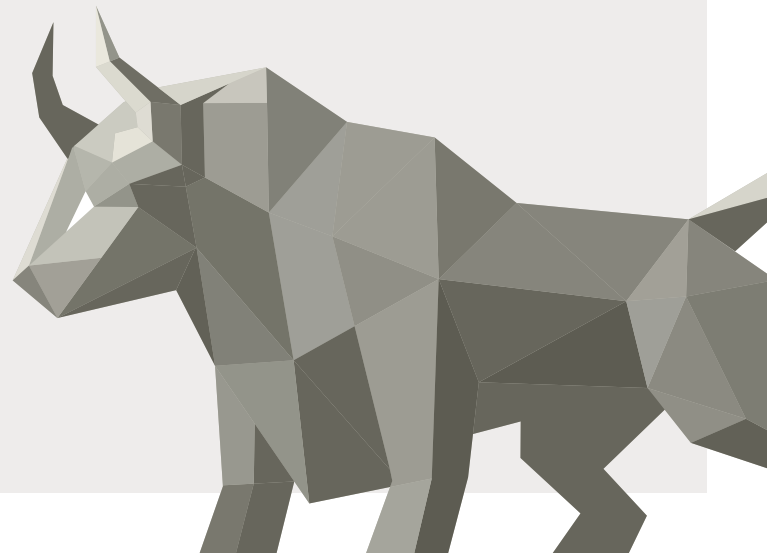
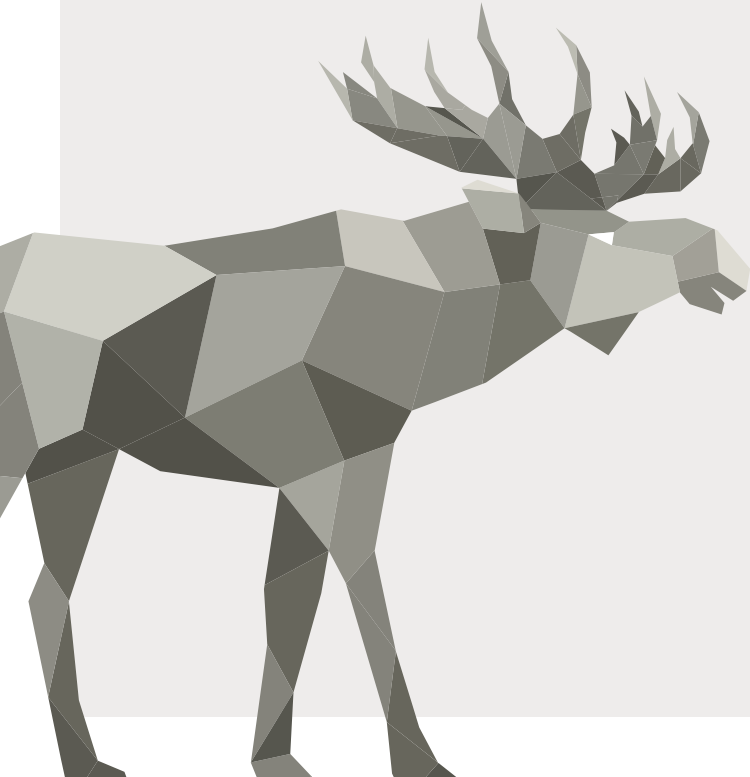


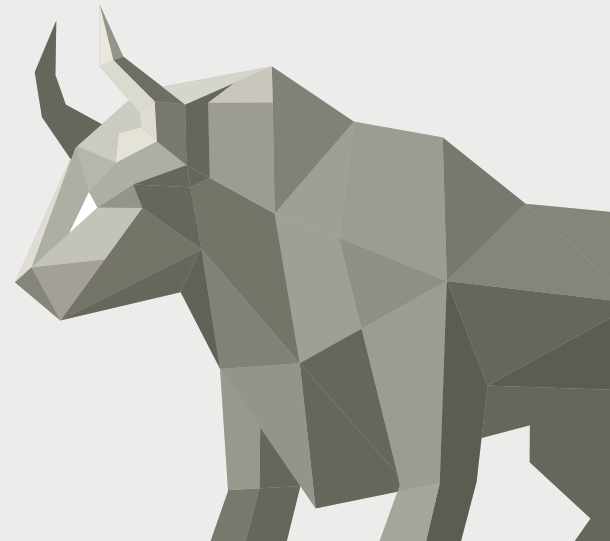
canada **life**™

# Doppelt stark. Einfach besser. Garantiert Canada Life.

Altersvorsorge mit dem UWP-Fonds

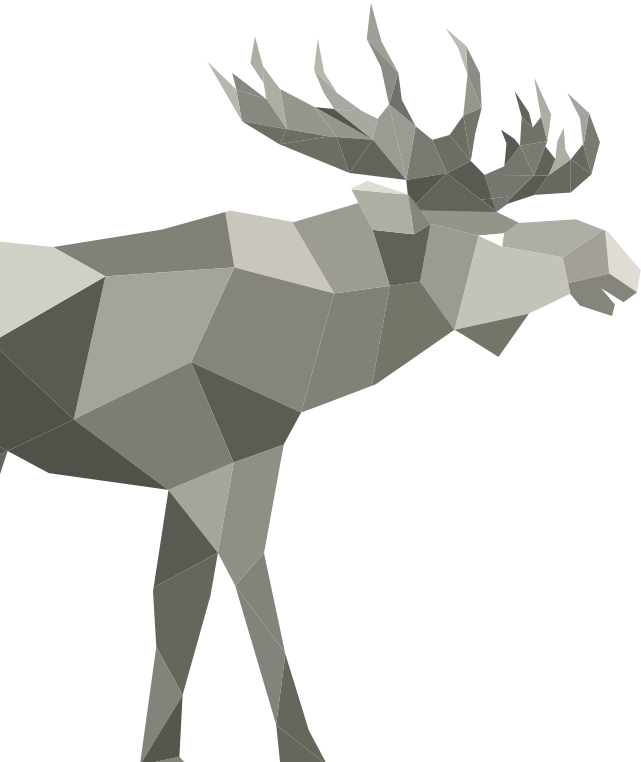


Altersvorsorge mit dem UWP-Fonds  
von Canada Life bietet nachweislich  
sehr gute Renditechancen – und das  
ohne Kompromisse bei der Sicherheit.  
Jetzt auch nachhaltig angelegt!



# Inhalt

---



**04**    **Einleitung**  
Altersvorsorge anders gedacht

---

**08**    **Wie wir Renditechancen schaffen**  
Lösungen finden

---

**18**    **Wie wir Sicherheit garantieren**  
Kundengelder schützen

---

**26**    **Wie wir Nachhaltigkeit leben**  
Verantwortung übernehmen

---

**36**    **Was unsere Finanzstärke ausmacht**  
Versprechen halten

# Altersvorsorge anders gedacht

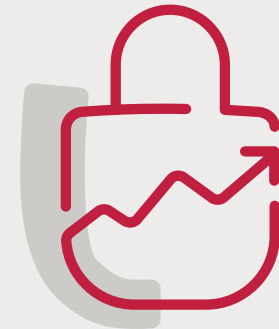
---

**Altersvorsorge ist mehr als „an morgen denken“ und Geld zurücklegen. Als elementarer Bestandteil der Vermögensbildung ist es wichtig, dass man sie umfassend denkt. Die fondsbasierte Altersvorsorge von Canada Life bildet deshalb alle Facetten ab, von Renditechancen und Sicherheit bis zu Nachhaltigkeit und Finanzstärke.**

Fondspolice, die Renditechancen mit Sicherheit verbinden – als wir 2004 mit diesem Ansatz auf dem deutschen Markt starteten, ernteten wir teilweise noch ein mildes Lächeln.

