

Dieses Informationsblatt ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das Informationsblatt soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Ihre Daten“ (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Unser Produkt ist eine fondsgebundene Rentenversicherung. Sie nehmen an der Wertentwicklung der gewählten Fonds mit ihren Renditechancen und –risiken direkt teil. Bei Wahl des UWP-Fonds geben wir bedingungsgemäß zum vereinbarten Rentenbeginn eine Garantie hinsichtlich des Werts der im UWP-Fonds vorhandenen geglätteten Anteile und eine Beitragserhaltungszusage für die in den UWP-Fonds investierten Beitragsanteile in Höhe von 90 %.

Auszahlungsphase

Wenn Sie den vereinbarten Rentenbeginn erleben, zahlen wir Ihnen eine lebenslange monatliche Leibrente, jedoch nicht vor Vollendung Ihres 62. Lebensjahres. Deren Berechnung hängt u.a. von der Wertentwicklung des Ihrem Vertrag zugrunde liegenden Anteilguthabens und dem anzuwendenden Rentenfaktor ab. Wir können bis zu 12 Monatsleistungen zusammenfassen oder eine Kleinbetragsrente abfinden. Eine Überschussbeteiligung findet nicht statt. Sie können die Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag nicht an Dritte vererben, übertragen, veräußern oder den Vertrag beleihen. Es besteht kein Anspruch auf eine Kapitalauszahlung. Falls vereinbart, leisten wir im Falle Ihres Todes eine Hinterbliebenenrente.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 40 Jahren untersucht und in die CRK 4 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-)Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 3 Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.

CRK 4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.

CRK 5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

› Basisdaten

Anbieter

Canada Life Assurance
Europe plc

Mindestbeitrag

50,00 Euro monatlich

Produkttyp

Fondsgebundene Rentenversicherung oder fondsbasiert bei Wahl des UWP-Fonds mit gesonderter Garantieabsicherung.

Einmalanlage

möglich

Sonderzahlung

möglich

Beitragsänderung

Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert und freigestellt werden. Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungsverhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

Auszahlungsform

Lebenslange monatliche Rente. Zu Beginn der Auszahlungsphase können Sie zwischen verschiedenen Rentenarten wählen.

› Steuerliche Förderung

In der Ansparphase können Sie Steuervorteile erhalten. In der Auszahlungsphase müssen Sie die Altersleistung versteuern.

› Beispielrechnung

Die nachfolgende Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechneten Gesamtleistungen nach Kosten auf.

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
-1,00 %	32.638 Euro	156 Euro
2,00 %	56.043 Euro	268 Euro
5,00 %	104.532 Euro	500 Euro
6,00 %	130.784 Euro	625 Euro

Die ausgewiesenen Werte sind nicht garantiert. Sie können höher oder niedriger ausfallen. Bei der Berechnung wurde die Zuweisung sämtlicher Treueboni berücksichtigt.

Zertifizierungsnummer
006458

Ihre Daten

Person

Kim Mustermensch (geb. 01.01.1996)

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag **Einmalzahlung**
100,00 Euro 0,00 Euro
regelmäßige Erhöhung: nein

Vertragsbeginn	Einzahlungs- dauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2024	40 Jahre	01.01.2064 früh.: 01.01.2058 spät.: 01.01.2081

Eingezahltes Kapital 48.000 Euro

Garantiertes Kapital für Verrentung 0,00 Euro

Garantierte mtl. Altersleistung k.A*

Rentenfaktor 20,82 Euro

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

*Die Bedingungen für die Verrentung stehen noch nicht fest.

Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

Ein Anbieterwechsel ist während der Ansparphase ausgeschlossen und nur zum Beginn der Auszahlungsphase möglich. Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für einen Anbieterwechsel bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 5,00 %.

Vertrags- dauer	Gezahlte Beiträge	Übertragungs- wert	entspricht
1 Jahr	1.200 Euro	0 Euro	0,00 %
5 Jahre	6.000 Euro	0 Euro	0,00 %
12 Jahre	14.400 Euro	0 Euro	0,00 %
20 Jahre	24.000 Euro	0 Euro	0,00 %
30 Jahre	36.000 Euro	0 Euro	0,00 %
40 Jahre	48.000 Euro	104.532 Euro	217,77 %

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

Kündigung

Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung. Statt der Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

Effektivkosten

1,45 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,45 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 3,55 % verringert.

Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen :

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

Insgesamt	2.223,00 Euro
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge, jährlich, in den ersten 5 Jahren ab Versicherungsbeginn bzw. ab Beitragserhöhung auf den erhöhten Beitragsanteil	37,05 %

Verwaltungskosten

voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr	266,56 Euro
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich, während der Ansparphase	1,00 % -2,45 %
Kapitalkostengruppe 1	max. 1,00 %
Kapitalkostengruppe 2	max. 2,05 %
Kapitalkostengruppe 3	max. 2,15 %
Kapitalkostengruppe 4	max. 1,75 %
Kapitalkostengruppe 5 (Ihre Wahl)	max. 2,45 %

Zur Veranschaulichung, in welchem Rahmen sich die Kosten für Ihre konkrete Fondswahl bewegen, haben wir diese in 5 Kapitalkostengruppen unterteilt.

Prozentsatz der eingezahlten Beiträge, jährlich, einschließl. dem 10. Jahr der Ansparphase	16,87 %
Prozentsatz der eingezahlten Beiträge, jährlich, ab dem 11. Jahr der Ansparphase	4,05 %
monatlich anfallende Kosten in Euro	5,00 Euro

Auszahlungsphase

Verwaltungskosten

Die Kosten, die in der Auszahlungsphase berechnet werden, stehen noch nicht fest, weil die Bedingungen für die Verrentung Ihres Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase noch nicht feststehen.

Kosten für einzelne Anlässe

Versorgungsausgleich	max. 500,00 Euro
----------------------	------------------

Zusätzliche Hinweise

Die Geltendmachung von gesetzlich begründeten Schadenersatzansprüchen (z.B. Verzugschaden nach dem BGB) bleibt unberührt. Bei einer Beitragsfreistellung fallen weiterhin die vereinbarten Kosten an.

Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Canada Life gehört keiner Einrichtung zur Sicherung der Ansprüche von Versicherten (Sicherungsfonds) an und ist zu einer solchen Mitgliedschaft derzeit weder berechtigt noch verpflichtet.

Stand 22.02.2024

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/Produktinformationsblatt

Version 3.5.0 0/2022

M_GNRP_2022V1/VP

II. Besondere Informationen für Ihren GENERATION basic plus Teil I

Ergänzend zu dem vorangestellten Produktinformationsblatt geben wir Ihnen in diesem Abschnitt II. einige für Ihren GENERATION basic plus einschlägige individuelle Informationen. Um Ihnen das Auffinden dieser auf Sie zugeschnittenen individuellen Informationen zu erleichtern, haben wir sie als in diesem Abschnitt II unter der Überschrift „Besondere Informationen für Ihren GENERATION basic plus“, unterteilt in Teil I und Teil II, vorangestellt.

Die auf uns oder das Produkt GENERATION basic plus allgemein bezogenen Informationen finden Sie nachfolgend im Abschnitt III. „Allgemeine Informationen für Ihren GENERATION basic plus“.

Verweise auf Paragraphen in den folgenden Informationen beziehen sich auf die Versicherungsbedingungen des GENERATION basic plus, die Ihnen gemeinsam mit diesen Informationen übergeben und auf Anforderung jederzeit erneut überlassen werden.

1. Welche Kosten sind in Ihre Beiträge einkalkuliert?

Die für Ihren Versicherungsvertrag anfallenden Abschluss- und Vertriebs- sowie Verwaltungskosten vor Rentenbeginn sind in dem Abschnitt „Einzelne Kosten“ auf Seite 2 des Produktinformationsblatts ausgewiesen. Diese sind bereits in Ihren Beitrag einkalkuliert und werden nicht gesondert erhoben. Nähere Erläuterungen, wie sich diese Kosten im Einzelnen zusammensetzen, wofür sie erhoben und wie sie beglichen werden finden Sie in § 25 der Versicherungsbedingungen.

Reduzierung der Kostenbelastung durch Treueboni

Die Auswirkung der Kostenbelastungen auf Ihren Vertrag reduziert sich jedoch durch die Zuteilung von zusätzlichen Anteilen als Treueboni, die wir vertragstreuen Kunden ab dem 6. Versicherungsjahr zuweisen, vgl. § 17. Bei einer angenommenen Wertentwicklung der Anteile von 5,00 % p.a. werden Ihrem Vertrag aufgrund der laufenden Treueboni und des Treuebonus am Ende des 12. Versicherungsjahres zusätzliche Anteile in Höhe von 543,89 €¹⁾ zugewiesen. Dabei sind nicht die nachstehenden erläuterten Renten-Treueboni berücksichtigt, die den Wert Ihres Anteilguthabens vor und zum Rentenbeginn nochmals erhöhen. Voraussetzung für die Zuteilung aller Treueboni ist, dass Sie zum jeweiligen Stichtag Ihren Vertrag nicht beitragsfrei gestellt haben oder einen Beitragsurlaub nehmen.

