

Erweiterte Informationen bei Fondswechsel in Einzelfonds

Für Verträge, die nach dem 15.09.2005 abgeschlossen wurden

Für den GENERATION private plus, Flexiblen Rentenplan plus, Flexiblen Kapitalplan und GENERATION basic plus

Stand Juli 2022



ERWEITERTE FONDSAUSWAHL

Die zusätzlichen Fondsinformationen zu den unten aufgelisteten Fonds – Anlagegrundsätze, Erläuterungen zu den Fonds und Erläuterungen zur Fondsverwaltungsgebühr – gelten ergänzend zu den in den Fondsinformationen (enthalten in den Informationen zum Flexiblen Kapitalplan/Flexiblen Rentenplan plus/GENERATION basic plus in Abschnitt II. „Besondere Informationen für Ihren Flexiblen Kapitalplan“/„Besondere Informationen für Ihren Flexiblen Rentenplan plus“/„Besondere Informationen für Ihren GENERATION basic plus“) beschriebenen Fonds.

MISCHFONDS	Seite	AKTIENFONDS	Seite
CLE M&G Optimal Income II	1	CLE M&G Global Themes II	3
CLE FvS Multiple Opportunities II	2	Aktien Chance Verantwortung II	3
Income plus II	2	Aktien Chance Umwelt II	3

Bewahren Sie diese Fondsinformationen zusammen mit Ihren anderen Vertragsunterlagen auf.

CLE M&G Optimal Income II

Betreuende Fondsgesellschaft	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		Min.	Max.
	Internationale Aktien:	0 %	20 %
	Festverzinsliche Wertpapiere:	50 %	100 %
	Bareinlagen:	0 %	50 %
Währung	Euro		
Fondsverwaltungsgebühren	1,75 % p. a., Stand 31.07.2022		
Risikoklasse	3 von 5		

CLE FvS Multiple Opportunities II

Betreuende Fondsgesellschaft	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
Fondsverwaltungsgebühren	1,80 %, Stand 31.07.2022 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).
Risikoklasse	4 von 5

Die Fondsverwaltungsgebühren betragen 1,80 % p. a. am 31.07.2022, verbunden mit einer möglichen erfolgsabhängigen Vergütung. Damit würden die Fondsverwaltungsgebühren pro 1.000 € Fondsguthaben 18 € jährlich betragen.

Die erfolgsabhängige Vergütung wird über den zugrunde liegenden Publikumsfonds erhoben. Sie beträgt bis zu 10 % der Brutto-Aktienwertentwicklung, sofern der Brutto-Aktienwert am Ende eines Geschäftsjahres den Aktienwert am Ende der vorangegangenen fünf Geschäftsjahre übersteigt, jedoch insgesamt höchstens bis zu 2,5 % des durchschnittlichen Fondsvermögens im jeweiligen Geschäftsjahr. Das Geschäftsjahr für den Fonds beginnt am 1. Oktober und endet am 30. September eines Kalenderjahres. Für jeden Prozentpunkt, um den die Brutto-Aktienwertentwicklung des zugrunde liegenden Publikumsfonds den Aktienwert am Ende der vorangegangenen fünf Geschäftsjahre übersteigt, ist pro 1.000 € Aktienwert bis zu 1 € als erfolgsabhängige Vergütung zusätzlich zur Fondsverwaltungsgebühr fällig. Um dies zu verdeutlichen, dient folgendes Beispiel: Wenn die Brutto-Aktienwertentwicklung am Ende eines Geschäftsjahres 5 % über dem Aktienwert am Ende der vorangegangenen fünf Geschäftsjahre liegt und die erfolgsabhängige Gebühr 10 % beträgt, so werden pro 1.000 € Aktienwert des Anteilguthabens 5 € zusätzlich als Gebühr anfallen. Sollte der Aktienwert am Ende der vorangegangenen fünf Geschäftsjahre nicht erreicht werden, so fällt keine erfolgsabhängige Gebühr an. Um vorausgegangene Verluste auszugleichen, gilt: Ist der Aktienwert zu Beginn des Geschäftsjahres niedriger als der Höchststand des Aktienwertes der vorangegangenen fünf Geschäftsjahre, so wird der Aktienwert zu Beginn des Geschäftsjahres durch diesen Höchststand ersetzt. Die Höhe der tatsächlich erhobenen Fondsverwaltungsgebühren oder jeweiligen erfolgsabhängigen Gebühr steigt oder sinkt mit den Schwankungen des jeweiligen Fondsguthabens.

