

Dieses **Muster-Informationsblatt** ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das **Muster-Informationsblatt** soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen. Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Daten des Musterkunden“ (siehe Seite 2) angegebenen Beitragszahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Ihre Beiträge werden gemäß den Versicherungsbedingungen zugeteilt und Ihrer Wahl entsprechend investiert:
GENERATION UWP-Fonds II (UWP-Fonds): 50 %
Einzelfonds: 50 %
Sie nehmen an der Wertentwicklung der gewählten Fonds mit ihren Renditechancen und –risiken direkt teil. Bei Wahl des UWP-Fonds geben wir bedingungsgemäß zum vereinbarten Rentenbeginn die Garantie eines Mindestwertzuwachses von durchschnittl. 1 % p.a. für die im UWP-Fonds vorhandenen geglätteten Anteile und eine Beitragserhaltungszusage hinsichtlich der in den UWP-Fonds investierten Beitragsanteile.

Auszahlungsphase

Zum Beginn der Auszahlungsphase zahlen wir eine persönliche Leibrente. Deren Berechnung hängt u.a. von der Wertentwicklung des Ihrem Vertrag zugrunde liegenden Anteilguthabens und dem unter „Daten des Musterkunden“ (siehe Seite 2) ausgewiesenen garantierten Rentenfaktor ab. Anstelle des garantierten Rentenfaktors kann ein für Sie günstiger Rentenfaktor zur Anwendung kommen, der zum Rentenbeginn ermittelt wird.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produktinformationsstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 20 Jahren untersucht und in die CRK 3 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-)Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 3 **Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.**

CRK 4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.

CRK 5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

› Basisdaten

Produkttyp

Fondsgebundene Rentenversicherung ohne gesonderte Garantieabsicherung bzw. fondsgebundene einheitenbasierte Rentenversicherung englischer Prägung bei Wahl des UWP-Fonds.

Beitragsänderung

Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert und freigestellt werden.

Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

Anbieter

Canada Life Assurance Europe plc

Auszahlungsform

Lebenslange monatliche Rente.

Zu Beginn der Auszahlungsphase können Sie zwischen verschiedenen Rentenarten wählen und auch eine dynamische Steigerung der Rente vereinbaren.

Eine Kleinbetragsrente kann abgefunden werden. Eine Überschussbeteiligung findet nicht statt.

Einmalzahlung

Möglich

Sonderzahlung

Möglich

Mindestbeitrag

50,00 Euro monatlich

› Steuerliche Förderung

In der Ansparphase können Sie Steuervorteile erhalten. In der Auszahlungsphase müssen Sie die Altersleistung versteuern.

› Beispielrechnung

Die nachfolgende Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechneten Gesamtleistungen nach Kosten auf.

| Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr | Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase | Monatliche Altersleistung |
|--|--|---------------------------|
| 5,00 % | 31.029 Euro | 122 Euro |
| 4,00 % | 28.157 Euro | 111 Euro |
| 2,00 % | 24.273 Euro | 96 Euro |
| 0,00 % | 22.318 Euro | 88 Euro |

Die ausgewiesenen Werte sind nicht garantiert. Sie können höher oder niedriger ausfallen. Bei der Berechnung wurde die Zuweisung sämtlicher Treueboni sowie bei Wahl des UWP-Fonds ein möglicher Schlussbonus berücksichtigt. Wenn Ihre Beiträge vollständig oder anteilig in den UWP-Fonds investiert werden und zum Beginn der Auszahlungsphase die bedingungsgemäßen Garantievoraussetzungen erfüllt sind, garantieren wir ein Mindestkapital für das in dem UWP-Fonds vorhandene geglättete Anteilguthaben. Dieses ist in den o. a. Werten ebenfalls berücksichtigt. Die monatliche Altersleistung wurde auf Basis unserer aktuellen Rechnungsgrundlagen für eine teildynamische Rente, die nicht sinken kann, berechnet. Zum Rentenbeginn wird auf Basis der dann geltenden versicherungsmathematischen Grundsätze und der voraussichtlichen Verwaltungskosten der dann aktuelle Rentenfaktor für die Berechnung der Rente ermittelt und mit dem garantierten Rentenfaktor verglichen. Sie erhalten die sich aus diesem Günstigervergleich ergebende höhere Rente.

Die Auszahlung einer Kapitalleistung ist ausgeschlossen.