¹⁾ Die tatsächliche Höhe der Treueboni ist abhängig von der Wertentwicklung des Anteilguthabens und kann also höher oder niedriger als ausgewiesen ausfallen.

Die Treueboni werden wie folgt Ihrem Vertrag zugeteilt:

- Zwischen dem sechsten und vierzehnten Versicherungsjahr teilen wir Ihrem GENERATION basic plus mit Ablauf des jeweiligen Versicherungsjahres zusätzliche Anteile in Höhe von **0,4 %** als Treuebonus zu. Ab dem fünfzehnten Versicherungsjahr bis zum aktuellen Rentenbeginn teilen wir Ihrem GENERATION basic plus mit Ablauf des jeweiligen Versicherungsjahres zusätzliche Anteile in Höhe von **0,6 %** als Treuebonus zu.
- Mit Ablauf des 12. Versicherungsjahres teilen wir Ihrem GENERATION basic plus zusätzliche Anteile als einmaligen Treuebonus zu. Die Höhe des Treuebonus richtet sich nach der ursprünglich vereinbarten Aufschubzeit, der Höhe Ihres ursprünglichen Jahresbeitrags und der Anzahl der zum Stichtag Ihrem Vertrag zugewiesenen Anteile wie folgt:

Ursprünglich vereinbarte Aufschubzeit	Ursprünglicher Jahresbeitrag	Prozentsatz der zusätzlichen Anteile
12 bis 15 Jahre	0 € - 1.199 €	4,5 %
12 bis 15 Jahre	1.200 € und mehr	6,0 %
Über 15 bis 20 Jahre	alle	4,5 %
Über 20 Jahre	alle	3,0 %

- Darüber hinaus teilen wir Ihrem GENERATION basic plus als weitere einmalige Treueboni ein, zwei und drei Jahre vor Ihrem ursprünglichen Rentenbeginn jeweils zusätzliche Anteile in Höhe von **3,5 %** zu. Abschließend teilen wir Ihrem GENERATION basic plus zum Rentenbeginn jeweils zusätzlich Anteile in Höhe von 3,5 % zu. Diese einmaligen Treueboni nennen wir Renten-Treueboni.



Effektivkosten

1,45 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 5,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 1,45 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 3,55 % verringert.

Bei der Berechnung der Effektivkosten in diesen Besonderen Informationen und in dem Abschnitt Effektivkosten auf Seite 2 des Produktinformationsblatts und der Berechnung des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase in der Beispielrechnung auf Seite 1 des Produktinformationsblatts wurden die jeweiligen Fondsverwaltungsgebühren entsprechend Ihrer im Folgenden dargestellten individuellen Fondsauswahl berücksichtigt.

Aktien International II 100 %

Bitte lesen Sie die „Wichtigen allgemeinen Hinweise“ unter Abschnitt II. Teil I, Ziffer 3 der „Besonderen Informationen für Ihren GENERATION basic plus“.

2. Sind Sie an Überschüssen beteiligt?

Eine Überschussbeteiligung ist ausgeschlossen.

Sie sind an der Entwicklung des Ihrem GENERATION basic plus zugrunde liegenden Kapitals durch die Fonds unmittelbar beteiligt.

Rentenzahlungen kalkulieren wir so, dass wir Ihnen auch nach Rentenbeginn keine Überschussbeteiligung gewähren können; vgl. § 26.

3. Unverbindliche Darstellung der möglichen Wertentwicklung Ihres GENERATION basic plus

Ein Anspruch auf einen Rückkaufswert besteht beim GENERATION basic plus nicht.

Die nachfolgende Darstellung der möglichen Wertentwicklungen ist keine Modellrechnung im Sinne des § 154 VVG, da das Gesetz dies für fondsgebundene Versicherungen wie den GENERATION basic plus nicht vorsieht.



Die folgende unverbindliche Darstellung der möglichen Wertentwicklungen soll Ihnen zeigen, wie sich Ihr GENERATION basic plus entwickeln kann und welche Anteilguthaben im Falle eines vorgezogenen Rentenbeginns zu dem jeweiligen Jahrestag Ihres Versicherungsbeginns anfallen können. Dabei haben wir verschiedene Annahmen zur Wertentwicklung des Anteilguthabens zugrunde gelegt. Um Ihnen einen umfassenden Überblick zu geben, stellen wir mögliche Anteilguthaben dar und geben den möglichen Wert des Anteilguthabens zu Rentenbeginn an. Die Darstellung basiert auf den von Ihnen gewünschten Vertragsdaten. Die angegebenen Werte dienen ausschließlich Illustrationszwecken und sind keine Garantie für eine zukünftige Entwicklung. Lesen Sie bitte auch die Erläuterungen unter „Wichtige allgemeine Hinweise“.