Income plus II

Betreuende Fondsgesellschaft	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 Wertpapierausswahl 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
Fondsverwaltungsgebühren	1,40 % p. a., Stand 31.07.2022
Risikoklasse	4 von 5

CLE M&G Global Themes II

Betreuende Fondsgesellschaft	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	Der Fonds kann grundsätzlich bis zu 100 % in Aktien investieren. Zusätzlich kann in Bareinlagen investiert werden.
Währung	Euro
Fondsverwaltungsgebühren	1,75 % p. a., Stand 31.07.2022
Risikoklasse	5 von 5

Aktien Chance Verantwortung II

Betreuende Fondsgesellschaft	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		
Fondsverwaltungsgebühren	1,55 % p. a., Stand 31.07.2022		
Risikoklasse	5 von 5		

Aktien Chance Umwelt II

Betreuende Fondsgesellschaft	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		
Fondsverwaltungsgebühren	1,80 % p. a., Stand 31.07.2022		
Risikoklasse	5 von 5		

Erläuterungen zu den Fonds

Bei allen von Canada Life im Rahmen der vorliegenden Versicherung eingesetzten Fonds handelt es sich um „interne“ Fonds nach Versicherungsaufsichtsrecht. Dabei handelt es sich nicht um Investmentfonds im üblichen Sinne, denn die von Canada Life Europe eingesetzten Fonds werden nur innerhalb des Versicherungsvertrages benutzt. Eine Übertragung auf Kunden ist ausgeschlossen, selbst wenn sie auf der Basis handelbarer Anteile beruhen. Da es sich um einen Versicherungsvertrag handelt, muss sich die Canada Life das Recht vorbehalten, die betreuende Fondsgesellschaft wechseln zu können.

Ihr Vertrag ist eine fondsgebundene Versicherung, die direkt an den Chancen und Risiken des Kapitalmarktes teilnimmt. Bei der Wahl eines der in der Fondsinformation genannten Fonds werden Ihre Beiträge in einen internen Fonds angelegt, der in Publikumsfonds investieren kann. Sie können den Fonds auch mit anderen internen Fonds kombinieren. Die direkte Beteiligung an den Fonds bietet also die Chance auf Wachstum, birgt aber auch die Gefahr des teilweisen oder vollständigen Verlustes des investierten Kapitals.

Die Anlagegrundsätze richten sich nach dem jeweiligen Fondsprospekt. Dabei können bei einzelnen Fonds die Anlagen in Summe über 100 % des Fondsvermögens hinausgehen (erhöhtes Marktrisiko).

Canada Life kann das Erreichen eines bestimmten Anlageerfolges nicht garantieren oder in Aussicht stellen. Canada Life übernimmt keine Haftung für die Erreichung der in der jeweiligen Fondsbeschreibung bzw. in dem jeweiligen Fondsprospekt beschriebenen Anlageziele bzw. Anlageerwartungen.

Canada Life haftet nicht für das Management, die Anlageentscheidungen oder sonstige Handlungen oder Unterlassungen der betreuenden Fondsgesellschaften bzw. der Depotführungsstellen oder die korrekte Berechnung der Anteilspreise durch diese. Canada Life hat keinen direkten Einfluss auf die Entscheidungen der jeweiligen betreuenden Fondsgesellschaft und hat keine Verpflichtung, diese auf ihre Qualität hin zu überprüfen und die Wertentwicklung der Publikumsfonds zu beobachten. Die Auswahl der Fonds unter den von Canada Life zur Verfügung stehenden Fonds durch den Versicherungsnehmer wird von Canada Life nicht überprüft. Sie als Versicherungsnehmer tragen das volle Kapitalmarktrisiko in Bezug auf Ihre Fondsauswahl. Canada Life haftet nicht für betrügerische Handlungen der betreuenden Fondsgesellschaft bzw. der Depotführungsstelle.

