

→ | UWP-Fonds

Die betreuende Fondsgesellschaft des UWP-Fonds der Canada Life Assurance Europe plc ist Setanta Asset Management Limited. Die Zusammensetzung des UWP-Fonds und seiner unten aufgeführten Teilfonds ist identisch. Wir behalten uns jedoch das Recht vor, die Aufteilung der Teilfonds zu ändern. Folgende Teilfonds finden in den nachfolgend aufgeführten Tarifen Verwendung:

GENERATION UWP-Fonds III	Seit Januar 2022: GENERATION basic plus, GENERATION business, GENERATION private plus
GENERATION UWP-Fonds II	Bis Januar 2022: GENERATION basic plus, GENERATION business, GENERATION private plus
GENERATION UWP-Fonds I	Bis Juni 2016: GENERATION private und GENERATION business Bis Jahresende 2016: GENERATION basic plus
UWP-Fonds plus	Flexibler Rentenplan plus
GENERATION basic UWP-Fonds	GENERATION basic
UWP-Fonds	Fondsgebundener Rentenplan

Der UWP-Fonds hat seit August 2012 den UWP-Fonds GRP bzw. seit Juni 2016 den UWP-Fonds GRP II als neue Teilfonds. Es handelt sich um interne Fonds, die den Versicherungsnehmern des Garantierten Rentenplan zur Verfügung stehen. Auf die Wertentwicklung des UWP-Fonds und seiner Teilfonds wirken sich auch die Gewinne und Verluste aus, die durch das Ausscheiden der jeweils beteiligten Versicherungsnehmer entstehen, entsprechend der jeweils geltenden Versicherungsbedingungen.

Geglätteter Wertzuwachs

Der geglättete Wertzuwachs für die Anteile des UWP-Fonds und seiner Teilfonds wurde zum 1. April 2023 auf 1,7 % p. a. für die folgenden 12 Monate festgesetzt.* Dieser geglättete Wertzuwachs wird jährlich im April festgelegt und gilt i. d. R. bis zum darauffolgenden April. Weitere Einzelheiten können Sie den jeweiligen Versicherungsbedingungen entnehmen.

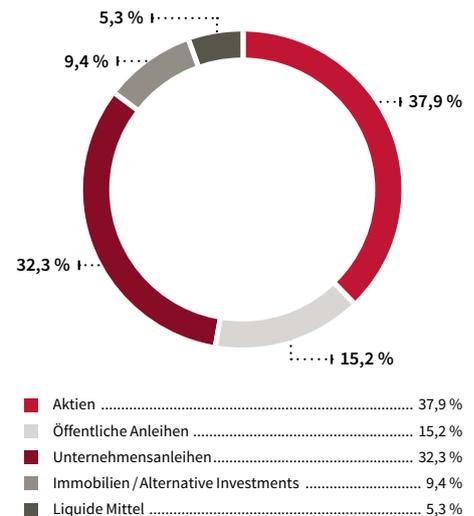
Anlagephilosophie

Der Fonds wird aktiv gemanagt. Der Aktienanteil wird breit gestreut in Aktien ausgewählter Unternehmen investiert. Durch eine nach Branchen ausgerichtete Auswahl der einzelnen Titel soll eine vom Index unabhängige Gewichtung erreicht werden. Der UWP-Fonds ist ein Fonds mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen nach Artikel 8 der EU-Offenlegungsverordnung. Unsere Fondsgesellschaft Setanta verwaltet alle Vermögenswerte des UWP-Fonds nach ihren Richtlinien für verantwortungsbewusstes Investieren.

Weitere Informationen dazu auf Seite 4.

