

Pressespiegel

08/2009

**CANADA LIFE
GARANTIE INVESTMENT RENTE**
MEHR DAZU IN PERFORMANCE, S. 3

**FIDELITY & CANADA LIFE –
KERNKOMPETENZEN, DIE SICH ERGÄNZEN**
MEHR DAZU IN ASSCOMPACT, S. 4

WOHLHABEND IN RENTE
MEHR DAZU IN POOLNEWS, S. 5

KURS, 04/2009

STIMMEN AUS
DER PRESSE
ZUR
GARANTIE
INVESTMENT
RENTE

MODERNE VORSORGE



Mit der Garantie Investment Rente hat der Lebensversicherer Canada Life in Kooperation mit Fidelity International ein innovatives Rentenprodukt auf Fondsbasis entwickelt. Das Produkt kombiniert eine hohe, lebenslang garantierte Rente mit attraktiven zusätzlichen Renditechancen und flexibler Verfügbarkeit des Kapitals – sogar nach Rentenbeginn.

Die Garantie Investment Rente ist eine aufgeschobene oder sofort beginnende fondsgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag. Die durch sie garantierte Rente kann entweder sofort gezahlt oder um bis zu 20 Jahre aufgeschoben werden. Anleger können die Fondsrente auch als Basis- oder Rürup-Rente abschließen.

„Mit Canada Life verbindet uns die Überzeugung, dass zukunftsichere Vorsorgeleistungen attraktive Renditechancen beinhalten müssen. Wir beweisen mit dieser Zusammenarbeit neben unserer traditionellen Investmentkompetenz auch unsere Expertise in der Altersvorsorge, die wir zusammen mit unseren Partnern in der Assekuranz weiter ausbauen wollen“, erklärt Dr. Christian Wrede, Sprecher der Geschäftsleitung von Fidelity International in Deutschland. Auch Günther Soboll, Hauptbevollmächtigter von Canada Life Europe, begrüßt die Kooperation: „Die Garantie Investment Rente ist die richtige Antwort zur richtigen Zeit. Deutsche Kunden müssen sich ab jetzt nicht mehr zwischen Sicherheit oder

überlegenen Renditemöglichkeiten entscheiden, sondern können beides in einem Produkt kombinieren.“

Bei dem neuen Produkt ist die Höhe der garantierten lebenslangen Rente vom Renteneintrittsalter abhängig. Sie liegt zwischen jährlich 4,75 und 6,25 Prozent der ursprünglichen beziehungsweise aktuellen Rentenbasis. Bei einem Renteneintrittsalter von 65 Jahren beträgt dieser Wert 5,25 Prozent, wobei nicht nach Geschlecht oder Raucher-beziehungsweise Nichtraucherstatus unterschieden wird.

Lebenslange Garantie

Die Leibrente passt sich dynamisch an den positiven Wertzuwachs des Anteilguthabens an. Einmal jährlich stellt Canada Life das aktuelle Anteilguthaben der zuletzt ermittelten aktuellen Rentenbasis gegenüber. Bei positiver Entwicklung wird die Rentenbasis entsprechend erhöht und lebenslang garantiert. Eine einmal festgelegte garantierte Rente kann – sofern keine Entnahmen getätigt werden – nicht mehr sinken. Zudem steigert sich die

ursprüngliche Rentenbasis während der Aufschubphase alle fünf Jahre um jeweils garantierte 15 Prozent. Das bedeutet: Nutzen Versicherungsnehmer die maximale Aufschubzeit von 20 Jahren, so steigt die ursprüngliche Rentenbasis auf mindestens 160 Prozent an, ganz gleich wie sich die Kapitalmärkte entwickeln.

Die Versicherungsnehmer können aus drei unterschiedlichen Fondsportfolios wählen. Sie enthalten Fidelity Fonds, deren jeweiliger Aktien- und Rentenanteil entsprechend der Anlagegrundsätze des Fondsportfolios unterschiedlich ist. Die Fonds wurden ausgewählt, da sie besonders geeignet sind, langfristig eine überdurchschnittliche Rendite erzielen zu können.

Bei dieser Fondsrente baut der Anleger das Vermögen gegen einen Einmalbeitrag von mindestens 10.000 Euro bei aufgeschobener Rente beziehungsweise mindestens 20.000 Euro bei sofortigem Rentenbeginn auf. Da die Rentenphase maximal 20 Jahre aufgeschoben werden kann, eignet sich die Garantie Investment Rente für Versicherungsnehmer ab 40 Jahren, die bereits über angesparte Liquidität verfügen und diese für die Altersvorsorge sicher und renditeorientiert anlegen möchten.

