

Stand Januar 2019

- Bestimmt werden soll das Anlageprofil **des Antragstellers**
 Bestimmt werden soll das Anlageprofil **der zu versichernden Person**

Anrede Frau Herr

Titel, Nachname	
Vorname(n)	
Geburtsdatum	
Nr. des Versicherungsvertrags	



HINWEIS:
Das Formular muss bei Wahl von Einzelfonds nicht ausgefüllt werden.

Ich möchte das von Canada Life angebotene **Automatische Portfolio Management (APM)** nutzen. Zur Bestimmung meines Anlageprofils beantworte ich die nachfolgenden Fragen nach bestem Wissen und Gewissen. Das so ermittelte individuelle Anlageprofil ist die Grundlage, um die Fondsauswahl entsprechend einem festgelegten Lebenszyklusmodell zu treffen. Ich werde jeweils eine Antwort pro Fragestellung angeben.

BESTIMMUNG DES INDIVIDUELLEN ANLAGEPROFILS

								Bitte entsprechende Punktzahl eintragen	
Alter									
bis 25 Jahre	26–35 Jahre	36–45 Jahre	46–55 Jahre	56–65 Jahre	66–75 Jahre	76–85 Jahre	über 85 Jahre		
5	4,5	4	3,5	3	2,5	2	1,5		
Status									
Ich besitze alle langlebigen Konsumgüter, die ich mir derzeit wünsche.							3		
Ich bin mit meiner Ausstattung an Konsumgütern zufrieden.							2		
Ich möchte in den nächsten Jahren einen hohen Anteil meines Vermögens/Einkommens konsumieren.							-1		
Vermögen									
(inkl. Immobilien, Gegenwartswert von Lebensversicherungen) in €									
<14.000	14.000–40.999	41.000–70.999	71.000–100.999	>101.000					
1	2	3	4	5					
Haushaltsbruttoeinkommen im Jahr									
In €									
<14.000	14.000–30.999	31.000–60.999	61.000–100.999	>101.000					
1	2	3	4	5					
Verbindlichkeiten									
Der Gegenwartswert meiner Verbindlichkeiten sind inflationsgeschützte Anlagen wie Immobilien oder Sachwerte.									
stimmt 1		stimmt teilweise -1		habe keine Verbindlichkeiten 0		stimmt nicht -3			
Sparverhalten									
a) Für mich war Sicherheit bei der Geldanlage immer wichtiger als Ertrag.									
stimmt 1		stimmt teilweise 2		stimmt nicht 3					
b) Ich weiß, dass sich bei der Anlage in Fremdwährungen zusätzliche Gewinnchancen und Verlustrisiken eröffnen.									
Im Vergleich zu den Gewinnchancen tritt das Risiko eines Verlustes für mich in den Hintergrund.									
stimmt 3		stimmt teilweise 2		stimmt nicht 1					
c) Mir ist bekannt, dass ich in Rentenpapieren, Sparbuch und Festgeld anlegen kann. Diese Anlagemöglichkeiten bieten bei reduziertem Risiko gemäßigte Renditen. Ich suche aber eine höhere Rendite mit einem Risiko, das ...									
gleich ist 0		etwas höher ist 1		höher ist 2					
								Gesamtpunktzahl:	

ERGEBNIS

Punktzahl **Anlegertyp**
bis 4,5 es sollten zunächst noch keine fondsgebundenen Lebens- bzw. Rentenversicherungen abgeschlossen werden
5 - 10,5 sicherheitsorientierter Anlegertyp
11 - 18,5 ausgewogener Anlegertyp
19 - 27 dynamischer Anlegertyp

Damit bin ich ein Anlegertyp. Ich möchte aber eingeordnet werden als Anlegertyp.

In Bezug auf Geldanlagen habe ich aus der Vergangenheit schon erste Erfahrungen mit

- Aktien national Aktien international Optionen Investmentfonds
 festverzinslichen Wertpapieren Devisenoptionsgeschäften Warentermingeschäften Anlagen in nicht Euro-basierten Geschäften

Bitte beachten Sie, dass bei Nicht- oder Falschbeantwortung einzelner Fragen sich ein Ergebnis ergeben kann, welches nicht Ihrem Anlegertyp entspricht.

Sie können das APM mit dem UWP-Fonds kombinieren, jedoch nicht mit Einzelfonds. Selbstverständlich können Sie während der Vertragslaufzeit jederzeit auf APM verzichten und die Zusammensetzung Ihres Fondsvermögens und Ihrer Beiträge selbst bestimmen. Informieren Sie uns dazu bitte schriftlich unter Angabe Ihrer persönlichen Fondsaufteilung.

Dieser Fragebogen dient ausschließlich dazu, Ihr persönliches Anlageprofil im Rahmen des APM zu bestimmen. Eine individuelle Anlageberatung wird durch diesen Fragebogen nicht ersetzt. Ihr hier ermitteltes Anlageprofil hat nur Gültigkeit für Ihren Vertrag. Alle Angaben werden ausschließlich für APM benutzt und nicht an Dritte außerhalb der Unternehmensgruppe weitergegeben. Bitte lesen Sie auch das Merkblatt zum Datenschutz.

