

## Übersicht

### zum GENERATION private mit laufenden Beiträgen von Canada Life

Diese Produktübersicht ist keine Information nach dem Versicherungsvertragsgesetz (VVG) und der VVG-Informationspflichtenverordnung (VVG-InfoV) und kann diese nicht ersetzen. Die hier gegebenen Informationen dienen der Übersicht und sind nicht vollständig. Maßgeblich sind allein die Informationen nach dem VVG und der VVG-InfoV, die vor Abgabe der Vertragserklärung ausgehändigt werden.

Beim GENERATION private von Canada Life handelt es sich um eine fondsbasierte, aufgeschobene Rentenversicherung der privaten Altersversorgung.

Das Produkt bietet aufgrund des Unitised-With-Profits-Prinzips der Kapitalanlage neben attraktiven Renditechancen auch Sicherheiten. Darüber hinaus stehen weitere Versorgungsbausteine zur Verfügung, die individuell mit eingeschlossen werden können:

- Besonderer Todesfallschutz
- Erwerbsunfähigkeitsabsicherung; nur in Verbindung mit Besonderem Todesfallschutz
- Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

### Welche Angaben wurden für diese Übersicht verwendet?

Folgende Daten werden dieser Übersicht sowie der unverbindlichen Beispielrechnung zugrunde gelegt:

Eintrittsalter:	27 Jahre
Geburtsdatum:	01.06.1989
Geschlecht:	Männlich
Versicherungsbeginn:	01.06.2016
Gewählter Rentenbeginn:	01.06.2056
Zahlungsweise:	monatlich
Beitrag laut Zahlungsweise:	100,00 €
Ratenzahlungszuschlag:	Wird nicht erhoben
Beitragszahlungsdauer:	40 Jahre
Planmäßige Erhöhung:	nicht gewünscht

### Welchen Umfang hat die gewählte Absicherung?

Aus den obigen Daten ergeben sich folgende Versicherungsleistungen:

Mögliches Gesamtguthaben zum gewählten Rentenbeginn: <small>(bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung des Anteilguthabens von 4% bis zum gewählten Rentenbeginn)<sup>1)</sup></small>	107.956,47 €
Leistung bei Rentenbeginn:	Lebenslange Rente Kapitalleistung wahlweise möglich
Monatliche Rente: <small>(bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung des Anteilguthabens von 4% bis zum gewählten Rentenbeginn)<sup>1),2)</sup></small>	489,44 €
Dynamische, monatliche Rente: <small>mit einer jährlich garantierten Steigerung um 1% ab Rentenbeginn (angegeben ist die anfängliche Rente zum vereinbarten Rentenbeginn, bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung von 4% bis zum gewählten Rentenbeginn)<sup>1),2)</sup></small>	432,47 €
Leistung im Todesfall:	Summe der eingezahlten Beiträge, abzüglich des Wertes getätigter Teilkündigungen oder Anteilguthaben falls höher, sofern nicht Besonderer Todesfallschutz vereinbart ist <sup>3)</sup>
Besonderer Todesfallschutz:	nicht gewünscht

Erwerbsunfähigkeitsabsicherung: nicht gewünscht

Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit: nicht gewünscht

1) Das mögliche Gesamtguthaben zum gewählten Rentenbeginn und die monatlichen Renten sind nicht garantiert. Sie können höher oder niedriger ausfallen. Die angenommenen Wertentwicklungen berücksichtigen den Abzug der Fondsverwaltungsgebühr und die Zuweisung sämtlicher Treueboni. In der Berechnung ist ein möglicher Anstieg der monatlichen Verwaltungsgebühren in Höhe von 3 % p.a. berücksichtigt. Alle angegebenen Werte beruhen auf dem Rücknahmekurs der Anteile. Bitte lesen Sie auch Ihre unten abgebildete unverbindliche Beispielrechnung verschiedener möglicher Wertentwicklungen.

