



**UNITISED  
WITH PROFITS**

**MIT SICHERHEIT  
GUT INVESTIERT**



**RENDITECHANCEN  
WAHRNEHMEN**, ohne die  
Altersvorsorge durch  
Kurseinbrüche aufs Spiel  
zu setzen – die perfekte  
Lösung für uns



---

## INHALT

Altersvorsorge von morgen .....	04
Unitised With Profits – das Erfolgskonzept .....	05
Im Überblick .....	06
UWP – wie funktioniert das?.....	07
UWP bietet Sicherheit: eine starke Garantie .....	08
UWP-Fonds: Top-Rendite .....	09
VOLATIUM®: Renditewahrscheinlichkeit bestätigt .....	10
Im Vergleich .....	11
Was bedeutet das in Zahlen?.....	12
Reale Verträge .....	13
Die GENERATION-Tarife: UWP in allen Schichten .....	14
Über Canada Life .....	17
Der Fondspartner.....	18

---

## ALTERSVORSORGE VON MORGEN

Mit der Senkung des Garantiezinses – zunächst auf 1,25 % und seit 2017 auf 0,9 % – ist die klassische Rentenversicherung kaum noch rentabel.

Wo andere noch nach Lösungen suchen, besitzen wir bereits einen breiten Erfahrungshorizont und bieten im aktuellen Niedrigzinsumfeld Garantien kombiniert mit Renditechancen.

Seit wir im Jahr 2000 auf dem deutschen Markt gestartet sind, bieten wir Fondspolizen an, die **Renditechancen mit Garantien** kombinieren. Mit dem sogenannten **Unitised-With-Profits-Prinzip (UWP)** erhalten Sie bei uns Altersvorsorgelösungen nach einem jahrzehntelang erfolgreich erprobten Konzept. Daran haben wir bis heute festgehalten und es ist gefragter denn je!

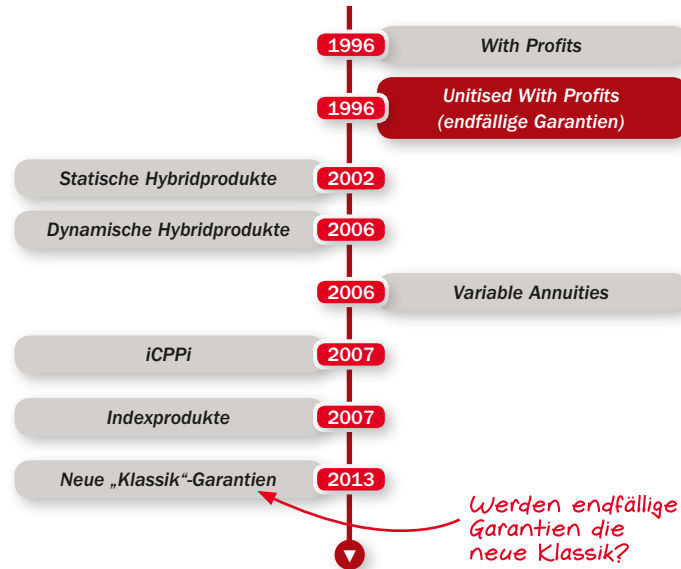
Das Herzstück des **UWP-Konzepts** ist ein aktiv gemanagter Mischfonds. Durch eine Anlage mit einem Aktienanteil von rund 50 % entstehen die **Renditechancen**. Zusätzlich bieten wir eine **Garantiekomponente**, die endfällig ist und damit genau dann greift, wenn Sie sie benötigen: zum Rentenbeginn.

# UNITISED WITH PROFITS – DAS ERFOLGSKONZEPT

## DIE FONDSGEBUNDENE VORSORGE LÖSUNG MIT BESTÄNDIGEM GARANTIEKONZEPT



Mit dem UWP-Prinzip bestehen wir bereits seit über 15 Jahren erfolgreich auf dem deutschen Markt. Während der Wettbewerb verschiedene Konzepte ausprobiert hat, die heute teilweise schon nicht mehr existieren, müssen für neue Produktlösungen die Renditechancen und Garantien erst noch belegt werden.