Die externen Publikumsfonds unterliegen der jeweiligen Aufsicht bzw. Jurisdiktion, in der sie aufgelegt wurden bzw. in der sie zum Handel zugelassen sind. Canada Life haftet nicht für die Einhaltung der aufsichtsrechtlichen Vorschriften oder Befolgung aufsichtsrechtlicher Vorgaben oder anderer Rechtsvorschriften durch die betreuenden Fondsgesellschaften.

Canada Life kann insbesondere nicht ausschließen, dass sich das jeweilige Recht der Jurisdiktionen, welchen der jeweilige externe Publikumsfonds unterliegt, ändert und dies nachteilige Folgen für die Handelbarkeit und den Wert der Publikumsfondsanteile hat.

Canada Life gibt keine Beratung oder Anlageberatung bezüglich der zur Verfügung stehenden Fondsauswahl oder Ihrer persönlichen Auswahl unter den zur Verfügung stehenden Fonds. Canada Life haftet nicht für die durch Dritte erfolgte Beratung bezogen auf die Fondsanlage.

Sofern ein Fonds in ausländischer Währung notiert ist, können sich Wechselkursschwankungen nachteilig auf die Wertentwicklung des Fonds auswirken.

Wir behalten uns das Recht vor, weitere Fonds einzurichten oder vorhandene Fonds zu unterteilen, zu schließen, zusammenzulegen, die Anlagegrundsätze zu ändern oder die betreuenden Fondsgesellschaften zu wechseln. Wir behalten uns zusätzlich das Recht vor, einen Fonds für neue Beiträge oder Zuzahlungen zu schließen.

Der Eintritt von außergewöhnlichen Umständen kann eine Bewertung der dem Publikumsfonds oder internen Fonds zugrunde liegenden Vermögenswerte unmöglich machen. Beispiele sind die Aussetzung des Handels der den Fonds zugrunde liegenden Vermögenswerte, die Schließung einer relevanten Börse oder das Einfrieren der den Fonds zugrunde liegenden Bargelder. In solchen Fällen müssen wir bei der Berechnung des Anteilguthabens die betroffenen Vermögenswerte außer Acht lassen. Sobald die entsprechenden außergewöhnlichen Umstände nicht mehr bestehen, wird Canada Life zu diesem Zeitpunkt eine Bewertung der zuvor unberücksichtigten Vermögenswerte durchführen und ggf. eine entsprechende Auszahlung bzw. Erhöhung der Rentenzahlung vornehmen. Dieser Prozess kann im ungünstigsten Fall mehrere Jahre dauern.

Erläuterungen zur Fondsverwaltungsgebühr

Die Fondsverwaltungsgebühr dient der Abdeckung der uns durch die Fondsverwaltung entstehenden Kosten und beinhaltet die Gebühren der betreuenden Fondsgesellschaften, 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 ist abhängig von den Gebühren der zugrunde liegenden Publikumsfonds, in die die jeweiligen Fonds investieren.

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

Hauptsitz:
Canada Life Assurance Europe plc
14/15 Lower Abbey Street, Dublin 1, Ireland
Eingetragener Firmensitz in Irland Nr. 297731

Vorstand:
William L. Acton (Vorstandsvorsitzender, kanadisch), Bernard Collins (irisch),
Sylvia Cronin (irisch), Markus Drews (deutsch), Hans-Gerd Lindlahr (deutsch),
Rose McHugh (irisch), Kevin Murphy (irisch)
Hauptbevollmächtigter der deutschen Niederlassung:
Magnus Baumhauer (deutsch)