



CANADA LIFE – RENOMMIERTER SPEZIALIST FÜR FONDSGEBUNDENE RISIKO- UND ALTERSVORSORGE ÜBERNIMMT ALLE GARANTIE

Die Canada Life Gruppe zählt zu den international bedeutendsten und erfolgreichsten Spezialisten für fondsgebundene und fondsasierte Versicherungslösungen zur Risikoabsicherung und Vorsorge. Sie steht als Versicherer für alle Garantiezusagen der GARANTIE INVESTMENT RENTE ein.

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 Mindesthöhung der Rentenbasis.
 Der höchste dieser drei Werte gilt dann als Ihre aktuelle Rentenbasis. Die garantierten Mindest erhöhungen 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.

Lebenslang garantierte Rente mit Erhöhungspotenzial

- Festlegung der lebenslang garantierten Mindestrente bei Rentenbeginn auf der Grundlage der Rentenbasis.
- In der Aufschubphase garantierte Erhöhung der ursprünglichen Rentenbasis alle fünf Jahre um jeweils garantierte 15% bis maximal auf 160% bei einer Aufschubzeit von 20 Jahren. Die garantierten Mindest erhöhungen sind bei der Berechnung der bei Versicherungsbeginn garantierten Rente bereits berücksichtigt.
- Erhöhungspotenzial der garantierten Rente auf der Basis der tatsächlichen Wertentwicklung des jeweils gewählten Fondsportfolios über die gesamte Vertragslaufzeit.
- Jährlicher Automatischer Renten Check zur Überprüfung der Rentenbasis vor und nach Rentenbeginn.

So einfach funktioniert der Automatische Renten Check

- Der Automatische Renten Check wird jährlich von Canada Life durchgeführt.
- Dabei wird das aktuelle Anteilguthaben der Rentenbasis zum letzten Jahrestag gegenüber gestellt.
- Ist das aktuelle Anteilguthaben höher als die Rentenbasis zum letzten Jahrestag, wird die garantierte Rente entsprechend erhöht.
- Diese höhere Rente ist von diesem Moment der Anpassung an lebenslang garantiert.

Die garantierte Mindestrente kennt nur eine Richtung – aufwärts

- Ist das Anteilguthaben nicht höher als die zuletzt ermittelte Rentenbasis, bleibt die garantierte Rente auf dem bis dahin erreichten Niveau.
- Selbst für den theoretischen Fall, dass das Anteilguthaben auch ohne Entnahmen auf null fallen würde, bleibt das erreichte Niveau der garantierten Rente erhalten.
- Eine einmal erreichte und garantierte Rente kann, sofern keine Entnahmen getätigt werden, nicht mehr fallen.

Canada Life zählt zu den finanzstärksten Unternehmen der Branche – Weltklasse in Finanzkraft

Die Finanzstärke der Canada Life Gruppe steht für die Zuverlässigkeit der Garantiezusagen und wird von den führenden Ratingagenturen bestätigt:



A.M. Best Company
Finanzstärke
A+ (hervorragend)



Moody's Investors Services
Kapitalkraft des
Versicherers
Aa3 (ausgezeichnet)



Standard & Poor's
Kapitalkraft des
Versicherers
AA (sehr stark)



FitchRatings
Kapitalkraft des
Versicherers
AA+ (sehr stark)

Aktuelle Ratings für die Canada Life Assurance Company zum Zeitpunkt der Drucklegung im März 2009.