Mein Tipp Finanzkrise: Versicherungen

Attraktive Rente Garantiert

Der höchste Wert entscheidet

Für die Altersvorsorge wünschen sich Kunden Sicherheit. Ausreichend Rendite und Flexibilität stehen ebenfalls hoch im Kurs. Die GARANTIE INVESTMENT RENTE vom Lebensversicherer Canada Life und der Fondsgesellschaft Fidelity International bündelt all diese Möglichkeiten in einer Lösung.

Mit der Krise der Finanzmärkte ist für viele Versicherungsnehmer auch die Sicherheit der Altersvorsorge in den Fokus gerückt. Gefragt sind derzeit Versicherungen, die attraktive Garantien bieten. Trotzdem wünschen sich viele Kunden von Vorsorgeangeboten weiterhin ausreichend hohe Renditeaussichten. Denn mittlerweile ist bekannt, dass die gesetzliche Rente selbst bei Gutverdienern signifikante Lücken offenlassen kann. Nicht zuletzt wird der Faktor Flexibilität gerade für beruflich voll eingespannte Entscheider bei der Planung des Ruhestandes immer wichtiger. Moderne Rentenversicherungen bieten alles.

Rente mit 3-facher Sicherheit. Ein Leben lang.

Eine Antwort auf die verschiedenen Kunden-Bedürfnisse gibt der Lebensversicherer Canada Life. Der

Clou der gemeinsam mit der Fondsgesellschaft Fidelity entwickelten GARANTIE INVESTMENT RENTE sind die umfassenden Garantien. Sicherheitsbaustein 1: Die fondsgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag bietet eine attraktive, lebenslang garantierte Mindestrente. Diese liegt je nach Renteneintrittsalter zwischen jährlich 4,75 und 6,25 Prozent der Rentenbasis, also des bei Versicherungsbeginn zur Verfügung stehenden Wertes des Anteilguthabens. Sicherheitsbaustein 2 garantiert, dass diese Rente bei entsprechender Fondsp performance weiter steigt. Hierfür ermittelt der Automatische Renten Check (ARC) jährlich das aktuelle Anteilguthaben und stellt es dem zuletzt ermittelten Wert der Rentenbasis gegenüber. Tätigt der Kunde Entnahmen, wird die Rentenbasis unverzüglich neu berechnet. Ist der aktuelle Wert des Anteilguthabens höher, wird die Rente entsprechend aufgestockt und lebenslang garantiert. Ein einmal erreichtes Rentenniveau kann nicht mehr sinken, sofern keine Entnahmen aus dem Anteilguthaben getätigt werden.

Die Rente kann sofort ausbezahlt aber auch aufgeschoben werden. Im Falle der aufgeschobenen Rente greift Sicherheitsbaustein 3: Die Renten-

basis erhöht sich dann alle fünf Jahre um jeweils garantierte 15 Prozent. Bei der maximal möglichen Aufschubzeit von 20 Jahren steigt sie also auf mindestens 160 Prozent der ursprünglichen Rentenbasis. Diese Steigerung ist in der im Versicherungsschein ausgewiesenen garantierten Mindestrente bereits berücksichtigt. Ist das Anteilguthaben aufgrund der Fondsp performance höher als die jeweils garantierte Mindesthöhung, so wird auch hier dieser höhere Wert als Rentenbasis angenommen, d.h. der ARC greift auch hier. Ein weiterer Vorteil ist, dass diese 3-fache Garantie getrennt von der Kapitalanlage gemanagt und für den Kunden transparent ausgewiesen wird.

Mehr Rendite. Mehr Rente.

Die Kunden der GARANTIE INVESTMENT RENTE bleiben immer vollständig in einem Anlageportfolio der Fondsgesellschaft Fidelity International investiert – auch in der Zeit, in der sie ihre Rente bereits beziehen. So kann ihr Geld auch dann noch weiter für sie arbeiten. Die Versicherungsnehmer haben die Wahl zwischen drei unterschiedlichen Fondsportfolios, die mit Fonds von jeweils unterschiedlich hohem Aktien- und Rentenanteil bestückt

sind. Der Fidelity-Fonds European Growth Fund, der in allen Portfolios einen großen Anteil hat, zählt über zehn und 15 Jahre zu den besten europäischen Aktienfonds.

Bequeme Kapital-Entnahmen. Teilweise oder vollständig.

Die Kunden der GARANTIE INVESTMENT RENTE können ihr Geld teilweise oder vollständig aus dem Anteilguthaben entnehmen. Der flexible Zugriff auf das Kapital ist nicht nur in der Zeit vor dem Bezug der Rente möglich, sondern auch währenddessen. Ab dem sechsten Versicherungsjahr sind Kapitalentnahmen kostenfrei. Die Rente wird bei jeder Entnahme neu berechnet, ist dann aber wieder lebenslang garantiert und kann sich erneut erhöhen. Damit ist die GARANTIE INVESTMENT RENTE an die Bedürfnisse moderner Rentner angepasst, die ihr Leben genießen und nach ihren eigenen Wünschen gestalten möchten. Sie ist darüber hinaus auch als Basis- oder Rürup-Rente mit den korrespondierenden steuerlichen Produktbedingungen erhältlich.

