



# FONDSWECHSEL

FÜR VERTRÄGE, DIE VOR DEM 15.09.2005 ABGESCHLOSSEN WURDEN



Flexibler Rentenplan | Steueroptimierte Fondspolice | Plan for Life Flexibler Rentenplan  
Plan for Life Vorsorge-Plan | Plan for Life Spar-Plan | Plan for Life Pflege+Kapital-Plan

Wenn Sie einen Fondswechsel wünschen oder die Aufteilung Ihrer Beiträge auf bestimmte zur Verfügung stehende Fonds ändern wollen, füllen Sie einfach den entsprechenden Bereich dieses Formulars vollständig aus und faxen Sie es an unsere Faxnummer 06102-30618-01. Oder Sie schicken es per Post an folgende Adresse:

Canada Life Assurance Europe plc  
Bestandsgeschäft  
Postfach 17 63  
63237 Neu-Isenburg

Versicherungsscheinnummer /  
Versicherungsvertragsnummer

VERSICHERUNGSNEHMER/IN

Frau  Herr

Vorname

Nachname

## ANTRAG AUF FONDSWECHSEL

ICH WÜNSCHE EINE UMSCHICHTUNG DES VORHANDENEN ANTEILGUTHABENS. (Die zukünftigen Beiträge werden unverändert investiert.)

ICH WÜNSCHE EINE ÄNDERUNG DER FONDSAUFTEILUNG FÜR ZUKÜNFTIGE BEITRAGSZAHLUNGEN. (Das vorhandene Fondsguthaben bleibt in den bisherigen Fonds unverändert investiert.)

ICH WÜNSCHE EINE UMSCHICHTUNG DES VORHANDENEN ANTEILGUTHABENS UND EINE ÄNDERUNG DER FONDSAUFTEILUNG FÜR ZUKÜNFTIGE BEITRAGSZAHLUNGEN.

Maximal können 10 verschiedene Fonds gewählt werden. Bitte vermerken Sie hinter jedem gewählten Fonds, wie viel Prozent Ihres Beitrags (mind. 5 %) darin angelegt werden sollen. Die Gesamtsumme der Prozentangaben muss 100 % ergeben.

### GELDMARKTFONDS

Geldwerte Europa %

### RENTENFONDS

Renten Europa % Renten Dynamisch I %

### MISCHFONDS

EURO Dynamisch %

EURO Ausgewogen %

EURO Sicherheitsorientiert %

Perspektive US %

Perspektive GB %

Perspektive Fernost %

Canada Life Europe Select %

Vermögen Spezial I %

CLE Invesco Balanced Risk Allocation Fund I %

CLE M&G Optimal Income I %

CLE FvS Multiple Opportunities I %

### INDEXFONDS

European Index %

US Index %

### AKTIENFONDS

GB Index %

Deutsche Aktien %

CLE Trend Deutschland %

CLE Carmignac Investissement I %

CLE M&G Global Themes I %

Falls das vorhandene Anteilguthaben und die zukünftigen Beiträge abweichend investiert werden sollen, bitte angeben:

ICH WÜNSCHE EINE UMSCHICHTUNG DES VORHANDENEN ANTEILGUTHABENS UND EINE ABWEICHENDE ÄNDERUNG DER FONDSAUFTEILUNG FÜR ZUKÜNFTIGE BEITRAGSZAHLUNGEN.

Neue Fondsaufteilung des vorhandenen Anteilguthabens  
(Fondsname) Anteil in %

Neue Fondsaufteilung für zukünftige Beitragszahlungen  
(Fondsname) Anteil in %



(Bitte beachten Sie, dass die Gesamtsumme der prozentualen Aufteilung immer 100 % ergeben muss.)

Die Änderung soll zum nächstmöglichen Zeitpunkt erfolgen.

Die Änderung soll mit Wirkung zum  erfolgen.



