Vermögen anlegen und ein Leben lang profitieren

Einmalanlagen bieten mehr als hohe Renditechancen

Klassische Anlagemodelle sind in einem Umfeld hoher Inflation und moderat steigenden Zinsen keine gute Alternative, um das eigene Vermögen gewinnbringend anzulegen. Einmalanlagen in eine Fondspolice ermöglichen Steuervorteile sowie gute Renditechancen. Unsere Produkte bieten optional Garantien und überzeugen durch Flexibilität.

Zinssätze klassischer Anlageformen

	Tagesgeld	Festgeld 12 Monate	Sparbrief 10 Jahre
Minimum p. a.	– 0,10 %	0,08 %	0,33 %
Maximum p. a.	0,98 %	1,88 %	2,59 %
Durchschnitt p. a.	0,24 %	0,37 %	1,20 %

Quelle: FMH-Finanzberatung, Zeitraum: 03/2013-03/2023

Vorteile einer Fondspolice

- Keine Abgeltungssteuer in der Ansparphase
- Lebenslange Rentenzahlung
- Hinterbliebenenabsicherung

Berechnungsbeispiele

Was aus 50.000 € Einmalanlage tatsächlich geworden wäre – ein direkter Vergleich aus der Vergangenheit. Mit den Versicherungslösungen von Canada Life zur Einmalanlage waren größere Ertragschancen gegeben als mit dem im Vergleich niedrig verzinsten Festgeld.

Einmalanlage 50.000 € Laufzeit 10 Jahre	Einmalanlage mit Garantie (Unitised-With-Profits-Fonds)	Festgeld
	67.628 € + 3,9 % p. a.	**50.700 €** + 0,1 % p. a.

Berechnung eines GENERATION private-Vertrages. Versicherungsbeginn: 31.03.2013 (Wertentwicklung hinterlegter Fonds GENERATION UWP-Fonds I 3,9 % p. a. seit 10 Jahren). Kosten des Versicherungsvertrages sind bereits berücksichtigt. Wertentwicklung Festgeld 0,1 % p. a. seit 10 Jahren. Quelle: eigene Berechnung und Finanzen-Software FVBS FundAnalyzer. Stand 31.03.2023

Einmalanlage 50.000 € Laufzeit 10 Jahre	Einmalanlage mit Automatischem Portfolio Management (APM)	Festgeld
	79.604 € + 5,3 % p. a.	**50.700 €** + 0,1 % p. a.

Berechnung eines Flexiblen Kapitalplan-Vertrages, Versicherungsbeginn: 31.03.2013 (Wertentwicklung des hinterlegten Fondsportfolios APM Dynamisch 5,3 % p. a. seit 10 Jahren), Kosten des Versicherungsvertrages sind bereits berücksichtigt. Wertentwicklung Festgeld: 0,1 % p. a. seit 10 Jahren. Quelle: eigene Berechnung und Finanzen-Software FVBS FundAnalyzer. Stand 31.03.2023

Einmalanlage 50.000 € Laufzeit 10 Jahre	Einmalanlage als aufgeschobene Rente	Festgeld
	60.681 € + 4,5 % p. a.	**50.700 €** + 0,1 % p. a.

Berechnung eines GARANTIE INVESTMENT RENTE-Vertrages für einen 55-jährigen Mann, Aufschubdauer 10 Jahre, Versicherungsbeginn: 31.03.2013 (Wertentwicklung des hinterlegten Fonds CLE Portfolio Chance IR 4,5 % p. a. seit 10 Jahren), Kosten des Versicherungsvertrages sind bereits berücksichtigt. Wertentwicklung Festgeld: 0,1 % p. a. seit 10 Jahren. Quelle: eigene Berechnung und Finanzen-Software FVBS FundAnalyzer. Stand 31.03.2023

Wertentwicklungen der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf zukünftige Wertentwicklungen zu.

Unsere Lösungen für Ihre Einmalanlage

So unterschiedlich die Bedürfnisse sind, so flexibel ist unsere Auswahl an Anlagemöglichkeiten.
Canada Life bietet drei Lösungen, um das Vermögen anzulegen. Das Besondere: Alle drei Anlageoptionen bieten eine Rückzahlung der eingezahlten Beiträge im Todesfall.*

Einmalanlage (Freie Fondsauswahl oder APM)

