

GENERATION private plus – Einmalbeitrag

Investment mit optionaler Garantie

canada  life™

→ | Einmal für alles

Größere Geldbeträge chancenreich investieren: Egal ob **rendite- oder sicherheitsorientierter Anlagefokus**, der GENERATION private plus gegen Einmalbeitrag ist der Allrounder für verschiedene Anlagebedürfnisse.

→ | Freie Wahl

Die **flexible Lösung** für die private Altersvorsorge: GENERATION private plus ermöglicht Zuzahlungen, das Verlegen des Rentenbeginns, kostenfreies Ändern der Fondsauswahl, verschiedene Auszahlungsoptionen zum Rentenbeginn und vieles mehr. Bei Bedarf kann jederzeit kostenfrei Geld entnommen werden.

→ | Garantie frei wählbar

Als Sicherheitselement kann unser UWP-Fonds gewählt werden – zu 100 % oder kombiniert mit unseren Einzelfonds oder dem APM.

→ | Automatisches Portfolio Management (APM)

Mit APM immer bestens aufgestellt: Das Kapital des Kunden wird situationsgerecht automatisch umgeschichtet – je nach persönlicher Risikoneigung. Und ganz **ohne zusätzliche Gebühren**.

→ | Ausgezeichnete Einzelfonds

Unsere Fonds und Fondsportfolios umfassen Einzelfonds **renommierter Gesellschaften**, einige sind exklusiv für Canada Life aufgelegt bzw. zusammengestellt. Es stehen rund 60 Fonds zur Auswahl. Darunter zum Beispiel auch ETFs oder Themenfonds mit unterschiedlichen Anlageschwerpunkten.

→ | Automatisches Ablaufmanagement

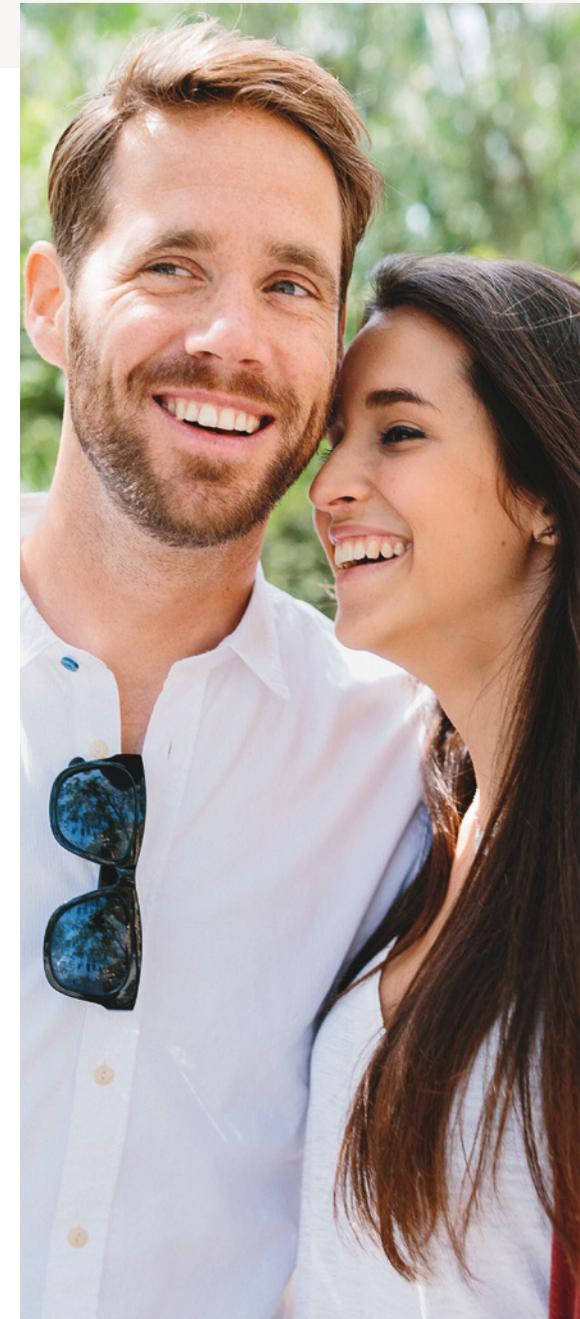
Mit dem neuen Automatischen Ablaufmanagement, können Sie bereits zum Versicherungsbeginn einen Betrag für das Anteilguthaben von Einzelfonds festlegen. Wenn dieser Betrag erreicht wird, kümmern wir uns darum, dass dieser in das APM dynamisch umgeschichtet wird.