**HINWEIS:** Wünschen Sie den Fondswechsel zum nächstmöglichen Zeitpunkt, werden wir diesen mit Wirkung zum Zugangsdatum des Formulars bei Canada Life und die Änderung der Beitragsaufteilung zur nächsten Beitragsfälligkeit durchführen.

Sollte das von Ihnen gewünschte Wechseldatum vor dem Zugang des Formulars bei Canada Life liegen, wird der Fondswechsel mit Wirkung zum nächsten Bewertungsstichtag durchgeführt. Die Änderung der Beitragsaufteilung erfolgt zur nächsten Beitragsfälligkeit nach Eingang dieses Formulars bei Canada Life.

Ort

Datum

Unterschrift



## BESTÄTIGUNG ÜBER DEN ERHALT VON INFORMATIONEN

### ICH BESTÄTIGE, FOLGENDE UNTERLAGEN ERHALTEN ZU HABEN:

Die zusätzlichen Fondsinformationen zu den unten aufgelisteten Fonds: Anlagegrundsätze, Erläuterungen zu den Fonds und Erläuterungen zur Fondsverwaltungsgebühr – ergänzend zu den in den Fondsinformationen (enthalten in den Allgemeinen und Besonderen Bestimmungen über die Fondsgebundene Kapitalanlage) beschriebenen Fonds.



**HINWEIS:** Diese Seite bitte dem Formular Fondswechsel beilegen, sobald mindestens einer der folgenden Fonds ausgewählt worden ist:

MISCHFONDS	Seite	AKTIENFONDS	Seite
Vermögen Spezial I	3	CLE Carmignac Investissement I	6
CLE Invesco Balanced Risk Allocation Fund I	4	CLE M&G Global Themes I	7
CLE M&G Optimal Income I	4		
CLE FvS Multiple Opportunities I	5		

Bewahren Sie diese Fondsinformationen bitte zusammen mit Ihren anderen Vertragsunterlagen auf.

ANTRAGSTELLER/IN  FRAU  HERR  FIRMA

Titel, Nachname	<input type="text"/>
Vorname(n)	<input type="text"/>
Bitte Versicherungs- scheinnummer eintragen:	<input type="text"/>
<b>Unterschrift</b> Antragsteller/in	<input type="text"/>



Im Fall von Firmen bitte den Firmenstempel nicht vergessen!

## VERMÖGEN SPEZIAL I

<b>BETREUENDE FONDS-GESELLSCHAFTEN</b>	Carmignac Gestion, Invesco, ETHENEA, Flossbach von Storch, M&G Investments
<b>ANLAGEGRUNDSÄTZE</b>	Der Fonds strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Wertzuwachs in Euro an. Es wird angestrebt, die Chancen aktiv an den Aktien-, Renten-, Immobilien- und Rohstoffmärkten zu nutzen und durch den vermögensverwaltenden Ansatz mittelfristig positive Renditen zu erzielen. Der Fonds investiert mit Stand Januar 2019 in die Publikumsfonds Carmignac Patrimoine F, Invesco Balanced Risk Allocation Fund C, Ethna-AKTIV SIA T, FvS Multiple Opportunities I und M&G Optimal Income C in variabler prozentualer Zusammensetzung nach Maßgabe der übrigen Anlagegrundsätze.
<b>BÖRSEN UND ORGANISIERTE MÄRKTE</b>	Deutsche und internationale Börsen/Märkte
<b>ZUSAMMENSETZUNG DES FONDS-VERMÖGENS</b>	Die zugrunde liegenden Publikumsfonds investieren in Aktien, Anleihen und Geldmarktpapiere. Durch den vermögensverwaltenden Ansatz wird die Aufteilung nach Anlageklasse je nach Marktlage angepasst.
<b>WÄHRUNG</b>	Euro
<b>FONDSVERWALTUNGS-GEBÜHREN</b>	Gebühr der Fondsmanagementgesellschaft 1,0 % (zuzüglich einer möglichen erfolgsabhängigen Vergütung); Verwaltungsgebühr: 1,5 % p.a. Stand 01.09.2013
<b>RISIKOKLASSE</b>	3 von 5