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (01.01.1972)

Geplanter Vertragsverlauf

| | |
|---|-----------------------------------|
| Ihr mtl. Beitrag 100,00 Euro regelmäßige Erhöhung: nein | Einmalzahlung 0,00 Euro |
|---|-----------------------------------|

| | | |
|-------------------------------------|---|--|
| Vertragsbeginn 01.01.2019 | Einzahlungsdauer 20 Jahre, 00 Monate | Beginn der Auszahlungsphase 01.01.2039 früh.: 01.01.2034 spät.: 01.01.2057 |
|-------------------------------------|---|--|

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Eingezahltes Kapital | 24.000 Euro |
|-----------------------------|-------------|

| | |
|--|----------------|
| Garantiertes Kapital für Verrentung | 12.479,11 Euro |
| Garantierte mtl. Altersleistung | 27,87 Euro |
| Rentenfaktor | 22,33 Euro |

Der Rentenfaktor ist garantiert. Er zeigt an, wie viel garantierte Altersleistung Sie pro 10.000 Euro angespartes Kapital mindestens erhalten.

Das Kapital für Verrentung und die mtl. Altersleistung sind nur bei Wahl des UWP-Fonds und nur bei planmäßigem Vertragsverlauf garantiert. Die Garantie kann entfallen, wenn die Anlage in den UWP-Fonds weniger als 12 Jahre besteht, der Rentenbeginn um mehr als 5 Jahre vorgezogen wird oder für weniger als 80 % der vergangenen Beitragszahlungsdauer die vereinbarten Beiträge gezahlt werden. Der garantierte Rentenfaktor gilt für eine persönliche Rente mit mtl. nachschüssiger Zahlungsweise ohne Berücksichtigung einer eventuell vereinbarten qualifizierten Hinterbliebenenabsicherung.

› Anbieterwechsel / Kündigung

Anbieterwechsel

Ein Anbieterwechsel ist während der Ansparphase ausgeschlossen und nur zum Beginn der Auszahlungsphase möglich. Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

Kündigung

Bei einer Kündigung erhalten Sie keine Kapitalauszahlung. Statt der Kündigung kann eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

2,44 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 4,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 2,44 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,56 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Abschluss- und Vertriebskosten

| | |
|---|----------------------|
| insgesamt | 1.339,20 Euro |
| Prozentsatz der eingezahlten Beiträge, jährlich, einschließl. dem 5. Jahr der Ansparphase | 22,32 % |

Verwaltungskosten

| | |
|--|--------------------|
| voraussichtl. insg. im ersten vollen Vertragsjahr | 265,41 Euro |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals, jährlich, während der Ansparphase | 1,00 % - 2,45 % |
| Kapitalkostengruppe 1 | max. 1,00 % |
| Kapitalkostengruppe 2 | max. 2,05 % |
| Kapitalkostengruppe 3 (für Ihren Vertrag relevant) | max. 2,15 % |
| Kapitalkostengruppe 4 | max. 1,75 % |
| Kapitalkostengruppe 5 (für Ihren Vertrag relevant) | max. 2,45 % |
| Prozentsatz des gebildeten Kapitals, einmalig, zu Beginn der Auszahlungsphase | 0,50 % |
| Prozentsatz der eingezahlten Beiträge, jährlich, einschließl. dem 10. Jahr der Ansparphase | 17,35 % |
| Prozentsatz der eingezahlten Beiträge, jährlich, ab dem 11. Jahr der Ansparphase | 4,05 % |
| monatlich anfallende Kosten in Euro, während der Ansparphase | 4,17 Euro |

Kosten für einzelne Anlässe

| | |
|----------------------|------------------|
| Versorgungsausgleich | max. 500,00 Euro |
|----------------------|------------------|

Für die Sicherstellung der Garantien des UWP-Fonds entstehen Verwaltungskosten in Höhe von 0,25 % p.a. hinsichtlich des in dem UWP-Fonds vorhandenen geglätteten und tatsächlichen Anteilguthaben, welche in der Angabe zur Kapitalkostengruppe 3 berücksichtigt sind.

Ab Beginn der Auszahlungsphase fallen Verwaltungskosten als Prozentsatz jeder gezahlten Leistung an. Die Höhe kann derzeit noch nicht angegeben werden. Wir informieren Sie vor Beginn der Auszahlungsphase über diese Kosten.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Canada Life gehört keiner Einrichtung zur Sicherung der Ansprüche von Versicherten (Sicherungsfonds) an und ist zu einer solchen Mitgliedschaft derzeit weder berechtigt noch verpflichtet.