ZEITSCHRIFT FÜR VERSICHERUNGSWESEN, 06/2009

[...] *Dynamische Wertanpassung*

Die Leibrente passt sich dynamisch an einen positiven Wertzuwachs des Anteilguthabens an. Einmal jährlich stellt Canada Life das aktuelle Anteilguthaben der zuletzt ermittelten aktuellen Rentenbasis gegenüber. Bei positiver Entwicklung wird die Rentenbasis entsprechend erhöht und lebenslang garantiert. Eine einmal festgelegte garantierte Rente kann – sofern keine Entnahmen getätigt werden – nicht mehr sinken. Zudem steigert sich die ursprüngliche Rentenbasis während der Aufschubphase alle fünf Jahre um je-

weils garantierte 15%. Das bedeutet: Nutzen Versicherungsnehmer die maximale Aufschubzeit von 20 Jahren, so steigt die ursprüngliche Rentenbasis auf mindestens 160% an, ganz gleich wie sich die Kapitalmärkte entwickeln. Während bei manchen herkömmlichen Garantieprodukten die Garantie und die Investmentkomponente nicht getrennt behandelt werden, wird bei der Garantie Investment Rente die Garantie von der Kapitalanlage völlig unabhängig gemanagt und wirkt sich so grundsätzlich nicht zu Lasten der Ertragschancen der hinterlegten Fonds aus. [...]

DAS INVESTMENT.COM, 03.03.2009

Canada Life startet Variable-Annuities-Produkt

[...]

Wenn es an die Rentenzahlung geht, bleibt der Kunde in Fonds investiert. Denn: „Gerade angesichts der zunehmenden Lebenserwartung greifen Kunden und Berater zu kurz, wenn sie sich bei der Auswahl eines geeigneten Vorsorgeprodukts nur auf die Vorteile in der Ansparphase konzentrieren“, sagt Günther Soboll, Hauptbevollmächtigter von Canada Life Europe.

Garantie und Kapitalanlage sind strikt getrennt

Die Garantie stellt Canada Life, für die Kapitalanlage ist Fidelity verantwortlich. Diese strikte Trennung von Garantie und Investment ist das entscheidende Merkmal der Variable-

Annuities-Produkte. Fidelity stellt dabei drei unterschiedliche Fondsportfolios zur Verfügung, die sich jeweils nach der Gewichtung des Aktien- und Rentenanteils unterscheiden.

Die angebotenen Fonds sind dabei die gleichen. An Aktienfonds kommen der America Fund (AOMZML), der American Diversified Fund (AONGW7), der Euro Blue Chip Fund (AONGWU), der Japan Advantage Fund (AOQ7NT) sowie der European Growth Fund (AONGVT) zum Einsatz. Letzterer zeigt im laufenden Jahr beispielsweise eine Performance von minus 13,7 Prozent, der Euro Stoxx 50 verlor im gleichen Zeitraum zirka 25,6 Prozent an Wert. [...]

Canada Life Garantie Investment Rente

Dr. Mark Ortman, Gründer und Direktor des ITA Institut für Transparenz in der Altersvorsorge in Berlin, nimmt an dieser Stelle regelmäßig aktuelle Vorsorgeprodukte unter die Lupe. Die Analysen des ITA geben Beratern eine Entscheidungsgrundlage für die Produktauswahl.

Auf den Punkt gebracht

- Canada Life bietet eine hohe Garantierente, die nicht fällt, aber steigen kann.
 - Der Vorteil: hohe Verfügbarkeit, auch in der Rentenphase.
- Ein Produkt für BestAger, die hohe garantierte Rentenzahlungen und Verfügbarkeit bevorzugen.

Canada Life ist seit Gründung der deutschen Niederlassung im Juli 2000 nicht nur durch die bekannten Unitised-With-Profit-Produkte aufgefallen. Die Kombination von Garantien und Rendite wurde in Tranchenprodukten weiterentwickelt. Jetzt wird die nächste Entwicklungsstufe genommen: Die Garantie Investment Rente soll wiederum hohe Garantieleistungen mit Aussicht auf hohe Ertragschancen vereinen.

[...]

Mit einer Umfrage hat Canada Life herausgefunden, dass bei der Wiederanlage ausgezahlter Versicherungen vor allem die Flexibilität hinsichtlich Konditionen und Anlagesummen wichtig ist. Gerade die mangelnde Verfügbarkeit in der Rentenphase veranlasst viele ältere Menschen eher zum Abschluss von Bankauszahl- oder Fondsentnahmeplänen – zum Nachteil sofort beginnender klassischer Lebensversicherungen. Hier setzt die neue Garantie Investment Rente an.