Die erfolgsabhängige Vergütung wird über jeden der einzeln zugrunde liegenden Publikumsfonds erhoben. Die entsprechenden Preise lauten wie folgt:

FONDS	REFERENZRENDITE	ERFOLGSABHÄNGIGE VERGÜTUNG
<b>CARMIGNAC PATRIMOINE F</b>	50 % MSCI AC World Index (EUR) und 50 % Citigroup WGBI all maturities (EUR) nach Abzug der Fondsverwaltungsgebühr	10 %
<b>INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION FUND C</b>	–	–
<b>ETHNA-AKTIV SIA T</b>	5 % Wertentwicklung p. a. nach Abzug der Fondsverwaltungsgebühr	20 %
<b>FVS MULTIPLE OPPORTUNITIES I</b>	High-Watermark (bisheriger Höchststand des Fonds, siehe CLE FVS MULTIPLE OPPORTUNITIES I, Fondsverwaltungsgebühren)	10 %
<b>M&amp;G OPTIMAL INCOME C</b>	–	–

Für jeden Prozentpunkt, um den die Wertentwicklung des zugrunde liegenden Publikumsfonds nach Abzug der Fondsverwaltungsgebühr die Referenzrendite übersteigt, sind pro 1.000 € Fondsguthaben bis zu 2 € als erfolgsabhängige Vergütung zusätzlich zur Fondsverwaltungsgebühr fällig. Um dies zu verdeutlichen, dient folgendes Beispiel: Wenn die Referenzrendite 5 % beträgt und die erfolgsabhängige Gebühr 20 %, so werden bei einer beispielhaft erreichten Rendite von 8 % pro 1.000 € Anteilguthaben 6 € zusätzlich als Gebühr anfallen. Sollte die Referenzrendite nicht erreicht werden, so fällt keine erfolgsabhängige Gebühr an. Die Höhe der tatsächlich erhobenen Gebühren der Fondsmanagementgesellschaft oder jeweiligen erfolgsabhängigen Gebühr steigt oder sinkt mit den Schwankungen des jeweiligen Fondsguthabens. Die erfolgsabhängige Vergütung der hinterlegten Fonds wird einmal jährlich jeweils zu einem bestimmten Stichtag festgestellt und nachschüssig erhoben.

## CLE INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION FUND I

<b>BETREUENDE FONDS-GESELLSCHAFT</b>	Invesco
<b>ANLAGEGRUNDSÄTZE</b>	Ziel des Fonds ist die Erwirtschaftung einer Gesamrendite mit niedrigen bis mäßigen Korrelationen bezogen auf die traditionellen Finanzmarktindizes durch ein Engagement in folgende drei Vermögensklassen: Festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Rohstoffe. Der Fonds verfolgt zwei Hauptstrategien: Mit der ersten wird versucht, den Risikobeitrag jeder der drei Vermögensklassen mit dem Ziel auszugleichen, die Wahrscheinlichkeit, das Ausmaß und die Dauer von Kapitalverlusten zu mindern. Mit der zweiten wird versucht, die Allokation unter den Vermögenswerten mit dem Ziel zu verlagern, die erwarteten Renditen zu steigern.
<b>BÖRSEN UND ORGANISIERTE MÄRKTE</b>	Deutsche und internationale Börsen/Märkte
<b>ZUGRUNDE LIEGENDER PUBLIKUMSFONDS</b>	Invesco Balanced Risk Allocation Fund
<b>ZUSAMMENSETZUNG DES FONDS-VERMÖGENS</b>	Die Verteilung der Anlageklassen – festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Rohstoffe – ist flexibel und variiert systematisch und kann bei Bedarf auch über andere Vermögensgegenstände wie Derivate, d. h. Termingeschäfte oder ETFs, abgedeckt werden. Die Anlagen gehen in Summe regelmäßig über 100 % des Fondsvermögens hinaus (erhöhtes Marktrisikopotenzial).
<b>WÄHRUNG</b>	Euro
<b>FONDSVERWALTUNGS-GEBÜHREN</b>	Gebühr der Fondsmanagementgesellschaft: 0,75 % p. a., Verwaltungsgebühr: 1,5 % p. a. Stand 01.09.2013
<b>RISIKOKLASSE</b>	5 von 5

