



**Canada Life™**

frischer wind. klare flüsse. feste wurzeln.

GARANTIE INVESTMENT RENTE  
**MEHR RENDITE = MEHR RENTE**

**GARANTIE RENTE**  
VON CANADA LIFE

**INVESTMENTEXPERTISE**  
VON



	Klassische Rente	Bankauszahlplan	Fondsentnahmeplan	GARANTIE INVESTMENT RENTE
Lebenslanges Einkommen	✓	—	—	✓
Rentengarantie	✓	—	—	✓
Renditepotential durch Fonds	—	—	✓	✓
Todesfallschutz	—	✓	✓	✓
Kapitalverfügbarkeit	—	✓	✓	✓
Durchgehendes Investment auch nach Rentenbeginn	—	✓	✓	✓
Transparenz bzgl. Kosten & Investment	—	✓	✓	✓

Das Thema Rente betrifft jeden von uns. Manche verdrängen es, manche warten ab, viele setzen auf den Staat – und die allermeisten verschätzen sich. Als Rentner fehlen Ihnen im statistischen Mittel 44 % des Einkommens, das Sie zuvor erzielt haben. Höchste Zeit also, die private Altersvorsorge selbst in die Hand zu nehmen.

## EIN LEBENSLANGES EINKOMMEN: AM BESTEN ERTRAGREICH UND SICHER

### AUF DIE LEISTUNG KOMMT ES AN

Für Ihre Altersvorsorge stehen Ihnen eine Vielzahl von Lösungen zur Auswahl. Die GARANTIE INVESTMENT RENTE verbindet Leistungen, die bisher als unvereinbar galten. Die GARANTIE INVESTMENT RENTE bietet Ihnen ein lebenslang garantiertes Einkommen auf Investmentfondsbasis.

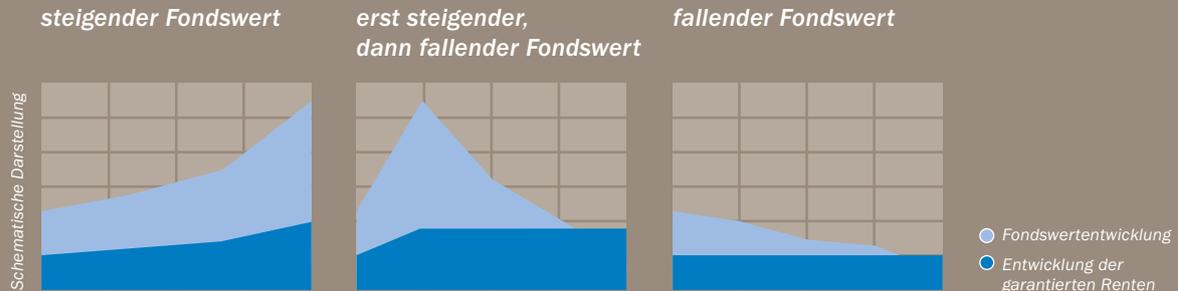
### TARIFVARIANTEN

Die GARANTIE INVESTMENT RENTE kann auch als steuerbegünstigte Basisrente (Rürup) abgeschlossen werden. Leistungen sind dann nur in Form einer monatlichen Rente möglich.



## IHRE RENTE IST LEBENSLANG GARANTIERT

Ein einmal erreichtes Rentenniveau bleibt lebenslang garantiert und kann nicht mehr fallen, egal wie sich Ihr Fondswert entwickelt: **Drei Szenarien**



## DAS KÖNNEN SIE VON DER GARANTIE INVESTMENT RENTE ERWARTEN

### EIN HOHES LEBENSLANGES EINKOMMEN

Mit der GARANTIE INVESTMENT RENTE erhalten Sie aktuell eine der höchsten Rentenzahlungen am Markt.<sup>1</sup> Die Höhe Ihrer Rente hängt von Ihrem Alter bei Rentenbeginn und Ihrem Beitrag ab. Je älter Sie beim Rentenbeginn sind, desto höher fällt Ihre garantierte lebenslange Rente aus.