Längst ist aus diesem Lächeln ein respektvolles Nicken geworden. Mittlerweile bieten wir mit dem Unitised-With-Profits-Prinzip (UWP-Prinzip) Altersvorsorgelösungen nach einem jahrzehntelang bewährten Konzept.

Doch wir gehen noch einen Schritt weiter. Genauer: zwei Schritte. Zum einen ist das Thema Nachhaltigkeit fest in die Investmentlösungen von Canada Life integriert. Zum anderen vertrauen Geschäftspartner und Kunden auf die Finanzstärke eines Unternehmens mit 175 Jahren Erfahrung am Markt.



## Auf einen Blick:

Vorteile der fondsbasierten Altersvorsorge mit dem UWP-Fonds von Canada Life

- ➔ **hohe Renditechancen** durch hohe Sachwertquote von rund 50 %
- ➔ **höchste Garantie\*** von mindestens 90 % der gezahlten Beiträge\*\*
- ➔ **ESG-konform:** nachhaltige Kapitalanlage nach Artikel 8 der EU-Offenlegungsverordnung
- ➔ **hervorragende Finanzstärke** der Canada Life

\* endfällige Garantie zum Rentenbeginn

\*\* Abzüglich Risikokosten für vereinbarte Zusatzoptionen und Entnahmen.

Die Voraussetzungen für die Garantien ergeben sich aus den Versicherungsbedingungen.

# Der Schlüssel: das UWP-Prinzip

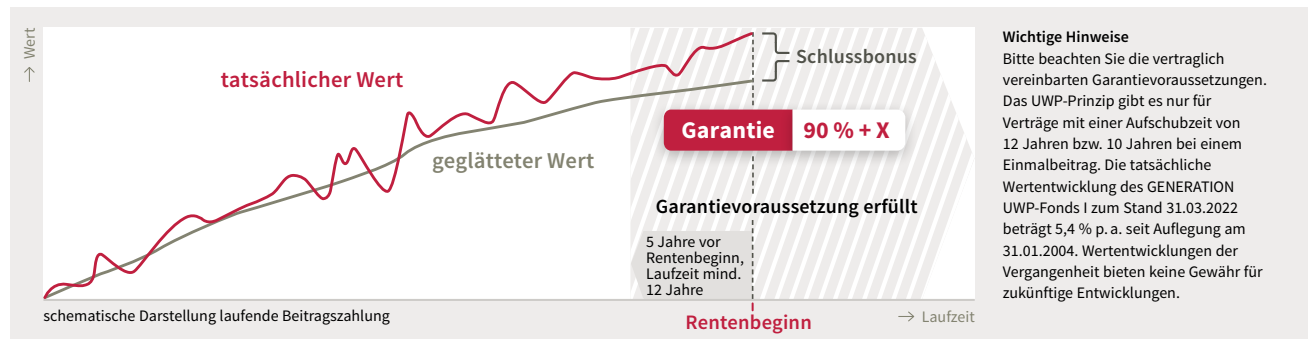
**Das Ersparte durch Kurseinbrüche zu Rentenbeginn aufs Spiel setzen? Nicht mit uns. Das Unitised-With-Profits-Prinzip (UWP-Prinzip) ermöglicht es, an den Chancen des Marktes teilzunehmen, ohne ein Wagnis einzugehen: Es kombiniert Renditechancen und Sicherheit.**

Das Herzstück des Konzepts ist der UWP-Fonds, ein aktiv gemanagter Mischfonds. Durch eine Anlage in Sachwerten von aktuell rund 50 %, wobei diese hauptsächlich Aktien beinhalten, entstehen gute Renditechancen. Man kann sich das UWP-Prinzip als zwei Konten vorstellen, die buchhalterisch getrennt sind: Das Konto „Garantie“ mit einem

geglätteten Wert auf der einen und das Konto „Renditechance“ mit dem tatsächlichen Wert auf der anderen Seite. Zum Rentenbeginn wird der höhere Wert ausgezahlt.\* Die Garantiekomponente ist endfällig und greift, wenn sie benötigt wird: zum Rentenbeginn.

\* wenn die bedingungsgemäßen Garantievoraussetzungen erfüllt sind

→ | **UWP-Prinzip – so sieht's aus:**



# Einzigartig wirksam: das UWP-Prinzip im Vergleich

Schon auf den ersten Blick im Vorteil – das UWP-Prinzip im Vergleich zu anderen Anlageformen:

## UWP-Fondspolice mit Garantie

- endfällige Garantie: mindestens 90 % Beitragsgarantie\*
- individuelle Kombination von UWP-Fonds und APM oder UWP-Fonds und Einzelfonds\*\*
- Anteil an Sachwerten, insbesondere Aktien im UWP-Fonds, derzeit rund 50 %
- geglätteter jährlicher Wertzuwachs von aktuell 1,5 %\*\*\* – es besteht die Chance auf mehr und ist bedingungsgemäß garantiert\*
- tagesaktuelle Aufteilung und Wertentwicklung auf unserer Website
- Investition in einen aktiv gemanagten Mischfonds

## Indexpolice & moderne Rentenversicherung

- endfällige Garantie: anteilige Beitragsgarantie je nach Tarif und Produktgeber
- Aktienanteil im Sicherungsvermögen ca. 4,3 %\*\*\*\*
- Anlage und Indexbeteiligung sind für Kunden schwer nachvollziehbar
- jährliche Entscheidungsmöglichkeit zwischen Überschussbeteiligung oder Indexpartizipation
- Höchstrechnungszins von 0,25 %
- keine Einflussmöglichkeit auf die Kapitalanlage

## Fondspolice ohne Garantie

- volle Investition auf dem Aktienmarkt
- dadurch eventuell höhere Renditechancen
- höhere Flexibilität
- volles Kapitalmarktrisiko
- keine Garantiegebühren
- Sicherheit durch Streuung

\* wenn die bedingungsgemäßen Garantievoraussetzungen erfüllt sind

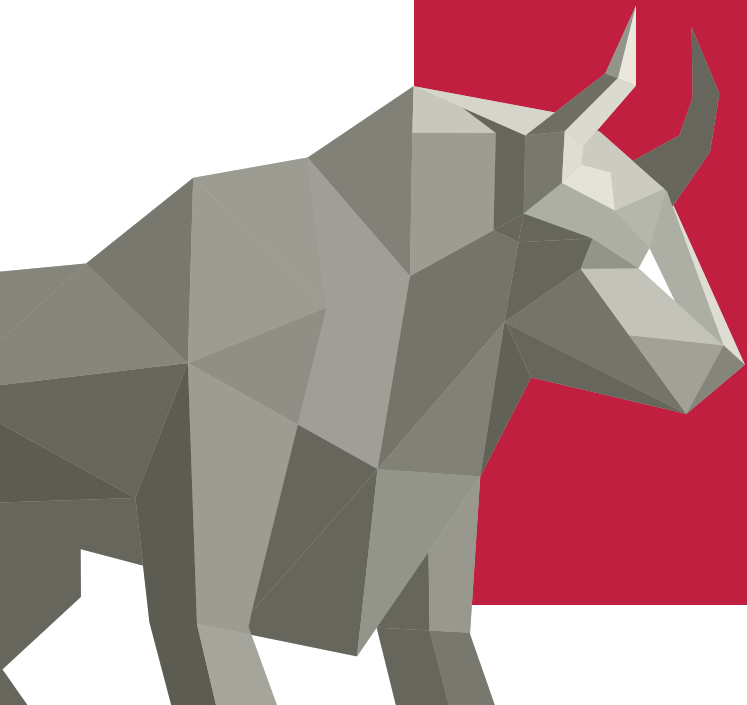
\*\* außer bei der betrieblichen Altersvorsorge GENERATION business

\*\*\* Stand: 04/2022

\*\*\*\* Quelle: GDV, Stand: 31.12.2020

01

→ | Renditechancen





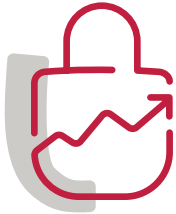
# Wie wir Renditechancen schaffen

**Vorsorgelösungen mit sehr guten Renditechancen sind unser Handwerk.**  
Wir unterstützen Sie dabei, die passende Altersvorsorgelösung  
für Ihre Kunden zu finden.