## CLE M&G OPTIMAL INCOME I

<b>BETREUENDE FONDS-GESELLSCHAFT</b>	M&G Investments												
<b>ANLAGEGRUNDSÄTZE</b>	Der Fonds beabsichtigt, den Anlegern eine Gesamrendite über strategische Vermögenswertzuordnungen und spezifische Aktienauswahl zu bieten. Der Fonds legt mindestens 50 % in festverzinslichen Wertpapieren an, darf jedoch ebenfalls in anderen Vermögenswerten, einschließlich Publikumsfonds, Geldmarktinstrumente, Barmittel, barmittelähnliche Instrumente, Einlagen, Aktien und Derivaten anlegen. Derivate dürfen sowohl zu Anlagezwecken als auch zu Zwecken der effizienten Portfolioverwaltung verwendet werden.												
<b>BÖRSEN UND ORGANISIERTE MÄRKTE</b>	Deutsche und internationale Börsen/Märkte												
<b>ZUGRUNDE LIEGENDER PUBLIKUMSFONDS</b>	M&G Optimal Income												
<b>ZUSAMMENSETZUNG DES FONDS-VERMÖGENS</b>	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Min.</th> <th>Max.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Internationale Aktien:</td> <td>0 %</td> <td>20 %</td> </tr> <tr> <td>Festverzinsliche Wertpapiere:</td> <td>50 %</td> <td>100 %</td> </tr> <tr> <td>Bareinlagen:</td> <td>0 %</td> <td>50 %</td> </tr> </tbody> </table>		Min.	Max.	Internationale Aktien:	0 %	20 %	Festverzinsliche Wertpapiere:	50 %	100 %	Bareinlagen:	0 %	50 %
	Min.	Max.											
Internationale Aktien:	0 %	20 %											
Festverzinsliche Wertpapiere:	50 %	100 %											
Bareinlagen:	0 %	50 %											
<b>WÄHRUNG</b>	Euro												
<b>FONDSVERWALTUNGS-GEBÜHREN</b>	Gebühr der Fondsmanagementgesellschaft: 0,8 % p. a., Verwaltungsgebühr: 1,5 % p. a. Stand 01.09.2013												
<b>RISIKOKLASSE</b>	3 von 5												

## CLE FVS MULTIPLE OPPORTUNITIES I

<b>BETREUENDE FONDS-GESELLSCHAFT</b>	Flossbach von Storch
<b>ANLAGEGRUNDSÄTZE</b>	Der Fonds verfolgt ausschließlich die Erzielung einer absoluten Rendite, das heißt, es gibt keine Orientierung an einer Benchmark und keine Investitionsuntergrenze. Es werden überwiegend Aktien, ergänzend auch Aktienfonds, Wandelanleihen und Zertifikate, mit einem attraktiven Chance-/Risikoverhältnis erworben. Der Fonds kann Finanzinstrumente, deren Wert von künftigen Preisen anderer Vermögensgegenstände abhängt (Derivate), zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen.
<b>BÖRSEN UND ORGANISIERTE MÄRKTE</b>	Deutsche und internationale Börsen/Märkte
<b>ZUGRUNDE LIEGENDER PUBLIKUMSFONDS</b>	Flossbach von Storch Multiple Opportunities
<b>ZUSAMMENSETZUNG DES FONDS-VERMÖGENS</b>	Die Zusammensetzung des Fondsvermögens ist grundsätzlich flexibel, der Fonds kann in Aktien, festverzinsliche Wertpapiere, Fonds, Rohstoffe, Zertifikate und andere Wertpapiere investieren.
<b>WÄHRUNG</b>	Euro
<b>FONDSVERWALTUNGS-GEBÜHREN</b>	Gebühr der Fondsmanagementgesellschaft: 1,0 % p. a., Verwaltungsgebühr: 1,5 % p. a. Stand 01.09.2013. Darüber hinaus wird auf der Ebene des Publikumsfonds eine erfolgsbezogene Vergütung fällig in Höhe von 10 % des Vermögenszuwachses des Fondsvermögens am Quartalsende. Der Vermögenszuwachs ergibt sich als Differenz zwischen dem Fondsvermögen am jeweiligen Quartalsende und dem höchsten der vorhergehenden Quartalsenden (High-Watermark); am Ende des ersten Quartals aus der Differenz zum höchsten der vorhergehenden Geschäftsjahre, in denen die erfolgsbezogene Vergütung jährlich berechnet und ausbezahlt wurde. Im Falle einer netto erzielten Wertminderung in einem Quartal wird diese auf das folgende Quartal zum Zwecke der Berechnung der erfolgsbezogenen Vergütung vorgetragen, d. h., eine erfolgsbezogene Vergütung fällt erst wieder an, wenn die netto erzielte Wertminderung vollständig ausgeglichen ist.
<b>RISIKOKLASSE</b>	4 von 5

