

UWP-FONDS

FONDSINFORMATION 31.03.2019

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 II	Seit Juni 2016: GENERATION private plus, GENERATION business Seit 2017: GENERATION basic 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 2019 auf 2,1 % 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. Ethische, soziale oder ökologische Anlageaspekte stellen keine Schwerpunkte bei der Auswahl der Fondstitel dar.

MARKTKOMMENTAR – 1. QUARTAL 2019

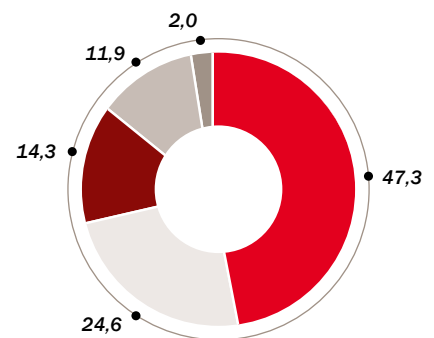
Der UWP-Fonds erzielte im ersten Quartal 2019 eine positive Wertentwicklung von 6,9 % netto, als sich die Risikobereitschaft an den Märkten erholte. Alle Anlageklassen trugen dazu bei (mit Ausnahme der liquiden Mittel).

Globale Aktien und der Immobilien-Anteil erzielten die stärksten Ergebnisse. Wir nutzten die Gelegenheit bei den niedrigen Kursen und der vorliegenden Marktstimmung, um einen Teil der liquiden Mittel in Aktien zu investieren. Auch Anleihen haben zur positiven Wertentwicklung beigetragen: Bei den Zentralbanken war ein Schwenk in eine etwas moderatere Richtung zu beobachten, durch die Besorgnis über einen globalen Wachstumsrückgang und eine mögliche Rezession.

* gilt nicht für den Garantierten Rentenplan

AUFLEGGUNGSDATUM: 20.07.2000
GEMANAGTES VERMÖGEN: 3.977 MIO. €

AUFTEILUNG NACH ANLAGEKLASSEN



● Aktien	47,3 %
○ Unternehmensanleihen.....	24,6 %
● Liquide Mittel	14,3 %
● Öffentliche Anleihen	11,9 %
● Immobilien	2,0 %

GEOGRAFISCHE AUFTeilUNG

Aktien Nordamerika	23,5 %
Aktien Eurozone	8,9 %
Aktien Großbritannien	6,9 %
Aktien Deutschland	3,0 %
Aktien Europa, ohne Eurozone und GB	2,6 %
Aktien Schwellenländer	1,4 %
Aktien Asien	0,9 %
Staatsanleihen Frankreich	2,1 %
Staatsanleihen Deutschland	1,5 %
Staatsanleihen Niederlande	1,4 %
Staatsanleihen Österreich	1,4 %
Staatsanleihen Belgien	1,1 %
Staatsanleihen Finnland	1,0 %
Staatsanleihen Großbritannien	0,9 %
Staatsanleihen Italien	0,7 %
Staatsanleihen EU	0,6 %
Staatsanleihen Kanada	0,3 %
Staatsanleihen Spanien	0,3 %
Staatsanleihen Slowenien	0,2 %
Unternehmensanleihen USA	7,0 %
Unternehmensanleihen Frankreich	4,0 %
Unternehmensanleihen Deutschland	3,7 %
Unternehmensanleihen Großbritannien	2,9 %
Unternehmensanleihen Australien	1,2 %
Unternehmensanleihen Norwegen	1,1 %
Unternehmensanleihen Niederlande	1,1 %
Unternehmensanleihen Schweiz	0,9 %
Unternehmensanleihen Kanada	0,6 %
Unternehmensanleihen Sonstige	2,6 %

Quelle: Setanta Asset Management Ltd.

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 vor Kurseinbrüchen und sorgt dafür, dass das Guthaben gleichmäßig ansteigt. 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 2,1 % p.a. Damit bietet Canada Life einen der höchsten Wertzuwächse der With-Profits / Unitised-With-Profits-Produkte am deutschen Markt an.