2) Die Berechnung der monatlichen Rente bzw. dynamischen Rente wurde aufgrund unserer versicherungsmathematischen Annahmen, Stand Juli 2012, insbesondere auch der Sterblichkeitsannahmen und Zinsannahmen auf Grundlage der tatsächlichen Zinssätze der vorhergehenden 12 Monate, ermittelt. Bei der Berechnung wurde auch eine ggf. gewählte Rentengarantiezeit berücksichtigt.

3) Stirbt die versicherte Person während des Beitragsurlaubes oder einer Beitragsfreistellung, so ist die Todesfalleistung auf den Wert des Anteilguthabens beschränkt.

### Wie werden die Beiträge investiert?

Die Anlage der Beiträge erfolgt in den GENERATION UWP-Fonds I.

Dieser gemischte Fonds investiert in Aktien, festverzinsliche Wertpapiere, Immobilien und liquide Mittel. Die Anlagerichtlinien können den ausführlichen Verkaufsunterlagen entnommen werden.

Der GENERATION UWP-Fonds I hat eine Funktionsweise, die hohe Renditechancen mit Garantien und Sicherheiten verknüpft. Das besondere Glättungsverfahren des Fonds bietet Schutz vor Marktschwankungen. Ein Teil der jährlichen Erträge aus stärkeren Jahren wird zum Ausgleich schwächerer Jahre zurückgehalten. Somit kommt es zu marktüblichen Schwankungen im tatsächlichen Wert, der geglättete Wert kann jedoch nicht fallen bzw. steigt gleichmäßig an.

### Welche Vorteile bietet der GENERATION private?

- attraktive Renditechance durch die Investition in den gemischten GENERATION UWP-Fonds I
- klar strukturierte und transparent dargestellte Anlagestrategie
- Flexibilität während der Ansparphase und zum Rentenbeginn
- gewährte Mindestgarantien
- mögliche Treueboni

Zu bestimmten Zeitpunkten während der Laufzeit teilen wir dem GENERATION private unter bestimmten Voraussetzungen zusätzliche Anteile als Treuebonus zu. Dieser Betrag ist in der abgebildeten Wertentwicklung bereits enthalten.

### Welche Werte ergeben sich zum Vertragsende?

Angenommener, gleich bleibender jährlicher Wertzuwachs des Anteilguthabens bis zum gewählten Rentenbeginn	1,5%	4%	6%	8%
Mögliches Gesamtguthaben zum gewählten Rentenbeginn <sup>1)</sup>	62.536€	107.956€	172.906€	283.798€
Monatliche Rente zum gewählten Rentenbeginn <sup>1),2)</sup>	283,52€	489,44€	783,91€	1.286,66€
Dynamische, monatliche Rente mit einer jährlich garantierten Steigerung um 1 % ab Rentenbeginn <sup>1),2)</sup>	250,52€	432,47€	692,65€	1.136,88€

1) Das mögliche Gesamtguthaben zum gewählten Rentenbeginn und die möglichen Renten sind nicht garantiert. Sie können höher oder niedriger ausfallen. Sie enthalten den möglichen Schlussbonus in voller Höhe. Die angenommenen Wertentwicklungen berücksichtigen den Abzug der Fondsverwaltungsgebühr und die Zuweisung sämtlicher Treueboni. In der Berechnung ist ein Anstieg der Verwaltungskosten in Höhe von 3 % p.a. berücksichtigt. Alle angegebenen Werte beruhen auf dem Rücknahmekurs der Anteile.

2) Die zum Rentenbeginn prognostizierten Renten sind nicht im Voraus garantiert und werden erst zum Rentenbeginn festgelegt. Sie können, insbesondere in Abhängigkeit vom Anteilguthaben zum Ablauf des Vertrags oder bei einer Veränderung der ursprünglichen Annahmen, höher oder niedriger ausfallen. Die Berechnung der monatlichen Rente bzw. dynamischen Rente wurde aufgrund unserer versicherungsmathematischen Annahmen, Stand Juli 2012, insbesondere auch der Sterblichkeitsannahmen und Zinsannahmen auf Grundlage der tatsächlichen Zinssätze der vorhergehenden 12 Monate, ermittelt. Bei der Berechnung der beispielhaft dargestellten Renten wurde auch eine ggf. gewählte Rentengarantiezeit berücksichtigt.

