

Doppelt stark. Einfach besser. Garantiert Canada Life.

→ | Renditechancen

Langfristig überzeugende Performance

 | **5,4%**

Der UWP-Fonds erreicht seit Auflegung am 31.01.2004 eine tatsächliche Wertentwicklung von 5,4% p. a.*

Stand: 31.03.2022

* Wertentwicklungen der Vergangenheit bieten keine Gewähr für zukünftige Entwicklungen.

Gute Renditechancen durch hohen Sachwertanteil

 | **50%**

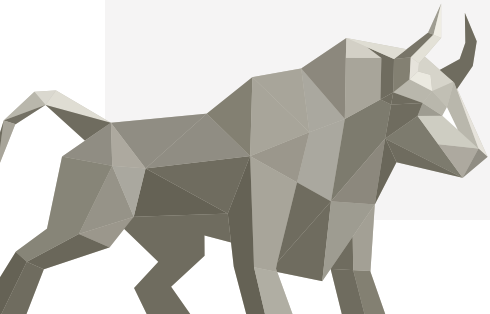
Sachwertanteil im UWP-Fonds

Durch die Anlage in Sachwerten entstehen Renditechancen. Diese Anlage beträgt aktuell rund 50 % und beinhaltet hauptsächlich Aktien.

Hauseigene Fondsgesellschaft

SETANTA
Asset Management

Das hochkompetente Team aus Fondsmanagern kümmert sich um die langfristig erfolgreiche Performance des UWP-Fonds.



Transparenz und Vergleichbarkeit in der Altersvorsorge ist das A und O

Als neutrale Instanz zertifiziert Morgen & Morgen die Renditeerwartungen von Produkten zur Altersvorsorge. Mit den Renditeprofilen werden so die entsprechenden Produkte transparent dargestellt und können bestens miteinander verglichen werden.

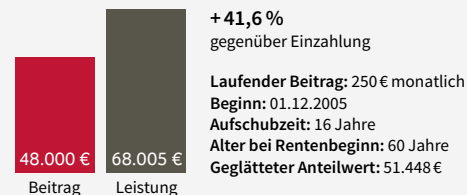
Hohe Ablaufleistungen

Ein weiteres Plus für eine mögliche positive Wertentwicklung: unser Treuebonus. Diesen teilen wir unseren Kunden während der Aufschubzeit zu.

Realitätscheck:

Beispiel für einen Kundenvertrag

- Ablaufleistung von Kundenverträgen, inklusive aller Gebühren, tariflicher und fondsbezogener Kosten
- Garantie
- Lebenslange Rente



Werte für reale UWP-Verträge. Bei den Vertragswerten sind alle bedingungsgemäßen Gebühren berücksichtigt. Die Vertragswerte verstehen sich vor Abzug von Steuern und Abgaben. Die Beitragsrendite berücksichtigt sämtliche tarif- und fondsbezogenen Kosten. Die Werte der Beispielrechnung basieren auf einer gleichbleibenden jährlichen Wertentwicklung des Anteilguthabens nach Abzug der Fondsverwaltungsgebühr. Die Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Gewähr für die Zukunft.

→ | Sicherheit

Einzigartiger Schutzmechanismus im UWP-Konzept

Das UWP-Konzept ist in allen GENERATION-Tarifen verfügbar. Dabei wird jedes Jahr ein geglätteter Wertzuwachs festgelegt, der nicht negativ sein kann. Das schützt das geglättete Anteilguthaben vor Schwankungen an den Kapitalmärkten.

Eine Garantie von mindestens 90 % schützt vor Verlusten

 | **90 % + X**

Das Garantieniveau kann höher als 90 % sein, abhängig vom Beitrag und der Vertragslaufzeit.*

* Wenn die vertraglich vereinbarten Garantievoraussetzungen erfüllt sind.

Beitragsgarantie: 90 % der gezahlten Beiträge abzüglich Entnahmen und Risikokosten für vereinbarte Zusatzoptionen. Ihr vertrieblicher Ansprechpartner informiert Sie gerne über alles Weitere.

Fondsmanager mit Auszeichnung



Setanta wurde über die letzten Jahre 8 Mal mit dem Irish Pension Award für das langfristige Anlageergebnis in Aktien ausgezeichnet. Der Award würdigt Investment-Gesellschaften für herausragende Leistungen und Professionalität zum Erhalt hoher Standards.

Lebenslang abgesichert

Egal, welches Alter erreicht wird: Mit einer Fondspolice erhält der Kunde eine lebenslange Rente. Das Risiko der Langlebigkeit ist also abgesichert. Ein gutes Gefühl für Ihre Kunden. Denn sie haben im Alter ein gesichertes Einkommen!



Erfolg mit Value-Ansatz

Setanta, der unabhängige Asset-Manager hinter dem UWP-Fonds, überzeugt mit langfristig hervorragenden Ergebnissen bei der Aktienanlage. Dabei verfolgt Setanta einen bewährt konservativen Value-Ansatz.

Ziel: eine solide langfristige Wertentwicklung
Kriterien: qualitativ hochwertige, finanzstarke Unternehmen, die langlebig und konservativ finanziert sind und von einem vertrauenswürdigen Management mit Fokus auf die Aktionäre geführt werden

Die Liebsten sind abgesichert: Hinterbliebenenschutz*

Die Hinterbliebenen erhalten im Fall des Todes vor Rentenbeginn mindestens den eingezahlten Beitrag abzüglich bereits getätigter Entnahmen und Risikokosten für vereinbarte Zusatzoptionen oder den höheren Fondswert.

