

Anzeige

 **IDEAL**
Versicherung



Anzeige
22. Februar 2017

Stark ins neue Jahr – UWP von Canada Life

Rendite und Garantie – eine Kombination, die sich die meisten Kunden für ihre Altersvorsorge wünschen. Doch mit der Rendite sieht es oft mau aus, will man Garantien haben: Zum Anfang des Jahres wurde der Garantiezins bei klassischen Rentenversicherungen auf 0,9% reduziert. So lässt sich kaum noch genügend Rendite für eine auskömmliche Altersvorsorge erwirtschaften.

Starke Performance des UWP-Fonds

Canada Life kombiniert Garantien und Rendite hingegen erfolgreich – mit den GENERATION-Tarifen. Dafür sorgt der ihnen hinterlegte Unitised-With-Profits (UWP)-Fonds. Er ist stark in Sachwerte investiert und konnte zum Jahresstart glänzen: Im Jahr 2016 beeindruckte der UWP-Fonds mit einer Wertentwicklung von 8,7%! Sein Vergleichsindex hingegen erreichte nur eine Wertentwicklung von 4,4%.

Auch das Ergebnis seit der Auflegung Ende Januar 2004 kann sich sehen lassen: So erreichte der UWP-Fonds seitdem durchschnittlich 6,2% Wertzuwachs pro Jahr (Stand 31.01.2017) – und das trotz Finanzkrise und Niedrigzinsumfeld.

Auf Garantien nicht verzichten – mit der Chance auf mehr

Auch Garantien kommen hier nicht zu kurz. Ihre Gestaltung lässt Kunden an positiven Kapitalmärkten profitieren und bietet Schutz gegen Volatilität: Bei guten Ergebnissen erhalten Versicherte zu Rentenbeginn den aktuellen Fondswert ausgezahlt. Eine jährlich deklarierte Glättung fängt Kunden hingegen auf, wenn die Börsen mal nicht so gut laufen. Diese beträgt zum Rentenbeginn durchschnittlich mindestens 1%. So wurde seit Auflegung ein geglätteter Wert von durchschnittlich 2,9% p.a. erzielt. Damit eignen sich die GENERATION-Tarife ideal für Kunden, die die Renditechancen der Aktienmärkte nutzen möchten, aber auf Garantien nicht verzichten wollen. Die GENERATION-Tarife sind in allen drei Schichten erhältlich: als GENERATION basic plus, GENERATION business und GENERATION private plus.

Setanta, die schlaue Köpfe hinter dem Fonds

Verantwortlich für den Erfolg des UWP-Fonds ist Setanta Asset Management, die Hauptfondsgesellschaft der Canada Life. Der Kern des UWP-Fonds ist eine globale Aktien-Strategie. Setanta verfügt über ein Aktien-Team mit weltweiter Expertise, das mit dem Value-Ansatz eine langfristige Investment-Strategie verfolgt.

Die Gesellschaft mit Sitz in Dublin wurde 2016 bereits zum fünften Mal in Folge zum „Equities Manager of the Year“ bei den „Irish Pension Awards“ ausgezeichnet.

[Erfahren Sie hier mehr zum Erfolgskonzept für die Altersvorsorge!](#)