## IM ÜBERBLICK

UWP	Indexpolicen	Klassische Rentenversicherung
Endfällige Garantie: geglätteter Wert, mindestens 1 % p. a. bzw. Beitragsgarantie	Endfällige Garantie: bis zu 100 % Beitragsgarantie je nach Tarif und Produktgeber	Laufende Garantie
Individuelle Kombination von UWP, APM und Einzelfonds möglich*	Jährliche Entscheidungsmöglichkeit zwischen Überschussbeteiligung oder Indexpartizipation	Keine Einflussmöglichkeit auf die Kapitalanlage
UWP-Prinzip: Investition in einen aktiv gemanagten Mischfonds	Kapitalanlage erfolgt automatisch in das Sicherungsvermögen des Versicherers, Indexpartizipation geschieht über Optionen	Sicherungsvermögen
Aktienanteil im UWP-Fonds derzeit rund 50 %	Aktienanteil im Sicherungsvermögen ca. 3,5 %	Aktienanteil im Sicherungsvermögen ca. 3,5 %
Geglätteter Wertzuwachs von aktuell 2,1 % wird jährlich neu festgelegt; es besteht Chance auf mehr.	Maximale Indexbeteiligung wird jährlich auf Basis der deklarierten Überschussbeteiligung festgelegt.	Höchstrechnungszins von 0,9 % seit 2017 zuzüglich jährlicher Überschussbeteiligung
Geglätteter Wertzuwachs ist bedingungsgemäß garantiert.	Indexbeteiligung kann durch den Versicherer ausgesetzt werden.	Jährliche Überschussbeteiligung wird den Verträgen gutgeschrieben.
Transparenz in der Anlage für jeden Kunden; die Aufteilung und Wertentwicklung gibt es tagesaktuell auf unserer Website.	Anlage und Indexbeteiligung ist für Kunden intransparent.	Anlage ist für Kunden intransparent.

Stand 30.04.2017

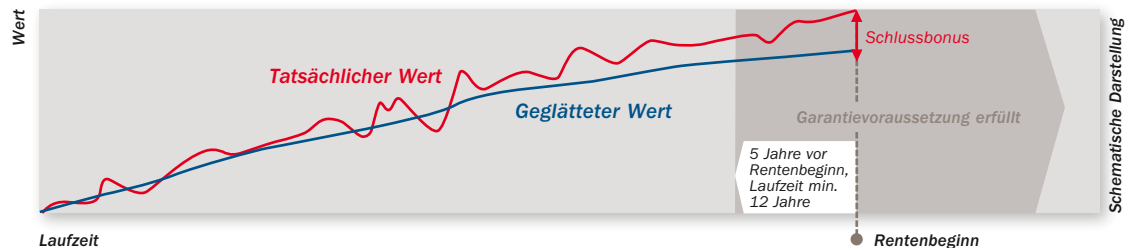
\* Außer bei der betrieblichen Altersvorsorge GENERATION business

# UWP – WIE FUNKTIONIERT DAS?

## DER HÖCHSTE WERT WIRD AUSGEZAHLT



Das UWP-Prinzip ermöglicht es, an den Chancen des Marktes teilzunehmen, ohne das Ersparte durch Kurseinbrüche zu Rentenbeginn aufs Spiel zu setzen. Vereinfacht gesagt kombiniert das UWP-Prinzip Renditechancen und Garantien. Sie können sich zwei Konten vorstellen, die buchhalterisch getrennt sind: Das Konto „Garantie“ beinhaltet einen geglätteten Wert und das Konto „Renditechance“ den tatsächlichen Wert. Beide Konten werden zum Rentenbeginn separat betrachtet. Sind die Garantievoraussetzungen erfüllt, wird der höhere Wert ausgezahlt.



Der geglättete Wert hat eine Mindestwertentwicklung von durchschnittlich 1 % p.a. Bei den Produkten GENERATION private plus und GENERATION basic plus müssen mindestens 80 % der vereinbarten Beiträge während der vergangenen Beitragszahlungsdauer gezahlt werden.