**Welche Möglichkeiten bestehen zum Rentenbeginn?**

Der Zeitpunkt des Rentenbeginns kann flexibel festgelegt werden. Sie können den Rentenbeginn vorziehen oder hinausschieben. Die einzelnen Möglichkeiten sind in den Versicherungsbedingungen beschrieben.

Zum Rentenbeginn bieten wir Ihnen die folgenden Optionen:

- Persönliche Rente
- Rente mit Hinterbliebenenabsicherung
- Rentengarantiezeit
- Rentendynamik
- Kapitalleistung
- Marktoption

Sollten wir bis zum vereinbarten Rentenbeginn noch weitere Rentenmodelle für Ihren GENERATION private entwickeln, stehen auch diese neben den oben genannten Optionen zur Verfügung.

Sollte die zur Verfügung stehende Marktoption gewählt werden, bieten wir mindestens drei Angebote von uns ausgewählter Versicherer für eine entsprechende Rente an. Zusätzlich zu diesen Angeboten machen wir dann auch Angaben zu den bei uns möglichen Rentenzahlungen.

**Wie entwickeln sich die Werte während der Vertragslaufzeit?**

Vers.- jahr	Jahres- beitrag (in €)	Unverbindliche Beispielrechnung in EUR (€) unter der Annahme verschiedener, gleich bleibender jährlicher Wertentwicklungen des tatsächlichen Anteilguthabens <sup>1), 2)</sup> <b>Ein Rückkaufswert wird nicht garantiert.</b>							
		1,5%		4%		6%		8%	
		Tatsäch- liches Anteilgut- haben	Rückkaufs- wert abzüglich möglicher Stornogeühr <sup>3)</sup>	Tatsäch- liches Anteilgut- haben	Rückkaufs- wert abzüglich möglicher Stornogeühr <sup>3)</sup>	Tatsäch- liches Anteilgut- haben	Rückkaufs- wert abzüglich möglicher Stornogeühr <sup>3)</sup>	Tatsäch- liches Anteilgut- haben	Rückkaufs- wert abzüglich möglicher Stornogeühr <sup>3)</sup>
1/28	1.200	490	406	497	408	502	408	507	408
2/29	1.200	985	817	1.011	824	1.031	824	1.052	824
3/30	1.200	1.484	1.232	1.542	1.248	1.589	1.248	1.637	1.248
4/31	1.200	1.988	1.652	2.091	1.680	2.176	1.680	2.265	1.680
5/32	1.200	2.495	2.075	2.658	2.120	2.796	2.120	2.940	2.120
6/33	1.200	3.474	2.970	3.719	3.037	3.928	3.037	4.150	3.037
7/34	1.200	4.468	3.964	4.822	4.060	5.128	4.060	5.456	4.060
8/35	1.200	5.475	4.899	5.968	5.032	6.400	5.032	6.868	5.032
9/36	1.200	6.497	5.849	7.160	6.027	7.748	6.027	8.391	6.027
10/37	1.200	7.533	6.873	8.399	7.105	9.176	7.105	10.037	7.105
11/38	1.200	8.740	8.014	9.845	8.308	10.850	8.308	11.976	8.308
12/39	1.200	10.262	9.470	11.687	9.847	13.001	9.847	14.491	9.847
13/40	1.200	11.509	10.651	13.265	11.112	14.904	11.112	16.788	11.112
14/41	1.200	12.773	11.849	14.905	12.407	16.922	12.407	19.270	12.407
15/42	1.200	14.084	13.094	16.644	13.760	19.100	13.760	21.995	13.760
16/43	1.200	15.417	14.361	18.455	15.146	21.414	15.146	24.946	15.146
17/44	1.200	16.771	15.751	20.343	16.669	23.872	16.669	28.141	16.669
18/45	1.200	18.148	17.068	22.311	18.131	26.484	18.131	31.601	18.131
19/46	1.200	19.547	18.407	24.361	19.629	29.259	19.629	35.347	19.629
20/47	1.200	20.969	19.769	26.497	21.163	32.207	21.163	39.404	21.163
21/48	1.200	22.414	21.154	28.724	22.735	35.340	22.735	43.797	22.735
22/49	1.200	23.883	22.563	31.044	24.345	38.670	24.345	48.555	24.345
23/50	1.200	25.375	25.375	33.462	27.375	42.208	27.375	53.708	27.375
24/51	1.200	26.892	26.892	35.982	29.125	45.967	29.125	59.290	29.125
25/52	1.200	28.433	28.433	38.608	30.916	49.963	30.916	65.334	30.916