* Bei Wahl des UWP-Fonds: geglätteter Wert zuzüglich eines etwaig anfallenden Schlussbonus.

→ | Nachhaltigkeit

Verantwortungsbewusstes Investieren bei Setanta Asset Management



Unsere Fondsgesellschaft Setanta verwaltet alle Vermögenswerte nach ihren Richtlinien für verantwortungsbewusstes Investieren. Sie hat die Prinzipien für verantwortliches Investieren der Vereinten Nationen unterzeichnet (Principles of Responsible Investment, PRI) und ist dem ESG Ireland beigetreten. Außerdem unterstützt Setanta die Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD). Dieser Initiative des Finanzstabilitätsrats haben sich Organisationen aus der ganzen Welt angeschlossen. Die TCFD hat das Ziel, das Niveau der klimabezogenen Berichterstattung und Offenlegung zu verbessern.

„Die Integration nachhaltiger Ansätze in alle Bereiche unseres Unternehmens ist für uns ein zentrales Anliegen von strategischer Bedeutung.“

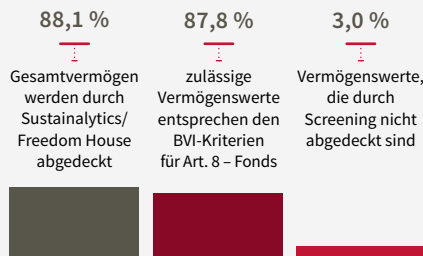
Magnus Baumhauer
Hauptbevollmächtigter der Canada Life Deutschland, verantwortlich für das Thema Nachhaltigkeit in der Geschäftsführung

Kapitalanlage mit Blick auf Nachhaltigkeit

Der UWP-Fonds ist ein Fonds mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen nach Artikel 8 der EU-Offenlegungsverordnung.



Nachhaltigkeits-Screening des UWP-Fonds



Stand: 30.06.2022
Quelle: Setanta Asset Management. Die Angaben beziehen sich auf die Wertpapiere. 3,0 % der Wertpapiere sind nicht durch Sustainalytics/Freedom House abgedeckt. Die liquiden Mittel betragen 8,9 % und werden vom Screening nicht berücksichtigt.

Nachhaltigkeit bei Canada Life

Nachhaltigkeit ist für uns nicht nur ein Trend. Sie ist mit all ihren Facetten fest in unserer DNA verankert. Unser verbindliches Ziel: Wir entwickeln für unsere Fonds langfristige Strategien, die Umwelt, soziales Engagement und verantwortungsbewusste Unternehmensführung in den Mittelpunkt stellen.

➔ www.canadalife.de/geld-nachhaltig-anlegen

→ | Finanzstärke

Hohe Finanzstärke am deutschen Markt

Erneute Spitzenwertung beim Bonitätsrating: Kunden können sich bei Canada Life auf eine solide Finanzkraft verlassen! Die Assekuranz Ratingagentur Assekurata hat das Bonitätsrating der Canada Life Deutschland in 2022 auf AA (sehr stark) angehoben und den Ausblick auf „stabil“ gesetzt. AA ist derzeit die höchste von Assekurata vergebene Bonitätsnote.



Weitere Auszeichnung für die Finanzstärke unserer Muttergesellschaft



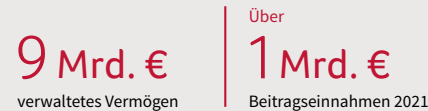
Finanzstarker und sicherer Partner – auch unter extremen Bedingungen

Canada Life hat eine Solvency-II-Quote von:



Die Solvency-II-Quote von Canada Life liegt zum 31.12.2021 bei 172 %. Canada Life nimmt dabei keinerlei Übergangsmaßnahmen und auch keine Volatilitätsanpassungen in Anspruch. Damit bleiben wir unserer Strategie treu. Ein solides Fundament, auf das wir langfristig bauen können.

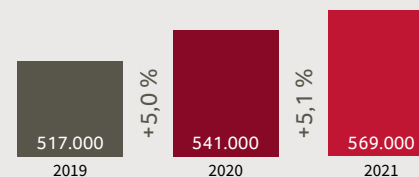
Canada Life in Deutschland



Stand: 31.12.2021

Wir wachsen weiter

Canada Life ist der Lebensversicherer mit der größten prozentualen Erhöhung des Vertragsbestands.



Quelle: Versicherungsjournal.de, Hauptversicherungen 2020 zu 2019, Basis: die 50 größten Lebensversicherer; Quelle: Zeitschrift für Versicherungswesen 15–16/2021.

Canada Life gehört zu Great-West Lifeco, einem der größten Lebensversicherungskonzerne weltweit

1.583,04 Mrd. €
beträgt das verwaltete Vermögen der Great-West Lifeco.

33 Mio.
Kunden weltweit betreut die Great-West Lifeco.

Stand: 31.12.2021. Die Zahlen der Great-West Lifeco wurden mit dem Wechselkurs 1 € = 1,44 CAN\$ zum 31.12.2021 umgerechnet und gerundet.