Flexibler Kapitalplan

- **Mindestaufschubzeit:** 5 Jahre
- **Mindestbeitrag:** 20.000 €
- Auswahl aus rund **30 Fonds**
- **APM** (Automatisches Portfolio Management) wählbar
- **Fondswechsel** sind jederzeit möglich
- **Entnahmemöglichkeiten:** Entnahmen sind jederzeit möglich; alle Entnahmen sind stornokostenfrei
- **Steuervorteil:** Keine Abgeltungssteuer auf Erträge bis zum Rentenbeginn. Die Kapitalleistung ist unter bestimmten Voraussetzungen nur zur Hälfte steuerpflichtig (Halbeinkünfteverfahren)
- **Zuzahlungsmöglichkeiten:** Zuzahlungen sind ab 500 € jederzeit möglich

Einmalanlage mit GARANTIE (Unitised-With-Profits-Fonds)

GENERATION private plus (Einmalbeitrag)

- **Mindestaufschubzeit:** 10 Jahre**
- **Mindestbeitrag:** 2.000 €
- **Zuzahlung:** ab 250 € möglich
- **UWP-Fonds**, unser Garantiebaustein ist kombinierbar mit APM oder rund 60 weiteren Fonds.
- **APM** (Automatisches Portfolio Management) wählbar
- **Kombinationen möglich:** UWP-Fonds, Einzelfonds und APM frei kombinierbar

Auszug aus unserem Fondsportfolio

Fonds***	5 Jahre p. a.	10 Jahre p. a.
APM Dynamisch	5,8 %	7,8 %
UWP-Fonds	1,2 %	4,1 %
Aktien International II	5,7 %	8,5 %

31.08.2023

Einmalanlage als aufgeschobene Rente

GARANTIE INVESTMENT RENTE

- **Mindestaufschubzeit:** 1 Monat bis zu maximal 20 Jahre
- **Mindestbeitrag:** ab 50.000 €
- **Auswahl zwischen 3 Fondsportfolios** mit unterschiedlicher Gewichtung von Aktien und Anleihen
- **Der Anlagebetrag ist in Fonds investiert** – auch während einer Rentenzahlung kann der Kunde von positiven Wertentwicklungen profitieren
- **Die zugesagte Rente ist garantiert** und kann nur steigen
- **Entnahmen sind möglich.** Hinterbliebene erhalten mindestens 90 % des gezahlten Beitrags****
- **Auch als sofortbeginnende Rente verfügbar**

Finanzstarker Partner

Wir bauen auf ein solides Fundament: Seit 2003 gehört die Canada Life-Gruppe zur Finanzdienstleistungs-Holdinggesellschaft Great-West Lifeco Inc., dem zweitgrößten Lebensversicherungskonzern Kanadas. Damit überzeugen wir als starker Partner mit hervorragender Finanzkraft.

Die Assekuranz-Ratingagentur Assekurata hat für Canada Life Deutschland die derzeit höchste Bonitätsnote AA vergeben.

Investmentkompetenz

Unsere Kunden profitieren von unserer internationalen Investmentkompetenz in der Altersvorsorge. Ausgewählte Fondsgesellschaften – insbesondere auf die zu unserer Unternehmensgruppe gehörenden Setanta – unterstützen uns bei der Sicherung der Altersvorsorge unserer Kunden.

THE HOME OF INVESTMENT

* abzüglich des Wertes gegebenenfalls getätigter Teilkündigungen und angefallener Risikokosten für vereinbarte Zusatzoptionen/bei GARANTIE INVESTMENT Rente 90 %. ** Die Garantien greifen erst zum ursprünglichen Rentenbeginn, wenn die bedingungsgemäßen Voraussetzungen erfüllt sind. *** Wertentwicklungen: alle angegebenen Werte beziehen sich auf den Stand 31.08.2023. Die Wertentwicklung des UWP-Fonds bezieht sich auf den GENERATION UWP-Fonds I. Dieser Teilfonds des UWP-Fonds ist in den GENERATION-Produkten von Canada Life hinterlegt und wurde im Januar 2004 aufgelegt. Der GENERATION private plus investiert in den Teilfonds GENERATION UWP-Fonds III. Die einzelnen Teilfonds sind in ihrer Zusammensetzung identisch. Bei der Wertentwicklung APM Dynamisch wurde von einer verbleibenden Aufschubdauer von mindestens 20 Jahren ausgegangen. In diesem Fall entspricht das Fondsportfolio APM Dynamisch zu 100 % APM A (Serie 3). **** abzüglich geleisteter Entnahmen und Rentenzahlungen.

Marketingunterlage | IF INV 03 09/2023

Canada Life Assurance Europe plc, Niederlassung für Deutschland, Hohenzollernring 72, 50672 Köln, HRB 34058, AG Köln
Telefon: 06102-306-1900, Telefax: 06102-306-1901, maklerservice@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).