26/53	1.200	29.999	29.999	41.345	32.749	54.209	32.749	71.882	32.749
27/54	1.200	31.590	31.590	44.198	34.625	58.722	34.625	78.974	34.625
28/55	1.200	33.207	33.207	47.171	36.546	63.518	36.546	86.656	36.546
29/56	1.200	34.850	34.850	50.270	38.511	68.615	38.511	94.977	38.511
30/57	1.200	36.519	36.519	53.499	40.522	74.033	40.522	103.991	40.522
31/58	1.200	38.214	38.214	56.865	42.580	79.792	42.580	113.756	42.580
32/59	1.200	39.937	39.937	60.374	44.687	85.913	44.687	124.334	44.687
33/60	1.200	41.687	41.687	64.031	46.843	92.419	46.843	135.793	46.843
34/61	1.200	43.465	43.465	67.843	49.049	99.335	49.049	148.208	49.049
35/62	1.200	45.271	45.271	71.816	71.816	106.686	106.686	161.657	161.657
36/63	1.200	47.105	47.105	75.958	75.958	114.500	114.500	176.228	176.228
37/64	1.200	50.672	50.672	83.067	83.067	127.080	127.080	198.695	198.695
38/65	1.200	54.426	54.426	90.740	90.740	140.921	140.921	223.885	223.885
39/66	1.200	58.377	58.377	99.020	99.020	156.150	156.150	252.129	252.129
40/67	1.200	62.536	62.536	107.956	107.956	172.906	172.906	283.798	283.798

- 1) Das tatsächliche Anteilguthaben zum gewählten Rentenbeginn und der Rückkaufswert abzüglich möglicher Stornogebühr sind nicht garantiert. Sie können höher oder niedriger ausfallen. Die angenommenen Wertentwicklungen berücksichtigen den Abzug der Fondsverwaltungsgebühr und die Zuweisung sämtlicher Treueboni. In der Berechnung ist ein möglicher Anstieg der monatlichen Verwaltungsgebühren in Höhe von 3 % p.a. berücksichtigt. Alle angegebenen Werte beruhen auf dem Rücknahmekurs der Anteile.
- 2) Für Ihre Anteile am GENERATION UWP-Fonds I setzen wir jährlich einen geglätteten Wertzuwachs fest. Sofern die Garantievoraussetzungen gemäß § 9 erfüllt sind, gewähren wir unter den Voraussetzungen des § 17 auf diese Anteile den vollen Differenzbetrag zwischen dem geglätteten Wert und dem tatsächlichen Wert dieser Anteile als Schlussbonus, falls der tatsächliche Wert höher ist. Das angegebene tatsächliche Anteilguthaben enthält also den möglichen Schlussbonus in voller Höhe. Bei Kündigung oder Teilkündigung wird der Schlussbonus unter Umständen nicht oder nicht in voller Höhe gewährt. Das tatsächliche Anteilguthaben entspricht nicht notwendigerweise dem Rückkaufswert, der geringer ausfallen kann. Ausführliche Informationen hierzu sind in den Versicherungsbedingungen enthalten.
- 3) Um Ihren Rückkaufswert zu berechnen ermitteln wir zunächst gemäß § 15 den Wert Ihres geglätteten Anteilguthabens und den Ihres tatsächlichen Anteilguthabens und vergleichen diese Werte. Wenn Sie zum maßgeblichen Stichtag die Garantievoraussetzungen des § 9 nicht erfüllen, reduzieren wir Ihren Rückkaufswert auf den geringeren dieser beiden Werte. Wenn Sie die Garantievoraussetzungen des § 9 jedoch erfüllen, erhöhen wir Ihren Rückkaufswert auf den höheren dieser beiden Werte. Bei dieser Darstellung haben wir angenommen, dass Sie die Garantievoraussetzungen erfüllen. Aus diesem Grund erhöht sich Ihr Rückkaufswert ab dem maßgeblichen Garantiestichtag entsprechend. Die Stornogebühr, die wir bei Kündigung erheben, besteht aus der Differenz zwischen den Werten in der Spalte „Tatsächliches Anteilguthaben“ und den Werten in der Spalte „Rückkaufswert abzüglich möglicher Stornogebühr“.

