

GENERATION private plus

**Renditeorientiert vorsorgen,
ohne auf Sicherheit zu verzichten.**

**Nachhaltig gute Renditechancen
für Ihre Einmalanlage.**

GENERATION private plus

Große Sicherheit



Was mache ich aus meinem Geld? Wie Sorge ich für mein Alter vor? Die klassischen Anlagemodelle, wie Sparbuch, Tages- oder Festgeld, haben ausgedient. Die Renditechancen dieser Lösungen sind gering. Gerade im aktuellen Umfeld hoher Inflation und moderat steigender Zinsen sind daher neue Strategien für die Altersvorsorge gefragt. Ein Betrag von 100.000 € hätte bei einer Inflationsrate von nur 2 % nach 20 Jahren nur noch einen Wert von 67.297 €. Die aktuelle Inflationsrate sorgt für noch höhere Verluste.

BEDÜRFNIS NACH SICHERHEIT

Ein Beispiel: Monika (45) und ihr Mann Jürgen (51) sind seit mehr als 20 Jahren verheiratet. Sie haben zwei erwachsene Söhne, die noch in der Ausbildung sind. Monika ist

Heilpraktikerin mit eigener Praxis. Jürgen ist als Consultant für eine Unternehmensberatung unterwegs. Er berät Mittelständler in Sachen Projektmanagement. Ihre Arbeit gefällt beiden gut, sie werden gut bezahlt, die Perspektiven sind aussichtsreich. Diese Sicherheit möchten Monika und Jürgen nicht aufs Spiel setzen. Sie suchen nach einer zu ihren Bedürfnissen passenden Altersvorsorge – das heißt, mit nur wenig Risiko, aber garantierter Rendite.

WAS WIRD AUS MEINEM GELD?

Monika ist ihr Sparbuch in die Hände gefallen, darauf sind 20.000 € geparkt. Darüber hinaus hat Jürgen noch ein Festgeldkonto mit 80.000 €. Dieses Geld möchten sie besser nutzen. Sie investieren die 100.000 € gemeinsam in die Police GENERATION private plus.

Sie entscheiden sich für den Garantiebaustein Unitised-With-Profits-Fonds (UWP-Fonds). Unser UWP-Fonds sorgt durch einen jährlich neu festgelegten Wertzuwachs dafür, dass ihr Guthaben vor den Schwankungen an den Kapitalmärkten geschützt wird, wenn zum Rentenbeginn die bedingungsgemäßen Garantievoraussetzungen erfüllt sind.

Diese fondsgebundene Rentenversicherung entspricht ihrem Bedürfnis nach Sicherheit, gepaart mit guten Renditechancen. Zwar sind die Aktienmärkte Schwankungen unterworfen. Aber aufgrund der langen Laufzeit (mindestens 10 Jahre) und der Garantie fallen diese nicht ins Gewicht.

VORTEILE AUF EINEN BLICK

- ✓ Kombiniert Sicherheit und Renditechancen
- ✓ Kombination von Investmentbausteinen möglich
- ✓ Vertraglich garantierte Treueboni steigern zusätzlich das Kapital
- ✓ Hinterbliebene erhalten mindestens das eingezahlte Vermögen*
- ✓ Breit aufgestellte Fondsauswahl
- ✓ Langjährig bewährtes und erfolgreiches Anlagekonzept

*abzüglich Entnahmen und Beitragsanteilen für ggf. vereinbarte Zusatzoptionen

Ursprünglich vereinbarte Vertragslaufzeit bis zur Rente	Zeitraum vor dem ursprünglichen Rentenbeginn				
	4 Jahre	3 Jahre	2 Jahre	1 Jahr	0 Jahre
Unter 15 Jahre	1 %	1 %	1 %	1 %	4 %
Ab 15 bis unter 20 Jahre	1 %	1 %	2 %	2 %	6 %
Ab 20 bis unter 25 Jahre	2 %	2 %	2 %	2 %	8 %
Ab 25 bis unter 35 Jahre	3 %	3 %	3 %	3 %	8 %
Ab 35 Jahre	3 %	3 %	4 %	4 %	10 %

Treue wird belohnt – auch bei Einmalbeiträgen

Das bedeutet: Je länger ein Vertrag läuft, desto mehr Fondsanteile werden als Treuebonus zusätzlich gutgeschrieben.



Treue zahlt sich aus

Monika und Jürgen entscheiden sich für eine Anlagedauer von 22 Jahren. Danach geht Monika in Rente. Die zusätzlich fälligen Treueboni sind beachtenswert: in den letzten beiden Jahren vor Vertragsende je 2 % und zum Schluss noch einmal 8 %.



Die Chancen stehen gut

Investment mit Garantie

Ihr Kapital in eine Rentenversicherung zu investieren, ist eine gute Entscheidung. Die Chancen, mehr aus Ihrem Kapital zu machen, sind bei einer fondsgebundenen Rentenversicherung deutlich höher als bei klassischen Geldanlagen. Mit unserer Lösung GENERATION private plus erhalten Sie einen wahren Alleskönner: Denn egal, ob Sie eher rendite- und/oder sicherheitsorientiert anlegen möchten, bei uns treffen Sie Ihre Wahl nach Ihren Bedürfnissen. Am Ende der Vertragslaufzeit können Sie sich dann für eine Renten- oder Kapital-

auszahlung entscheiden – auf Wunsch auch für eine Kombination aus beidem.