# Chancenreiche Altersvorsorge

---

Die Frage nach der zukünftigen Entwicklung der Renditechancen gleicht natürlich grundsätzlich dem berühmten Blick in die Kristallkugel. Jedoch wird das Bild, welches sich darin erkennen lässt, sehr viel klarer, wenn man auf die Entwicklung der letzten Jahre schaut. Hier werden die sehr guten Renditechancen mit dem UWP-Fonds deutlich.



**Der UWP-Fonds als Motor** einer fondsbasierten Altersvorsorge bietet langfristig überzeugende Renditechancen.

**5,4 %**  
p. a. seit  
Auflegung

→ | **Unitised-With-Profits-Fonds im Vergleich**

Wertentwicklung p. a.	seit 1 Jahr	seit 3 Jahren	seit 5 Jahren	seit 10 Jahren	seit 15 Jahren
<b>UWP-Fonds (tatsächlich)</b>	4,9 %	3,7 %	2,9 %	6,0 %	4,1 %
<b>Mischfonds Aktien + Anleihen Welt*</b>	2,4 %	5,0 %	3,2 %	4,5 %	3,2 %

\* Vergleichsindex: Kategoriedurchschnitt Mischfonds Aktien + Anleihen Welt, FINANZEN FundAnalyzer FVBS

Diese Werte geben die reine Werteentwicklung des GENERATION UWP-Fonds I wieder und sind insbesondere nicht repräsentativ für Verträge mit laufenden Beiträgen. Dieser Teilfonds des UWP-Fonds ist in den GENERATION-Produkten der Canada Life hinterlegt und wurde am 31.01.2004 aufgelegt. Die einzelnen Teilfonds sind in ihrer Zusammensetzung identisch. Die Darstellung basiert auf Netto-Werten, d. h. nach Abzug der Fondsmanagementgebühr. Zusätzlich wurden bei der tatsächlichen Wertentwicklung die Gewinne und Verluste berücksichtigt, die sich aus der Funktionsweise des UWP-Fonds ergeben. Der Rückkaufwert eines Vertrages hängt von der Höhe des geglätteten und des tatsächlichen Anteilguthabens sowie von den in den Versicherungsbedingungen beschriebenen Gebühren ab. Die tatsächliche Wertentwicklung kommt einem Vertrag in der Form des Schlussbonus nur bei der Erfüllung der Garantievoraussetzungen zugute. Die Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Gewähr für die Zukunft. Stand: 31.03.2022

# Gute Aussichten: Sicherheit trifft Rendite

**Die Zinsen sind auf Rekordtief – und werden auf absehbare Zeit niedrig bleiben.  
Mit klassischen Anlageformen wie dem Sparbuch verliert Vermögen kontinuierlich an Wert.  
Wie also fürs Alter vorsorgen und dabei Garantien mit Renditechancen vereinen?  
Die Antwort: UWP-Fonds von Canada Life.**

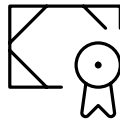
In Deutschland ist der Hang zu größtmöglicher Sicherheit im Anlagegeschäft stark ausgeprägt. Dem gegenüber steht der verständliche Wunsch nach guten Renditechancen auf die Ersparnisse. Der UWP-Fonds vereint diese Interessen. Neben Immobilien und Anlagen am Geldmarkt investiert der aktiv gemanagte UWP-Fonds in internationalen Aktien und Anleihen. Dadurch bieten sich langfristig attraktive Renditechancen.



Immobilien



Geldmarktanlagen



Aktien  
und Anleihen

→ | Sachwertanteil im UWP-Fonds

50%

# Chancen? Geh'n aufs Haus!

---

**Eine tragende Säule unserer Kraft und Zukunftsfähigkeit ist unsere hauseigene Fondsgesellschaft. Setanta Asset Management weiß um ihre große Verantwortung: Es geht um attraktive Altersvorsorge, erzielt durch hohe Renditechancen.**



- Hauptkapitalanlagegesellschaft von Canada Life
- 1998 in Dublin gegründet
- gehört wie Canada Life zur kanadischen Great-West Lifeco-Gruppe
- betreut mehr als 14,7 Mrd. € an Kundengeldern (Stand: 31.12.2021)

## **Investmentansatz Setanta**

- Investition in Qualitätsunternehmen mit nachvollziehbaren Geschäftsmodellen und Aussicht auf langfristigen Erfolg
- Fokus auf Auswahl von unterbewerteten Unternehmen mit hohem Gewinnwachstum, hoher Eigenkapitalrendite und überzeugender Bilanz
- Investition auf fundamentaler Grundlage in Aktien, Anwendung einer konservativen Strategie mit relativ geringem Risiko
- langfristige Rendite und Sicherheit der Anleger im Fokus

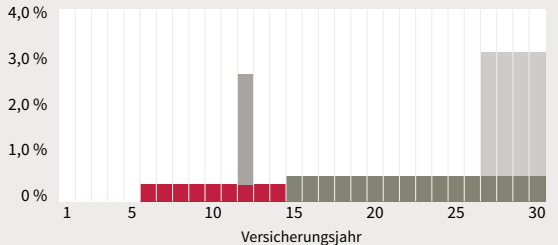
# Mit Treue läuft's bei uns

Treue wird bei Canada Life belohnt. Denn Beständigkeit ist nachweislich ein guter Begleiter in der Altersvorsorge. Deshalb erhalten vertragstreue Kunden Treueboni, welche die Kostenbelastung reduzieren.

Die Höhe der Treueboni ist abhängig von der Vertragsdauer. Je länger ein Vertrag läuft, desto mehr Fondsanteile werden als Treuebonus zusätzlich gutgeschrieben. Die Treueboni werden sowohl während der Vertragslaufzeit als auch zum Rentenbeginn

gewährt. Bis zum Rentenbeginn kann es durch den Treuebonus und eine positive Wertentwicklung der Fonds zu einer sehr attraktiven Entwicklung kommen.

