

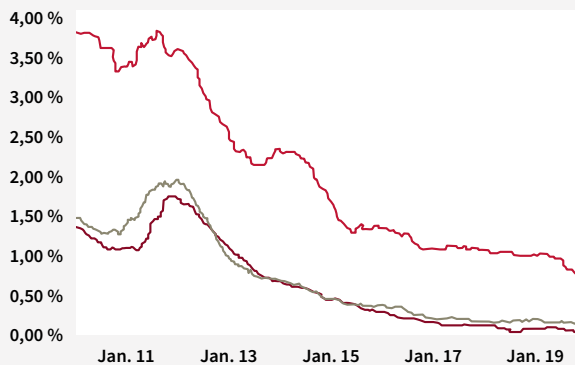
Vermögen trotz niedriger Zinsen richtig anlegen

Hohe Renditechancen – trotz niedriger Zinsen!

Klassische Anlagemodelle sind im derzeitigen Niedrigzinsumfeld keine gute Alternative, um das eigene Vermögen gewinnbringend anzulegen. Einmalanlagen bieten Steuervorteile sowie gute Renditechancen, auch mit Garantien, und überzeugen durch Flexibilität.

→ | Zinssätze klassischer Anlageformen

So haben sich die Zinssätze klassischer Anlageformen über die letzten Jahre verändert.



■ Tagesgeld ■ Festgeld ■ Sparbrief

	Tagesgeld	Festgeld 12 Monate	Sparbrief 10 Jahre
Minimum p. a.	0,05 %	0,15 %	0,69 %
Maximum p. a.	1,72 %	1,91 %	3,77 %
Durchschnitt p. a.	0,63 %	0,72 %	2,01 %

Übrigens: Klassische Anlageformen können keine lebenslangen Renten auszahlen – das kann nur eine Versicherung.

Quelle: FMH-Finanzberatung, Zeitraum: Dezember 2009 – November 2019

→ | Berechnungsbeispiele

Was aus 50.000 € Einmalanlage tatsächlich geworden wäre – ein direkter Vergleich aus der Vergangenheit. Mit den Versicherungslösungen von Canada Life zur Einmalanlage waren größere Ertragschancen gegeben als mit dem im Vergleich niedrig verzinsten Festgeld.

Einmalanlage 50.000 € Laufzeit 10 Jahre	Einmalanlage mit Garantie (Unitised-With-Profits-Fonds)	Festgeld
	90.988 € + 7,0 % p. a.	52.421 € + 0,5 % p. a.

Berechnung eines GENERATION private-Vertrages. Versicherungsbeginn: 30.11.2009 (Wertentwicklung hinterlegter Fonds GENERATION UWP-Fonds I 7,0 % p. a. seit 10 Jahren). Kosten des Versicherungsvertrages sind bereits berücksichtigt. Wertentwicklung Festgeld 0,5 % p. a. seit 10 Jahren. Quelle: eigene Berechnung und Finanzen-Software FVBS FundAnalyzer. Stand: 30.11.2019

Einmalanlage 50.000 € Laufzeit 10 Jahre	Einmalanlage mit Fonds	Festgeld
	93.787 € + 7,0 % p. a.	52.421 € + 0,5 % p. a.

Berechnung eines Flexiblen Kapitalplan-Vertrages, Versicherungsbeginn: 30.11.2009 (Wertentwicklung des hinterlegten Fondsportfolios APM Dynamisch 7,0 % p. a. seit 10 Jahren), Kosten des Versicherungsvertrages sind bereits berücksichtigt. Wertentwicklung Festgeld: 0,5 % p. a. seit 10 Jahren. Quelle: eigene Berechnung und Finanzen-Software FVBS FundAnalyzer. Stand: 30.11.2019

Einmalanlage 50.000 € Laufzeit 5 Jahre	Einmalanlage als aufgeschobene Rente	Festgeld
	57.221 € + 5,8 % p. a.	50.232 € + 0,1 % p. a.

Berechnung eines GARANTIE INVESTMENT RENTE-Vertrages für einen 60-jährigen Mann, Aufschubdauer 5 Jahre, Versicherungsbeginn: 30.11.2014 (Wertentwicklung des hinterlegten Fonds CLE Portfolio Chance IR 5,8 % p. a. seit 5 Jahren), Kosten des Versicherungsvertrages sind bereits berücksichtigt. Wertentwicklung Festgeld: 0,1 % p. a. seit 5 Jahren. Quelle: eigene Berechnung und Finanzen-Software FVBS FundAnalyzer. Stand: 30.11.2019

Wertentwicklungen der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf zukünftige Wertentwicklungen zu.