GARANTIE INVESTMENT RENTE: DIE PRODUKTDDETAILS AUF EINEN BLICK

<p>Beiträge Wahlweise sofort beginnende oder aufgeschobene lebenslang garantierte Rente auf Investmentfondsbasis gegen Einmalbeitrag:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ mind. 10.000 Euro bei aufgeschobener Rente ■ mind. 20.000 Euro bei sofort beginnender Rente ■ max. 1.000.000 Euro 	<p>Todesfallabsicherung Keine Rentengarantiezeit, sondern Auszahlung des verbliebenen Anteilguthabens oder – falls höher – Einmalbeitrag abzüglich erfolgter Entnahmen und Rentenzahlungen im Todesfall der versicherten Person.</p>												
<p>Aufschubdauer: individuell gestaltbar von mind. 1 Jahr bis zu max. 20 Jahren</p>	<p>Flexible Verfügbarkeit des Kapitals auch nach Rentenbeginn.</p>												
<p>Rentenbeginn</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Früherster Rentenbeginn 60 Jahre ■ Spätester Rentenbeginn 80 Jahre 	<p>Entnahmen (Teilkündigungen) sind möglich (nicht im ersten Versicherungsjahr). Mindestbetrag pro Entnahme: 250 Euro. Mindestanteilguthaben nach Entnahme: 1.500 Euro. Entnahmen führen zu einer Neuberechnung der garantierten Rente auf der Grundlage der entsprechend verringerten Rentenbasis und damit automatisch zu einer verringerten garantierten Rente. Bei Entnahmen innerhalb der ersten fünf Versicherungsjahre wird eine Stornogegebühr erhoben.</p>												
<p>Eintrittsalter</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ bei aufgeschobener Rente: mind. 40 Jahre / max. 70 Jahre ■ bei sofort beginnender Rente: mind. 60 Jahre / max. 80 Jahre 	<p>Zuzahlungen Zuzahlungen sind möglich. Sie unterliegen denselben Mindest- und Höchstbeitragsbestimmungen wie bei einem Neuvertrag. Für jede Zuzahlung wird ein neuer Vertrag angelegt.</p>												
<p>Berechnungsfaktor für die garantierte Rente Die garantierte Rente ergibt sich durch einen vom Renteneintrittsalter abhängigen Rentenfaktor multipliziert mit der ursprünglichen bzw. aktuellen Rentenbasis. Es wird nicht nach Geschlecht, Raucher-/Nichtraucherstatus o. ä. unterschieden.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Renteneintrittsalter</th> <th style="text-align: left;">Rentenfaktor p.a. (multipliziert mit der aktuellen Rentenbasis)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>60 bis 64 Jahre</td> <td>4,75 %</td> </tr> <tr> <td>65 bis 69 Jahre</td> <td>5,25 %</td> </tr> <tr> <td>70 bis 74 Jahre</td> <td>5,75 %</td> </tr> <tr> <td>75 bis 80 Jahre</td> <td>6,25 %</td> </tr> </tbody> </table>	Renteneintrittsalter	Rentenfaktor p.a. (multipliziert mit der aktuellen Rentenbasis)	60 bis 64 Jahre	4,75 %	65 bis 69 Jahre	5,25 %	70 bis 74 Jahre	5,75 %	75 bis 80 Jahre	6,25 %	<p>Drei Fondsportfolios mit unterschiedlichen Chance-/Risiko-Profilen stehen zur Verfügung (verantwortlich für das Management der Fonds in den einzelnen Portfolios ist die weltweit führende Fondsgesellschaft Fidelity International):</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ CLE Fidelity Chance IR: 70% Aktien, 30% Renten ■ CLE Fidelity Balance IR: 50% Aktien, 50% Renten ■ CLE Fidelity Defensiv IR: 30% Aktien, 70% Renten <p>Die Fondsportfolios können nicht im Rahmen eines Vertrages gemischt werden.</p>		
Renteneintrittsalter	Rentenfaktor p.a. (multipliziert mit der aktuellen Rentenbasis)												
60 bis 64 Jahre	4,75 %												
65 bis 69 Jahre	5,25 %												
70 bis 74 Jahre	5,75 %												
75 bis 80 Jahre	6,25 %												
<p>Rücknahmeabschlag: 5 %</p>	<p>Fondsportfoliowechsel Fondsportfoliowechsel sind möglich. Von einer höheren Risikoklasse in eine niedrigere, aber nicht umgekehrt.</p>												
<p>Courtageverzicht Bei etwaigem Courtageverzicht erhöht sich der Zuteilungssatz und führt zu einer höheren Rentenbasis wie folgt:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tbody> <tr> <td>100% Bewertung</td> <td>100,00% Zuteilung</td> </tr> <tr> <td>90% Bewertung</td> <td>100,50% Zuteilung</td> </tr> <tr> <td>75% Bewertung</td> <td>101,25% Zuteilung</td> </tr> <tr> <td>50% Bewertung</td> <td>102,50% Zuteilung</td> </tr> <tr> <td>0% Bewertung</td> <td>105,00% Zuteilung</td> </tr> </tbody> </table> <p>Wird nur Bestandsprovision („NBP“) gewählt, so entspricht dies 100% Bewertung und 100% Zuteilung.</p>	100% Bewertung	100,00% Zuteilung	90% Bewertung	100,50% Zuteilung	75% Bewertung	101,25% Zuteilung	50% Bewertung	102,50% Zuteilung	0% Bewertung	105,00% Zuteilung	<p>Einmalbeitrag durchgehend investiert Der Kunde bleibt seinem gewählten Anlageportfolio gemäß während der gesamten Aufschub- und Rentenphase vollständig investiert. Er partizipiert somit entsprechend dem gewählten Chance-/Risiko-Profil an den Wertentwicklungen der hinterlegten Fondsportfolios.</p>		
100% Bewertung	100,00% Zuteilung												
90% Bewertung	100,50% Zuteilung												
75% Bewertung	101,25% Zuteilung												
50% Bewertung	102,50% Zuteilung												
0% Bewertung	105,00% Zuteilung												