## UWP BIETET SICHERHEIT: EINE STARKE GARANTIE

### GEGLÄTTETER WERTZUWACHS



Ein **geglätteter Wertzuwachs** kann nicht negativ sein. Das heißt, das Anteilguthaben steigt gleichmäßig an – und das garantiert. Er ergibt sich aus den jährlich gutgeschriebenen Wertzuwächsen, die jedes Jahr im April festgelegt werden. Die **garantierte Mindestwertentwicklung** des geglätteten Wertzuwachses beträgt durchschnittlich 1 % p. a. Die Garantie für den **geglätteten Wertzuwachs** mit Mindestwertentwicklung ist endfällig. Das bedeutet, dass sie zum ursprünglichen Rentenbeginn greift, sofern alle Garantievoraussetzungen erfüllt sind.

### AKTUELLER WERT



# 2,1%\*

Damit bietet Canada Life einen der höchsten Wertzuwächse der With-Profits-/Unitised-With-Profits-Produkte am deutschen Markt an.

### BEITRAGSGARANTIE



Zum vereinbarten Rentenbeginn greift die Beitragsgarantie: Der Kunde bekommt zum ursprünglichen Rentenbeginn mindestens die Summe aller für den UWP-Fonds gezahlten Beitragsanteile ausgezahlt.\* Bereits angefallene Risikokosten für eine gegebenenfalls vereinbarte Zusatzoption und die Werte getätigter Teilkündigungen werden dabei berücksichtigt.

\* Die bedingungsgemäßen Garantievoraussetzungen müssen erfüllt sein. Weitere Voraussetzung ist hier, dass der Vertrag nicht beitragsfrei gestellt oder kein Beitragsurlaub von mehr als zwölf Monaten genommen wurde. Wenn die zusätzlichen Voraussetzungen für die Beitragsgarantie nicht erfüllt sind, greift weiterhin der Anspruch auf den geglätteten Wert und den möglichen Schlussbonus.

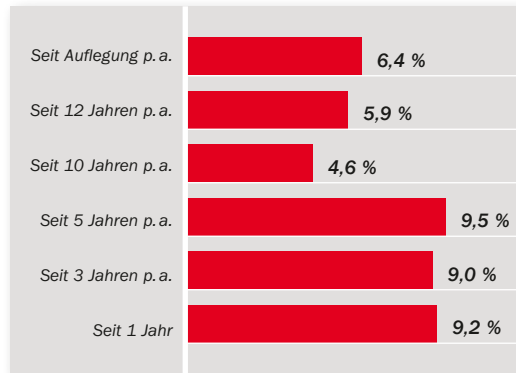


# UWP-FONDS: TOP-RENDITE

## TATSÄCHLICHER WERT

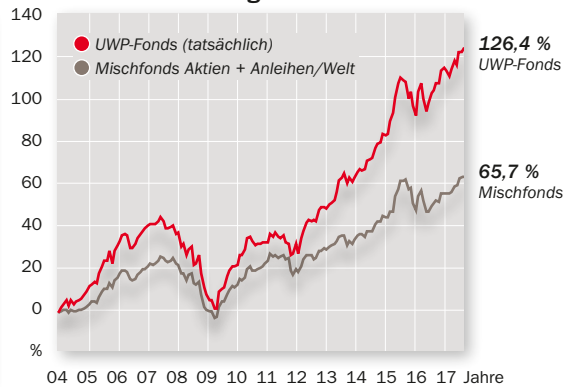


### Tatsächliche Wertentwicklung



Stand 30.04.2017

### UWP-Fonds im Vergleich



Stand 30.04.2017; Quelle; Finanzen FundAnalyzer FVBS

**Bitte beachten Sie:** Die hier dargestellten Prozentwerte geben die reine Wertentwicklung des GENERATION UWP-Fonds I seit dem jeweiligen Einstiegsdatum wieder. Der GENERATION UWP-Fonds I wurde am 31.01.2004 aufgelegt. Der Rückkaufwert eines Vertrags hängt von der Höhe des geglätteten und des tatsächlichen Anteilguthabens sowie von den in den Versicherungsbedingungen beschriebenen Gebühren ab. Die genauen Garantievoraussetzungen sind in den Versicherungsbedingungen beschrieben. Wertentwicklungen der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf zukünftige Wertentwicklung zu.

