

# INVESTMENT AKTUELL

## UWP – die Erfolgsstory geht weiter!

Schlagzeilen wie „Handelskrieg droht! Trumps Strafzölle lösen Börsen-Beben aus“\* ließen die Investoren in den vergangenen Monaten hellhörig werden. Doch worauf kommt es in Zeiten stärkerer Schwankungen an den Aktienmärkten und anhaltender Niedrigzinsen an? Konzepte mit Garantie und hohen Ertragschancen sind gefragt!

Erfahren Sie in diesem Zweiseiter mehr über unseren starken Investmentbaustein mit Garantie – den Unitised-With-Profits-Fonds (UWP). Hinter dem Fonds steckt das Unitised-With-Profits-Prinzip. Dieses wird in Irland schon seit Jahrzehnten als Anlagemotor für die Altersvorsorge eingesetzt

und kombiniert Renditechancen mit Garantie. Vor allem im aktuellen Niedrigzinsumfeld punktet das Konzept. Warum? Wir erklären zum 01.04.2018 zum sechsten Mal in Folge einen geglätteten Wertzuwachs von 2,1 %. Dieser gilt für die darauffolgenden zwölf Monate. Der geglättete Wertzuwachs fängt mögliche Kurseinbrüche zu Rentenbeginn auf. Laufen die Kapitalmärkte besser, erhalten Versicherte stattdessen bei Erfüllung der Garantievoraussetzungen den höheren tatsächlichen Wert ausbezahlt. Dieser liegt seit Auflegung in 2004 bei ca. 6 % p. a.

\* Quelle: welt.de (09.02.2018).

## Setanta ASSET MANAGEMENT

Geglätteter Wertzuwachs

## Auf die Qualität kommt es an

Im aktuellen Niedrigzinsumfeld bleibt der geglättete Wertzuwachs für alle UWP-Tarife zum sechsten Mal in Folge konstant.

Die Verzinsungen der privaten Rentenversicherungen waren hingegen in den vergangenen Jahren meist rückläufig. Damit zeigen wir eine positivere Entwicklung als der Markt.

Und wie schaffen wir das? Verantwortlich für die gute Wertentwicklung in Zeiten niedriger Zinsen ist unser hauseigener Fondsmanager Setanta Asset Management. Die Investmentgesellschaft verfolgt mit ihrer Anlagestrategie den Value-Ansatz. Eine Investition erfolgt ausschließlich in Unternehmen, die nach einer qualitativen Bewertung ausgewählt wurden. Bedeutend für die Bewertung sind u. a. eine stabile Finanzstruktur, ein langfristiger Geschäftsplan sowie ein vertrauenswürdiges Management, das bestenfalls selbst eine hohe Beteiligung am Unternehmen hat.

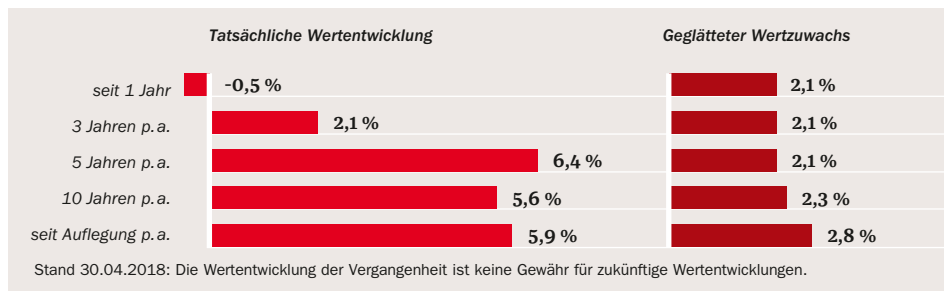
So überzeugt der Fondsmanager als zuverlässiger Partner für eine langfristige Investition in die Altersvorsorge.