### JÄHRLICHE RENTE IN DER GARANTIE INVESTMENT RENTE ZUM RENTENBEGINN BEI EINEM EINMALBEITRAG VON € 100.000<sup>2</sup>

Renteneintrittsalter	Rentenfaktor <sup>3</sup>	Rente p.a.
Alter 60 – 64 Jahre	4,75 % p.a.	€ 4.513
Alter 65 – 69 Jahre	5,25 % p.a.	€ 4.988
Alter 70 – 74 Jahre	5,75 % p.a.	€ 5.463
Alter 75 – 80 Jahre	6,25 % p.a.	€ 5.938

### IHRE GARANTIERTE RENTE KANN NUR STEIGEN

Während der **gesamten Vertragslaufzeit** wird zu jedem Jahrestag Ihres Versicherungsbegins ein **Automatischer Renten Check** vorgenommen. Hierbei wird der aktuelle Fondswert mit dem vor einem Jahr verglichen. Ist der aktuelle Fondswert gestiegen, steigt ebenfalls Ihre garantierte Rente. Andernfalls bleibt die bisher garantierte Rente gleich. Und das Beste daran: Ein einmal erreichtes Rentenniveau bleibt lebenslang garantiert und kann nicht fallen.

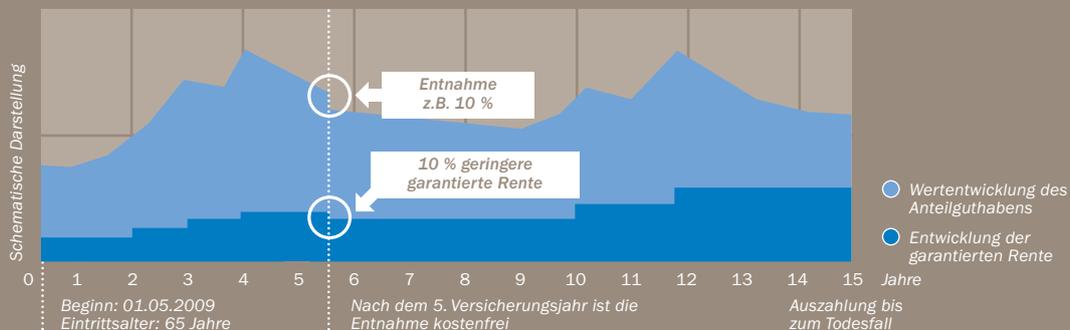
<sup>1</sup> Grundlage für den Vergleich waren jeweils klassische sofort beginnende, lebenslange Leibrenten. Die Überschussbeteiligung wurde dabei nicht berücksichtigt.

<sup>2</sup> unverbindliches Beispiel: Grundlage der Berechnung: Einmalbeitrag € 100.000 abzüglich des Rücknahmeabschlag 5 %

<sup>3</sup> in % der Rentenbasis; bei Vertragsbeginn wird Ihr Einmalbeitrag abzüglich des 5 %igen Rücknahmeabschlages als Rentenbasis festgelegt

## SIE KÖNNEN AUF IHR VERMÖGEN ZUGREIFEN

Entnahmen sind nach dem 1. Versicherungsjahr jederzeit möglich – sogar in der Rentenphase.  
Die garantierte Rente wird entsprechend angepasst und kann danach wieder steigen!



### ENTNAHMEN SIND MÖGLICH

Nach einem Jahr sind Entnahmen für Sie jederzeit möglich – nach dem 5. Jahr kostenfrei. Somit haben Sie alle Freiräume für eine individuelle und flexible Lebensplanung – auch im Ruhestand.

### DURCHGEHEND INVESTIERT BLEIBEN

Während der gesamten Vertragslaufzeit bleiben Sie in dem von Ihnen gewählten Fondsportfolio investiert. So können Sie lebenslang von der Chance steigender Märkte profitieren.