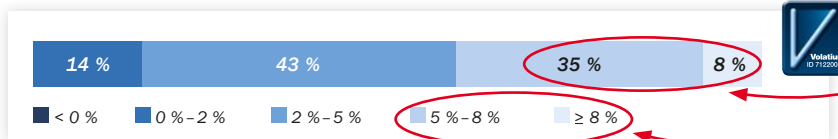
# VOLATIUM®: RENDITEWAHRSCHEINLICHKEIT BESTÄTIGT

## WELCHEN TARIF WÜRDEN SIE WÄHLEN?



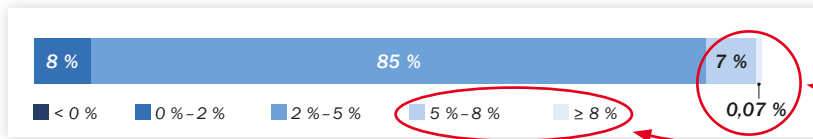
Volatium® visualisiert, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, eine bestimmte Rendite bei verschiedenen Vertragslaufzeiten zu erzielen.

### Renditewahrscheinlichkeit bei 30-jähriger Laufzeit: GENERATION private plus mit 100 % UWP



Mit einer Wahrscheinlichkeit von **43 %** erreichen Sie eine Rendite von mindestens **5 % p.a.**

### Renditewahrscheinlichkeit klassischer Rentenversicherungen



Mit einer Wahrscheinlichkeit von **7,07 %** erreichen Sie eine Rendite von mindestens **5 % p.a.**


Quelle: Volatium®, GENERATION private plus, 100 % UWP, ID 71220006, Laufzeit 30 Jahre, Stand 01/2017

# IM VERGLEICH

## DIE NASE VORN IM WETTBEWERB



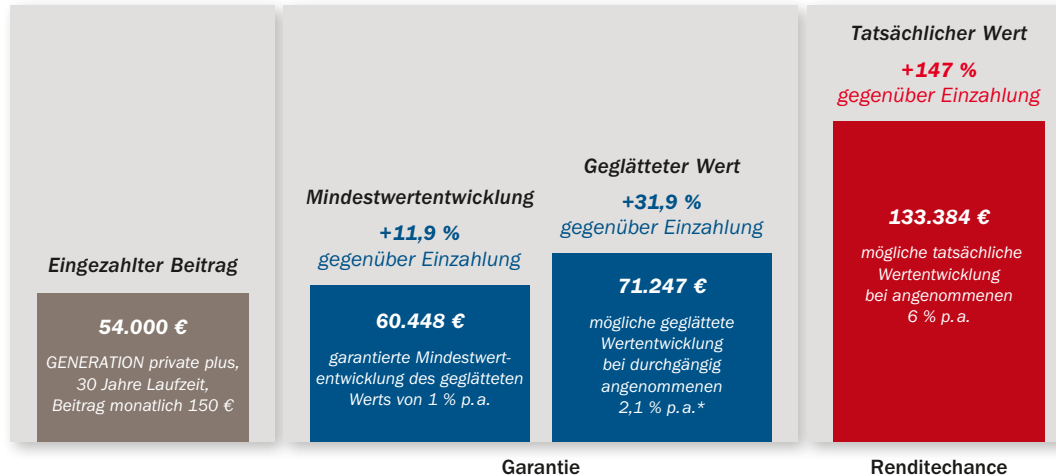
Der UWP-Fonds ist in den **GENERATION-Tarifen der Canada Life hinterlegt – eine gute Anlage für die Altersvorsorge**. Das spiegelt sich auch im Vergleich mit dem Wettbewerb wider:

ANBIETER	TARIF	GARANTIERTES KAPITAL	MÖGLICHES KAPITAL
 Canada Life	GENERATION private plus	78.799,64 €	217.291,75 €
Nürnberger	Fondsgebundene Rente InvestGarant	69.334,37 €	200.861,00 €
WWK	Premium FondsRenteprotect – 100 %	66.600,00 €	188.522,00 €
Continental	Rente Garant	66.600,00 €	139.357,21 €
Swiss Life	Maximo – Balance	66.450,00 €	219.667,71 €
Stuttgarter	FlexRente performance-safe S. Fonds mit 80 %-Garantie	53.280,00 €	212.372,00 €