Weitere Infos zu unserem wichtigsten Fondspartner finden Sie unter

[www.canadalife.de/setanta](http://www.canadalife.de/setanta)

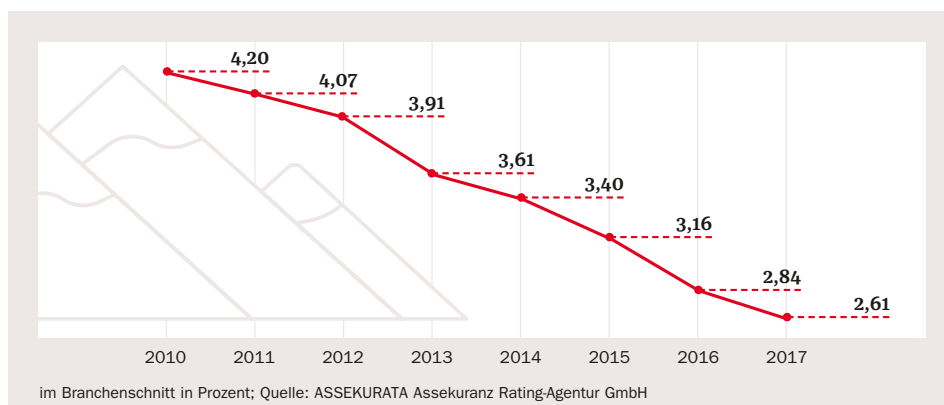
### Aktuelle Werte

## Konstant gute Performance



## Verzinsungen der Branche auf Talfahrt

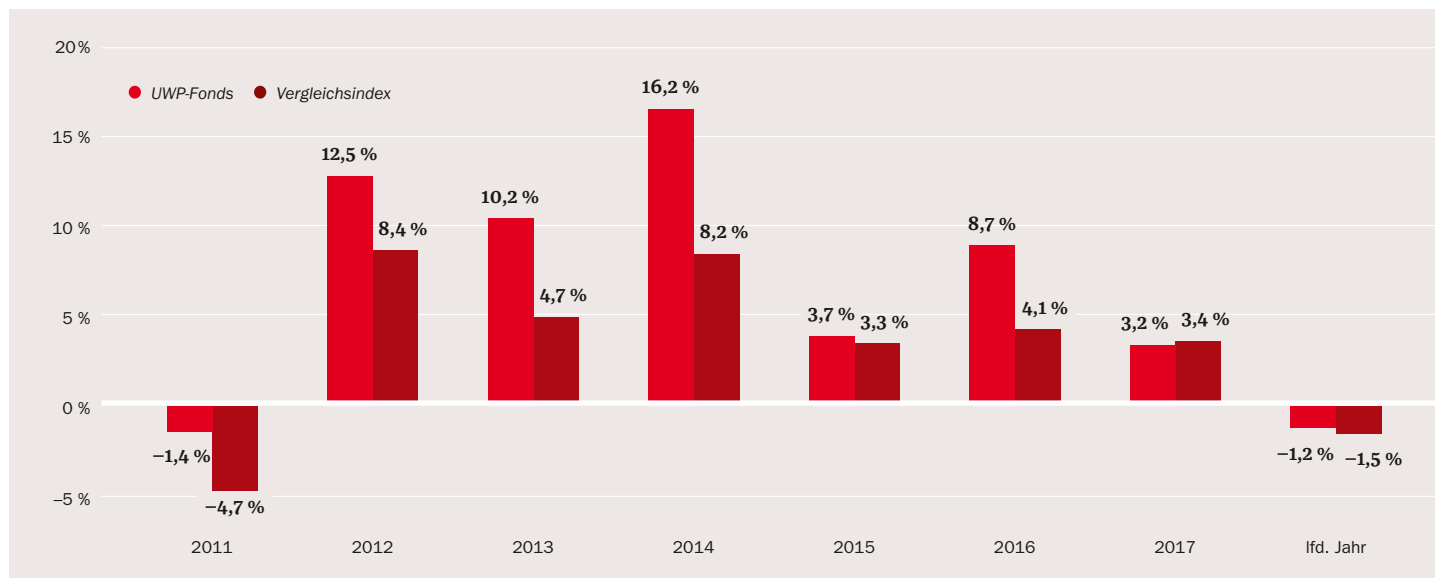
Zum sechsten Mal in Folge halten wir unseren geglätteten Wertzuwachs stabil. Die Verzinsungen der privaten Rentenversicherer hingegen sind weiter rückläufig:



UWP im Vergleich

# UWP-Fonds vs. Vergleichsindex

Seit 2011 in sechs von sieben Jahren besser als der Vergleichsindex! Überzeugen Sie sich selbst:



Stand: 30.04.2018, Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Garantie für die Wertentwicklung in der Zukunft. Vergleichsindex: Mischfonds Aktien+Anleihen/Welt, Quelle: FVBS-Index aus der Software FVBS Fundanalyzer.

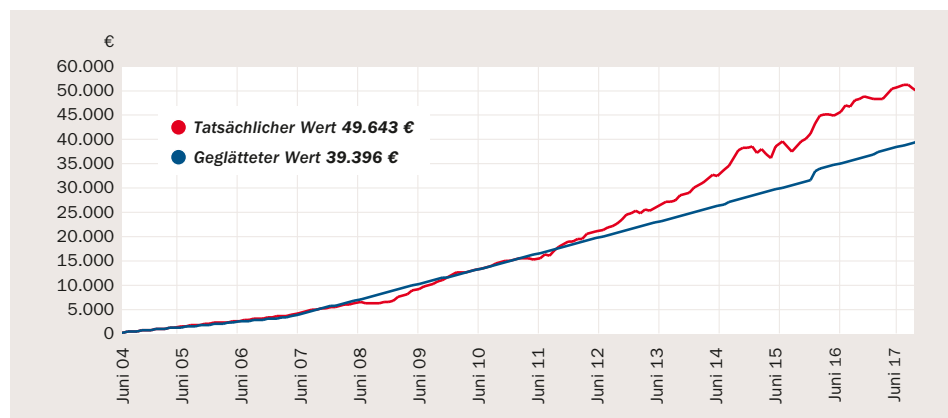
**Nutzen Sie unseren Portfolio-Generator, um alle Entwicklungen unseres erfolgreichen UWP-Fonds darzustellen. Mit diesem Tool können Sie ganz einfach vergangene Wertentwicklungen individueller Fondsportfolios simulieren. Hier geht's zum Portfolio Generator >>**

Beispiele für die Vertragsentwicklung

## Die Zahlen sprechen für sich

Eine langfristige Investition in den UWP-Fonds zahlt sich aus! Die folgenden Beispiele zeigen Ihnen die hervorragenden Ablaufeistungen eines laufenden und eines bereits ausgezahlten Vertrags:

### Laufender Vertrag



Stand: 31.03.2018, Darstellung eines realen Vertrags, GENERATION private, Vertragsbeginn 01.06.2004, Laufzeit 25 Jahre, Beitrag 250 € p. m. Alle bedingungsgemäßen Gebühren sind dabei berücksichtigt. Die Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Gewähr für die Zukunft.

### Ausgezahlter Vertrag

EINGEZAHLTE BEITRÄGE:  
**39.000 €**

AUSGEZAHLTES GUTHABEN:  
**53.944 €**

Beitragsrendite\* 4,8 % p. a.

\* Die Beitragsrendite berücksichtigt sämtliche tarif- und fondsbezogenen Kosten.

Werte für einen realen Vertrags, GENERATION private, Vertragsbeginn 01.12.2004, Laufzeit 13 Jahre, Beitrag 250 € p. m. Vertragswerte zum: 01.12.2017; hinterlegter Fonds: UWP-Fonds. Die Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Gewähr für die Zukunft.