Vers.- jahr	Jahres- beitrag (in €)	Unverbindliche Darstellung der möglichen Wertentwicklung in EUR (€) unter der Annahme verschiedener, gleich bleibender jährlicher Wertsteigerungen der Anteile der gewählten Fonds vor Abzug der Fondsverwaltungsgebühren ¹⁾ In den ausgewiesenen möglichen Anteilguthaben ist der Abzug der Kosten berücksichtigt. Ein Anspruch auf einen Rückkaufwert besteht nicht, aus diesem Grund kann auch kein Rückkaufwert garantiert werden.			
		-1%	2%	5%	6%
		Anteilguthaben	Anteilguthaben	Anteilguthaben	Anteilguthaben
1/29	1.200	486	494	502	505
2/30	1.200	960	991	1.021	1.031
3/31	1.200	1.423	1.489	1.558	1.581
4/32	1.200	1.874	1.990	2.113	2.156
5/33	1.200	2.313	2.494	2.688	2.755
6/34	1.200	3.193	3.459	3.749	3.851
7/35	1.200	4.054	4.432	4.851	5.001
8/36	1.200	4.897	5.414	5.996	6.205
9/37	1.200	5.723	6.405	7.184	7.468
10/38	1.200	6.531	7.403	8.417	8.791
11/39	1.200	7.474	8.566	9.855	10.336
12/40	1.200	8.649	10.029	11.688	12.313
13/41	1.200	9.548	11.214	13.251	14.028
14/42	1.200	10.428	12.409	14.874	15.825
15/43	1.200	11.312	13.641	16.593	17.744
16/44	1.200	12.179	14.887	18.380	19.760
17/45	1.200	13.029	16.146	20.240	21.877
18/46	1.200	13.863	17.418	22.175	24.101
19/47	1.200	14.682	18.704	24.188	26.436
20/48	1.200	15.484	20.003	26.282	28.888
21/49	1.200	16.272	21.317	28.461	31.464
22/50	1.200	17.044	22.644	30.727	34.169
23/51	1.200	17.801	23.985	33.085	37.011
24/52	1.200	18.544	25.341	35.538	39.995
25/53	1.200	19.273	26.711	38.090	43.129
26/54	1.200	19.988	28.095	40.745	46.420
27/55	1.200	20.690	29.494	43.508	49.877
28/56	1.200	21.377	30.908	46.381	53.508



29/57	1.200	22.052	32.337	49.371	57.321
30/58	1.200	22.714	33.782	52.481	61.326
31/59	1.200	23.363	35.241	55.717	65.532
32/60	1.200	24.000	36.716	59.083	69.949
33/61	1.200	24.625	38.207	62.586	74.588
34/62	1.200	25.238	39.714	66.229	79.461
35/63	1.200	25.839	41.237	70.020	84.579
36/64	1.200	26.428	42.775	73.963	89.953
37/65	1.200	27.946	45.873	80.781	98.924
38/66	1.200	29.487	49.112	88.122	108.673
39/67	1.200	31.051	52.500	96.024	119.269
40/68	1.200	32.638	56.043	104.532	130.784

¹⁾ Das mögliche Anteilguthaben ist nicht garantiert. Es kann höher oder niedriger ausfallen. Die Berechnungen berücksichtigen den Abzug der Abschluss- und Vertriebskosten sowie der Verwaltungskosten und die Zuweisung sämtlicher Treueboni.

Wichtige allgemeine Hinweise

(1) Die dargestellten zukünftigen Wertentwicklungen Ihres GENERATION basic plus basieren auf entsprechenden Annahmen über die Wertentwicklung der zugrunde liegenden Fonds. Abhängig vom jeweils gewählten Fonds ergeben sich Chancen, aber auch Risiken für die Wertentwicklung Ihres GENERATION basic plus.

(2) Die Verwaltungskosten können sich während der Aufschubzeit des Vertrages bedingungsgemäß ändern (siehe Versicherungsbedingungen).

