

INVESTMENT AKTUELL

Update 2019: Unitised With Profits wieder auf Erfolgskurs

Seit 2009 sind die Anleger nahezu ausschließlich steigende Kurse gewöhnt. Fast zu schön, um wahr zu sein. 2018 erlebten sie dann das schlechteste Jahr seit der Finanzkrise 2008. Die Finanzexperten sprechen sogar von einem „schwarzen Börsen-Jahr“.*

Vor allem Ende des Jahres ging es bergab. Kein Wunder, dass viele nicht gerade optimistisch auf das Jahr 2019 blickten. Doch schon im Frühjahr 2019 haben sich die Aktienmärkte erholt. Auch unser Unitised-With-Profits-Fonds (UWP). Zum 31.03.2019 liegt die Wertentwicklung wieder bei starken 5,7 % p. a. seit Auflegung im Januar 2004. Was bedeutet Unitised With Profits? Stellen Sie sich zwei Konten in einem Vertrag vor. **Renditechancen** und **Garantie**. Das Konto „Renditechancen“ umfasst

den tatsächlichen Wert. Das Konto „Garantie“ beinhaltet den geglätteten Wert. Beide Konten werden bis zum Rentenbeginn separat voneinander betrachtet. Läuft es an den Kapitalmärkten gut, wird der höhere, tatsächliche Wert zum Rentenbeginn ausgezahlt. Der geglättete Wert greift, wenn es an den Märkten zu Rentenbeginn bergab geht, wie zuletzt Ende 2018.**

Schon zum siebten Mal in Folge erklären wir einen geglätteten Wertzuwachs von 2,1 % zum 1. April 2019. Dieser gilt ab jetzt für zwölf Monate. Ein Konzept, das Schutz vor Schwankungen bietet. Damit eignet es sich hervorragend für die Altersvorsorge.

* Quelle: <https://www.zdf.de/nachrichten/heute/schwarzes-jahr-an-den-aktienmaerkten-besonders-dax-100.html> 28.12.2018.

** bei Erfüllung der entsprechenden Garantievoraussetzungen



Ausgezeichnete Fondsgesellschaft

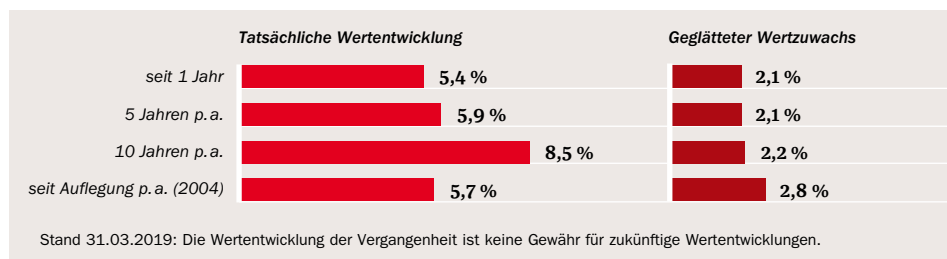
Setanta auf dem Siegertreppchen

Hinter einem erfolgreichen Fonds steckt auch immer eine erfolgreiche Fondsgesellschaft. Den UWP-Fonds managt für uns Setanta Asset Management.

Die Anlagestrategie der Gesellschaft basiert auf einem konservativen Value-Ansatz. Ein Ansatz, der funktioniert. Das zeigt nicht nur die gute Entwicklung des UWP-Fonds. Setanta erhält in 2018 zum sechsten Mal den „Irish Pension Award“. Damit wird die Gesellschaft als „Equities of the Year“ für das langfristige Anlageergebnis in Aktien ausgezeichnet. Und das ist nicht die einzige Auszeichnung ...

Aktuelle Werte des Unitised-With-Profits-Fonds

Konstant gute Performance



WINNER
Equities Manager of the Year

Infos zu den weiteren Top-Ratings der Fondsgesellschaft finden Sie hier:

www.canadalife.de/setanta

Glänzende Aussichten für Verträge

Eine langfristige Investition in den UWP-Fonds zahlt sich aus. Die folgenden Beispiele zeigen Ihnen die hervorragenden Ablaufleistungen ausgezahlter Verträge gegen monatliche Beiträge und gegen Einmalbeitrag:

Ausgezahlter Vertrag (monatliche Beiträge)*

EINGEZAHLTE BEITRÄGE → **33.600 €**

AUSGEZAHLTES GUTHABEN → **45.121 €**

Beitragsrendite 4,1 % p. a.**

Werte für einen realen Vertrag, GENERATION private, Vertragsbeginn 01.10.2004, Laufzeit 14 Jahre, Beitrag 200 € p. m., Vertragswerte zum 01.10.2018.

Ausgezahlter Vertrag (Einmalbeitrag)*

EINGEZAHLTER BEITRAG → **18.000 €**

AUSGEZAHLTES GUTHABEN → **28.676 €**

Beitragsrendite 4,8 % p. a.**

Werte für einen realen Vertrag, GENERATION private, Vertragsbeginn 02.06.2008, Laufzeit 10 Jahre, Beitrag 18.000 €, Vertragswerte zum 02.06.2018.

