

## AKTIVES FONDSMANAGEMENT DURCH FIDELITY – VORTEILE FÜR DIE INVESTMENTQUALITÄT

Drei Fondsportfolios mit unterschiedlichen Gewichtungen von Aktien- und Rentenfondsanteilen stehen zur Wahl. Die Fonds sind in allen Fondsportfolios identisch und stammen aus dem Fondsuniversum von Fidelity.

### Fidelity und Canada Life: höchste Kompetenz für die private Altersvorsorge

Die Qualität einer Garantierente auf Investmentfondsbasis hängt maßgeblich von der Rendite des Investments, der Art der Garantiezusage und dem Versicherungsunternehmen ab. Wenn zwei kompetente Spezialisten wie Fidelity und Canada Life gemeinsam eine fondsgebundene Garantierente entwickeln, entsteht eine Altersvorsorgelösung, die neue Maßstäbe setzt.

Die **GARANTIE INVESTMENT RENTE** verbindet Leistungen, die bisher als unvereinbar galten: attraktive Rentengarantie, Renditechance und jederzeitige Verfügbarkeit auch nach Rentenbeginn.

- **Mehr Rendite = mehr Rente.** Die langfristig zuverlässige und überlegene Investmentqualität in der Aufschub- und Rentenphase ist die beste Voraussetzung für die Renditequalität der Anlage.
- **Garantierte Erhöhungen der Rentenbasis = sichere Rente.** Während der Aufschubzeit erhöht sich die ursprüngliche Rentenbasis alle fünf Jahre um 15%, d. h. bei einer maximalen Aufschubzeit von 20 Jahren auf 160%. Zu jedem fünften Jahrestag des Versicherungsbeginns werden während der Aufschubdauer folgende Werte verglichen:

- der Wert des Anteilguthabens,
- die zuletzt ermittelte aktuelle Rentenbasis,
- das Ergebnis der garantierten Mindesterrhöhung der Rentenbasis.

Der höchste dieser drei Werte gilt dann als Ihre aktuelle Rentenbasis. Die garantierten Mindesterrhöhungen sind bei Berechnung der bei Versicherungsbeginn garantierten Mindestrente bereits berücksichtigt.

- **Rentengarantie mit Erhöhungspotenzial = mehr als nur eine sichere Rente.** Der Kunde bleibt über die gesamte Laufzeit des Versicherungsvertrages in dem von ihm gewählten Fondsportfolio investiert. Damit verfügt die garantierte Rente über ein Erhöhungspotenzial entsprechend der faktischen Wertentwicklung seines Anteilguthabens – er profitiert somit selbst nach Rentenbeginn von den Renditechancen der Kapitalmärkte.
- **Kapitalverfügbarkeit = Freiheit für die Lebensplanung.** Vor allem die Entnahmemöglichkeit vor und nach Rentenbeginn gibt dem Kunden Freiräume für eine individuelle und flexible Lebensplanung auch im Altersruhestand.

### Mehrfache Qualitätssicherheit in allen Portfolios

- Hinter jedem der drei Fondsportfolios steht dieselbe herausragende Investmentkompetenz und Erfahrung von Fidelity.
- Die Selektion der Fonds aus dem gesamten Fidelity Fondsuniversum stellt sicher, dass nur solche Fonds und Anlageklassen in den Fondsportfolios vertreten sind, die die besten Chancen haben, eine langfristig überdurchschnittliche Netto Rendite zu erwirtschaften.
- So ist z. B. der Fidelity European Growth Fund, der als bester Aktienfonds Europas über den Zeitraum von 10 und 15 Jahren\* mehrfach ausgezeichnet wurde, in jedem der drei Fondsportfolios mit relativ großen Anteilen vertreten.

\*Quelle: Stiftung Warentest Finanztest: Bester Aktienfonds Europa über 10 und 15 Jahre, Ausgabe 08/2008.



**FONDS professionell 2009**  
„Service Award“



**Morningstar Funds Awards  
Germany 2008**  
„Beste Fondsgesellschaft  
Deutschland“



**Lipper Fund Awards**  
„Germany 2008“



**Capital 2008**  
„Dreimal in Folge  
Top-Fondsgesellschaft  
mit der Höchstnote 5 Sterne“



**Thomson Extel Surveys 2007**  
„Siebenmal in Folge  
beste Fondsgesellschaft  
in Europa“

### Zahlreiche Auszeichnungen bestätigen die Investmentkompetenz von Fidelity

Fidelity als weltweit führende Investmentgesellschaft steht für:

- Globale Investmentkompetenz
- Unabhängige Anlageentscheidungen
- Qualitative Einzeltitelauswahl auf Basis eigenen fundamen-  
talen Research
- Zuverlässigkeit in den Investmentstrategien der Einzelfonds
- Sorgfalt in allen Anlageentscheidungen und Investment-  
prozessen
- Langfristig überdurchschnittliche Renditen

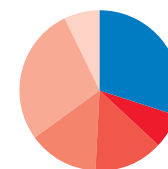
Eigenschaften, die immer wieder von neutraler Seite bestätigt werden.