GARANTIERTE MINDESTWERTENTWICKLUNG

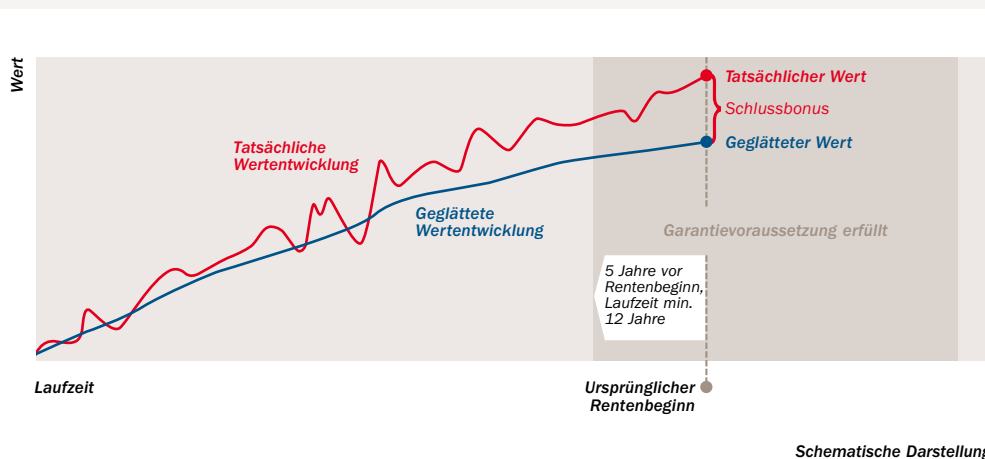
Die Mindestwertentwicklung des geglätteten Anteilguthabens beträgt durchschnittlich 1 %* pro Jahr. Voraussetzung ist, dass die bedingungsgemäßen Garantievoraussetzungen erfüllt sind.

TATSÄCHLICHER WERT UND SCHLUSSBONUS

Bei starkem Wirtschaftswachstum und aufstrebenden Aktienkursen partizipieren Sie beim Unitised-With-Profits-Prinzip durch das Aktieninvestment 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*



* bei Erfüllung der Garantievoraussetzungen
Bei den Produkten GENERATION private plus und GENERATION basic plus müssen als zusätzliche Garantievoraussetzung für mindestens 80 % der vergangenen Beitragszahlungsdauer die jeweils vereinbarten Beiträge gezahlt worden sein.



Geld für ein langes Leben

„Wer höhere Rendite erzielen will, muss sein Geld in Aktienfonds [...] anlegen [...]. Je länger dabei die Laufzeit, desto besser die Chance für positive Renditen und desto geringer das Risiko, Verluste zu erwirtschaften.“

Süddeutsche Zeitung, 23.12.2018

RENDITECHANCEN

Canada Life unterliegt nicht den restriktiven Anlagebeschränkungen deutscher Lebens- und Rentenversicherer. Daher erfolgt die Anlage des UWP-Fonds zu einem großen Teil in Aktien. Es ergeben sich so deutlich höhere Renditechancen für die Altersvorsorge, denn Aktien haben im langfristigen Vergleich andere Anlageklassen geschlagen.

Auch im Vergleich mit anderen Mischfonds zeigt der UWP-Fonds kontinuierlich stabile Wertentwicklung und beweist damit seine Qualität.

UNITISED-WITH-PROFITS-FONDS IM VERGLEICH

5,7 %
p. a. seit
Auflegung

WERTENTWICKLUNG	SEIT 1 JAHR	SEIT 3 JAHREN p. a.	SEIT 5 JAHREN p. a.	SEIT 10 JAHREN p. a.
UWP-Fonds	5,4 %	4,1 %	5,9 %	8,5 %
Vergleichsindex	3,1 %	3,4 %	3,7 %	5,6 %

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. 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 Rückkaufwert 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: 31.03.2019

FONDSMANAGEMENT

Der Fondsmanager Setanta Asset Management setzt mit einem langfristigen Anlagehorizont auf Aktien von Qualitätsunternehmen und verfolgt damit den Value-Ansatz. Die strategische Ausrichtung des Unitised-With-Profits-Fonds basiert auf der Auswahl unterschiedlicher Anlageklassen, die so gewählt werden, dass hohe Renditechancen und der Sicherheitsgedanke in optimaler Weise verbunden sind. Mit dieser Anlagestrategie können unabhängig von der Wirtschaftslage hervorragende Ergebnisse erzielt werden.

MIT KANADISCHEN WURZELN IN DEUTSCHLAND VOR ORT

Kanada ist ein starker Partner, der auch in der Wirtschafts- und Bankenkrise durch Stabilität und Sicherheit glänzte. Die hervorragende Finanzkraft der kanadischen Muttergesellschaft, The Canada Life Assurance Company, wird immer wieder von den führenden Ratingagenturen bestätigt. Diese Ergebnisse sind seit Juli 2003 durchgängig stark. Aktuelle Ratings für The Canada Life Assurance Company finden Sie auf www.canadalife.com.

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.

EINE GUTE WAHL AUCH FÜR MORGEN

Eine freie Wahl bei der Rente haben die Tarife durch die *MARKTOPTION*. Sofern gewünscht, stellen wir dem Kunden neben den Rentenmodellen der Canada Life auch für uns verfügbare Angebote anderer Versicherer zur Auswahl. Der Kunde entscheidet sich für die passende Rente, wenn es relevant wird – zum Rentenbeginn!