## Treueboni bei laufender Beitragszahlung\*



- laufender Treuebonus: 0,4 % p. a. zwischen 6. und 14. Versicherungsjahr
- laufender Treuebonus: 0,6 % p. a. ab 15. Versicherungsjahr bis Rentenbeginn
- einmaliger zusätzlicher Treuebonus: mindestens 3,0 % im 12. Versicherungsjahr
- Rententreueboni: 3,5 % jeweils 1, 2, 3 Jahre vor dem ursprünglichen Rentenbeginn und zum Rentenbeginn

## Treueboni bei Einmalbeiträgen\*\*

ursprünglich vereinbarte Aufschubzeit in Jahren	Zeitraum vor dem ursprünglichen Rentenbeginn				
	4 Jahre	3 Jahre	2 Jahre	1 Jahre	0 Jahre
unter 15	0 %	0 %	0 %	0 %	7 %
ab 15 bis unter 20	0 %	0 %	0 %	2 %	7,5 %
ab 20 bis unter 25	0 %	0 %	2 %	2 %	8 %
ab 25 bis unter 35	0 %	2 %	2 %	2 %	8,5 %
ab 35	2 %	2 %	2 %	2 %	9 %

\* Treueboni im GENERATION private plus bzw. GENERATION basic plus

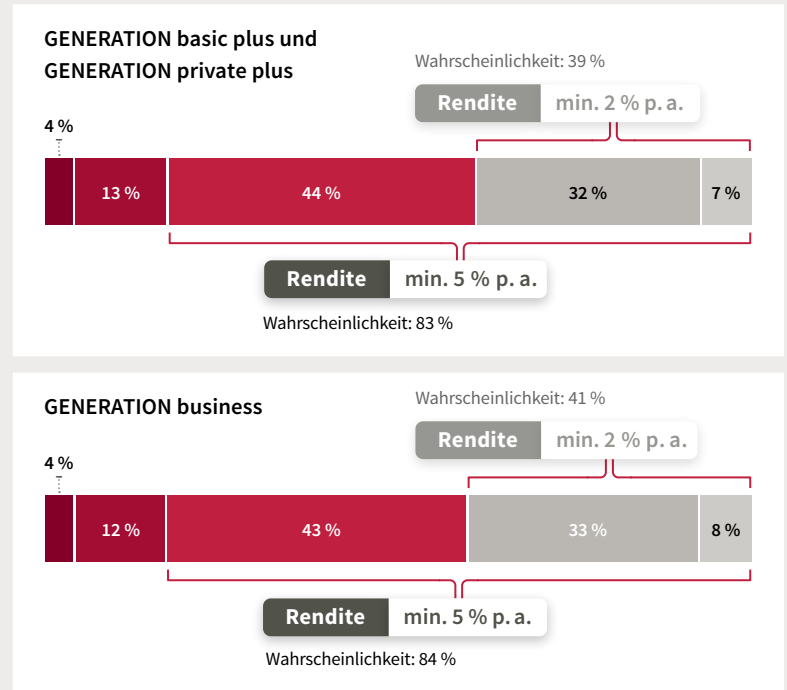
\*\* Treueboni im GENERATION private plus

# Vorsorglich vergleichen

Passende Altersvorsorgelösungen mit guten Renditechancen – dank unserer hervorragenden Investmentkompetenz ist dies kein Problem. Da scheuen wir keinen Vergleich. Transparenz ist eben das A und O.

Als neutrale Instanz verifiziert das Analysehaus MORGEN & MORGEN die Renditeerwartungen von Altersvorsorgeprodukten auf Basis des Volatium-Modells. Es zeigt, mit welcher Wahrscheinlichkeit ein Tarif eine entsprechende Wertentwicklung erreichen kann. Versicherungstarife werden zur einfacheren Darstellung ihrer Chancen und Risiken in Chance-Risiko-Klassen eingeteilt. Die Renditeprofile zeigen diese Informationen auf einen Blick, zusammengefasst nach Tarif.

→ Renditeerwartung bei 30 Jahren Laufzeit, 100 % UWP-Fonds



# Kleine Prozente, große Unterschiede

**Der schleichende Kaufkraftverlust darf gerade beim Aufbau einer Altersvorsorge nicht vernachlässigt werden. Hier ist die Rendite der entscheidende Faktor. Bei dem Zusammenspiel von Inflationsrate, Wertentwicklung, Beitragshöhe und Laufzeit von Geldanlagen kommt es auf die kleinen Zahlen an.**

Klassische Anlagemodelle wie Tagesgeld- oder Festgeldkonto gelten im derzeitigen Niedrigzinsumfeld als keine gute Empfehlung, um das eigene Vermögen gewinnbringend anzulegen. Dort wird das Guthaben gar nicht mehr oder nur noch sehr gering verzinst.

Rechnet man hier noch die Inflationsrate von ca. 2 % hinzu, verringert sich unter Umständen das Guthaben sogar. Und das Monat für Monat. Den Sparern droht eine Negativbilanz. Eine gute, stabile Altersvorsorge lässt sich nur über renditestarke Anlageformen aufbauen.

→ | **So wichtig sind Renditechancen**

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) <b>90.679 €</b> + 6,9 % p. a.	Festgeld <b>51.244 €</b> + 0,3 % p. a.
--	---	---

Berechnung eines GENERATION private-Vertrages. Versicherungsbeginn: 31.10.2011 (Wertentwicklung hinterlegter Fonds GENERATION UWP-Fonds I 6,9 % p. a. seit 10 Jahren). Kosten des Versicherungsvertrages sind bereits berücksichtigt. Wertentwicklung Festgeld: 0,3 % p. a. seit 10 Jahren. Quelle: eigene Berechnung und Finanzen-Software FVBS FundAnalyzer. Stand: 31.10.2021. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist keine Gewähr für die Zukunft.



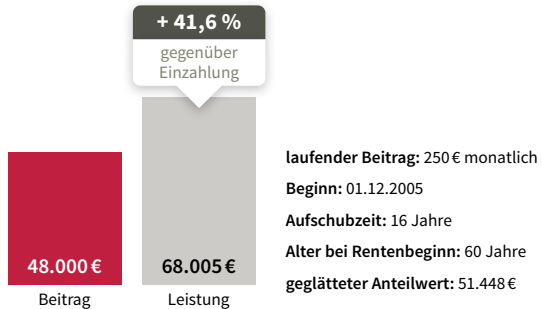
# 1, 2, 3 – Check!

**Große Worte und was dahinter. Wie unsere fondsbasierte Altersvorsorge mit dem UWP-Fonds greift, zeigt sich am eindrucklichsten an realen Beispielen:**

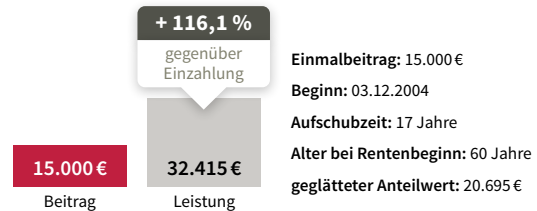
## → | **Ablaufleistung von echten Kundenverträgen**

- ✓ inklusive aller Gebühren, tariflichen und fondsbezogenen Kosten    ✓ Garantie    ✓ lebenslange Rente

### Beispiel für einen Vertrag mit laufenden Beiträgen



### Beispiel für einen Vertrag mit Einmalbeitrag



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 Modellrechnung basieren auf einer gleichbleibenden jährlichen Wertentwicklung des Anteilguthabens nach Abzug der Fondsverwaltungsgebühr. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist keine Gewähr für die Zukunft.

02

→ | Sicherheit



# Wie wir Sicherheiten garantieren

**Sichere Altersvorsorge. Mit Kundengeldern, die geschützt sind vor Schwankungen an den Kapitalmärkten. Das UWP-Prinzip macht es möglich. Und wir haben noch mehr zu bieten.**

# Altersvorsorge mit Sicherheit

---

**Das Ziel ist immer das Gleiche: Ihre Kunden wollen auch im Alter finanziell abgesichert sein. Die Unterschiede liegen darin, wie sie dieses Ziel erreichen möchten. Die einen haben ein hohes Sicherheitsbedürfnis, den anderen ist eine möglichst hohe Rendite wichtig. Eine optimale Altersvorsorge spannt den individuellen Bogen zwischen Renditechancen und Sicherheit.**



... | **Sicherheitsbaustein  
geglätteter Wertzuwachs**

Der entscheidende Sicherheitsbaustein des UWP-Prinzips ist der geglättete Wertzuwachs. Dieser wird jedes Jahr neu festgelegt und beträgt aktuell 1,5 % p. a. (Stand: 01.04.2022). Entscheidend: Dieser Wert kann niemals negativ sein. Das schützt vor Schwankungen an den Kapitalmärkten.