GARANTIE FREI WÄHLBAR

Als Sicherheitselement kann unser UWP-Fonds mit einer mind. 90%igen Beitragsgarantie* gewählt werden – als einziger Fonds im Portfolio oder kombiniert mit unseren Einzelfonds oder unserem smarten Anlagekonzept, APM.

*Abzüglich Entnahmen und Beitragsanteilen für ggf. vereinbarte Zusatzoptionen.

Mindestbeitrag

2.000 €

Rentenbeginn

spätestens mit 80 Jahren*

Zuzahlungen

möglich ab 250 €

*Der Rentenbeginn kann einmalig bis zum 85. Geburtstag hinausgeschoben werden.

Weitere Informationen unter:
www.canadalife.de/geld-anlegen/



IHRE RENTE LIEGT UNS AM HERZEN

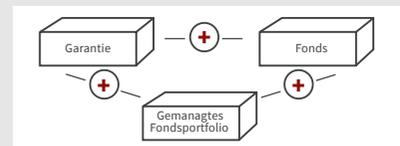
Für das entgegengebrachte Vertrauen bedanken wir uns bei unseren vertragstreuen Kunden mit zusätzlichen Treueboni. Je länger Ihr Vertrag läuft, desto mehr Treueboni schreiben wir Ihnen gut. Das verhilft Ihnen zu einer höheren Rente.

ANLAGE MIT QUALITÄT

Dank verschiedener Strategien und unterschiedlicher Schwerpunkte decken wir Ihre persönlichen Anlagewünsche ab. Viele der rund 60 Fonds und Fondsportfolios wurde speziell für unsere Produktlösungen aufgelegt. Sie unterliegen der regelmäßigen Überprüfung durch ein eigenes Investmentkomitee.

KOMBINIEREN SIE IHRE INVESTMENT- BAUSTEINE

Wenn Sie möchten, können Sie die Investmentbausteine passend zu Ihren Anlagewünschen miteinander kombinieren.



IM TODESFALL SIND IHRE LIEBSTEN ABGESICHERT

Ihr investiertes Vermögen ist im Fall der Fälle nicht verloren. Ihre Hinterbliebenen erhalten mindestens den eingezahlten Beitrag abzüglich bereits getätigter Entnahmen und Beitragsanteilen für ggf. vereinbarte Zusatzoptionen. Sollte das Vermögen im Laufe der Zeit gestiegen sein, zahlen wir diesen höheren Wert aus. Dabei bestimmen Sie, wer das Geld erhalten soll.

SMARTES ANLAGEKONZEPT, BEI DEM SIE SICH UM NICHTS KÜMMERN MÜSSEN

Wenn Sie Ihre Fondsauswahl nicht selbst treffen möchten, können Sie entsprechend Ihrem Anlegerprofil in von unseren Experten professionell zusammengestellte Fondsportfolios investieren. Am Ende der Laufzeit schichten wir Ihr angespartes Kapital automatisch, aber schrittweise, in risikoärmere Anlagen um. So sollen starke Schwankungen kurz vor dem Rentenbeginn vermieden werden.

IHR KAPITAL IST BEI UNS GARANTIERT SICHER

Bei der Wahl des Garantiebausteins UWP-Fonds erhalten Sie mind. 90 % der eingezahlten Beiträge. Zusätzlich setzen wir jedes Jahr einen geglätteten Wertzuwachs fest, der nicht negativ sein kann. Bei positiver Wertentwicklung profitieren Sie außerdem von der erzielten Rendite.*

*Voraussetzung ist jeweils die Erfüllung der Garantievoraussetzungen



Vererben und verschenken

Für einen guten Start ins Leben

ICH MÖCHTE MEIN GELD JETZT SCHON ÜBERTRAGEN

Auch wenn wir uns um unsere finanziellen Verhältnisse und um eine gute eigene Altersvorsorge rechtzeitig gekümmert haben, gilt unsere Aufmerksamkeit weiterhin unseren Kindern, Enkeln, Neffen und Nichten.

Eltern, Großeltern, Tanten und Onkel suchen häufig nach Möglichkeiten, um ihren liebsten Menschen sinnvoll und nachhaltig unter die Arme zu greifen.

Für viele ist es auch wichtig, diese Nachlassplanung noch zu Lebzeiten gut und vernünftig zu regeln – am besten mit einer sicheren Geldanlage.

DEN LIEBSTEN ETWAS HINTERLASSEN

Frühzeitig planen heißt jedoch nicht, zu früh die Kontrolle über das Vermögen abzugeben. Denn je nachdem in welcher Lebenssituation unsere Kinder sich befinden, ist selbst ein großer Spargroschen sehr schnell aufgebraucht.

GENERATION PRIVATE PLUS MIT DUO-OPTION

Christinas Enkeltochter Simone ist nach dem Abitur für ein Jahr nach England gegangen. Sie hat dort als Au-pair gearbeitet und beginnt nun ein Anglistik-Studium auf Lehramt. Christina möchte ihr 150.000 € schenken. Aber sie möchte diesen großen Betrag ihrer Enkelin nicht anvertrauen. Sie fürchtet, dass von dem Vermögen bald nichts mehr übrig sein wird. Simone kann nicht gut mit Geld umgehen. Christina sucht nach einer



Lösung, mit der sie das Geld gewinnbringend übertragen kann, um Simone bei ihrem Vermögensaufbau zu unterstützen. Wichtig: Simone kann das Geld nur mit ihrem Einverständnis ausgeben. Und der Betrag soll möglichst risikofrei investiert werden.