→ | Treue zahlt sich aus

Je länger ein Vertrag läuft, desto mehr Fondsanteile gewähren wir als **Treuebonus**. So kann die Rentenhöhe noch weiter ansteigen.

→ | Hinterbliebene absichern

Im Todesfall zahlen wir das Anteilguthaben aus – mindestens den gezahlten Beitrag abzüglich getätigter Teilkündigungen. Ist das Vermögen im Laufe der Zeit gestiegen, zahlen wir diesen höheren Wert aus. Der Kunde kann **selbst bestimmen, wer das Geld bekommen soll**.



→ | **Treue wird belohnt – auch bei Einmalbeiträgen**

Bei uns werden vertragstreue Kunden belohnt. Je länger ein Vertrag läuft, desto mehr Fondsanteile werden als **Treuebonus** zusätzlich gutgeschrieben.

Vereinbarte* Aufschubzeit in Jahren	Zeitraum vor dem ursprünglichen Rentenbeginn				
	4 Jahre	3 Jahre	2 Jahre	1 Jahr	0 Jahre
unter 15	1 %	1 %	1 %	1 %	4 %
ab 15 bis unter 20	1 %	1 %	2 %	2 %	6 %
ab 20 bis unter 25	2 %	2 %	2 %	2 %	8 %
ab 25 bis unter 35	3 %	3 %	3 %	3 %	8 %
ab 35	3 %	3 %	4 %	4 %	10 %

*Ursprünglich vereinbart bzw. verbleibend ab dem Zeitpunkt einer Zuzahlung.

→ | **Gute Performance**

Wie haben sich die Verträge mit Einmalbeitrag in der Vergangenheit entwickelt?

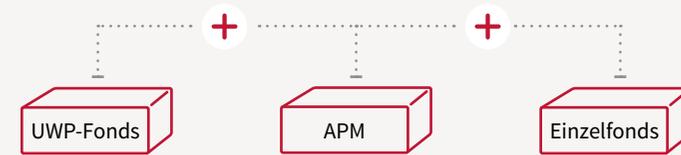
Hier die Performance realer Verträge:

Vertragsbeginn	Beitrag zu Vertragsbeginn	Aufschubzeit	Geglättetes Anteilguthaben zu Rentenbeginn	Tatsächliches Anteilguthaben zu Rentenbeginn	Beitragsrendite
28.10.2011	15.000 €	10 Jahre	16.891,25 €	26.907,01 €	6,0 %
03.12.2004	20.000 €	18 Jahre	28.280,79 €	40.901,86 €	4,1 %
25.05.2004	30.000 €	17 Jahre	43.456,94 €	67.956,36 €	4,9 %

Werte für reale UWP-Verträge (GENERATION private). Bei den Vertragswerten sind alle bedingungsgemäßen Gebühren berücksichtigt. Die Vertragswerte verstehen sich vor Abzug von Steuern und Abgaben. Die Beitragsrendite berücksichtigt sämtliche tarif- und fondsbezogenen Kosten. Die Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Gewähr für die Zukunft.

→ | **Flexibel anlegen**

Freie Wahl beim Investieren: Man kann die Fondsauswahl selbst bestimmen, unser Automatisches Portfolio Management (APM) in Anspruch nehmen und mit unserem UWP-Fonds Garantien wählen. Alle Bausteine lassen sich kombinieren:



→ | **Nachhaltigkeit in der Anlagestrategie**

Während sämtliche Fonds Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigen, bewirbt ein Großteil der Fonds ökologische oder soziale Merkmale. Darüber hinaus gibt es beim GENERATION private plus auch Fonds, die nachhaltige Investitionen anstreben, z. B. mit sogenannten Impact-Investing-Strategien. Zusätzlich bietet dieser Tarif verschiedene Themenfonds und ETFs, die Indizes einzelner Regionen abbilden.

→ | **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.