Auflegungsdatum: 31.01.2004
Gemanagtes Vermögen: 5.859 Mio. €

Aufteilung nach Anlageklassen



Geografische Aufteilung

Aktien Nordamerika	18,2 %
Aktien Eurozone	6,5 %
Aktien Deutschland	3,8 %
Aktien Großbritannien	4,0 %
Aktien Europa, ohne Eurozone und GB	3,0 %
Aktien Schwellenländer	1,9 %
Aktien Asien	0,4 %
Öffentliche Anleihen Deutschland	2,9 %
Öffentliche Anleihen Spanien	2,2 %
Öffentliche Anleihen Niederlande	1,7 %
Öffentliche Anleihen Frankreich	2,1 %
Öffentliche Anleihen Belgien	1,8 %
Öffentliche Anleihen Irland	1,2 %
Öffentliche Anleihen Österreich	1,0 %
Öffentliche Anleihen Italien	0,9 %
Öffentliche Anleihen Finnland	0,3 %
Öffentliche Anleihen Sonstige	1,1 %
Unternehmensanleihen USA	9,6 %
Unternehmensanleihen Frankreich	5,0 %
Unternehmensanleihen Deutschland	4,1 %
Unternehmensanleihen Großbritannien	2,4 %
Unternehmensanleihen Niederlande	1,5 %
Unternehmensanleihen Norwegen	0,8 %
Unternehmensanleihen Irland	0,8 %
Unternehmensanleihen Kanada	0,7 %
Unternehmensanleihen Belgien	0,7 %
Unternehmensanleihen Sonstige	6,6 %

* gilt nicht für den Garantierten Rentenplan

Stand 31.12.2023
Quelle: Setanta Asset Management Ltd.

Marktkommentar von Setanta Asset Management

Das letzte Quartal des Jahres 2023 lieferte nach einem schwächeren dritten Quartal starke Renditen in den wichtigsten Anlageklassen. Der UWP-Fonds profitierte mit einer Wertentwicklung von 8,6 % netto im Quartal und 9,1 % netto im Jahresverlauf. Sowohl die im vorangegangenen Quartal zusätzlich getätigten Engagements in Staatsanleihen als auch börsennotierte Private Equity erbrachten starke Leistungen in einem sich erholenden Markt. Sogar Barmittel, die lange Zeit die Wertentwicklung beeinträchtigten, erzielten im Jahresverlauf eine positive Rendite. Unser direktes Immobilienengagement blieb im Berichtszeitraum zurück, aber wir sind weiterhin zuversichtlich, dass es im Laufe der Zeit eine positive Ergänzung für den Fonds sein wird, da sich eine allgemeine Erholung des Immobiliensektors bereits im börsennotierten Immobiliensektor (REITs) widerspiegelt. Die Anleger begannen einzupreisen, dass die Zentralbanken die Zinssätze früher als bisher erwartet senken werden, da die Inflation weiter zurückging. In den Industrieländern wurden bis 2024 fast sechs Zinssenkungen eingepreist. Dies kam sowohl den Aktien- als auch den Anleiherenditen zugute. Während Aktienrenditen die meiste Zeit des Jahres von den „glorreichen Sieben“ der US-amerikanischen Technologie- und KI-Aktien getragen wurden, partizipierten im vierten Quartal immer mehr Aktiensektoren und Regionen. Anleihen entwickelten sich durchweg positiv, unterstützt von den Lockerungen der Zentralbanken und dem robusten Wirtschaftswachstum.

Die Erwartung niedrigerer Zinsen liefert auch im neuen Jahr Rückenwind für die Bewertungen der Vermögenstitel, wobei der Markt möglicherweise zu optimistisch ist. Allerdings liefern Anleihen jetzt wieder Erträge, haben ein geringeres Durationsrisiko und sind im Vergleich zu den letzten Jahren stabiler. In einem Umfeld mit geringem Wachstum sollten diese Faktoren dazu beitragen, den Fonds in einem schwächeren wirtschaftlichen Umfeld zu schützen. Geringeres Wirtschaftswachstum, weniger Zinssenkungen, weniger attraktive Bewertungen in Verbindung mit einer Verschlechterung der Staatsverschuldung könnten sich als Gegenwind erweisen, mit dem die Finanzmärkte in nächster Zeit zu kämpfen haben. Regelmäßige Anleihekupons und Aktiendividenden erträge werden genutzt, um von einem deutlichen Abschwung zu profitieren.

Gute Renditechancen und garantierte Sicherheit

Mit Canada Life können Sie beruhigt nach vorne blicken, auch wenn es an den Börsen mal turbulenter zugeht. Die Altersvorsorge, basierend auf dem Unitised-With-Profits-Prinzip, ist speziell für das Auf und Ab an den Börsen zugeschnitten. Mit den UWP-Policen der Canada Life ermöglichen wir Ihnen Rendite bei positiven Entwicklungen auf dem Kapitalmarkt, ohne dass auf die Sicherheit verzichtet werden muss.