### VERMÖGEN WEITERGEBEN

Auch hier setzt die GARANTIE INVESTMENT RENTE Maßstäbe: Im Todesfall wird mindestens der vorhandene Fondswert an die von Ihnen benannten Angehörigen bzw. Begünstigten ausgezahlt. Falls der geleistete Einmalbetrag abzüglich erfolgter Entnahmen und Rentenzahlungen höher ist als das Fondsvermögen, kommt dieser zur Auszahlung.

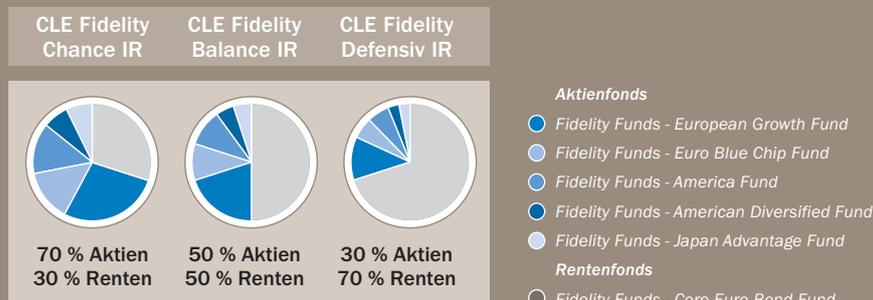
### VORTEIL BESTEUERUNG

Sie müssen die laufende Rente lediglich mit dem Ertragsanteil versteuern. Es fällt für Sie keine Abgeltungsteuer an.\*

\* Entnahmen und Kündigungen unterliegen dem besonderen Abgeltungsteuersatz zuzüglich Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer.

## EXKLUSIV FÜR DIE GARANTIE INVESTMENT RENTE

In Zusammenarbeit mit der renommierten Fondsgesellschaft Fidelity wurden Fondsportfolios mit unterschiedlichen Risikoprofilen für Sie entwickelt:



Ein Fondsportfoliowechsel von einer höheren in eine niedrigere Risikoklasse ist möglich, allerdings nicht umgekehrt.

## DER INVESTMENTMOTOR FÜR IHRE RENTENSTEIGERUNG

Grundlage für die Steigerung Ihrer Rente während der gesamten Vertragslaufzeit ist eine langfristig zuverlässige Investmentqualität – denn das bedeutet für Sie: **Mehr Rendite = Mehr Rente.**

### IHRE RISIKONEIGUNG ENTSCHIEDET

Entsprechend Ihrer persönlichen Risikoneigung stehen Ihnen bei der GARANTIE INVESTMENT RENTE drei Fondsportfolios mit unterschiedlicher Aktien- und Rentengewichtung zur Auswahl. Je höher der Aktienfondsanteil eines Portfolios ist, umso größer ist die Chance auf eine Rentenerhöhung.

### INVESTMENTEXPERTISE FÜR IHR FONDSPORTFOLIO

Den Investmentkern der drei Fondsportfolios stellen aktiv gemanagte Fonds von Fidelity. Diese haben über Jahrzehnte hinweg bewiesen, dass sie nachhaltig überlegene Renditen erzielen können.

Diese speziell für die GARANTIE INVESTMENT RENTE ausgewählten Fidelity Fonds haben verschiedene Anlageschwerpunkte und sind jeweils in unterschiedlicher Gewichtung in den Fondsportfolios enthalten. Während der gesamten Vertragslaufzeit wird die Fondsgewichtung laufend überprüft und bei Bedarf angepasst. Damit profitieren Sie in jedem Portfolio von dem optimalen Rendite/Risiko-Verhältnis und den ausgewählten Anlageregionen. Als einer der meistgewählten Fonds in deutschen Fondspolicen<sup>1</sup> ist z.B. der **Fidelity European Growth Fund** in allen Fondsportfolios besonders stark gewichtet. Und das hat seinen Grund: seit Auflegung konnte er einen Wertzuwachs von 447,14 % erzielen.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Fondspolicen-Report 2009

<sup>2</sup> Quelle: Fidelity, Wertentwicklung in Euro, errechnet von Nettoanteilswert zu Nettoanteilswert bei Wiederanlage der Erträge ohne Berücksichtigung von Provisionen, die das Anlageergebnis vermindern. Stand 30.06.2009.