So bieten wir weiterhin einen attraktiven Zuwachs – trotz der seit Jahren niedrigen Zinsen, den coronabedingten Schwankungen an den Börsen 2020, steigenden Inflationsraten und der aktuell angespannten geopolitischen Lage.

Mit 1,5 % liegt die geglättete Wertentwicklung weiter deutlich über dem Garantiezins deutscher Lebensversicherer.



... | **Hohes Alter:  
abgesichert**

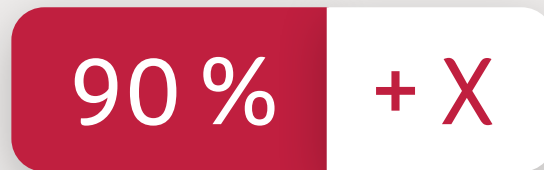
Egal, welches Alter erreicht wird: Mit einer Fondspolice erhält der Kunde eine lebenslange Rente. Das Risiko der Langlebigkeit ist also abgesichert. Ein gutes Gefühl für Ihre Kunden: „Ich bin in jedem Fall abgesichert.“



... | **Die Liebsten:  
abgesichert**

Auch beim Hinterbliebenenschutz bieten wir Sicherheit: Hinterbliebene erhalten mindestens den eingezahlten Beitrag, abzüglich bereits getätigter Entnahmen, oder den höheren Fondswert.

## Eine Garantie von mindestens 90 % schützt vor Verlusten



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

\* Wenn die vertraglich vereinbarten Garantievoraussetzungen erfüllt sind. Beitragsgarantie bedeutet:  
90 % der gezahlten Beiträge abzüglich Entnahmen und Risikokosten für vereinbarte Zusatzoptionen

# Aus Verantwortung langfristig und solide

**Verantwortung wird groß geschrieben bei der Setanta Asset Management Limited, der betreuenden Fondsgesellschaft des UWP-Fonds. Und diese Haltung wird gewürdigt.**

Als wichtigste Fondsgesellschaft von Canada Life in Deutschland und Irland steht Setanta für den Value-Ansatz und einen langfristigen Anlagehorizont. Dabei schafft die detailgenaue Prüfung der Anlagemöglichkeiten maximale Sicherheit. Denn: Es wird nur in Unternehmen investiert, deren Geschäftsmodelle nachvollziehbar sind und auf langfristige Erfolge schließen lassen. Finanzstärke, konstante Ergebnisse, konservative Finanzierung sowie überdurchschnittliche Gewinne in der Vergleichsgruppe sind dabei Argumente, die für ein Unternehmen sprechen.

Diese Sorgfalt findet nicht nur bei Anlegern selbst Anerkennung: In den letzten Jahren wurde Setanta 8 Mal mit dem Irish Pension Award für das langfristige Anlageerlebnis in Aktien ausgezeichnet. Die Auszeichnung würdigt die Investmentmanager und Rentenversicherer, die herausragende Leistung und Professionalität bewiesen haben.



Das Ziel bei  
Setanta Asset  
Management:  
**eine solide  
langfristige  
Wertentwicklung**



#### Die Kriterien

Qualitativ hochwertige,  
finanzstarke Unternehmen,  
die langlebig und konservativ  
finanziert sind und von einem  
vertrauenswürdigen  
Management mit Fokus auf  
die Aktionäre geführt werden

# Ganz schön stabil:

## Wir bauen auf Sicherheit

---

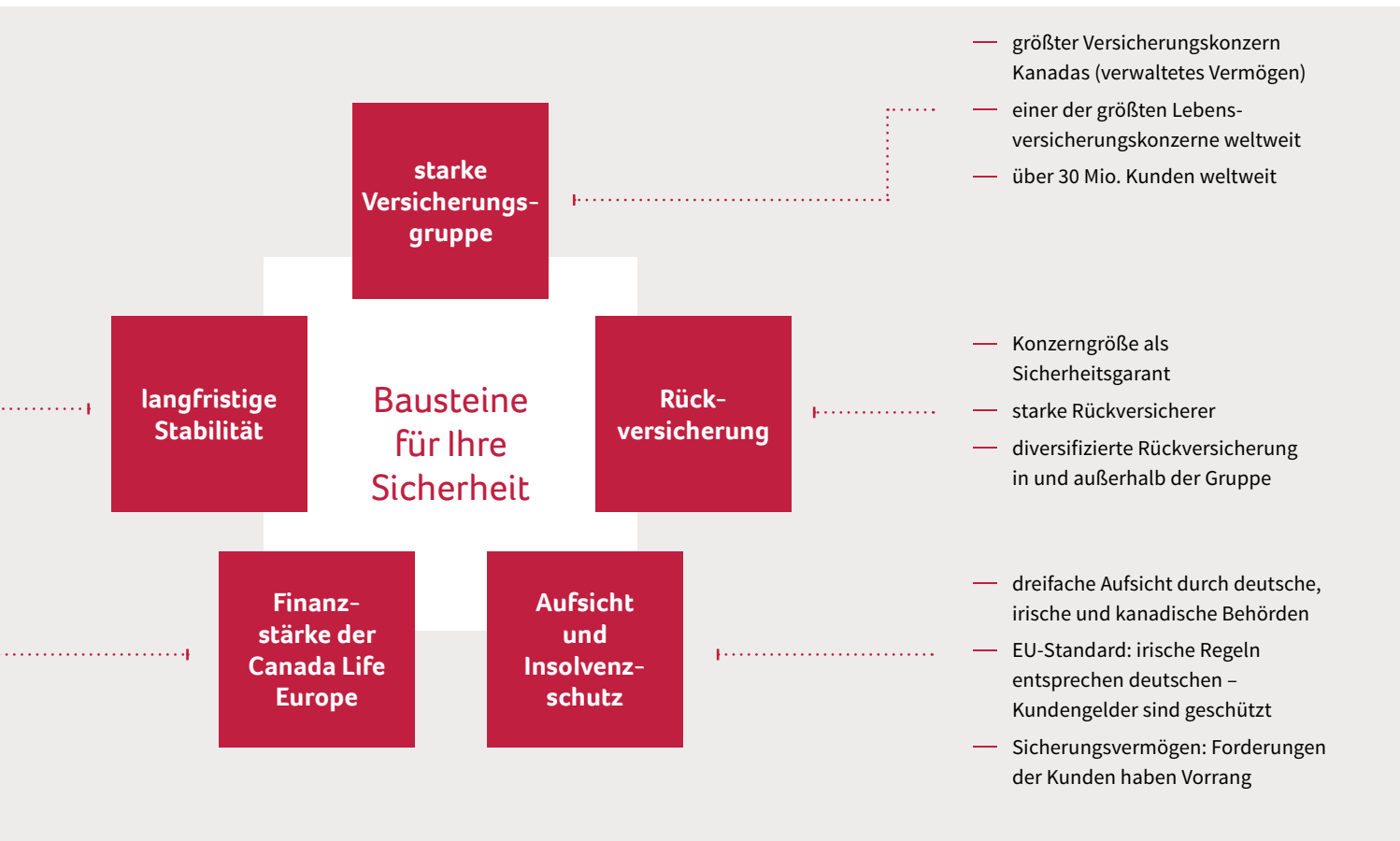
**Wie misst man Sicherheit eigentlich? Ratings, Konzerngröße, Unternehmenskultur – all das sagt eine Menge darüber aus, wie gut ein Versicherer im Ernstfall für seine Kunden da sein kann.**

