer 3 des Abschnittes I. „Besondere Informationen für Ihren GENERATION private plus, Teil I“.

12 Sprache

Die Versicherungsbedingungen und sämtliche Informationen sind in deutscher Sprache verfasst. Auch die Kommunikation während der Laufzeit des Vertrags erfolgt in deutscher Sprache.

13 Schlichtungsstelle

Unser Unternehmen ist Mitglied im Verein Versicherungsombudsmann e.V. Damit können Sie regelmäßig nach Erhalt einer unserer Entscheidungen ein kostenloses außergerichtliches Streitschlichtungsverfahren in Anspruch nehmen. Dazu müssten Sie Ihre Beschwerde telefonisch, schriftlich, per E-Mail oder in jeder anderen geeigneten Form beim Versicherungsombudsmann e.V. einlegen. Die Kontaktdaten lauten:

- Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin
Tel.: 0800-3696000
Fax: 0800-3699000
E-Mail: beschwerde@versicherungsombudsmann.de
Internetseite: www.versicherungsombudsmann.de

Ferner können Sie auch Beschwerden an die oben unter Ziffer 2 des Abschnittes II. „Allgemeine Informationen für Ihren GENERATION private plus“ genannten Aufsichtsbehörden richten.

Die Möglichkeit, den Rechtsweg zu beschreiten, bleibt hiervon unberührt.

14 Keine Befristung der Gültigkeitsdauer der Informationen

Die Gültigkeitsdauer der Ihnen in den Vertragsbestimmungen einschließlich der Versicherungsbedingungen, den weiteren Informationen zu dem Versicherungsvertrag (bestehend aus dem „Informationsblatt zu Versicherungsprodukten“ für gegebenenfalls gewählte Zusatzoptionen, Abschnitt I. „Besondere Informationen für Ihren GENERATION private plus“, Teil I“, dem Basisinformationsblatt für den GENERATION private plus, den Dokumenten zu den Anlageoptionen der von Ihnen gewählten Fonds, Abschnitt I.“, „Besondere Informationen für Ihren GENERATION private plus, Teil II“ sowie diesem Abschnitt II. „Allgemeine Informationen für Ihren GENERATION private plus“) zur Verfügung gestellten Informationen ist nicht befristet.

Sollten sich aber die risikorelevanten Eckdaten der versicherten Person ändern, bevor wir den Antrag annehmen, können wir Ihnen ein Änderungsangebot unterbreiten. Mit Unterbreitung eines Änderungsangebots verlieren die hiermit zur Verfügung gestellten Informationen, soweit sie durch das Änderungsangebot geändert werden, ihre Gültigkeit.

Kommt der Vertrag wie vorgesehen zustande, gelten die Informationen während der gesamten Vertragsdauer, solange nicht Vertragsänderungen vorgenommen werden.