<p>Stornofaktor</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Versicherungsjahr</th> <th style="text-align: left;">Anzuwendender Prozentsatz auf den Einmalbeitrag</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>5,00 %</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>4,50 %</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>4,00 %</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>3,50 %</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>3,00 %</td> </tr> </tbody> </table> <p>Ab dem 6. Versicherungsjahr und im Todesfall der versicherten Person fällt keine Stornogegebühr an.</p>	Versicherungsjahr	Anzuwendender Prozentsatz auf den Einmalbeitrag	1	5,00 %	2	4,50 %	3	4,00 %	4	3,50 %	5	3,00 %	<p>Kostenstruktur</p> <p>1. Fondsverwaltungsgebühr in Abhängigkeit vom gewählten Fondsportfolio (in Prozent des Anteilguthabens):</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ CLE Fidelity Chance IR: (70% Aktien, 30% Renten): 1,55 % ■ CLE Fidelity Balance IR: (50% Aktien, 50% Renten): 1,475 % ■ CLE Fidelity Defensiv IR: (30% Aktien, 70% Renten): 1,40 % <p>2. Garantiegebühr in Abhängigkeit vom gewählten Fondsportfolio (in Prozent der Rentenbasis)</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ CLE Fidelity Chance IR (70% Aktien, 30% Renten): 1,50 % ■ CLE Fidelity Balance IR: (50% Aktien, 50% Renten): 1,25 % ■ CLE Fidelity Defensiv IR: (30% Aktien, 70% Renten): 1,00 % <p>3. Monatliche Verwaltungsgebühr Aktuell 3 Euro monatlich. Kann angepasst werden.</p> <p>4. Vertragsbetreuungsgebühr 0,25 % p.a.</p>
Versicherungsjahr	Anzuwendender Prozentsatz auf den Einmalbeitrag												
1	5,00 %												
2	4,50 %												
3	4,00 %												
4	3,50 %												
5	3,00 %												
<p>Erhöhung der garantierten Rente nach Rentenbeginn möglich.</p>	<p>Alle obigen Gebühren werden im Bedingungswerk transparent dargelegt und werden durch Auflösung von Anteilen gedeckt. Ausnahme: Die Fondsverwaltungsgebühr, die bereits im ausgewiesenen Anteilpreis des Fondsportfolios enthalten ist bzw. in der Wertentwicklung des jeweiligen Fondsportfolios aufgegangen ist.</p>												
<p>Automatischer Renten Check Jährlicher Automatischer Renten Check (während der Aufschub- und Rentenbezugsphase) zum Jahrestag des Versicherungsbeginns und Erhöhung der garantierten Rente, wenn der Wert des Anteilguthabens höher ist als die Rentenbasis zum letzten Jahrestag. Ein einmal durch einen Automatischen Renten Check erreichtes Rentenniveau kann nicht mehr fallen bzw. zurückgenommen werden. Selbst wenn das Anteilguthaben des Vertrages auf null fallen sollte, bleibt die zuletzt durch einen Automatischen Renten Check festgestellte Rente lebenslang garantiert.</p>	<p>Basisrente Die GARANTIE INVESTMENT RENTE kann auch als steuerbegünstigte Basisrente (Rürup) abgeschlossen werden. Leistungen sind dann nur in Form einer Rente möglich. Die Rürup-Variante unterliegt den gesetzlichen Bestimmungen für die Rürup-Rente und weicht daher in den Leistungen und Gestaltungsmöglichkeiten gemäß den gesetzlichen Vorgaben für eine Basisrente von der allgemeinen GARANTIE INVESTMENT RENTE für die dritte Schicht ab.</p>												
<p>Garantierte Mindesterrhöhung der Rentenbasis in der Aufschubphase Während der Aufschubphase erhöht sich die ursprüngliche Rentenbasis alle 5 Jahre um jeweils garantierte 15%, d. h. bei einer maximalen Aufschubzeit von 20 Jahren steigt die garantierte Rentenbasis auf 160%. Zu jedem 5. Jahrestag des Versicherungsbeginns werden während der Aufschubdauer folgende Werte verglichen:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ der Wert des Anteilguthabens, ■ die zuletzt ermittelte aktuelle Rentenbasis, ■ das Ergebnis der garantierten Mindesterrhöhung der Rentenbasis. <p>Der höchste dieser drei Werte gilt dann als die aktuelle Rentenbasis.</p>	<p>Der Tarif kann auch als ungarantierte Variante abgeschlossen werden. Anders als bei der Produktvariante mit Garantie ist eine vollständige Aufzehrung des Kapitals während der Aufschubphase möglich. In dieser Variante erfolgen keine Automatischen Renten Checks und es fällt auch keine Garantiegebühr an. Die ungarantierte aufgeschobene Rente bei Rentenbeginn wird auf Basis eines Zinssatzes von mindestens 0% Zins und 80% der Tafel DAV2004R aus dem jeweiligen Anteilguthaben gebildet. Die ungarantierte Rente wird zu Rentenbeginn einmalig ermittelt und kann nicht mehr steigen. Es erfolgt keine weitere Erhöhung und es können auch keine Entnahmen getätigt werden. Eine Investition in die Fonds der Portfolios erfolgt ab Rentenbeginn nicht mehr.</p>												



Canada Life Assurance Europe Limited, Niederlassung für Deutschland, Höniger Weg 153a, 50969 Köln, Postfach 1763, 63237 Neu-Isenburg, Telefon: 0180-307777-3, Telefax: 0180-307777-4, (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).

Fidelity, Fidelity International und das Pyramiden-Logo sind Warenzeichen von FIL Limited. GWS-4055-09-01/RF/MK4200