→ | Unsere Lösungen für Ihre Einmalanlage

So unterschiedlich die Bedürfnisse sind, so flexibel ist unsere Auswahl an Anlagemöglichkeiten. Canada Life bietet drei Lösungen, um das Vermögen anzulegen. Das Besondere: Alle drei Anlageoptionen bieten eine Rückzahlung der eingezahlten Beiträge im Todesfall.*

Einmalanlage mit Fonds

Flexibler Kapitalplan

- **Mindestaufschubdauer:** 5 Jahre
- **Mindestbeitrag:** 20.000 €
- Auswahl aus rund **30 Fonds**
- **APM** (Automatisches Portfolio Management) wählbar
- **Fondswechsel** sind jederzeit möglich
- **Entnahmemöglichkeiten:** Entnahmen sind jederzeit möglich; alle Entnahmen sind stornokostenfrei
- **Steuervorteil:** Keine Abgeltungssteuer auf Erträge bis zum Rentenbeginn. Die Kapitalleistung ist unter bestimmten Voraussetzungen nur zur Hälfte steuerpflichtig (Halbeinkünfteverfahren)

Einmalanlage mit GARANTIE (Unitised-With-Profits-Fonds)

GENERATION private plus (Einmalbeitrag)

- **Mindestaufschubdauer:** 10 Jahre**
- **Mindestbeitrag:** 7.000 €
- **UWP-Fonds**, bei dem hohe Renditechancen mit einer Garantiekomponente kombiniert werden, und rund 30 weitere Fonds zu Auswahl
- **APM** (Automatisches Portfolio Management) wählbar
- **Kombinationen möglich:** UWP-Fonds mit Einzelfonds oder UWP-Fonds mit APM

Auszug aus unserem Fondsportfolio

Fonds***	5 Jahre p. a.	10 Jahre p. a.
UWP-Fonds	4,6 %	7,0 %
Aktien International II	8,5 %	11,4 %
APM Dynamisch	7,4 %	9,4 %

Einmalanlage als aufgeschobene Rente

GARANTIE INVESTMENT RENTE

- **Mindestaufschubdauer:** 1 Monat bis zu maximal 20 Jahre
- **Mindestbeitrag:** ab 10.000 €****
- **Auswahl zwischen 3 Fondsportfolios** mit unterschiedlicher Gewichtung von Aktien und Anleihen
- **Der Anlagebetrag ist in Fonds investiert** – auch während einer Rentenzahlung kann der Kunde von positiven Wertentwicklungen profitieren
- **Die zugesagte Rente ist garantiert** und kann nur steigen
- **Entnahmen sind möglich.** Das Vermögen geht im Todesfall an Hinterbliebene
- **Garantierte Mindesterrhöhung der Rentenbasis*******
- **Auch als sofortbeginnende Rente verfügbar**

→ | Finanzstarker Partner

Wir bauen auf ein solides Fundament: Seit 2003 gehört die Canada Life-Gruppe zur Finanzdienstleistungs-Holdinggesellschaft Great-West Lifeco Inc., dem zweitgrößten Lebensversicherungskonzern Kanadas. Damit überzeugen wir als starker Partner mit hervorragender Finanzkraft.



→ | Investmentkompetenz

Unsere Kunden profitieren von unserer internationalen Investmentkompetenz in der Altersvorsorge. Ausgewählte Fondsgesellschaften – insbesondere auf die zu unserer Unternehmensgruppe gehörenden Setanta – unterstützen uns bei der Sicherung der Altersvorsorge unserer Kunden.



* abzüglich des Wertes gegebenenfalls getätigter Teilkündigungen und angefallener Risikokosten für vereinbarte Zusatzoptionen. ** Die Garantien greifen erst zum ursprünglichen Rentenbeginn, wenn die bedingungsgemäßen Voraussetzungen erfüllt sind. *** Wertentwicklungen: alle angegebenen Werte beziehen sich auf den Stand 30.11.2019. Die Wertentwicklung des UWP-Fonds bezieht sich auf den GENERATION UWP-Fonds I. Dieser Teilfonds des UWP-Fonds ist in den GENERATION-Produkten von Canada Life hinterlegt und wurde im Januar 2004 aufgelegt. Der GENERATION private plus investiert in den Teilfonds GENERATION UWP-Fonds II. Die einzelnen Teilfonds sind in ihrer Zusammensetzung identisch. Bei der Wertentwicklung APM Dynamisch wurde von einer verbleibenden Aufschubdauer von mindestens 20 Jahren ausgegangen. In diesem Fall entspricht das Fondsportfolio APM Dynamisch zu 100 % APM A (Serie 3). **** 10.000 € bei aufgeschobener Rente, 20.000 € bei sofort beginnender Rente ***** in der Aufschubphase. Wertentwicklungen der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf zukünftige Wertentwicklungen zu.