

Wiederaanlage: Mehr rausholen!

Einmal einzahlen, ein Leben lang profitieren: Canada Life bietet renditeorientierte, sichere und vielseitige Lösungen von der Sofortrente bis zum bewährten GENERATION-Tarif

Cleveres Kombinieren rechnet sich: Canada Life berücksichtigt Rendite- und Sicherheitsstrategien



→ | **Schon im Straßenverkehr** kann Falschparken ins Geld gehen. Noch teurer wird's bei einer renditeschwachen Geldanlage: Wer größere Beträge auf derzeit kaum verzinster Konten vor sich hindämmern lässt, fährt mit Inflation Jahr für Jahr Verluste ein. Was also tun, wenn man eine größere Summe Geld wieder anlegen möchte?

„Mit einer cleveren Strategie kann man gegen diese schleichende Enteignung anteuern“, sagt Bernhard Rapp, Direktor Marketing und Produktmanagement bei Canada Life Deutschland. In der angelsächsischen Welt hat das Sparen mit Aktien Tradition – gerade für die Altersvorsorge. Als ältester Lebensversicherer Kanadas ist Canada Life auf flexible Lösungen spezialisiert, die renditeträchtige Anlagestrategien mit intelligenten Garantien verknüpfen.

Gewinnchancen mit Sicherheitsnetz

Mit der GARANTIE INVESTMENT RENTE können Kunden ab 60 eine Sofortrente gegen Einmalzahlung beziehen. Auch ab 40 kann man einsteigen und eine Aufschubdauer vereinbaren. In beiden Fällen erfahren die Kunden schon bei Vertragsabschluss die Höhe ihrer Rente.

Diese ist nicht nur lebenslang garantiert, sondern kann bei guter Fondsentwicklung weiter steigen. Fallen kann eine einmal zugesagte Rente aber nie. „Das Erfolgsrezept: Unsere Kunden profitieren durchgehend von den Chancen der Börsen. Auch wenn sie schon ihre Renten beziehen, bleiben sie in renditeorientierten Anlagen investiert,“ hebt Rapp hervor. „Starke Garantien sichern sie dabei ab.“

Das eingezahlte Kapital fließt in attraktive Fonds. Bei der GARANTIE INVESTMENT RENTE stehen drei Varianten zur Auswahl. Konservative Anleger wählen ein defensives Portfolio mit rund 20 Prozent Aktienanteil. In den Varianten „Balance“ und „Chance“ steigen die Aktienquoten auf 30 beziehungsweise 50 Prozent.

Canada Life prüft einmal jährlich, ob die bisherige Performance der Fonds eine Aufstockung der bisherigen Rente erlaubt. Wenn ja, bleibt diese neue Rente wiederum ein Leben lang garantiert. Wer sich für später Geldentnahmen offenhalten möchte, muss auf einen Vertragsabschluss nicht verzichten. Nach Ablauf eines Jahres kann der Kunde jederzeit Kapital entnehmen, wobei die Rente danach entsprechend verringert wird.

Auch spätere Generationen sind abgesichert. Im Todesfall geht das Vermögen an die Hinterbliebenen. Selbstständigen oder Gutverdienern steht die GARANTIE INVESTMENT RENTE in der steuerschonenden Rürup-Variante offen.

6,4 Prozent jährlich seit Auflegung

Wer seine Rente noch vor sich hat und eine größere Summe anlegen möchte, kann noch mal richtig Gas geben: Die fondsgebundene Rentenversicherung GENERATION private plus ermöglicht eine flexible