STEUERVORTEILE INBEGRIFFEN

Christina wählt die Police GENERATION private plus mit UWP-Fonds sowie der ergänzenden Vertragsvereinbarung Duo-Option, die für 2 Versicherungsnehmer

eine steueroptimierte Schenkung oder Erbschaft ermöglicht. Von dem Kapital behält Christina einen Anteil von 1 %, die restlichen 99 % überschreibt sie Simone. Diese kann dadurch nur mit Zustimmung ihrer Großmutter Geld aus dem Vertrag entnehmen. Während der Ansparphase muss Simone keine Abgeltungssteuer auf Erträge zahlen – ein großer Vorteil gegenüber anderen Vorsorgelösungen. Denn ein abzogener Steuerbetrag kann nicht mehr vom Zinseszins-Effekt profitieren.

MEHR INFORMATIONEN
ERHALTEN SIE AUF UNSERER
WEBSITE UNTER:

[www.canadalife.de/
vererben-und-verschenken/](http://www.canadalife.de/vererben-und-verschenken/)

Erträge müssen her

Wie wichtig ist Rendite?



Wenn es um die Finanzierung einer Eigentumswohnung oder eines Hauses geht, schauen Sie genau hin und rechnen. Es ist Ihnen sehr wichtig, ob Sie für die Finanzierung Ihres Darlehens 3 % oder 5 % leisten müssten. Sie wissen um die große Auswirkung dieser vermeintlich kleinen Zahlen. Was bei der Finanzierung Ihres Eigenheims gilt, hat dieselbe Gültigkeit beim Aufbau Ihrer Altersvorsorge.

Kleine Zahlen mit großer Wirkung und enormen Konsequenzen

Klassische Anlagemodelle wie Tagesgeld- oder Festgeldkonten gelten trotz der gestiegenen Zinsen im derzeitigen Inflationsumfeld als keine gute Empfehlung, um das eigene Vermögen gewinnbringend anzulegen. Berücksichtigt man die hohe Inflationsrate, so droht dem Sparer eine negative Realverzinsung und das Guthaben verliert mit der Zeit an Wert.

Dieser schleichende Kaufkraftverlust darf gerade beim Aufbau einer Altersvorsorge nicht vernachlässigt werden. Hier ist die Rendite der entscheidende Faktor. Und bei dem Zusammenspiel von Inflationsrate, Wertentwicklung, Beitragshöhe und Laufzeit Ihrer Geldanlage kommt es genau wie bei der Immobilienfinanzierung auf diese vermeintlich kleinen Zahlen an. Eine Renditedifferenz von 2 oder 3 Prozentpunkten ist keine Kleinigkeit, sondern macht am Ende den Unterschied aus zwischen „über die Runden kommen“ und „den Lebensstandard halten können“.

Hohe Renditechancen – plus Steuervorteil!

Den meisten Menschen ist natürlich bewusst, dass sich nur über renditestarke Anlageformen eine gute, stabile Altersvorsorge aufbauen lässt. Ein Großteil der Vermögen

ist hauptsächlich in Spareinlagen bei Banken sowie in Aktien und Investmentdepots angelegt.

Die dort erzielten Renditen werden bei Investments durch die regelmäßig anfallende Abgeltungssteuer meist deutlich minimiert. Bei Versicherungslösungen gegen Einmalbeitrag kann zum Beispiel diese Steuerlast gesenkt werden, sodass mehr „Netto“ vom Ertrag beim Sparer bleibt.

Und sie bieten noch weitere wichtige Vorteile: Keine Abgeltungssteuer während der Investitionszeit, gute Ertragschancen, Auszahlungen und Zuzahlungen sind möglich, Sicherheit und Garantien sind wählbar.

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



PERSÖNLICHE DATEN

Versicherungsnehmer:
Versicherte Person:



geb. am 28.01.1960, Koblenz

VERTRAGSDATEN

Art des Vertrags: GENERATION private
Fondsauswahl: UWP (Unitised-With-Profits)
Vertragsbeginn: 25.05.2004
Aufschubdauer: 17 Jahre
Eingezahlter Einmalbeitrag: 30.000,00 €
Kapitalwert zum Rentenbeginn: 67.956,36 €
Beitragsrendite: **4,9% p.a.**

Starke Partner für Canada Life

Die hauseigenen Fondsgesellschaften

Die tragenden Säulen unserer Kraft und unserer Zukunftsfähigkeit sind unsere starken, hauseigenen Fondsgesellschaften: Setanta Asset Management und Canada Life Asset Management. Die Fonds unserer Investmentpartner bilden die Basis unserer Fondsauswahl. Die Gesellschaften verkörpern nicht nur unsere Solidität, sondern stehen für unsere Werte. Sie bündeln durch ihre langjährige Geschichte große Erfahrung, Wissen und Souveränität.

Auf unsere starken Fondspartner können wir uns in schwierigen Zeiten verlassen. Sie behalten immer den langfristigen Anlagehorizont im Visier und lassen sich von kurzfristigen Marktturbulenzen nicht aus der Ruhe bringen.