[...]

Hohe, nie fallende Garantie

Die Garantie Investment Rente ist eine fondsgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag. Die Rentenzahlung kann entweder sofort oder nach einer Aufschubzeit zwischen einem und 20 Jahren beginnen. Eine garantierte Auszahlung am Ende der Aufschubzeit wird nicht geboten. Nur die Rente ist garantiert, und dies schon bei Vertragsbeginn. Vergleicht man die Höhe der Garantierente mit den garantierten Renten klassischer Tarife, fällt diese tatsächlich hoch aus. Ein 65-jähriger Mann, der 100.000 Euro in die sofort beginnende Rentenversicherung einzahlt, würde aus der Garantie Investment Rente monatlich garantiert 415,63 Euro erhalten; beim besten klassischen Produkt mit Beitragsrückgewähr in der Rentenphase nur etwas mehr als 400 Euro. Auch bei einer vorangehenden Aufschubzeit von 20 Jahren würde der Kunde der Garantie Investment Rente mit 665 Euro Monatsrente deutlich mehr erhalten als mit klassischen Tarifen. Die Besonderheit: Diese Rente kann niemals fallen, sofern keine Entnahmen getätigt werden. Sie kann aber steigen. Einmal jährlich wird das tatsächlich vorhandene Anteilguthaben mit der Rentenbasis zum vorangegangenen Jahrestag verglichen. Wenn das Anteilguthaben größer ist als die Rentenbasis, wird die Rentenbasis erhöht und eine neue, höhere Garantierente berechnet. Ist das Anteilguthaben gleich groß oder niedriger, verbleibt es bei der bisherigen Rentenbasis. Die Rente wird weiter in der bisherigen Höhe gezahlt.

[...]

Verfügbarkeit auch in der Rentenphase

Als wesentliches Anliegen der Zielgruppe 45plus wurde eine hohe Flexibilität im Hinblick auf die jederzeitige Verfügbarkeit der Anlage ausgemacht. Der Wunsch nach einer größeren Reise

oder einer Anschaffung soll auch während der Rentenzahlung erfüllbar bleiben. Hieran scheitern die meisten konventionellen Produkte. Spätestens in der Rentenphase ist der Anleger definitiv zum Rentner avanciert – ohne Rückfahrchein. Hier setzt die Garantie Investment Rente auf überzeugende Weise an. Ab dem zweiten Versicherungsjahr sind jederzeitige Entnahmen zulässig, und zwar auch in der Rentenphase.

[...]

Kompetenz und Besteuerung

Sowohl Canada Life als auch Fidelity sind bekannte und renommierte Anbieter. Canada Life ist Teil einer der größten Finanzgruppen weltweit. Die Finanzstärke der kanadischen Muttergesellschaft Canada Life Assurance Company wird von den wichtigen Ratingagenturen als sehr stark (Fitch: AA+, Standard & Poor's: AA), hervorragend (A.M. Best: A+) und ausgezeichnet (Moody's: AA3) bezeichnet.

[...]

Nach den genannten Ratings ist Canada Life sehr gut ausgestattet, um auch Krisenzeiten zu überstehen. Fidelity ist mit einer Erfahrung von fast 40 Jahren, einem verwalteten Vermögen von mehr als 260 Milliarden US-Dollar und über 1.000 Investmentexperten weltweit einer der großen Kapitalanleger.

[...]

Die Vorteile des Produkts im Hinblick auf die Besteuerung liegen auf der Hand. Die laufende Rente muss nur mit dem niedrigen Ertragsanteil versteuert werden, bei Rentenbeginn mit 65 sind das 18 Prozent der Rente, die im Rahmen des zu versteuernden Einkommens zu berücksichtigen sind. Entnimmt der Kunde nach zwölf Jahren Geld, versteuert er den Gewinn mit seinem halben Einkommensteuersatz. Für den Fall von vorzeitigen Entnahmen fällt dagegen Abgeltungssteuer an. Bei Fondsanlagen sind demgegenüber sämtliche Erträge in der Anspar- und Entnahmephase der Abgeltungssteuer zu unterwerfen. Übrigens: Das Produkt wird auch als Basis-Rente angeboten.

[...]

Als sofort beginnende Rente werden sich kaum Produkte finden lassen, die höhere Garantierenten und dabei noch die Chance auf Rentensteigerungen bei entsprechenden Aktienkursentwicklungen bieten.

[...]

Insgesamt ein Produkt, das eine breite und lukrative Zielgruppe 45plus anspricht und für diese eine interessante Produktoption darstellt. Als sofort beginnende Rente dürfte die Garantie Investment Rente momentan für viele die erste Wahl sein.