Die erfolgsabhängige Vergütung wird über den zugrunde liegenden Publikumsfonds erhoben. Sie beträgt 10 % des in einem Quartal erreichten Vermögenszuwachses, der über dem bisherigen Höchststand des Fonds liegt (High-Watermark), sofern vorherige Wertminderungen ausgeglichen wurden. Für jeden Prozentpunkt, um den die Wertentwicklung des zugrunde liegenden Publikumsfonds nach Abzug der Fondsverwaltungsgebühr den bisher höchsten Wert übersteigt, ist pro 1.000 € Fondsguthaben 1 € als erfolgsabhängige Vergütung zusätzlich zur Fondsverwaltungsgebühr fällig. Um dies zu verdeutlichen, dient folgendes Beispiel: Wenn die Rendite in einem Quartal 5 % über dem bis dorthin erreichten höchsten Fondswert liegt und die erfolgsabhängige Gebühr 10 % beträgt, so werden pro 1.000 € Anteilguthaben 5 € zusätzlich als Gebühr anfallen. Sollte der bisher höchste Fondswert nicht erreicht werden, so fällt keine erfolgsabhängige Gebühr an. Die Höhe der tatsächlich erhobenen Fondsverwaltungsgebühren oder jeweiligen erfolgsabhängigen Gebühr steigt oder sinkt mit den Schwankungen des jeweiligen Fondsguthabens.

## CLE CARMIGNAC INVESTISSEMENT I

<b>BETREUENDE FONDS-GESELLSCHAFT</b>	Carmignac Gestion		
<b>ANLAGEGRUNDSÄTZE</b>	Internationaler Aktienfonds, der an Finanzplätzen der ganzen Welt investiert. Er strebt eine größtmögliche Wertentwicklung in absoluten Zahlen über eine aktive, nicht an Referenzwerte gebundene Verwaltung ohne grundsätzliche Beschränkung auf eine bestimmte Region oder einen bestimmten Sektor, Typ oder Umfang der Titel an.		
<b>BÖRSEN UND ORGANISIERTE MÄRKTE</b>	Deutsche und internationale Börsen/Märkte		
<b>ZUGRUNDE LIEGENDER PUBLIKUMSFONDS</b>	Carmignac Investissement		
<b>ZUSAMMENSETZUNG DES FONDS-VERMÖGENS</b>		<b>Min.</b>	<b>Max.</b>
	Internationale Aktien:	60 %	100 %
	Festverzinsliche Wertpapiere und Bareinlagen:	0 %	40 %
<b>WÄHRUNG</b>	Euro		
<b>FONDSVERWALTUNGS- GEBÜHREN</b>	Gebühr der Fondsmanagementgesellschaft: 0,85 % p. a., Verwaltungsgebühr: 1,5 % p. a. Stand 01.09.2013. Darüber hinaus wird auf der Ebene des Publikumsfonds eine erfolgsbezogene Vergütung fällig: Ab dem Zeitpunkt, an dem die Wertentwicklung des Fonds seit Beginn des Geschäftsjahres positiv ist und auf Jahresbasis 10 % übersteigt, wird täglich eine Rückstellung in Höhe von 10 % dieser überdurchschnittlichen Wertentwicklung gebildet. Verringert sich diese überdurchschnittliche Wertentwicklung, so wird eine tägliche Kürzung der Rückstellung in Höhe von 10 % dieser unterdurchschnittlichen Wertentwicklung zu Lasten der seit Jahresbeginn angefallenen Zuweisungen vorgenommen. Am Ende des Geschäftsjahres wird diese Rückstellung als Gebühr an die betreuende Fondsgesellschaft ausgezahlt.		
<b>RISIKOKLASSE</b>	4 von 5		