SETANTA
Asset Management

SETANTA ASSET MANAGEMENT

GRÜNDUNGSJAHR: 1998

FIRMENSITZ: DUBLIN, IRLAND

FONDSVERMÖGEN: ÜBER 13,2 MILLIARDEN €

Stand: 31.12.2022

Setanta Asset Management ist die volumenstärkste Fondsgesellschaft für Canada Life in Deutschland. Von Dublin aus betreuen die erfahrenen Manager Kunden in Deutschland, Irland, Großbritannien und Kanada. Sie verwalten Vermögen für die Gesellschaften der Great-West

Alle Fondsgesellschaften der Canada Life-Familie wissen um die große Verantwortung, die sie tragen. Es geht um eine attraktive Altersvorsorge, erzielt durch hohe Renditechancen. Der Flexible Kapitalplan ist eine Rentenversicherung gegen Einmalzahlung. Dank Anlagen in freie Fonds kann ein Maximum an Renditechancen genutzt werden. Gleichzeitig profitieren die Kunden von Steuervorteilen.

Lifeco-Gruppe und anderer institutioneller Anleger. Setanta steht für einen Value-Ansatz und den langfristigen Anlagehorizont. Verantwortung für die Kundengelder steht hier an erster Stelle: Es wird nur in Unternehmen investiert, deren Geschäftsmodelle nachvollziehbar sind und auf langfristigen Erfolg schließen lassen. Die Fondsmanager agieren als unabhängige Denker mit einem Investmentansatz, der auf einem System von grundlegender Aktienanalyse aufbaut. Es geht um das Identifizieren von Stärken und Schwachpunkten. Und es geht um das Aufdecken von Risiken. Dieses unabhängige Handeln orientiert sich an der Gegenwart und ist außerdem wertkonservativ. Die detailgenaue Prüfung der Anlagen schafft maximale Sicherheit für unsere Kunden. Es geht um Vertrauen.



CANADA LIFE ASSET MANAGEMENT

GRÜNDUNGSJAHR: 1903

FIRMENSITZ: LONDON, ENGLAND

FONDSVERMÖGEN: ÜBER 36,6 MILLIARDEN £

Stand: 31.12.2022

Nach wie vor ist die City of London eines der Hauptzentren des europäischen Finanzwesens. Direkt gegenüber der altherwürdigen Bank of England und dem alten Sitz der London Stock Exchange befindet sich der Sitz der Canada Life Asset Management, der Fondsgesellschaft von Canada Life in London. Seit 2003 gehört Canada Life zur Great-West Lifeco und ist somit Teil unserer starken internationalen Gruppe. Die Gesellschaft selbst hat eine über 40-jährige Geschichte. Seit 2011 vertreibt sie unter dem Namen Canada Life Asset Management ihre Publikumsfonds auf dem Markt. Sie verwaltet für institutionelle Anleger genauso wie für Privatanleger über 36,6 Milliarden £ an Fondsvermögen.

Die Palette der angebotenen Publikumsfonds ist breit. Der Anlagestil ist aktiv. Die Fonds erstrecken sich von Aktien-, Misch- und Rentenfonds bis hin zu Immobilien- und Geldmarktfonds. Aber das Besondere an Canada Life Asset Management sind die Mitarbeiter. Unsere Kunden profitieren enorm von dem gewachsenen Know-how unserer Londoner Kollegen. Die 54 Spezialisten für Investments sind erfahrene Profis. Sie wissen genau, was sie tun. Die durchschnittliche Branchenerfahrung der Mitarbeiter liegt bei etwa 20 Jahren.



Gründer in eigener Sache:

Hugh C. Baker

Gestern, heute und auch morgen

Canada Life – wir versorgen Sie sicher



Die Gründung von Canada Life beruht auf einer sehr persönlichen Geschichte. Es ist das Jahr 1843 und der erst 25 Jahre alte Hugh C. Baker ist gerade Manager einer Filiale der Bank of Montreal geworden – in Hamilton in der Provinz Ontario. Er ist frisch verheiratet und er möchte für seine Familie eine Lebensversicherung abschließen.

WIE ALLES BEGANN

Um seinen Plan umzusetzen, muss er die gefährliche Reise in das über 800 Kilometer entfernte New York antreten. Als Erstes reitet er von Hamilton bis zu den Niagarafällen. Dort besteigt er die Postkutsche, das im Jahr 1845 modernste und schnellste Fortbewegungsmittel. Durch das ständige Schaukeln wird Hugh C. Baker seekrank. Die Kutsche bringt ihn bis in den Staat New York, USA. Doch seine Reise ist noch nicht zu Ende. Weiter geht es mit dem Dampfschiff auf dem Hudson River. Dort hat er ein einschneidendes Erlebnis, das ihn in seiner Mission bestätigt: Ein Matrose geht über Bord. Das Flusswasser ist eiskalt, die Strömung stark – der junge Mann ertrinkt vor den Augen der Passagiere. Er hinterlässt eine Frau mit 2 kleinen Jungen – unversorgt. Dann

endlich, nach 800 Kilometern, 6 Tagen, unzähligen Strapazen, erreicht er sein Ziel: New York City.