Fidelity & Canada Life – Kernkompetenzen, die sich ergänzen

Nachgefragt bei **Dr. Christian Wrede** (l.), Sprecher der Geschäftsleitung von Fidelity International in Deutschland, und **Günther Soboll** (r.), Hauptbevollmächtigter der Canada Life Europe



AssCompact: *Herr Dr. Wrede, Herr Soboll, wie kam es zur Zusammenarbeit Ihrer Häuser?*

Günther Soboll: Eine so enge Kooperation zwischen einem Versicherungsunternehmen und einer Investmentgesellschaft auf der Entwicklungsebene einer Fondsrente ist sicherlich ungewöhnlich. Auch die exklusive Zuständigkeit unseres Partners Fidelity für den Investmentkern ist bemerkenswert und in dieser Form sicherlich selten. Aber Innovationen entstehen meist durch das Beschreiten neuer Weg und dazu gehören auch Kooperationen, die es so bislang noch nicht gegeben hat. Wir freuen uns, mit Fidelity einen Partner gefunden zu haben, der aufgrund seiner Expertise bereits mehrfach als beste Fondsgesellschaft ausgezeichnet wurde.

Dr. Christian Wrede: Uns verbindet etwas sehr Wesentliches. Beide Unternehmen sehen ihre Aufgabe traditionell darin, mit der eigenen Expertise und nachhaltiger Produktqualität die finanzielle Zukunft der Kunden sicherer zu machen. Das ist ein gemeinsames Credo. So etwas verbindet und erleichtert das gemeinsame Verständnis davon, wie eine wirklich innovative und zukunftssichere Altersvorsorgelösung auszusehen hat. Für Fidelity sind diese Kooperation und die GARANTIE INVESTMENT RENTE auch ein wichtiger Schritt, dem Anleger gegenüber neben der traditionellen Investmentkompetenz auch eine Kompetenz für die private Altersvorsorge zu demonstrieren. Deshalb haben wir gemeinsam die Initiative ergriffen und zusätzlich zu dem für uns sehr wichtigen Fondspolicengeschäft diese Kooperation angestrebt. Uns war auch wichtig, einen Partner zu finden, der unsere Werte und unseren Investmentansatz teilt und letztlich auch unserer eigenen Internationalität entspricht. Natürlich haben auch die Finanzstärke und die Top-Ratings der Canada Life überzeugt.

AC *Herr Soboll, hatten Sie eine ähnliche Motivation?*

GS Die hatten wir in der Tat. Wie eigentlich alle Anbieter von Fondsrenten war auch die Canada Life bislang bei der Verfolgung des Ziels, dem Kunden

renditeorientierte Vorsorge anzubieten, sehr auf die Ansparphase fokussiert. Es ist unsere Strategie, unsere grundsätzliche Qualitätsphilosophie nun auch in die Renten-, also die Auszahlphase hineinzu tragen. Gerade angesichts der zunehmenden Lebenserwartung greifen Kunden wie Makler künftig zu kurz, wenn sie sich bei der Suche nach der passenden Rente allein auf Qualitäten der Ansparphase konzentrieren. Die GARANTIE INVESTMENT RENTE ist hier genau die richtige Antwort zur richtigen Zeit: Sie bietet die Sicherheit einer hohen garantierten Rente mit den Renditechancen eines erstklassigen Fondsinvestments und vor allem der jederzeitigen Kapitalverfügbarkeit auch nach Rentenbeginn. Das ist eine Kombination, die es in herkömmlichen Rentenprodukten nicht gibt.

AC *Welche Kundenzielgruppe sehen Sie vor allem?*

CW Bei einer möglichen Aufschubzeit von maximal 20 Jahren sind das Kunden in den „besten Jahren“, im Alter 40+. Eine sehr lukrative und anspruchsvolle Zielgruppe. Die Vorsorgelücke ist aufgrund des erreichten Einkommens häufig groß und zusätzliche Vermögensbildung geboten. Solche Kunden können häufig vorhandene Liquidität in zusätzliche Altersvorsorge einbringen und möchten auch in der Rentenphase von den Chancen des Aktienmarktes profitieren, mit dem Ziel hoher garantierter und in Zukunft sogar noch steigender Renten.

GS Wiederanlage von auslaufenden Lebensversicherungen ist gerade in dieser Altersgruppe auch ein großes Thema. Viele Kunden suchen außerdem nach geeigneten Möglichkeiten, um freie Gelder aus Erbschaften, Abfindungen, Cashbeständen oder Fondsvermögen gewinnbringend und sicher anzulegen. Klassische, sofort beginnende Renten konnten hier häufig nicht wirklich gegen Fondsentnahme- oder Bankauszahlpläne konkurrieren. Das Geschäft ist den Maklern häufig entgangen. Die GARANTIE INVESTMENT RENTE von Canada Life als Risikoträger und Fidelity als Asset Manager ist auch hier die richtige Antwort zur richtigen Zeit. ■



Jetzt neu: die GARANTIE INVESTMENT RENTE. So können Ihre Kunden den Ruhestand genießen – mit Sicherheit, Flexibilität und Renditechance.