## ÜBER FIDELITY

Der langfristige Erfolg der Fidelity Fonds basiert auf der konsequenten Auswahl von Einzeltiteln aufgrund eigener kritischer Unternehmensanalysen. Dies ist möglich, weil Fidelity über eines der weltweit größten Netzwerke an Fondsmanagern und Analysten verfügt. Gemessen am verwalteten Fondsvermögen ist Fidelity eine der größten Fondsgesellschaften der Welt und bedeutender Anbieter auf dem deutschen Markt. Die Größe und die Unabhängigkeit als privat geführtes Unternehmen garantieren, dass Fidelity auch in Zukunft ausschließlich im Interesse ihrer Kunden agieren wird.



## ZUSÄTZLICHE SICHERHEIT VOR RENTENBEGINN

Falls Sie keine sofortige Rentenzahlung wünschen, sondern erst zu einem späteren Zeitpunkt Ihre Rente beziehen möchten, profitieren Sie doppelt: zum einen von dem jährlichen Automatischen Renten Check, der Ihnen die Effekte einer positiven Fondswertentwicklung sichert, und zum anderen von der **garantierten Mindesterhöhung vor Rentenbeginn**.

In der Zeit bis zum Rentenbeginn erhöht sich nach 5, 10, 15 bzw. 20 Jahren Ihre Rente garantiert um 15 %, 30 %, 45 % bzw. 60 %. Führt der jährliche Automatische Renten Check jedoch in der gleichen Zeit zu einer größeren Steigerung, erhalten Sie natürlich die höhere Rente – lebenslang und garantiert!

## DAS WICHTIGSTE AUF EINEN BLICK:

- MINDESTALTER:** 40 Jahre
- HÖCHSTALTER:** 80 Jahre bei sofort beginnender Rente bzw. 70 Jahre, falls Sie den Rentenbeginn erst zu einem späteren Zeitpunkt wünschen
- RENTENBEGINN:** frühestens im Alter von 60 Jahren möglich, spätestens jedoch im Alter von 80 Jahren
- MINDESTBEITRAG:** € 10.000 wenn der Beginn der Rentenzahlung zu einem späteren Zeitpunkt erfolgt  
€ 20.000 wenn die Rentenzahlung sofort beginnen soll
- HÖCHSTBEITRAG:** € 1.000.000

## FALLBEISPIELE<sup>1</sup>

### 1 \_ SOFORTIGER BEGINN DER RENTENZAHLUNGEN

Gerhard S., 65, erhält € 150.000 Auszahlung aus einer auslaufenden Lebensversicherung und möchte dieses Geld zur Aufbesserung seines persönlichen Renteneinkommens verwenden. Er entscheidet sich für eine sofort beginnende GARANTIE INVESTMENT RENTE:

4 % angenommene durchschnittliche Wertentwicklung  
des Fondsportfolios CLE Fidelity Defensiv IR p.a.

Versicherungsjahr	Garantierte Rente p.a.	Anteilguthaben	Summe aus den bis zu diesem Zeitpunkt gezahlten Renten und aktuellem Anteilguthaben
1. Jahr	7.476 €	138.731 €	146.207 €
2. Jahr	7.476 €	134.819 €	149.771 €
3. Jahr	7.476 €	130.760 €	153.188 €
4. Jahr	7.476 €	126.548 €	156.452 €
5. Jahr	7.476 €	122.177 €	159.557 €
10. Jahr	7.476 €	97.725 €	172.485 €
15. Jahr	7.476 €	68.307 €	180.447 €
20. Jahr	7.476 €	32.914 €	182.434 €
25. Jahr	7.476 €	0 €	186.900 €
30. Jahr	7.476 €	0 €	224.280 €

Selbst wenn sich bei dauerhaft schwachen Börsen das Anteilguthaben durch die Rentenzahlungen nach und nach aufbraucht, wird die garantierte Rente lebenslang weiter gezahlt.