„Satte Renditechancen plus Garantien“

Bernhard Rapp,
Canada Life Deutschland

Einmalanlage mit UWP-Fonds GENERATION private plus	Einmalanlage als sofort beginnende oder aufgeschobene Rente GARANTIE INVESTMENT RENTE
Aufschubdauer: Mindestens 10 Jahre ¹⁾	Aufschubdauer: 1 Monat bis maximal 20 Jahre
Mindestbeitrag: 7.000 Euro	Mindestbeitrag: 10.000 Euro
UWP-Fonds und weitere 34 Fonds stehen zur Auswahl. Das Portfolio kann 20-mal jährlich kostenfrei umgeschichtet werden	Auswahl zwischen drei Fondsportfolios mit unterschiedlicher Gewichtung zwischen Aktien und Anleihen
APM (Automatisches Portfolio Management) wählbar	Der Anlagebetrag ist in Fonds investiert, auch während der Rentenzahlung
UWP-Fonds lässt sich mit Einzelfonds oder mit APM kombinieren	Die zugesagte Rente ist garantiert. Sie kann weiter steigen, aber nicht fallen
Rückzahlung der bislang eingezahlten Beiträge im Todesfall ²⁾	Entnahmen sind möglich
Wählbare Zusatzoptionen: - Schwere Krankheiten Schutz mit 13 abgesicherten Erkrankungen - Berufsunfähigkeitszusatzrente	Das Vermögen geht im Todesfall auf Hinterbliebene über, abzügl. Entnahmen und gezahlter Rentenleistungen
Treueboni sorgen für höhere Ablaufleistungen	In der Aufschubphase garantierte Mindesterrhöhung der Rente

¹⁾ Die Garantien greifen erst zum ursprünglichen Rentenbeginn, wenn die bedingungsgemäßen Voraussetzungen erfüllt sind.
²⁾ abzügl. des Werts ggf. getätigter Teilkündigungen und angefallener Risikokosten für vereinbarte Zusatzoptionen

Quelle: Canada Life

Gestaltung und sichert eine lebenslange Rente (siehe Grafik). Attraktiv: Kunden erhalten hier Zugang zum bewährten Unitised-With-Profits-Fonds (kurz: UWP-Fonds) der Canada Life. Der Mischfonds verteilt sein Kapital vor allem auf Aktien, aber auch auf Anleihen und Immobilien. Ein ertragsorientiertes Konzept, das aber gleichzeitig robuste Garantien bereithält.

„Der UWP-Fonds hat sich als echtes Erfolgsmodell etabliert. Durchschnittlich 6,4 Prozent Rendite erzielte er jährlich seit Auflegung Ende Januar 2004 bis Ende Juli 2016 – nach Abzug der Fondskosten und trotz der volatilen Marktphasen während der Finanz- oder Eurokrise“, erklärt Rapp. „Verluste brauchen unsere Kunden nicht zu befürchten. Denn bei weniger guten Resultaten fangen Garantien sie auf.“

So sorgt eine jährliche Glättung der Fondsergebnisse für einen Garantiewert – dieser belief sich seit Auflegung im Durchschnitt auf rund 3 Prozent jährlich. Als Minimum steht Kunden eine Wertentwicklung von 1 Prozent zu. Der tatsächliche

und der geglättete Wert stehen nach einer Laufzeit von mindestens zehn Jahren zum Rentenbeginn bereit. Zudem sorgen Treueboni für noch höhere Ablaufleistungen.

GENERATION private plus bietet eine breite Fondsauswahl für verschiedenste Anlegervorlieben. Der UWP-Fonds lässt sich mit 34 weiteren Fonds oder alternativ mit einem Automatischen Portfolio Management (APM) kombinieren. Es steht in drei Risikovarianten zur Auswahl.

Zusätzliche Absicherung möglich

Zusatzoptionen bieten weitere Gestaltungsmöglichkeiten: Kunden können sich gegen gesundheitliche Risiken während des Sparens absichern – sinnvoll im höheren Lebensalter. Zur Wahl stehen eine Berufsunfähigkeitszusatzversicherung (BUZ) mit garantiertem Preis-Leistungs-Verhältnis sowie ein Schwere-Krankheiten-Baustein.

Per Einmalleistung abgesichert sind in diesem Fall 13 Erkrankungen, darunter beispielsweise Schlaganfall, Herzinfarkt und Krebs. | Thorben van Elk