**Wir zeigen Ihnen genau, wie wir hier aufgestellt sind. Und auch, woran Sie das erkennen. Eines schon mal vorweg: Bei Canada Life genießen Kunden einen starken Schutz.**

- 175 Jahre Erfahrung
- konstant hervorragende Ratings für den Konzern
- Solvabilitätsdeckung: kontinuierlich hohes Niveau ohne Übergangsmaßnahmen

- eines der Assekurata Top-Bonitätsratings AA- (sehr stark) 9 Mal in Folge, Ausblick positiv
- Solvency-II-Quote von 172 % ohne Übergangsmaßnahmen
- profitables Wachstum über 8 Jahre in Folge





03

→ | Nachhaltigkeit



# Wie wir Nachhaltigkeit leben

**Wir nehmen unsere Verantwortung gegenüber unseren Kunden, Geschäftspartnern und Mitmenschen sehr ernst.** Deshalb bezieht Canada Life bei allen unternehmerischen Entscheidungen die Wirkung auf Umwelt und Gesellschaft mit ein.

# Für morgen. Statt von gestern.

---

## Das Streben nach Nachhaltigkeit mit dem Fokus auf Umwelt, Sozialem und verantwortungsbewusster Unternehmensführung ist für uns ein verbindliches Ziel.

Verantwortlich und nachhaltig zu handeln, steht für immer mehr Menschen und auch Unternehmen im Fokus des täglichen Lebens. Mittlerweile hat sich in der Unternehmenswelt und Finanzbranche für den Nachhaltigkeitstrend mit „ESG“ sogar ein eigenes Kürzel etabliert. Das Akronym steht für Environmental, Social, Governance – also Umwelt, soziale Verantwortung und gute Unternehmensführung.

ESG-Kriterien spielen bei Canada Life seit jeher eine große Rolle. Sie sind Teil unseres Verhaltenskodex, ein moralischer Kompass, der uns hilft, die richtigen Entscheidungen zu treffen. Er sieht vor, dass wir das Klima und die Umwelt schützen, Korruption bekämpfen sowie Straftaten verhindern und aufdecken. Wir schützen das Geld unserer Kunden und tragen zum Wohle der Gesellschaft bei. Die Werte des Kodex bilden den Grundpfeiler unseres Handelns und all unserer Entscheidungen.

Der Klimawandel bleibt als gemeinsame Herausforderung für uns alle ganz oben auf der Agenda unseres Mutterkonzerns. Ihre bisherigen Schritte spiegeln sich in dem „A“-Rating wider, das die Great-West Lifeco im Jahr 2020 vom CDP (Carbon Disclosure Project) erhalten hat. Damit gehört unser Mutterkonzern zu den besten 5 % der Unternehmen weltweit.



## Magnus Baumhauer

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

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

# Investieren mit Verantwortung

---

**Setanta verwaltet für uns alle unmittelbaren Aktien-Investments und berücksichtigt dabei ökologische, soziale und Unternehmensführungskriterien (sogenannte ESG-Kriterien). Diese Kriterien entscheiden, ob Setanta für uns investiert. Sie gelten für die gesamte Zeit des Investments.**



- berücksichtigt bei der Auswahl der Wertpapiere ESG-Kriterien.
- hat die Prinzipien für verantwortliches Investieren der Vereinten Nationen unterzeichnet (Principles of Responsible Investment, PRI).
- ist dem ESG Ireland beigetreten.
- unterstützt 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.

*Signatory of:*



# Schau mal einer an

---

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



Ausschluss oder deutliche Senkung von Investitionen in Unternehmen mit kontroversen Aktivitäten. Beispielsweise Tabakgeschäft, Waffengeschäft



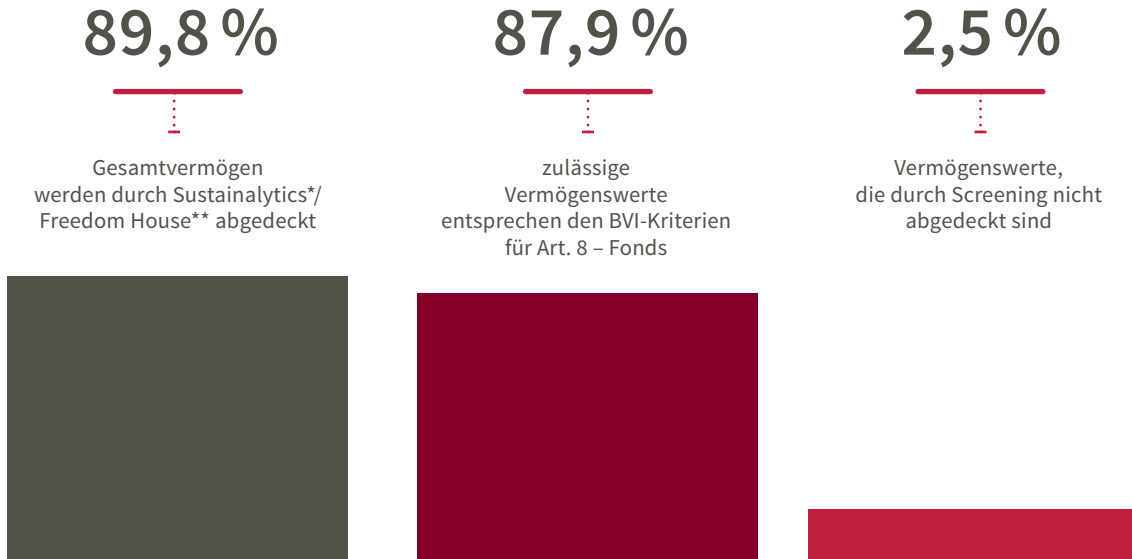
Ausschluss oder deutliche Senkung von Investitionen in den Bereich der fossilen Brennstoffe



Ausschluss oder deutliche Senkung von Investitionen in Unternehmen, die gegen einen Grundsatz des Global Compact der Vereinten Nationen verstoßen.

Der Vergleichsmaßstab des Fonds verfolgt keine Ziele mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen und entspricht damit nicht den vom Fonds umgesetzten ökologischen und/oder sozialen Merkmalen.

→ | Nachhaltigkeits-Screening des UWP-Fonds



Stand: 31.12.2021

Quelle: Setanta Asset Management. Angaben bezogen auf die Wertpapiere. 2,5 % der Wertpapiere sind nicht durch Sustainalytics/Freedom House abgedeckt. Die Liquiden Mittel betragen 7,7 % und werden vom Screening nicht berücksichtigt.

\* Sustainalytics ist ein Morningstar-Unternehmen, das hochwertige analytische Umwelt-, Sozial- und Governance (ESG)-Recherchen, Ratings und Daten für institutionelle Anleger und Unternehmen bietet.

\*\* Freedom House setzt sich für die Verteidigung der Menschenrechte und die Förderung des demokratischen Wandels ein und bewertet den Zugang der Menschen zu politischen Rechten und bürgerlichen Freiheiten in seinem jährlichen Bericht „Freedom in the World“.