## DREI FONDSPORTFOLIOS FÜR DIE INDIVIDUELLE WAHL – DREIMAL SPITZENQUALITÄT VON FIDELITY

### Die besondere Renditechance des langen Anlagehorizonts

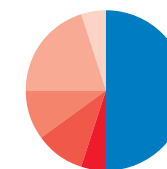
- Das Anteilguthaben bleibt über die gesamte Laufzeit des Vertrags, also auch während der lebenslangen Rentenphase, in dem gewählten Fondsportfolio investiert.
- In keinem der Fondsportfolios ist ein automatisches Ablaufmanagement mit entsprechend konservativ eingestellter und rein wertsichernder Anlagestruktur installiert.
- Stattdessen: Nutzung der Renditedynamik des Kapitalmarktes für die gewählte Fondsportfoliostruktur über die gesamte Vertragslaufzeit bei gleichzeitiger Mindestrentengarantie.

Fondsportfolio CLE Fidelity Chance IR



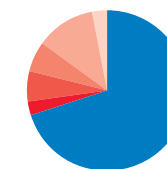
70 % Aktien, 30 % Renten

Fondsportfolio CLE Fidelity Balance IR



50 % Aktien, 50 % Renten

Fondsportfolio CLE Fidelity Defensiv IR



30 % Aktien, 70 % Renten

	Fondsportfolio CLE Fidelity Chance IR	Fondsportfolio CLE Fidelity Balance IR	Fondsportfolio CLE Fidelity Defensiv IR
<b>Rentenfonds</b>	<b>30%</b>	<b>50%</b>	<b>70%</b>
■ Fidelity Funds - Institutional Euro Bond Fund	30%	50%	70%
<b>Aktienfonds</b>	<b>70%</b>	<b>50%</b>	<b>30%</b>
■ Fidelity Funds - European Growth Fund	28%	20%	12%
■ Fidelity Funds - America Fund	14%	10%	6%
■ Fidelity Funds - Euro Blue Chip Fund	14%	10%	6%
■ Fidelity Funds - American Diversified Fund	7%	5%	3%
■ Fidelity Funds - Japan Advantage Fund	7%	5%	3%

Canada Life Assurance Europe Limited, Niederlassung für Deutschland, Höniger Weg 153a, 50969 Köln, Postfach 1763, 63237 Neu-Isenburg, Telefon: 0180 - 30 7777 - 3, Telefax: 0180 - 30 7777 - 4, (9 Ct./Min. a. dt. Festnetz, ggf. abweichender Mobilfunktarif), kundenservice@canadalife.de, www.canadalife.de. Canada Life Assurance Europe Limited unterliegt der allgemeinen Aufsicht des Financial Regulators in Irland und der Rechtsaufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Diese Information ist nicht Bestandteil der Versicherungsbedingungen oder der gesetzlich vorgeschriebenen Informationen. Sie ersetzt weder eine ausführliche Beratung noch eine steuerrechtliche Überprüfung. Bitte beachten Sie die Versicherungsbedingungen für die GARANTIE INVESTMENT RENTE (basis). Die Zusammensetzung der Fondsportfolios (internen Fonds) kann sich im Rahmen der Anlagegrundsätze nach Maßgabe der von Canada Life gegebenen Fondsinformationen ändern. Die vorliegende Marketingunterlage dient lediglich der Informationsübermittlung und ersetzt keine individuelle, aktuelle und auf das Produkt bezogene Beratung. Die gegebenen Informationen sind weder als Empfehlung oder Kauf- bzw. Verkaufsangebot noch als Aufforderung zum Kauf oder Verkauf für Fondsanteile innerhalb Ihrer Fondspolice zu verstehen. Wir empfehlen Ihnen, sich vor der Auswahl von Fondsanteilen für Ihre Fondspolice eingehend zu informieren. Das Anteilguthaben Ihrer Fondspolice kann starken Schwankungen unterworfen sein, so dass Ihre Fondspolice nicht nur Renditechancen, sondern auch Anlagerisiken birgt.



HF GIR 02 03/2009

Fidelity, Fidelity International und das Pyramiden-Logo sind Warenzeichen von FIL Limited. GWS-4056-09-01/RF/MK4199