UNTERSCHRIFT

Ort	
Datum	

Unterschrift
Antragsteller
ggf. Unterschrift
der zu versichernden Person

(bei Minderjährigen der gesetzliche Vertreter)

Dieser Fragebogen dient zur Ermittlung des persönlichen Anlageprofils. Die Profile bestehen aus den Komponenten APM A und APM B. Diese beiden Komponenten sind aus verschiedenen Canada Life-Fonds zusammengesetzt. Abhängig vom jeweiligen Anlageprofil sind die Komponenten unterschiedlich gewichtet. Das APM funktioniert nach einem Lebenszyklusmodell: Bis 20 Jahre vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird Ihr Anteilguthaben statisch investiert, danach erfolgt bis zum vereinbarten Rentenbeginn schrittweise eine Umschichtung des Anteilguthabens von APM A in APM B. Die Anlage inkl. der Umschichtung erfolgt dabei entsprechend des Anlageprofils. Die Umschichtung erfolgt automatisch aufgrund des Zeitablaufs ohne individuelle Überprüfung des jeweiligen Vertrages. Aufgrund der automatischen Umschichtung können bei sinkenden Märkten Verluste realisiert werden.

Im Tarif „Flexibler Kapitalplan“ ist der Rentenbeginn flexibel gehalten, daher ist die APM-Variante für das Produkt statisch ohne Lebenszyklusmodell.

Durch die Vereinbarung des Automatischen Portfolio Managements fallen keine zusätzlichen Gebühren an.

APM A legt hauptsächlich, aber nicht ausschließlich, in Aktienfonds an. Diese bieten über längere Zeiträume ein größeres Renditepotenzial, wobei die Wertschwankungen höher sein können. APM B legt hauptsächlich, aber nicht ausschließlich, in Fonds mit festverzinslichen Wertpapieren an. Diese zeichnen sich durch geringeres Verlustpotential und reduzierte Schwankungen aus. Die Renditechancen von APM B sind über längere Laufzeiten in der Regel geringer als jene von APM A. Die Zusammensetzung der Komponenten wird regelmäßig, mindestens aber einmal jährlich von uns überprüft. Kriterium für die Überprüfung ist, ob mit den ausgewählten Fonds langfristig das mit dem Anlageprofil unter Berücksichtigung des Lebenszyklusmodells beabsichtigte Anlageziel erreicht werden kann. Kurzfristige Schwankungen werden in Kauf genommen. Bitte beachten Sie, dass für Sie als Versicherungsnehmer auch bei Auswahl des APM die Chancen und Risiken des Kapitalmarktes, genau wie bei der Einzelfondsauswahl auch, bestehen.

Soweit Ihrem Vertrag Anteile an dem UWP-Fonds zugewiesen sind, werden diese nicht im Rahmen des Automatischen Portfolio Managements umgeschichtet. Bis zum Erreichen der Garantievoraussetzungen nimmt Ihr UWP-Anteilguthaben also an den Chancen und Risiken des UWP-Fonds teil.

Dynamisches Anlageprofil

Durch eine höhere Gewichtung der renditeorientierten Komponente APM A ist das Profil überwiegend auf internationale Aktien ausgerichtet. Diese können in ihrer Zusammensetzung und Verteilung auf den einzelnen Märkten unterschiedlich stark gewichtet sein. Ziel ist eine langfristige Wertsteigerung durch Kapitalwachstum, dabei werden kurzfristige Börsenschwankungen in Kauf genommen.

Ausgewogenes Anlageprofil

Durch die ausgewogene Gewichtung der Komponenten APM A und APM B liegt hier die langfristige Wertsteigerung durch Kapitalwachstum und Wiederanlage der Erträge im Fokus. Angelegt wird überwiegend in internationale Aktien und festverzinsliche Wertpapiere. Hinzu kommen teilweise Investitionen in geldmarktnahe Anlagen, um auftretende Börsenschwankungen zu reduzieren.

Sicherheitsorientiertes Anlageprofil

Die sicherheitsorientierte Komponente APM B ist hier stärker gewichtet. So wird überwiegend in festverzinsliche Wertpapiere, geldmarktnahe Anlagen und nur zu einem geringen Teil in internationale Aktien investiert. Das Ziel ist dabei der Kapitalerhalt als auch das langfristige Wachstum. Dieses soll in erster Linie durch Wiederanlage der Erträge erreicht werden.

Canada Life Assurance Europe plc
Niederlassung für Deutschland
Höninger Weg 153a, 50969 Köln, HRB 34058, AG Köln
Postanschrift: Canada Life Assurance Europe plc
Postfach 1763, 63237 Neu-Isenburg
Telefon: 06102-30618-00, Telefax: 06102-30618-01
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:
Markus Drews (Hauptbevollmächtigter der deutschen Niederlassung, deutsch),
William L. Acton (Vorstandsvorsitzender, kanadisch),
Kevin Murphy (irisch), Vincent Sheridan (irisch), Bernard Collins (irisch),
Declan Bolger (irisch), Hans-Gerd Lindlahr (deutsch)