Quelle: Auszug aus Softfair. Berechnungsgrundlage: Mann/Frau; Eintrittsalter 30 Jahre, Alter bei Rentenbeginn 67 Jahre, Beitrag 150 €, 5 Jahre Rentengarantiezeit, ohne Dynamik, 100 % Fonds mit Garantien, angenommene Wertentwicklung 6 % p.a., Stand 09.01.2017

# WAS BEDEUTET DAS IN ZAHLEN?

## RENDITECHANCE MIT SICHERHEIT



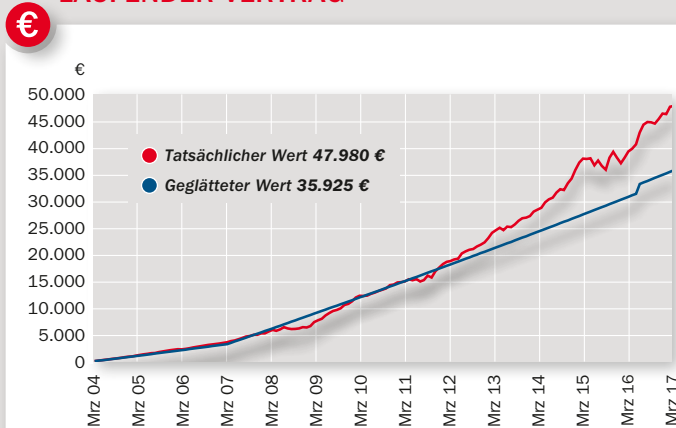
Hinweis: Es handelt sich bei der Darstellung um illustrative Ablaufwerte.

\* Aktueller geglätteter Wertzuwachs Stand 04/2017

# REALE VERTRÄGE

Auch in der Vergangenheit konnten Tarife mit UWP-Fonds hervorragende Werte erzielen.

## LAUFENDER VERTRAG



Stand 31.03.2017; 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 **33.000 €**

Geglätteter Wert **35.447 €**

Tatsächlicher Wert **48.318 €**

Beitragsrendite **5,3 % p. a.**

Werte für einen realen Vertrag; Fondsggebundener Rentenplan, Vertragsbeginn 01.04.2003, Laufzeit 13 Jahre und 9 Monate, Beitrag 200 € p. m. Vertragswerte zum 31.12.2016; hinterlegter Fonds: UWP-Fonds

## DIE GENERATION-TARIFE: UWP IN ALLEN SCHICHTEN

Der UWP-Fonds ist in allen Schichten der Altersvorsorge wählbar. Unsere GENERATION-Tarife können gegen laufende Beitragszahlung oder gegen Einmalbeitrag abgeschlossen werden.

Im GENERATION business, unserer Lösung für die betriebliche Altersvorsorge, ist ausschließlich der UWP-Fonds hinterlegt. In unserer Basisrente und der privaten Altersvorsorge kann der UWP-Fonds gewählt und flexibel mit Einzelfonds oder dem Automatischen Portfolio Management kombiniert werden:

### PRODUKTE MIT UWP-FONDS



#### SCHICHT 1

**GENERATION basic plus**  
5-100 % UWP-Fonds

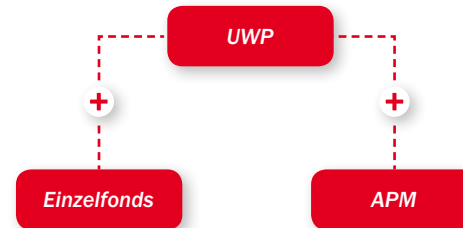
#### SCHICHT 2

**GENERATION business**  
100 % UWP-Fonds

#### SCHICHT 3

**GENERATION private plus**  
5-100 % UWP-Fonds

### UWP INVESTMENTBAUSTEINE



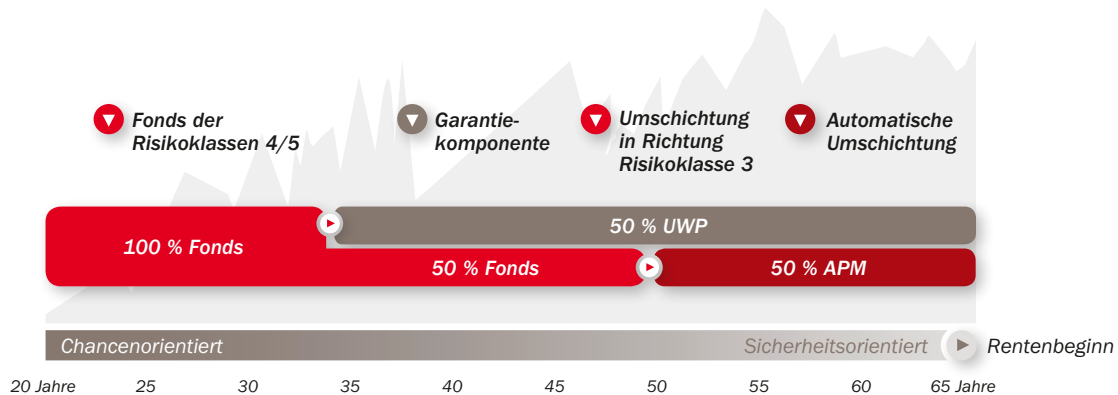
APM=Automatisches Portfolio Management; von Canada Life zusammengestellte Portfolios in drei unterschiedlichen Risiko-profilen mit automatischer Umschichtung; nicht mit Einzelfonds kombinierbar



## KOMBINATION DER INVESTMENTBAUSTEINE – EIN BEISPIEL



**Nicht nur zu Vertragsbeginn**, auch während der Laufzeit kann das Investment bei den Tarifen GENERATION private plus und GENERATION basic plus angepasst werden. So können beispielsweise zu Beginn die Renditechancen der freien Fondsauswahl genutzt und die Altersvorsorge später durch die Garantie im UWP-Fonds abgesichert werden.

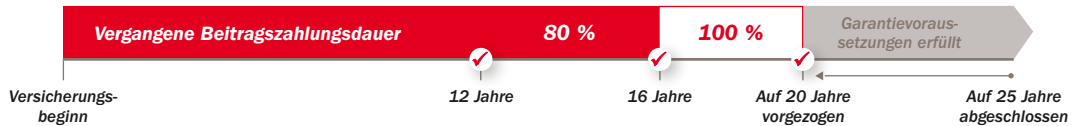


## GARANTIEVORAUSSETZUNGEN FÜR ALLE GENERATION-TARIFE



### Bei laufender Beitragszahlung

- Die Anlage in den UWP-Fonds hat mindestens 5 Jahre vor dem ursprünglichen Rentenbeginn
- und mindestens 12 Jahre insgesamt bestanden.
- Für mindestens 80 % der vergangenen Beitragszahlungsdauer wurden die vereinbarten Beiträge gezahlt.\*



Schematische Darstellung einer laufenden Beitragszahlung

### Bei Einmalbeitrag, Zuzahlungen oder Umschichtungen

Bei ursprünglichem oder hinausgeschobenem Rentenbeginn gilt folgende Voraussetzung:

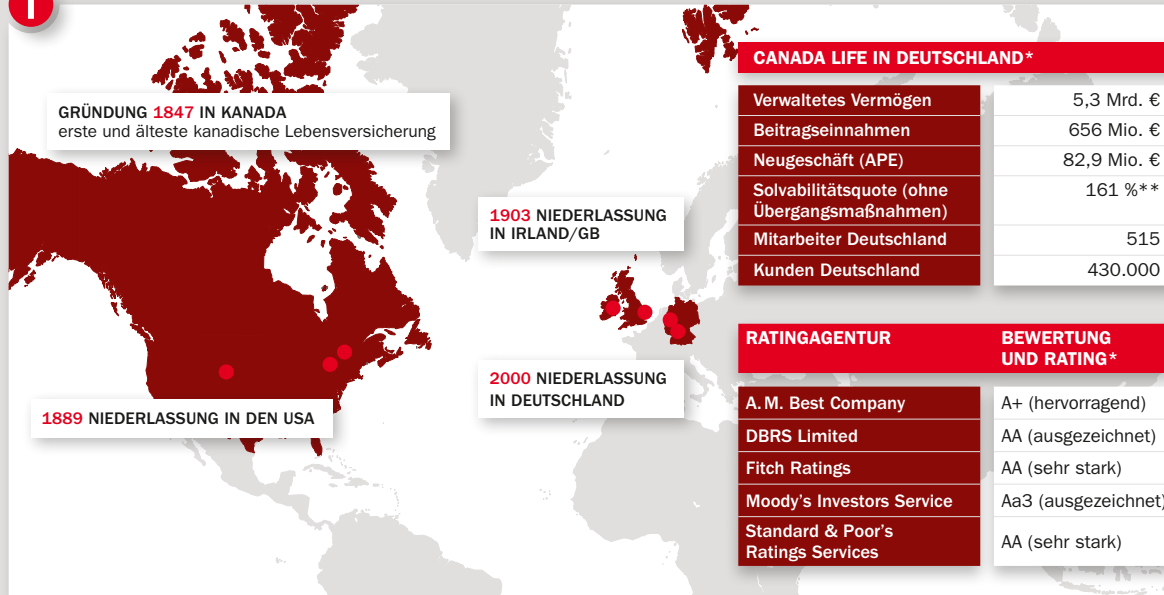
- Die Anlage in den UWP-Fonds hat mindestens 10 Jahre bestanden.

\* Gilt nicht für GENERATION business

# ÜBER CANADA LIFE



## TRADITION UND ERFAHRUNG



**GRÜNDUNG 1847 IN KANADA**  
erste und älteste kanadische Lebensversicherung

**1903 NIEDERLASSUNG  
IN IRLAND/GB**

**2000 NIEDERLASSUNG  
IN DEUTSCHLAND**

**1889 NIEDERLASSUNG IN DEN USA**

### CANADA LIFE IN DEUTSCHLAND\*

Veraltetes Vermögen	5,3 Mrd. €
Beitragseinnahmen	656 Mio. €
Neugeschäft (APE)	82,9 Mio. €
Solvabilitätsquote (ohne Übergangsmaßnahmen)	161 %**
Mitarbeiter Deutschland	515
Kunden Deutschland	430.000

### RATINGAGENTUR

### BEWERTUNG UND RATING\*

A. M. Best Company	A+ (hervorragend)
DBRS Limited	AA (ausgezeichnet)
Fitch Ratings	AA (sehr stark)
Moody's Investors Service	Aa3 (ausgezeichnet)
Standard & Poor's Ratings Services	AA (sehr stark)

\* Ratings für The Canada Life Assurance Company, die Muttergesellschaft der Canada Life Assurance Europe plc, zum Stand 01/2017. Aktuelle Informationen zu den Ratings finden Sie auf [www.canadalife.com](http://www.canadalife.com). Kennzahlen zu Canada Life Deutschland finden Sie auf [www.canadalife.de/unternehmen](http://www.canadalife.de/unternehmen).

\*\* Stand Solvabilitätsquote 31.12.2016

## DER FONDSPARTNER

**Setanta**  
ASSET MANAGEMENT

Setanta Asset Management Limited wurde 1998 in Dublin gegründet und ist die wichtigste Fondsgesellschaft der Canada Life in Deutschland und in Irland. Das Fondsvolumen unseres UWP-Fonds beträgt aktuell 3,31 Milliarden €\*.