STOLZE GESCHICHTE

Da diese gefährliche Reise für viele Familienväter nicht möglich ist, entschließt er sich nach seiner Rückkehr in seine Heimatstadt, selber eine Lebensversicherung zu gründen. So entsteht 1847 die Canada Life Assurance Company in Hamilton, Ontario.

Inzwischen blickt das Unternehmen auf 175 erfolgreiche Jahre zurück und ist stolz, sich über die Jahre treu geblieben zu sein. Canada Life ist der älteste Versicherer Kanadas. Seit dieser Zeit sorgen wir dafür, dass unsere Kunden finanziell abgesichert sind – zuverlässig, ein Leben

lang. Wir haben uns im Laufe dieser Jahre zu einem der weltweit größten und finanzstärksten Anbieter von Lebensversicherungen entwickelt.

STARKES WACHSTUM

Seit 2003 gehört die Canada Life-Gruppe zur Finanzdienstleistungs-Holdinggesellschaft Great-West Lifeco Inc. Sie ist der zweitgrößte Lebensversicherungskonzern Kanadas. Damit sind wir unter dem Dach einer der größten Lebensversicherungskonzerne weltweit. Wir profitieren von diesem Know-how in den Bereichen Lebens- und Rentenversicherung sowie Risikoversorge. Aber noch mehr profitieren unsere Kunden. Sie schenken uns ihr Vertrauen. Und sie verlassen sich auf diese Kompetenz und Stärke. Denn wir sind „The Home of Investment“.

Zahlen und Finanzen

Die Canada Life Assurance Europe plc, Niederlassung für Deutschland, ist seit dem Jahr 2000 in Deutschland aktiv. Wir nutzen die internationale Erfahrung und das Know-how unserer Unternehmensgruppe. So können wir

in Deutschland innovative und verlässliche Lösungen für Altersvorsorge und Risikoschutz anbieten. Das macht uns zu einem starken Partner.

Unsere Unternehmensgruppe in Zahlen

 **38 Mio.***
Kunden weltweit

 **1.722,25 Mrd. €**
Verwaltetes Vermögen der Gruppe

Stand: 31.12.2022. Die Great-West-Zahlen wurden mit dem Wechselkurs 1 € = 1,44 CAN\$ zum 31.12.2021 umgerechnet und gerundet.
*Kundenzahl von Great-West Lifeco, weltweit.

Wichtige Zahlen für Canada Life in Deutschland

 **8.231,25 Mio. €**
Verwaltetes Vermögen

 **596.838**
Anzahl der Policen

 **256,91 Mio. €**
Neugeschäft

 **576.036**
Kunden

 **174 %**
Solvabilitätsquote

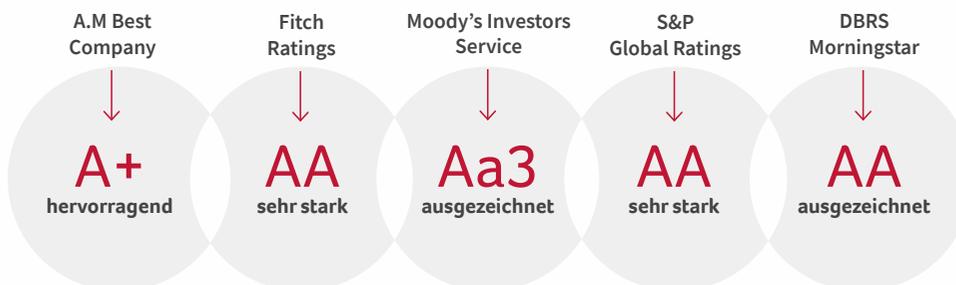
Stand 31.12.2022

Beurteilung der Finanzkraft

Kunden können sich bei Canada Life auf eine solide Finanzkraft verlassen! Die deutsche Ratingagentur Assekurata bescheinigt Canada Life Deutschland eine sehr starke Finanzkraft (AA) mit stabilem Ausblick. AA ist derzeit die höchste von Assekurata vergebene Bonitätsnote.



Ratings der Muttergesellschaft im Überblick



Ratings für The Canada Life Assurance Company, die Muttergesellschaft der Canada Life Assurance Europe plc, zum Stand Oktober 2023. Aktuelle Informationen dazu finden Sie auf www.canadalife.com.



Ratings Analysen

Great-West Lifeco

Canada Life Europe ist eingebunden in die Gruppe Great-West Lifeco Inc. – einen der größten Lebensversicherungskonzerne weltweit.

DIE STÄRKE UNSERER UNTERNEHMENSGRUPPE

und unsere große Expertise machen Canada Life zu einem leistungsfähigen Partner für Strategien zur Anlage von Vermögen. Alle Vermögen müssen sicher, gewinnbringend und nachhaltig angelegt werden. Die ehrgeizig gesteckten Ziele berühren alle Bereiche des Konzerns und sie werden verbindlich und mit hohem Engagement verfolgt.