Geglätteter Wert

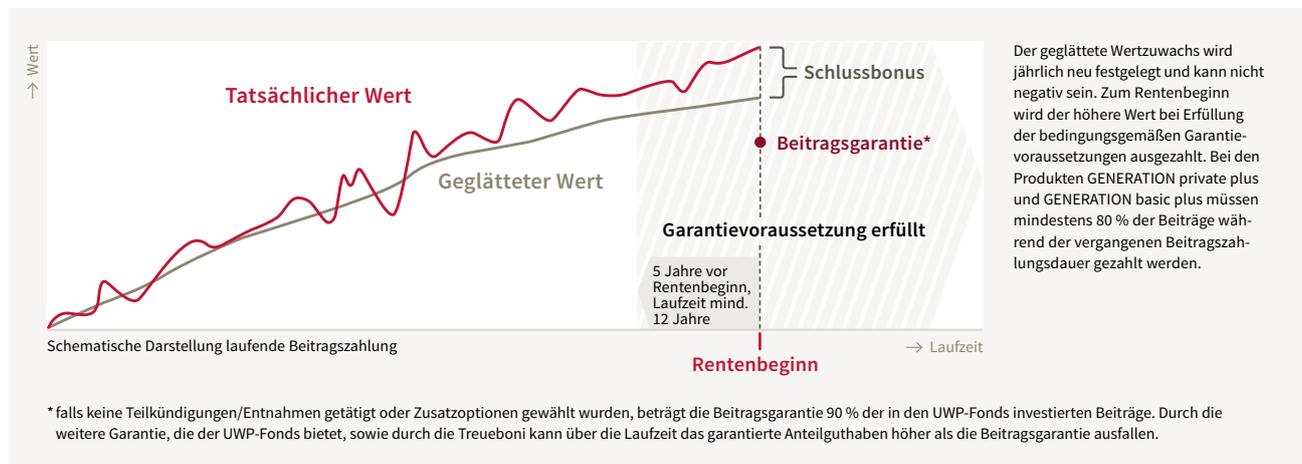
Der geglättete Wert ist Ihr Sicherheitsbaustein. Unser Glättungsverfahren schützt Ihr Guthaben vor den Schwankungen an den Kapitalmärkten. Der geglättete Wert des Vertrages ergibt sich aus den einzelnen jährlich gutgeschriebenen Wertzuwächsen, die jedes Jahr im April für die folgenden zwölf Monate festgelegt werden. Der jährliche geglättete Wertzuwachs kann nicht negativ sein und gibt an, wie stark der Wert der geglätteten Anteile im jeweiligen Jahr mindestens wächst. Aktuell liegt der geglättete Wertzuwachs bei 1,7 % p. a.* Damit bietet Canada Life auch im Umfeld weiterhin andauernder niedriger Zinsen und der Schwankungen an den Börsen einen attraktiven Wertzuwachs.

Tatsächlicher Wert und Schlussbonus

Bei starkem Wirtschaftswachstum und aufstrebenden Aktienkursen partizipieren Sie beim Unitised-With-Profits-Prinzip durch die Anlage in Sachwerte (hauptsächlich Aktien) an den Renditechancen der Wertpapiermärkte. Dann greift am Ende der Vertragslaufzeit bei Erfüllung der bedingungsgemäßen Voraussetzungen der sogenannte Schlussbonus. Den bekommen Sie immer dann, wenn der tatsächliche Wert Ihres Anteilguthabens höher als der geglättete Wert ist. Die volle, vertragsgenau gerechnete Differenz kommt so der Altersvorsorge zugute.

* bei den aktuell angebotenen Tarifen: GENERATION private plus, GENERATION business, GENERATION basic plus

Zum Rentenbeginn wird der höchste Wert ausbezahlt



Renditechancen und Sicherheit

Die langfristige Wertentwicklung des UWP-Fonds hat sich als robust erwiesen. Der Teilfonds GENERATION UWP-Fonds I hat seit seiner Auflegung am 31. Januar 2004 zum 31.12.2023 eine Rendite von 4,9 % p. a. erzielt. Die geglättete Wertentwicklung war im gleichen Zeitraum 2,5 % p. a. „Mit unserem UWP-Fonds profitieren Sparer von attraktiven Renditechancen. Der geglättete Wertzuwachs von 1,7 % p. a. bietet die zusätzliche Sicherheit.“ sagt Dr. Igor Radović, Commercial Director Produkt- und Vertriebsmanagement bei Canada Life Deutschland.