* Bei den Vertragswerten sind alle bedingungsgemäßen Gebühren berücksichtigt. Bitte beachten Sie: Die tatsächliche Wertentwicklung kommt einem Vertrag in Form des Schlussbonus zum Rentenbeginn zugute, sofern sie höher ist als die geglättete Wertentwicklung. Sollten die Garantievoraussetzungen nicht erfüllt sein, können wir eine Wertangleichung vornehmen. Die genauen Garantievoraussetzungen sind in den Versicherungsbedingungen beschrieben.

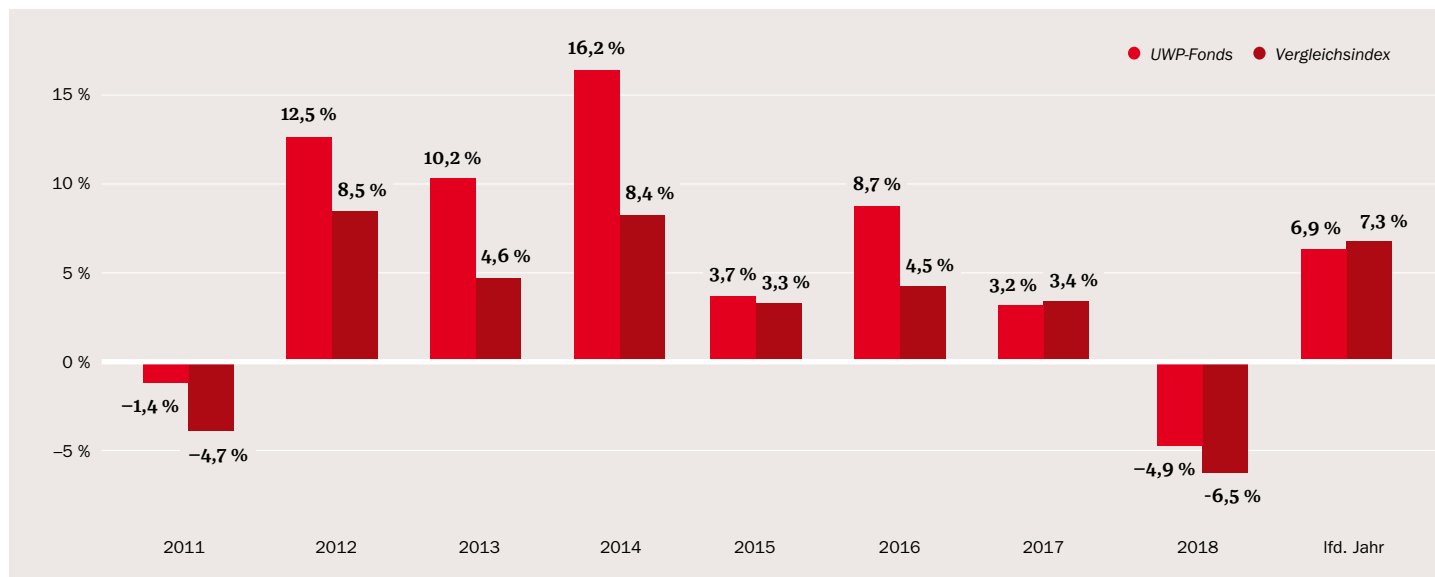
** Die Beitragsrendite berücksichtigt sämtliche tarif- und fondsbezogenen Kosten.

Die Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Gewähr für die Zukunft.

In sieben von acht Jahren besser

UWP-Fonds vs. Vergleichsindex

Zwischen 2011 und 2018 war der UWP-Fonds in sieben von acht Jahren besser als der Vergleichsindex. Überzeugen Sie sich selbst:



Stand: 31.03.2019, 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 >>

Garantie bleibt konstant – auch bei niedrigen Zinsen

Die laufenden Verzinsungen der deutschen Lebensversicherung sind seit 2008 um rund 45 % zurückgegangen.*

Wir konnten unsere Garantie in diesem schwierigen Marktumfeld in den letzten Jahren konstant halten. Und nicht nur das: Gleichzeitig haben wir eine attraktive Rendite erzielt.



„Was ist das Erfolgsrezept unserer endfälligen Garantien? Ein Zusammenspiel verschiedener Faktoren. Wichtig sind ein ausgewogenes Portfolio und langfristige Entscheidungen bei der Geldanlage. Genauso wie eine vorsichtige Kalkulation für unsere Kunden.“

Christoph Schröder, Vertriebsspezialist Investment

* Quelle: Laufende Verzinsungen: Assekurata Assekuranz Rating-Agentur GmbH (2008: 4,39 %, 2018: 2,41 %)

Canada Life Assurance Europe plc, Niederlassung für Deutschland, Höniger Weg 153a, 50969 Köln, HRB 34058, AG Köln, Telefon: 06102-30618-00, Telefax: 06102-30618-01, 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.