### 2 \_ SPÄTERER BEGINN DER RENTENZAHLUNG

Myriam L., 50, erbt € 80.000. Sie plant, sich mit 65 zur Ruhe zu setzen, und möchte bis dahin dieses Geld sicher und gewinnbringend anlegen. Dabei wünscht sie sich für **später** ein regelmäßiges Einkommen mit attraktiver Besteuerung. Sie entscheidet sich für die GARANTIE INVESTMENT RENTE:

6 % angenommene durchschnittliche Wertentwicklung  
des Fondsportfolios CLE Fidelity Chance IR p.a.

	Wert des Anteilguthabens
Im 1. Jahr	79.146 €
Im 2. Jahr	82.423 €
Im 3. Jahr	85.837 €
Im 4. Jahr	89.391 €
Im 5. Jahr	93.094 €
Im 10. Jahr	114.047 €
Im 15. Jahr	139.732 €
<b>Garantierte lebenslange Rente p.a. bei Rentenbeginn</b>	<b>7.332 €</b>

Durch die anhaltend gute Börsenlage steigt von Jahr zu Jahr das Guthaben von Myriam L. und damit auch ihre spätere Rente. Geld, das zum Beispiel zur finanziellen Absicherung von Angehörigen dienen kann oder im Bedarfsfall vollständig oder auch teilweise entnommen werden kann. Außerdem hat Myriam L. die Chance, dass durch weitere gute Jahre an den Börsen Ihre Rente auch nach Beginn der Rentenzahlungen weiter steigt!

Canada Life Assurance Europe Limited, Niederlassung für Deutschland  
Höninger Weg 153a, 50969 Köln  
Postfach 1763, 63237 Neu-Isenburg  
Telefon: 0180-30 77 77-3, Telefax: 0180-30 77 77-4  
(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 kein Bestandteil der Versicherungsbedingungen oder der gesetzlich vorgeschriebenen Informationen. Sie ersetzt weder eine ausführliche Beratung noch eine steuerliche Überprüfung. Bitte beachten Sie die Versicherungsbedingungen für die GARANTIE INVESTMENT RENTE.

## SICHERHEIT FÜR DIE FINANZIELLE ZUKUNFT UNSERER KUNDEN

Canada Life wurde 1847 als erste kanadische Lebensversicherung gegründet und entwickelte sich in mehr als 160 Jahren zu einem Finanzdienstleister der internationalen Spitzenklasse. Die Muttergesellschaft Great-West Lifeco Inc. gehört zu den weltweit größten Lebensversicherungsgesellschaften.

In Deutschland gehören wir zu den führenden Maklerversicherern. Die Finanzstärke der Canada Life Gruppe – und damit ihre Zahlungsfähigkeit im Leistungsfall – wird von führenden Ratingagenturen als hervorragend bewertet:

- |  |                      |
|--|----------------------|
| • <b>A.M. BEST COMPANY</b>                     | A+ (hervorragend)    |
| • <b>DOMINION BOND RATING SERVICE</b>          | IC-1 (ausgezeichnet) |
| • <b>FITCH RATINGS</b>                         | AA+ (sehr stark)     |
| • <b>MOODY'S INVESTORS SERVICES</b>            | Aa3 (ausgezeichnet)  |
| • <b>STANDARD &amp; POOR'S RATING SERVICES</b> | AA (sehr stark)      |



Aktuelle Ratings für The Canada Life Assurance Company, die Muttergesellschaft der Canada Life Europe, zum Stand: Oktober 2009. Bitte beachten Sie, dass sich Ratings ändern können. Aktuellste Informationen dazu finden Sie auf [www.canadalife.com](http://www.canadalife.com).

Canada Life arbeitet ausschließlich mit unabhängigen Finanzdienstleistern zusammen, die Sie jederzeit gerne beraten.

IHR PERSÖNLICHER BERATER



VU GIR 01.10/2009

Stand Oktober 2009