Die erfolgsabhängige Vergütung wird über den zugrunde liegenden Publikumsfonds erhoben. Sie beträgt 10 % des in einem Jahr 10 % übersteigenden Anstiegs der Wertentwicklung. Für jeden Prozentpunkt, um den die Wertentwicklung des zugrunde liegenden Publikumsfonds nach Abzug der Fondsverwaltungsgebühr die Referenzrendite von 10 % übersteigt, ist pro 1.000 € Fondsguthaben 1 € als erfolgsabhängige Vergütung zusätzlich zur Fondsverwaltungsgebühr fällig. Um dies zu verdeutlichen, dient folgendes Beispiel: Wenn die Referenzrendite 10 % beträgt und die erfolgsabhängige Gebühr 10 %, so werden bei einer beispielhaft erreichten Rendite von 13 % pro 1.000 € Anteilguthaben 3 € zusätzlich als Gebühr anfallen. Sollte die Referenzrendite nicht erreicht werden, so fällt keine erfolgsabhängige Gebühr an. Die Höhe der tatsächlich erhobenen Fondsverwaltungsgebühren oder jeweiligen erfolgsabhängigen Gebühr steigt oder sinkt mit den Schwankungen des jeweiligen Fondsguthabens.

## CLE M&G GLOBAL THEMES I

<b>BETREUENDE FONDS-GESELLSCHAFT</b>	M&G Investments
<b>ANLAGEGRUNDSÄTZE</b>	Das Ziel des Fonds ist das langfristige Kapitalwachstum durch weltweite Investitionen in Aktien mit Fokus auf Unternehmen in der Rohstoff- und weiterverarbeitenden Industrie.
<b>BÖRSEN UND ORGANISIERTE MÄRKTE</b>	Deutsche und internationale Börsen/Märkte
<b>ZUGRUNDE LIEGENDER PUBLIKUMSFONDS</b>	M&G Global Themes
<b>ZUSAMMENSETZUNG DES FONDS-VERMÖGENS</b>	Der Fonds kann grundsätzlich bis zu 100 % in Aktien investieren. Zusätzlich kann in Bareinlagen investiert werden.
<b>WÄHRUNG</b>	Euro
<b>FONDSVERWALTUNGS-GEBÜHREN</b>	Gebühr der Fondsmanagementgesellschaft: 0,95 % p. a., Verwaltungsgebühr: 1,5 % p. a. Stand 01.09.2013
<b>RISIKOKLASSE</b>	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 Marktrisikopotenzial).

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

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

HypoVereinsbank München,

IBAN DE69 7002 0270 0062 3244 06, BIC HYVEDEMM

**Vorstand:**

Markus Drews (Hauptbevollmächtigter der deutschen Niederlassung, deutsch),

William L. Acton (Vorstandsvorsitzender, kanadisch),

Peter Munro (kanadisch), Vincent Sheridan (irisch), Bernard Collins (irisch),

Declan Bolger (irisch), Hans-Gerd Lindlahr (deutsch)

**Canada Life Assurance Europe plc** unterliegt der allgemeinen Aufsicht der Central Bank of Ireland und der Rechtsaufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).