DIE GREAT-WEST LIFECO verpflichtet sich zu Netto-null-Treibhausgasemissionen bis spätestens 2050. Auf dieser Zeitschiene finden sich verantwortungsvolle und wissenschaftsbasierte Zwischenziele, die klar formuliert sind und konsequent umgesetzt werden. Denn der beschleunigte Übergang zu einer CO₂-neutralen Wirtschaft ist ein wesentlicher Faktor für die Nachhaltigkeit unserer Produkte und für die Zukunft unserer Welt. Als global agierender Finanzkonzern ergreift die Great-West Lifeco die Chance, aktiv und

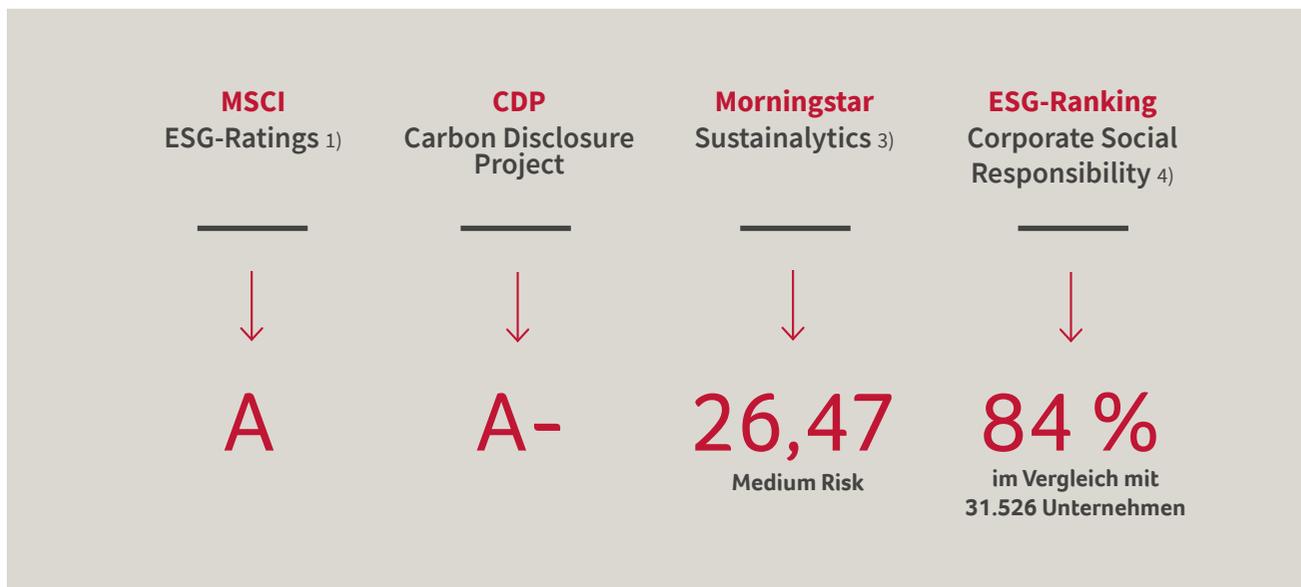
ehrgeizig ihren Beitrag für eine lebenswerte Welt von heute und morgen zu leisten.

DIE ZUKUNFT AKTIV GESTALTEN bedeutet, in nachhaltige Unternehmen zu investieren. So schreiben wir Erfolgsgeschichten. Wir senken die Risiken und steigern die Ertragschancen. Eine Studie der Investmentgesellschaft BlackRock zeigt, dass Fonds mit einem hohen Sustainability-Rating der Fondsratingagentur Morningstar im Schnitt eine bessere Rendite erzielen. Vergleichbare Produkte, bei denen das Management nicht auf den ökologischen, ethischen und sozialen Fußabdruck der Unternehmen achtet, schnitten deutlich schlechter ab.

VERANTWORTUNGSVOLLES WIRTSCHAFTEN ist die Basis für Stabilität in den Unternehmen, für deren gute Reputation und den internen Zusammenhalt.



DIE GREAT-WEST LIFECO INC. VERFÜGT ÜBER FOLGENDE RATINGS:



¹ <https://www.msci.com/our-solutions/esg-investing/esg-ratings-climate-search-tool/issuer/great-west-lifeco-inc/IID000000002168271>; Stand: 08/2022

³ <https://www.morningstar.com/stocks/lts/0ah3/sustainability>; Stand: 12/2022

⁴ https://www.csrhub.com/CSR_and_sustainability_information/Great-West-Lifeco-Inc; Stand: 01/2023



Nachhaltigkeit – unser Ansatz für ein besseres Morgen

Canada Life nimmt die Verantwortung gegenüber unseren Kunden, Geschäftspartnern und Mitmenschen sehr ernst. Deshalb beziehen wir bei allen unternehmerischen Entscheidungen die Wirkung auf Umwelt und Gesellschaft mit ein.

Im Kodex fest verankert

Die Auswahl bei Versicherungen, Girokonten oder Investmentfonds wird zunehmend nach ethisch-ökologischen Kriterien getroffen. „ESG“ als etabliertes Akronym steht für „Environmental“, „Social“ und „Governance“, also Umwelt, soziale Verantwortung und gute Unternehmensführung. Diese ESG-Kriterien stehen im Fokus unserer unternehmerischen Aktivitäten. Wir werden in Zukunft nur dann erfolgreich sein, wenn wir schon heute verantwortungsvoll handeln.