# Anpacken und verändern

---

**Als Versicherer haben wir eine Verantwortung gegenüber unseren Kunden, Partnern, Mitmenschen und unserer Umwelt. Nachhaltigkeit in all ihren Facetten ist daher ein fester Bestandteil unserer DNA.**



Unser Verhaltenskodex sieht vor, dass wir Klima und Umwelt schützen und mit all unseren Aktivitäten **zum Wohle der Gesellschaft beitragen.**

Und auch nach innen nehmen wir unsere soziale Verantwortung sehr ernst. Wir wollen, dass jeder Mitarbeiter ein Arbeitsumfeld frei von Diskriminierung erlebt, in das er seine Stärken einbringen kann. Deshalb haben wir die „Charta der Vielfalt“ unterzeichnet,

eine Arbeitgeberinitiative zur Förderung von Vielfalt in Unternehmen und Institutionen. Alle Unterzeichner verpflichten sich unter anderem dazu, eine Kultur zu pflegen, die von Respekt und Wertschätzung geprägt ist.

# Damit nicht nur Chancen blühen

---

Wie wir Nachhaltigkeit in der Praxis leben? Hier einige Beispiele:



## Nachhaltige Fondspalette

Alle Fonds bei Canada Life berücksichtigen Nachhaltigkeitsrisiken gemäß Artikel 6 der EU-Offenlegungsverordnung. Ein Großteil unserer Fonds investiert nach ökologischen und/oder sozialen Merkmalen (Artikel 8). Auch unser UWP-Fonds erfüllt Artikel 8.



## Strom aus erneuerbaren Energien

Sowohl in Köln als auch in Neu-Isenburg arbeiten wir mit Stromlieferanten zusammen, die uns zu 100 % mit Strom aus erneuerbaren Energien versorgen. Auf dem Dach unseres Firmengebäudes in Neu-Isenburg planen wir sogar, eine Photovoltaik-Anlage aufzustellen.



## ... Klimaneutral drucken

Wir achten darauf, nicht mehr als nötig zu drucken. Und das, was wir drucken, ist zu 100 % klimaneutral.



## ... Grüner Briefverkehr

Auf die Post können wir nicht verzichten. Aber: Mit GoGreen gleichen wir die Treibhausgas-Emissionen unserer Sendungen aus.



## ... Wir unterstützen Menschen

Canada Life fördert Jahr für Jahr gemeinnützige Organisationen in Deutschland. Mit unserer Spendenaktion „Mach's Möglich“ unterstützen wir seit 2017 verschiedene Vereine und deren Projekte. Mit unseren Spenden honorieren wir soziales Engagement. 2021 haben wir 1 Mio. € zugunsten der Hochwasseropfer gespendet.



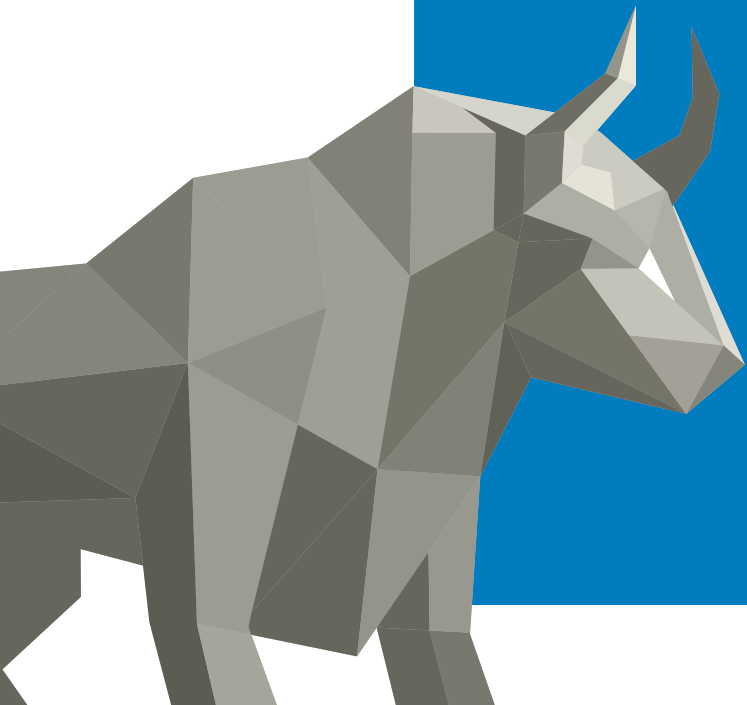
## ... Nachhaltige Mutter

Seit 2003 gehört Canada Life zur Finanzdienstleistungs-Holding Great-West Lifeco Inc. Die Unternehmensmutter verfügt bereits über aussagekräftige Nachhaltigkeits-Regeln. Von MSCI (Morgan Stanley Capital International) und CDP (Carbon Disclosure Project) wurden die bisherigen Schritte mit dem „A“-Rating bewertet. Damit gehört die Great-West Lifeco Inc. zu den besten 5 % der Unternehmen weltweit.



04

→ | Finanzstärke



# Was unsere Finanzstärke ausmacht

Was ist das Wichtigste bei einer Versicherung? **Dass sie hält, was sie verspricht.** Unsere starke Finanzkraft sowie langjährige internationale Erfahrung sind die Basis dafür.

# Stark am Markt

Manchmal bedarf es nur weniger Worte: Canada Life erhielt die 9. Spitzenbewertung beim Assekurata Bonitätsranking in Folge. Auch FOCUS-MONEY sowie das Institut für Vorsorge und Finanzplanung vergeben für uns Bestnoten.

→ | FOCUS-MONEY



## Bestnote 1,0

FOCUS-MONEY bestätigt unserer kanadischen Muttergesellschaft bereits zum 13. Mal in Folge eine extrem starke Finanzkraft. Im aktuellen Finanzstärke-Rating erhält Canada Life die Bestnote 1,0.



→ | LV-Rating Unternehmensqualität



## EXZELLENT

Canada Life hat die Höchstnote „EXZELLENT“ im „LV-Rating Unternehmensqualität“ des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) erhalten und gehört damit zu den am besten bewerteten Lebensversicherern Deutschlands.



## → | Assekurata



### Sehr starke Finanzkraft

Die Rating-Agentur Assekurata zeichnet Canada Life Deutschland mit einer der besten vergebenen Bonitätsnoten für einen in Deutschland tätigen Lebensversicherer aus.

Zudem sind wir der einzige in Deutschland tätige Lebensversicherer, der derzeit ein Finanzstärke-Rating mit positivem Ausblick besitzt.



### Rating-Agentur lobt Geschäftsmodell

Assekurata begründet das sehr starke Rating unter anderem mit unserem robusten Geschäftsmodell. Trotz der pandemiebedingten Unsicherheiten habe sich das Geschäft der Canada Life Deutschland gut entwickelt.

### Eigenkapitalquote und Risikomanagement

Außerdem hebt Assekurata unsere hohe Eigenkapitalquote hervor. Diese Sorge in Relation zu der geringen Risikoexponierung aus dem Versicherungsgeschäft für eine sehr beträchtliche Unternehmenssicherheit. Das Risikomanagement der Canada Life bewertet Assekurata als überdurchschnittlich im deutschen Markt.

### Sehr stabile Solvency-II-Quote

Die Solvency-II-Quote von Canada Life betrug 168 % zum 31.12.2020\*. Die Agentur unterstreicht dies in ihrem Bericht zum Bonitätsrating – die Solvenzquote der Canada Life sei im Vergleich zu deutschen Lebensversicherern deutlich weniger anfällig gegenüber möglichen Stress-Szenarien.