WOHLHABEND IN RENTE.

Seit Langem ist klar: Wer den Lebensstandard im Alter halten will, darf sich auf die gesetzlichen Leistungen allein nicht verlassen. Private Vorsorge tut Not – und zwar in wesentlich höherem Umfang als bisher. Aber: Kunden, die nicht deutlich mehr Gelder für das Alter zurücklegen können, sind auf die Renditechancen der Wertpapiermärkte angewiesen.

Das fand auch das Meinungsforschungsinstitut TNS Emnid in einer Befragung von über 1.000 Kunden heraus: Zwei Drittel setzen beim Thema Altersvorsorge auf die Chancen der Wertpapiermärkte.

Das sind die Antworten.

Gleichzeitig stehen Kunden vor vielen Fragen: Bergen hohe Renditechancen nicht gleichzeitig ein hohes Anlagerisiko? Wie flexibel kann das Kapital bei einer Fondspolice in der Rentenphase angelegt bleiben? Und genügt es, sich bei der Suche nach der passenden, renditestarken Rente allein auf die Ansparphase zu konzentrieren? Die Antwort geben Canada Life Europe und Fidelity International mit einer auf dem deutschen Markt bislang einzigartigen Kooperation.

Unter dem Namen GARANTIE INVESTMENT RENTE startet Mitte März ein neues Rentenprodukt auf Fondsbasis, das die Anbieter in enger Zusammenarbeit entwickelt haben. Bislang unvereinbarte Produktleistungen wie attraktive Renditechancen, eine hohe Garantierente und maximale Kapitalverfügbarkeit – auch nach Rentenbeginn – werden auf innova-

tive Art und Weise kombiniert. Eine attraktive, lebenslang garantierte Rente, die nur ansteigen kann, bietet den notwendigen finanziellen Spielraum, um den Ruhestand in vollen Zügen zu genießen.

Die GARANTIE INVESTMENT RENTE ist als sofort beginnende – oder wahlweise als aufgeschobene – Leibrente gegen Einmalbeitragszahlung erhältlich. Nicht zuletzt wegen der im Vergleich zum Garantieanteil einer herkömmlichen Rentenversicherung hohen Garantieleistung ist das Angebot auch für sicherheitsorientierte Anleger interessant. Attraktive Ertragschancen und Investmentqualität bieten die von Fidelity aktiv gemanagten Investmentfonds in den drei alternativen Fondsportfolios. Das Besondere: Der Versicherungsnehmer bleibt auch während der gesamten Rentenphase in dem gewählten Portfolio investiert und profitiert damit über den langfristigen Anlagehorizont von positiven Wertentwicklungen seines Investments bei gleichzeitig hoher garantierter Rente. Während bei herkömmlichen Garantieprodukten die Garantie in dem Investment selbst angelegt ist, wird die Garantie bei der GARANTIE INVESTMENT RENTE von der Kapitalanlage unabhängig gemanagt und wirkt sich nicht zu Lasten der Ertragschancen aus.

Rente mit Wachstumspotenzial.

Die von Canada Life lebenslang garantierte Rente hat großes Potenzial nach oben: Sie kann während der gesamten Vertragslaufzeit nur steigen. Basis ist die Wertentwicklung des Portfolios. Im Rahmen des jährlichen automatischen Ren-

ten-Checks ARC (ARC) wird zum jeweiligen Jahrestag der Police das aktuelle Anteilguthaben dem Jahrestag der Rentenbasis des Vorjahres gegenübergestellt. Ist dieses Guthaben höher als die Rentenbasis im Jahr zuvor, wird die Rente erhöht und lebenslang garantiert. Wichtig: Ein einmal im Rahmen eines ARC erreichtes und bestätigtes Rentenniveau kann nicht mehr fallen, sofern keine Entnahmen hieraus getätigt werden.

Sicherheitspolster und maximale Verfügbarkeit.

Auch für Flexibilität ist gesorgt. Während der Aufschubzeit und der Rentenphase sind teilweise oder vollständige Entnahmen aus dem Anteilguthaben möglich, ab dem sechsten Versicherungsjahr sogar kostenfrei. Bei Entnahmen nach Rentenbeginn wird die Rente auf der Grundlage des geringeren Guthabens berechnet, ist wiederum lebenslang garantiert und kann sich über den ARC dynamisch entwickeln.