Unser Verhaltenskodex sieht vor, dass wir Klima und Umwelt schützen und mit all unseren Aktivitäten zum Wohle der Gesellschaft beitragen. Wir verpflichten uns, Korruption zu bekämpfen sowie Straftaten zu verhindern und aufzudecken. Danach handeln und wirtschaften wir. Unser Mutterkonzern Great-West Lifeco Inc. verfügt bereits über aussagekräftige Nachhaltigkeitsregeln. Von MSCI (Morgan Stanley Capital International) und dem CDP (Carbon Disclosure Project) wurden die bisherigen Schritte mit dem „A“-Rating bewertet. Damit ist sie bestplatziertes nordamerikanisches Versicherer.

Unser Engagement für die Umwelt

Umweltschutz beginnt für uns im Kleinen – zum Beispiel auf dem Weg zur Arbeit. Deshalb können sich unsere Mitarbeiter zu attraktiven Konditionen E-Bikes leasen. Außerdem wird unser Fuhrpark grüner. Seit Kurzem haben wir Elektrofahrzeuge mit in unsere Palette aufgenommen. Auch in den Gebäuden achten wir auf unseren ökologischen Fußabdruck: Der Strom in unseren deutschen Büros stammt ausschließlich aus erneuerbaren Energien. Auf dem Dach unseres Firmengebäudes in Neu-Isenburg planen wir sogar, eine Fotovoltaik-Anlage aufzustellen – so können wir künftig auch eigenen Solarstrom produzieren.

Wir achten darauf, nicht mehr als nötig zu drucken. Und das, was wir drucken, wird zu 100 % klimaneutral gedruckt. Mit GOGREEN haben wir 2021 insgesamt 74,75 t CO₂e für den Versand unserer Sendungen ausgeglichen. Um die Welt wieder etwas grüner zu machen und um weiteres CO₂ zu sparen, haben wir 2 Unternehmenswälder angelegt. Am Rande des Erzgebirges pflanzten wir 1.000 Bäume. Der zweite Wald mit 3.350 Bäumen ist in Nicaragua. In 2022 ging unser Engagement für den Klimaschutz in Nicaragua weiter. Canada Life spendete für jeden der über 500 Mitarbeiter in Deutschland und Irland einen Baum. Und natürlich werden wir auch für jeden neuen Mitarbeiter einen Baum pflanzen. Ein Baum in Nicaragua bindet pro Jahr 3,6 kg CO₂ ein. Das macht in 50 Jahren stolze 180 kg CO₂.



Unsere Verantwortung

Wir unterstützen die Menschen vor Ort sowie gemeinnützige Projekte und engagieren uns für den Nachwuchs. Im Jahr 2021 erhielten 120 Vereinsprojekte aus den Bereichen Gesundheit & Soziales, Sport, Gesellschaft & Bildung, Kinder- & Jugendarbeit, Tierschutz und Humanitäres Engagement im Ausland eine Spende. Nach der Hochwasserkatastrophe im Sommer 2021 haben wir schnell und unbürokratisch 1 Million € für die Flutopfer bereitgestellt und auf bundesweit helfende Organisationen sowie die stark betroffene Stadt Erfstadt und den Kreis Ahrweiler verteilt.

Der Einmarsch Russlands in die Ukraine im Frühling 2022 machte uns sehr betroffen. Gemeinsam mit unseren Schwes-tergesellschaften und Mitarbeitenden spendeten wir als Zeichen der Solidarität insgesamt knapp 650.000 €. Der Betrag ging an die Ukraine-Nothilfe von UNICEF, dem Kinderhilfswerk der Vereinten Nationen.

Auch nach innen nehmen wir unsere soziale Verantwortung sehr ernst. Wir wollen, dass jeder Mitarbeiter ein Arbeitsumfeld frei von Diskriminierung erlebt, wo er seine Stärken einbringen kann. Deshalb haben wir die „Charta der Vielfalt“ unterzeichnet, eine Arbeitgeberinitiative zur Förderung von Vielfalt in Unternehmen und Institutionen. Alle Unterzeichner verpflichten sich unter anderem dazu, eine Kultur zu pflegen, die von Respekt und Wertschätzung geprägt ist.

Unsere Governance

Alle Unternehmen der Great-West Lifeco sind durch einen gemeinsamen Verhaltenskodex verbunden, der unter anderem Leitlinien für gute Unternehmensführung vorgibt. Demnach sind wir verpflichtet, uns anvertraute Vermögenswerte und Informationen zu schützen sowie Korruption und Geldwäsche zu bekämpfen. Dafür existieren eine Reihe von Richtlinien und Verfahrensweisen, die uns bei der täglichen Entscheidungsfindung als Rechtsrahmen dienen. Durch regelmäßige Trainings und Schulungen stellen wir sicher, dass unsere Mitarbeiter jederzeit auf dem neusten Stand sind. Nicht zuletzt ist auch das Risikomanagement fester Bestandteil guter Unternehmensführung. Chancen und Gefahren sorgfältig gegeneinander abzuwägen zählt zu den wichtigsten Aufgaben eines jeden Unternehmens. Auch bei Canada Life ist das ein entscheidender Faktor für den Geschäftserfolg.

So stellen wir mit unseren Managementstrukturen und Entscheidungsprozessen Vertrauen her und eine nachhaltige Unternehmensführung sicher.