\*Zum 31.12.2021 beträgt die Solvency-II-Quote 172 %.

# Darauf ist Verlass: starke Fakten

Canada Life gehört zu einem der größten Lebensversicherungskonzerne weltweit.

→ | **Great-West Lifeco**



**33 Mio.\***  
Kunden weltweit



**1.583 Mrd. €**  
verwaltetes Vermögen der Gruppe



**117 Mrd. €**  
Beitragseinnahmen



**28.000**  
Mitarbeiter weltweit

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



→ | Canada Life Deutschland

In Deutschland legt unsere Gesellschaft erneut starke Zahlen in allen Bereichen vor.

 516.165  
Kunden

 9 Mrd. €  
verwaltetes Vermögen

 1.010,6 Mio. €  
Beitragseinnahmen\*

 361 Mio. €  
Neugeschäft

 573.175  
Anzahl der Policen

 340 Mio. €  
Auszahlungen  
(Leistungsfälle)

 172 %  
Solvabilitätsquote ohne  
Übergangsmaßnahmen

 732  
Beschäftigte in Irland  
und Deutschland

\* gebuchte Bruttobeiträge

Stand: 31.12.2021

# Sehr sicher

---

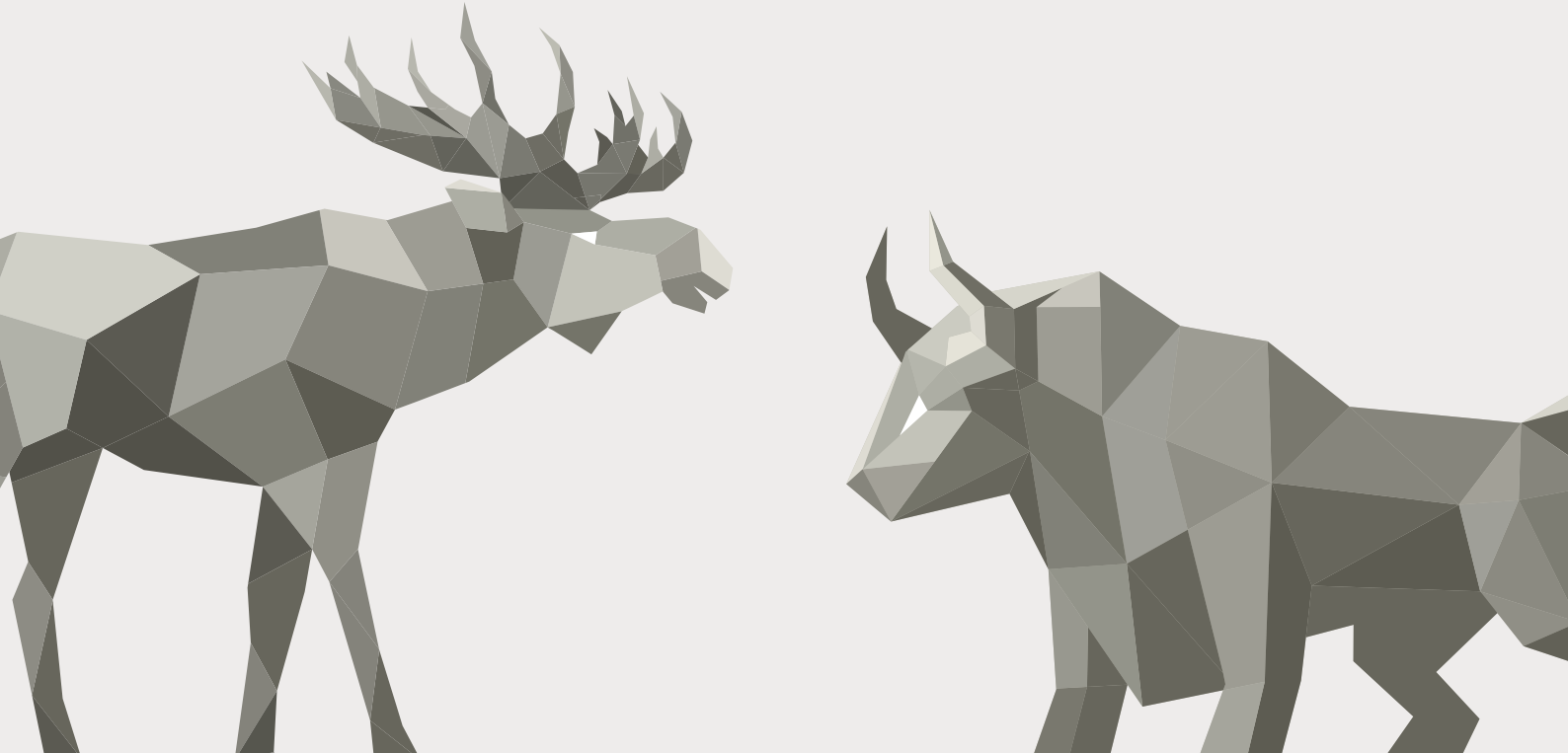
**Kunden von Canada Life haben ein dreifaches Sicherheitsnetz durch die Finanzaufsichtsbehörden in Irland, Deutschland und Kanada. Dieser in Deutschland einmalige Vermögensschutz schützt sowohl die Kundengelder als auch das Sicherungsvermögen durch deutsches Recht. Das heißt:**



## Auch bei Insolvenz sind Kundengelder als Sicherungsvermögen geschützt.

- Die Anlagen, die den Verträgen der Kunden gutgeschrieben sind, werden vom Unternehmenskapital getrennt geführt. Sollte Canada Life Assurance Europe als Versicherer ausfallen, stehen diese Werte für eine Auszahlung an Kunden bereit.
- Die Forderungen der Kunden haben auch im Falle einer Insolvenz Vorrang vor allen anderen eventuellen Forderungen von Gläubigern (einzige Ausnahme: die Kosten des Insolvenzverfahrens). Das heißt, die Ansprüche der Kunden haben Vorrang.

Einfach die richtige Vorsorge fürs Alter:  
fondsbasierte Altersvorsorge  
von Canada Life



Ihr Ansprechpartner hilft Ihnen gerne weiter.

Diese Information ist kein Bestandteil der Versicherungsbedingungen oder der gesetzlich vorgeschriebenen Informationen. Sie ersetzt weder eine ausführliche Beratung noch eine steuerliche Überprüfung. Bitte beachten Sie die Versicherungsbedingungen der jeweiligen Produkte.

Wesentliche Produktinformationen können Sie den produktspezifischen Basisinformationsblättern entnehmen.

Diese sowie die Informationen zu den Anlageoptionen sind auch auf unserer Website veröffentlicht unter [www.canadalife.de/basisinformationsblatt-und-anlageoptionen](http://www.canadalife.de/basisinformationsblatt-und-anlageoptionen).

Weitere Informationen zu den einzelnen Fonds sowie den Wertentwicklungen finden Sie auf unserer Website unter [www.canadalife.de/fonds-wertentwicklung](http://www.canadalife.de/fonds-wertentwicklung).

**Canada Life Assurance Europe plc**  
Niederlassung für Deutschland  
Höninger Weg 153a, 50969 Köln, HRB 34058, AG Köln  
Postfach 1763, 63237 Neu-Isenburg  
Telefon: 06102 - 306 -1800, Fax: 06102 - 306 -1801  
[kundenservice@canadalife.de](mailto:kundenservice@canadalife.de), [www.canadalife.de](http://www.canadalife.de)

**Canada Life Assurance Europe plc** unterliegt der allgemeinen Aufsicht der Central Bank of Ireland und der Rechtsaufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