### VALUE INVESTING – EIN WERT IST MEHR ALS EINE ZAHL



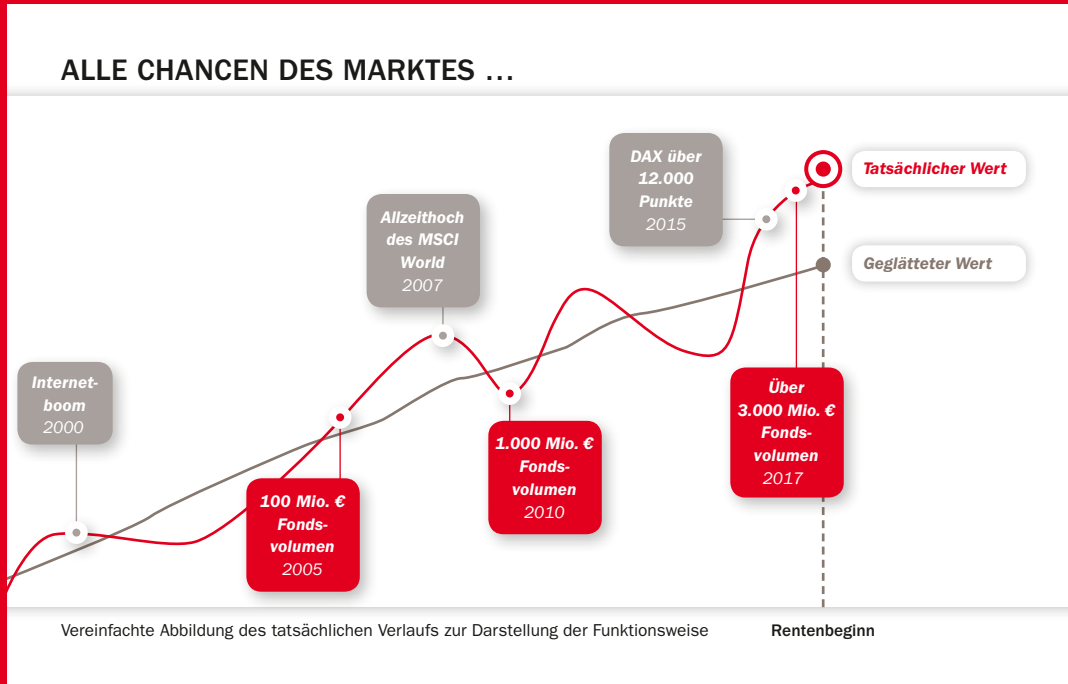
Setanta spezialisiert sich auf die Verwaltung internationaler Aktien und betreibt ihre eigenen grundlegenden Unternehmensanalysen. Dabei wird der Value-Ansatz seit über einem Jahrzehnt konsequent verfolgt. Finanzstärke, konstante Ergebnisse, konservative Finanzierung sowie überdurchschnittliche Gewinne in der Vergleichsgruppe sind bei der Analyse Argumente, die für ein Unternehmen sprechen.

Diese hohen Qualitätsansprüche machen Setanta zu einem hervorragenden Partner für die Altersvorsorge unserer Kunden. Kein Wunder also, dass Setanta mittlerweile zum vierten Mal in Folge für ihr langfristiges Anlageergebnis in Aktien ausgezeichnet wurde. Die Pension Awards würdigten die Investmentmanager und Rentenversicherer, die herausragende Leistung und Professionalität bewiesen, um die hohen Standards der irischen Altersversorgung zu erhalten.



\* Stand 31.03.2017

# ... DER HÖCHSTE WERT WIRD AUSGEZAHLT!



**Geglätteter Wert** heißt: Das Anteilguthaben steigt gleichmäßig an und Schwankungen werden vermieden. Der geglättete Wert ergibt sich aus den jährlich gutgeschriebenen Wertzuwächsen, die jedes Jahr im April festgelegt werden, und beträgt mindestens 1 % p. a. im Durchschnitt. Ein geglätteter Wertzuwachs kann nicht negativ sein.

**Der höchste Wert wird zum Rentenbeginn ausgezahlt, wenn alle Garantievoraussetzungen erfüllt sind.**

**Canada Life Assurance Europe plc**, Niederlassung für Deutschland  
Höninger Weg 153a, 50969 Köln, HRB 34058, AG Köln  
Postfach 1763, 63237 Neu-Isenburg  
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).

Diese Information ist kein Bestandteil der Versicherungsbedingungen oder der gesetzlich vorgeschriebenen Informationen. Sie ersetzt weder eine ausführliche Beratung noch eine steuerliche Überprüfung. Bitte beachten Sie die Versicherungsbedingungen der jeweiligen Produkte.