Wer auf Sicherheit setzen möchte, kann auf die garantierte Mindesthöhung der Rentenbasis zählen. Denn während der Auf-

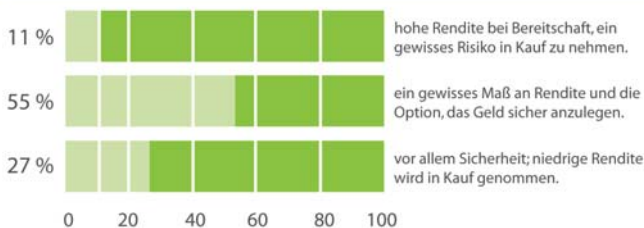
schubphase erhöht sich die originäre Rentenbasis des Einmalbeitrags alle fünf Jahre um jeweils garantierte 15 Prozent. Das heißt, bei einer maximal möglichen Aufschubzeit von 20 Jahren steigt die Rentenbasis auf mindestens 160 Prozent. Ist das Anteilguthaben aufgrund der Wertentwicklung höher als die jeweils garantierte Mindesthöhung, so wird immer dieser höhere Wert als Rentenbasis angenommen.

Für wen eignet sich die Garantie Investment Rente?

Viele Kunden in den „besten Jahren“, im Alter 40plus, suchen gezielt nach Möglichkeiten, wie sie freie Gelder anlegen können, die ihnen aus auslaufenden Lebensversicherungen, Erbschaften, Abfindungen, Bargeldbeständen oder Fondsvermögen zur Verfügung stehen. Hiervon haben in der Vergangenheit vor allem Fondsentnahme- oder Bankauszahlpläne profitiert; den Vermittlern ist dieses Geschäft häufig entgangen. Die GARANTIE INVESTMENT RENTE von Canada Life als Risikoträger und Fidelity Investments als Asset Manager bietet die passende Antwort – lukrativ, sicher und flexibel.

Thomas Pollmer

WORAUF LEGEN SIE IHR HAUPTAUGENMERK?



* Befragt wurden 1.054 Personen im Alter zwischen 18 und 50 Jahren zu Aufbau und Auswahlkriterien bei der Altersvorsorge.

Quelle: TNS Emnid, Juni 2008

Die Grafik zeigt: Die meisten Menschen legen bei der privaten Rentenversicherung Wert auf Rendite kombiniert mit einem gewissen Maß an Sicherheit.

[...]

Attraktiv ab 40 Jahren

Mit ihrer neuen „Garantie Investment Rente“, die Canada Life und Fidelity International gemeinsam entwickelt haben, wird direkt eine ältere und betuchtere Klientel angesprochen. Denn dieses Produkt ist eine Einmalbeitrags-Versicherung, „die für Anleger ab 40 Jahren attraktiv ist“, heißt es in der Pressemitteilung der beiden Unternehmen. Auch müssen wenigstens 10.000 Euro gezahlt werden, sofern es sich um eine aufgeschobene Rente handelt. Soll diese dagegen sofort gezahlt werden, müssen mindestens 20.000 Euro auf den Tisch des Hauses gelegt werden.

Cash auch noch nach Rentenbeginn

Anders als herkömmliche Rentenversicherungen kombiniere die „Garantie Investment Rente“ eine hohe, lebenslang garantierte Rente mit zusätzlichen Renditechancen und „flexibler Verfügbarkeit des Kapitals – sogar nach Rentenbeginn“. Das vorhandene Anteilsguthaben kann teilweise oder vollständig abgehoben werden. Wer das nicht tut, bleibt auch als Rentner voll in Fonds investiert. Die Fonds liefert Fidelity. Für die Rente sorgt Canada Life. Die Garantie wird von der Fondsanlage getrennt besorgt und kostet pro Jahr zwischen einem und 1,5 Prozent der Rentenbasis. [...]

INVESTMENT INTERN, 12/2009

[...]

'imi'-Fazit: Eine so enge Zusammenarbeit zwischen Fondsgesellschaft und Versicherer ist selten in Deutschland. Aus unserer Sicht ist den Kölnern und Kronbergern ein gemeinschaftliches Produkt gelungen, das den Sicherheitswunsch des vor dem Ruhestand stehenden Kunden mit einer attraktiven Renditemöglichkeit vereint. Speziell angesichts der aktuell niedrigen Einstiegskurse können Ihre Kunden von den jährlichen Depot-Checks profitieren. Wir halten die 'Garantie Investment Rente' für einen gelungenen Baustein der Altersvorsorge, mit dem Canada Life dem Abgang auf VA-Produkte stark entgegentritt.