Unitised-With-Profits-Fonds Im Vergleich

Wertentwicklung	Seit 1 Jahr	Seit 3 Jahren p. a.	Seit 5 Jahren p. a.	Seit 10 Jahren p. a.
UWP-Fonds (tatsächlich)	9,1 %	3,2 %	3,5 %	4,3 %
Mischfonds Aktien + Anleihen Welt*	7,4 %	1,7 %	4,2 %	3,5 %

4,9 %
p. a. seit
Auflegung

* Vergleichsindex: Kategoriedurchschnitt Mischfonds Aktien + Anleihen Welt, FINANZEN FundAnalyzer FVBS.

Diese Werte geben die reine Wertentwicklung des GENERATION UWP-Fonds I wieder und sind insbesondere nicht repräsentativ für Verträge mit laufenden Beiträgen. Dieser Teilfonds des UWP-Fonds ist in den GENERATION-Produkten der Canada Life hinterlegt und wurde am 31.01.2004 aufgelegt. Die einzelnen Teilfonds sind in ihrer Zusammensetzung identisch. Die Darstellung basiert auf Netto-Werten, d. h. auf Werten nach Abzug der Fondsmanagementgebühr. Zusätzlich wurden bei der tatsächlichen Wertentwicklung die Gewinne und Verluste berücksichtigt, die sich aus der Funktionsweise des UWP-Fonds ergeben. Der Rückkaufswert eines Vertrages hängt von der Höhe des geglätteten und des tatsächlichen Anteilguthabens sowie von den in den Versicherungsbedingungen beschriebenen Gebühren ab. Die tatsächliche Wertentwicklung kommt einem Vertrag in der Form des Schlussbonus nur bei Erfüllung der Garantievoraussetzungen zugute. Die Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Gewähr für die Zukunft. Stand: 31.12.2023

Ein finanzstarker Partner

Vertrauen Sie Canada Life. Wir gehören zu einem der größten Versicherungs- und Finanzdienstleistungskonzerne weltweit. Über 175 Jahre internationale Erfahrung sind die Basis für Ihre innovative und verlässliche Absicherung. Die Finanzstärke der Canada Life-Gruppe, unsere Produkte und unser Service werden regelmäßig von führenden Ratingagenturen, der Fachpresse und in Befragungen top bewertet. Überzeugen Sie sich selbst!

Detaillierte Informationen zur Finanzstärke der Canada Life finden Sie unter www.canadalife.de/finanzstaerke.



GENERATION-Tarife in allen Schichten

Das UWP-Prinzip ist in allen drei Schichten der Altersvorsorge wählbar. GENERATION private plus ist speziell auf die private Altersvorsorge, GENERATION business auf die betriebliche Altersversorgung und GENERATION basic plus auf die steuerlich begünstigte Basisrentenversicherung zugeschnitten.

UWP-Fonds – nachhaltig investiert

Die Fondsgesellschaft Setanta Asset Management hat die Prinzipien für verantwortliches Investieren der Vereinten Nationen unterzeichnet (Principles of Responsible Investment, PRI) und ist dem ESG Ireland beigetreten. Außerdem unterstützt Setanta die Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD). Diese Initiative des Finanzstabilitätsrats hat das Ziel, das Niveau der klimabezogenen Berichterstattung und Offenlegung zu verbessern.

Setanta schließt alle Unternehmen aus, die in die Produktion umstrittener Waffen involviert sind und die aktuell gegen den UN Global Compact verstoßen. Weiterhin werden beispielsweise solche Unternehmen ausgeschlossen, deren Umsätze bestimmte Schwellenwerte überschreiten:

- Rüstung (> 10 %)
- Tabakproduktion (> 5 %)
- Abbau von Kraftwerkskohle (> 5 %)
- Kohleverstromung (> 30 %)

Auch ausgeschlossen sind Staatsanleihen von Ländern, die nach dem Freedom House Index als „nicht frei“ eingestuft sind.

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

Die Informationen zu den Anlageoptionen können Sie auf unserer Website unter www.canadalife.de/basisinformationsblatt-und-anlageoptionen einsehen.