### **Welche Flexibilität bietet das Produkt?**

Bedingungsgemäß sind unter bestimmten Voraussetzungen folgende Vertragsänderungen möglich:

- Erhöhung des Beitrages
- Reduzierung des Beitrages
- Änderung der Zahlungsweise (ohne Ratenzuschläge)
- Beitragsurlaub bis zu 12 Monaten (z.B. bei Elternzeit, Scheidung, Arbeitslosigkeit)
- Beitragsfreistellung
- Wiederaufnahme der Beitragszahlung
- Zuzahlungen
- Teilkündigungen

### **Welche Garantien werden im GENERATION private gegeben?**

Für den GENERATION private mit laufenden Beiträgen geben wir zum Rentenbeginn oder bei Kündigung in den letzten 5 Jahren vor ursprünglichem Rentenbeginn bei Erfüllen der bedingungsgemäßen Voraussetzungen folgende Garantien:

- Der Kunde genießt in vollem Umfang den von uns festgelegten Wertzuwachs der Anteile, d.h., dass wir keine Wertangleichung vornehmen werden, auch wenn der tatsächliche Marktwert unter dem geglätteten Wert liegt.
- Der durchschnittliche geglättete Wertzuwachs der dem Vertrag zum Rentenbeginn zustehenden Anteile beträgt mindestens 1,5 % pro Jahr.
- Der Kunde erhält den vollen Differenzbetrag zwischen dem geglätteten Wert und einem möglichen höheren tatsächlichen Wert des Anteilguthabens als Schlussbonus.

Weitere Informationen hierzu sind in der ausführlichen Produktinformation sowie in den Versicherungsbedingungen enthalten.

Garantierter Rentenfaktor:

Beim GENERATION private weisen wir bei Vertragsschluss einen konkret bezifferten garantierten Rentenfaktor aus.

Der garantierte Rentenfaktor bringt Sicherheit, denn bei der Ermittlung der Rentenhöhe darf dieser nicht unterschritten werden. Dieser garantierte Rentenfaktor gilt ausschließlich für eine persönliche Rente mit monatlich nachschüssiger Zahlungsweise bei ursprünglichem Rentenbeginn. Für dieses Berechnungsbeispiel beträgt der garantierte Rentenfaktor 20,83 € je 10.000 € Rentenvermögen.

**Warum Canada Life?**

- Mehr als 160 Jahre Erfahrung
- Seit mehr als 10 Jahren in Deutschland etabliert
- Hervorragende Finanzstärke
- Starke Investmentkompetenz
- Innovative und verständliche Produkte
- Zahlreiche Auszeichnungen