Frischer Wind, klare Flüsse, feste Wurzeln

Kanada, ein Land wie ein Kontinent

Kanada ist ein Land mit viel Geschichte und mit einer noch vielfältigeren Geografie. Die großen Distanzen erscheinen uns unermesslich weit zu sein. Im zweitgrößten Staat der Welt findet man unberührte Natur, menschenleere Landschaften sowie die modernen Metropolen Vancouver, Montreal und Toronto, den Sitz von Kanadas größtem und ältestem Versicherer.

Insgesamt 6 Zeitzonen, eine Luftlinie von 5.500 Kilometern, die Verbindung von Atlantik und Pazifik, die Ausläufer in die Arktis, Heimat der berühmtesten Wasserfälle der Welt, der Niagarafälle: Für viele Menschen symbolisiert dieses Land den großen Traum von Freiheit und Wohlstand.

Ein moderner Staat inmitten einer unberührten Wildnis

Um 1600 siedelten dort die ersten Europäer, die überwiegend aus Frankreich und England kamen. Deren Einflüsse wirken bis in unsere Zeit. Kanada hat 2 offizielle Landessprachen, Englisch und Französisch. Es ist Mitglied im Commonwealth und hat somit einen europäischen Monarchen zum Staatsoberhaupt – King Charles III. von Kanada.

Die Kanadier haben die Eigenarten ihrer Gründerväter tief verinnerlicht

Willkommen in der neuen Welt

Kanada gehört zu den wohlhabendsten Ländern der Welt. Das ist vor allem dem kanadischen Finanzsystem zu verdanken, das in seiner Stabilität und Stärke seinesgleichen sucht. Sein nominales Bruttoinlandsprodukt rangiert auf Platz 9. Die wirtschaftliche Kraft beruht auf einem hohen Anteil an Urproduktion: großen Ressourcen an Wertstoffen, nach Saudi-Arabien die größten Erdölreserven der Welt, 10 %

Mustergültig für die Finanzwelt

Das kanadische Bankensystem zeichnet sich durch seine Stabilität und Robustheit aus. Die Finanzstärke kanadischer Banken zeigte sich vor allem in der Weltwirtschaftskrise 2008. In diesem Jahr kürte das Weltwirtschaftsforum das kanadische Bankensystem zum solidesten der Welt. Diese Auszeichnung gab es dann 5 Jahre in Folge. Auch heute überzeugen kanadische Geldinstitute weltweit mit ihrer finanziellen Robustheit.¹

Kanada ist auch ein wichtiger Standort für namhafte Fintechs. Im FinTech Global Vision Report 2023 wird es auf dem 4. Rang geführt. Die vielen Fintechs führen auch dazu, dass der Finanzsektor stark von Innovationen geprägt ist.²

und ihre ganz eigenen, liebenswürdigen Schrullen entwickelt. Der Nationalsport Lacrosse, eine der härtesten und wohl schrägsten Ballsportarten überhaupt, wurde hier erfunden. In keinem Land der Welt erhält man von der Polizei ein positives Knöllchen für besonders vorbildliches Benehmen. Und wo bitte findet man sonst noch einen Landeplatz für Außerirdische?

des weltweiten Waldbestands und großen Erdgasvorkommen an den Küsten.

Große Bedeutung hat auch der Finanzdienstleistungssektor. Von 10 der größten kanadischen Unternehmen sind 7 im Banken- und Versicherungsbereich aktiv. Canada Life gehört dazu und ist einer der größten Finanzdienstleister der Welt.

Die Finanz- und Versicherungsbranche zählt zu den wichtigsten Branchen der kanadischen Wirtschaft. 2023 trug die Branche 2,0 % zum kanadischen Bruttoinlandsprodukt bei und war damit die viertwichtigste Branche.³

Kanadische Lebensversicherer werden zentral von Ottawa reguliert. Die Anforderungen an das Eigenkapital sind streng. Die regulierenden Instrumente verlangen von den Unternehmen, sich aktiv und konsequent um ihre Kapitalquoten zu kümmern.

¹ <https://www.investmentexecutive.com>

² <https://findexable.com>, S. 8

³ <https://www.statcan.gc.ca/>



Kanadier: Individualisten, der Gemeinschaft verpflichtet

Typische kanadische Tugenden sind Weltoffenheit, Gastfreundlichkeit und Hilfsbereitschaft. Die Kanadier gelten als höfliche und liebenswerte Menschen. Sie sagen eher einmal „Sorry“ zu viel als zu wenig. Sie gelten als große Optimisten. Sie lieben Ahornsirup und Poutine (Pommes frites, Käsewürfel und Bratensauce). Die Kanadier arbeiten, um zu leben. Sie sind bodenständig, vernünftig, individuell und unkompliziert. Umsichtiges Management und der Optimismus der Kanadier haben dazu beigetragen, dass das Land die Covid-19-Pandemie gut überstehen konnte.



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

Die in diesem Magazin gegebenen Ansichten dienen ausschließlich als Marketing-Information. Die gegebenen Informationen stellen keine Aufforderung zum Kauf von Versicherungsprodukten oder Wertpapieren dar. Vor dem Abschluss eines Altersvorsorgeprodukts ist stets eine ausführliche individuelle und produktbezogene Beratung erforderlich.

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



Canada Life Assurance Europe plc
Niederlassung für Deutschland
Hohenzollernring 72, 50672 Köln
HRB 34058, AG Köln

Telefon: 06102-306-1801
kundenservice@canadalife.de

www.canadalife.de