PORTFOLIO INTERNATIONAL, 05/2009

[...] Der Versicherer Canada Life, der Anfang März dieses Jahres mit der „Garantie Investment Rente“ auf den Markt gekommen ist, hat den gegenwärtig relativ hohen Absicherungskosten Rechnung getragen und sich von Anfang an nur auf bestimmte Portfolios beschränkt, die vom Kooperationspartner Fidelity verwaltet werden. „Wir garantieren einen Prozentsatz der Rentenbasis, die sich nach Abzug der Kosten vom Einmalbeitrag ergibt. Bei einem Renteneintrittsalter von 65 Jahren beträgt er zum Beispiel 5,25 Prozent“, erklärt Bernhard Rapp, Direktor Produktmanagement und Marketing bei Canada Life. Einmal jährlich stellt der Versicherer das aktuelle Anteilsguthaben der zuletzt ermittelten aktuellen Rentenbasis gegenüber. Liegt es höher, wird die Rentenbasis entsprechend angehoben und wiederum lebenslang garantiert. Canada Life zeigt sich zufrieden mit dem Anlauf des neuen Produktes, allerdings sind seit der Vorstellung erst rund drei Monate vergangen. Es sollte eigentlich schon zur DKM im vergangenen Herbst gestartet werden. „Damals gab es nach der Lehman-Pleite aber praktisch keine bezahlbaren Garantien mehr“, begründet Rapp den Aufschub. So hatte Canada Life bis Anfang 2009 gewartet, bis sich die Märkte etwas beruhigt hatten.[...]

FOCUS-MONEY, 03/2009, SONDERHEFT

Attraktive Sofortrente

| | |
|-------------------------|---|
| Produkt | fondsgebundene Rentenversicherung |
| Eintrittsalter | 65-jähriger Mann |
| Rentenzahlungsbeginn | sofort |
| Einmalbeitrag | 250.000 Euro |
| garantierte Monatsrente | 1039,06 Euro |
| Todesfallschutz | in Form einer Guthabenerstattung |
| Verfügbarkeit | Vertragsguthaben während Rentenbezugsdauer frei verfügbar |

Beispielrechnung Garantie-Investment-Rente; gleiche Rentenhöhe für Mann und Frau. Quelle: Canada Life

[...]

Flexibler Zugriff. Bei dieser modernen Form der Sofortrente gibt es durch Garantien eine hohe Sicherheit. Beispielsweise kann beim jüngsten Angebot der Canada Life die einmal festgelegte Rente nur steigen, aber nicht mehr sinken. Ob Mann oder Frau, ob Raucher oder Nichtraucher – solche Unterscheidungen spielen hier keine Rolle. Und wer im Ruhestand über sein Kapital verfügen möchte, hat hier den nötigen Spielraum. Auf das Kapital kann er jederzeit zugreifen. ■

Vorsorge – Beispiel:
Garantie Investment Rente

Neues Kooperationsprodukt schließt flexible Verfügbarkeit ein

[...]

Gerade angesichts der zunehmenden Lebenserwartung sollten Kunden und Berater sich bei der Auswahl eines geeigneten Vorsorgeprodukts nicht nur auf die Vorteile in der Ansparphase konzentrieren.

Indem die Anleger auch während des Rentenbezugs in Fonds investiert bleiben, können sie in der Rentenphase von den Chancen des Aktienmarktes profitieren.

20-jährige Aufschubfrist ...

Das Vermögen wird gegen einen Einmalbeitrag von mindestens 10 000 Euro bei aufgeschobener Rente beziehungsweise mindestens 20 000 Euro bei sofortigem Rentenbeginn aufgebaut.

Da die Rentenphase maximal 20 Jahre aufgeschoben werden kann, eignet sich die Garantie Investment Rente für Versicherungsnehmer ab 40 Jahre, die über angesparte Liquidität verfügen und diese für die Altersvorsorge sicher und renditeorientiert anlegen möchten.

... gibt mehr Flexibilität für die Lebensplanung

Zusatzvorteil ist die ständige Verfügbarkeit des Kapitals. Teilweise oder vollständige Entnahmen aus dem Anteilsguthaben sind sowohl während der Aufschubphase als auch nach Rentenbeginn möglich.

Ab dem sechsten Versicherungsjahr ist dieser Vorgang kostenfrei. So kann die Garantie Investment Rente flexibel an sich verändernde Lebensumstände angepasst werden.

Transparente Garantiekosten

Während bei manchen herkömmlichen Garantieprodukten die Garantie und die Investmentkomponente nicht getrennt behandelt werden, wird bei der neuen Rentenkonstruktion die Garantie von der Kapitalanlage völlig unabhängig gemanagt. Sie wirkt sich so grundsätzlich nicht zulasten der Ertragschancen der hinterlegten Fonds aus.

Das bedeutet: Die Garantiegebühr richtet sich nach dem jeweiligen Fondsportfolio und beträgt pro Jahr ein bis 1,50 Prozent der Rentenbasis.