(3) Bisherige Entwicklungen sind kein Maßstab für die Zukunft. Die beispielhafte Darstellung der Wertentwicklung beruht auf zukünftigen Annahmen, die sich daraus ergebenden Werte sind jedoch nicht garantiert. Die tatsächlichen Werte können höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte. Sie werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z.B. Art und Umfang des gewählten Versicherungsschutzes, Risikoentwicklung, Entwicklung der Kapitalmärkte, Zinssatz und Inflationsratenentwicklung sowie Anlageentscheidung der Fondsmanagementgesellschaft des jeweiligen Fonds. Die aktuellen Werte werden sich auch dann von den angegebenen Werten unterscheiden, wenn die tatsächliche Wertentwicklung über mehrere Jahre im Durchschnitt wie die angenommene Wertsteigerung verläuft, jedoch für einzelne Versicherungsjahre höher oder niedriger ausfällt. Schwankungen wirken sich umso stärker aus, je länger die Versicherung bereits läuft.

(4) Der GENERATION basic plus ist eine fondsgebundene Rentenversicherung. Deshalb tragen Sie als Versicherungsnehmer das Kapitalanlagerisiko.

(5) Es ist möglich, dass Sie zu dem entsprechenden Zeitpunkt nicht die Leistungen erhalten, die Sie möglicherweise aus Ihrem GENERATION basic plus erwartet haben, z.B. weil die Wertentwicklung der zugrunde liegenden Fonds über die Aufschubzeit niedriger als von Ihnen erwartet ausfällt.

(6) Diese „Besonderen Informationen“ und die Erläuterung müssen in Verbindung mit den übrigen „Besonderen“ und „Allgemeinen“ Informationen für Ihren GENERATION basic plus, den Versicherungsbedingungen und deren Anlagen gelesen werden.

(7) Sämtliche in Ihre Beiträge einkalkulierten Abschluss- und Vertriebskosten sowie Verwaltungskosten haben wir bereits in den angegebenen Werten berücksichtigt.

4. Können Sie Ihren GENERATION basic plus mit laufenden Beiträgen beitragsfrei stellen?

Sie können Ihren GENERATION basic plus mit laufenden Beiträgen jederzeit zum nächsten Fälligkeitstag für einen von Ihnen bestimmten Zeitraum, höchstens jedoch für die Restlaufzeit bis zum aktuellen Rentenbeginn, durch entsprechende Erklärung beitragsfrei stellen. Während der Beitragsfreistellung fallen weiterhin alle Kosten gemäß § 25 an.

Wenn Ihr Vertrag aufgrund des Absinkens des Wertes aller Ihrem Vertrag zugewiesenen Anteile auf null sinkt oder der Wert des Anteilguthabens nicht mehr ausreicht, um die Kosten zu decken, benachrichtigen wir

Sie von diesem Ereignis. Wenn Sie Ihre Beiträge vollständig oder anteilig in den GENERATION UWP-Fonds III investiert haben, ist hierfür der Wert sowohl des geglätteten als auch des tatsächlichen Anteilguthabens maßgeblich.

Ihr Vertrag erlischt ohne Auszahlung eines Rückkaufwertes automatisch nach Ablauf von einem Jahr und zwölf Wochen ab dem Eintritt des jeweiligen Ereignisses (die Erlöschensphase), wenn wir Ihnen nach Ablauf des Jahres zwei sechswöchige Fristen für die Leistung eines Beitrages eingeräumt haben; vgl. § 22 Abs. 7.

Die Erlöschensphase soll Ihnen die Möglichkeit geben, Ihren Versicherungsvertrag zu erhalten und vor Ablauf der Erlöschensphase die Beitragszahlung wieder aufzunehmen. Bitte beachten Sie § 2 Abs. 2. Während der Erlöschensphase besteht jedoch keinerlei Versicherungsschutz.

Falls Sie jedoch den GENERATION UWP-Fonds III gewählt haben und zum Zeitpunkt der Beitragsfreistellung der geglättete Wert der Anteile im GENERATION UWP-Fonds III 1.500 € oder mehr beträgt, garantieren wir Ihnen, dass Ihr UWP-Anteilguthaben bei Rentenbeginn mindestens diesem geglätteten Wert entspricht; vgl. § 22.

Das vorstehende Produktinformationsblatt und der vorstehende Abschnitt II. unter der Überschrift „Besonderen Informationen für Ihren GENERATION basic plus, Teil I“ sind Bestandteil der Informationen zu Ihrem GENERATION basic plus. Diese Informationen, welche wir Ihnen in Textform überlassen, setzen sich unter II. unter der Überschrift „Besondere Informationen für Ihren GENERATION basic plus, Teil II“ sowie in Abschnitt III. unter der Überschrift „Allgemeine Informationen für Ihren GENERATION basic plus“ fort und bilden insgesamt eine Einheit.

