Fondsinformation | 31.03.2022

canada life™

UWP-Fonds

Die betreuende Fondsgesellschaft des UWP-Fonds der Canada Life Assurance Europe plc ist Setanta Asset Management Limited. Die Zusammensetzung des UWP-Fonds und seiner unten aufgeführten Teilfonds ist identisch. Wir behalten uns jedoch das Recht vor, die Aufteilung der Teilfonds zu ändern. Folgende Teilfonds finden in den nachfolgend aufgeführten Tarifen Verwendung:

GENERATION UWP-Fonds III	**Seit Januar 2022:** GENERATION basic plus, GENERATION business, GENERATION private plus
GENERATION UWP-Fonds II	**Bis Januar 2022:** GENERATION basic plus, GENERATION business, GENERATION private plus
GENERATION UWP-Fonds I	**Bis Juni 2016:** GENERATION private und GENERATION business **Bis Jahresende 2016:** GENERATION basic plus
UWP-Fonds plus	Flexibler Rentenplan plus
GENERATION basic UWP-Fonds	GENERATION basic
UWP-Fonds	Fondsgebundener Rentenplan

Der UWP-Fonds hat seit August 2012 den UWP-Fonds GRP bzw. seit Juni 2016 den UWP-Fonds GRP II als neue Teilfonds. Es handelt sich um interne Fonds, die den Versicherungsnehmern des Garantierten Rentenplan zur Verfügung stehen. Auf die Wertentwicklung des UWP-Fonds und seiner Teilfonds wirken sich auch die Gewinne und Verluste aus, die durch das Ausscheiden der jeweils beteiligten Versicherungsnehmer entstehen, entsprechend der jeweils geltenden Versicherungsbedingungen.

Geglätteter Wertzuwachs

Der geglättete Wertzuwachs für die Anteile des UWP-Fonds und seiner Teilfonds wurde zum 1. April 2022 auf 1,5 % p. a. für die folgenden 12 Monate festgesetzt.* Dieser geglättete Wertzuwachs wird jährlich im April festgelegt und gilt i. d. R. bis zum darauffolgenden April. Weitere Einzelheiten können Sie den jeweiligen Versicherungsbedingungen entnehmen.

Anlagephilosophie

Der Fonds wird aktiv gemanagt. Der Aktienanteil wird breit gestreut in Aktien ausgewählter Unternehmen investiert. Durch eine nach Branchen ausgerichtete Auswahl der einzelnen Titel soll eine vom Index unabhängige Gewichtung erreicht werden. Der UWP-Fonds ist ein Fonds mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen nach Artikel 8 der Offenlegungsverordnung. Unsere Fondsgesellschaft Setanta verwaltet alle Vermögenswerte des UWP-Fonds nach ihren Richtlinien für verantwortungsbewusstes Investieren.

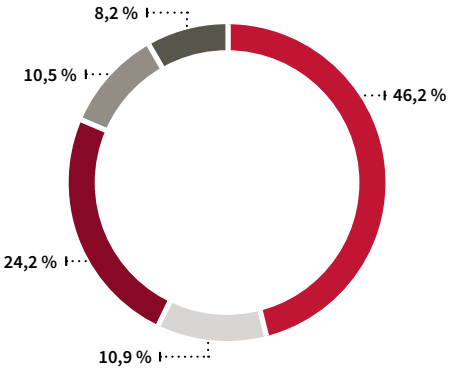
Weitere Informationen dazu auf Seite 4.

* gilt nicht für den Garantierten Rentenplan

Auflegungsdatum: 31.01.2004

Gemanagtes Vermögen: 5.439 Mio. €

Aufteilung nach Anlageklassen



Aktien	46,2 %
Öffentliche Anleihen	10,9 %
Unternehmensanleihen	24,2 %
Immobilien/Alternative Investments	10,5 %
Liquide Mittel	8,2 %

Geografische Aufteilung	
Aktien Nordamerika	21,9 %
Aktien Eurozone	8,2 %
Aktien Großbritannien	4,8 %
Aktien Deutschland	4,3 %
Aktien Europa, ohne Eurozone und GB	3,7 %
Aktien Schwellenländer	2,6 %
Aktien Asien	0,7 %
Öffentliche Anleihen Frankreich	2,1 %
Öffentliche Anleihen Niederlande	1,4 %
Öffentliche Anleihen Deutschland	1,1 %
Öffentliche Anleihen Belgien	1,1 %
Öffentliche Anleihen Spanien	0,9 %
Öffentliche Anleihen Italien	0,7 %
Öffentliche Anleihen Großbritannien	0,6 %
Öffentliche Anleihen Österreich	0,6 %
Öffentliche Anleihen Finnland	0,5 %
Öffentliche Anleihen Sonstige	1,9 %
Unternehmensanleihen USA	6,9 %
Unternehmensanleihen Frankreich	2,6 %
Unternehmensanleihen Deutschland	2,4 %
Unternehmensanleihen Großbritannien	1,8 %
Unternehmensanleihen Niederlande	1,4 %
Unternehmensanleihen Norwegen	1,0 %
Unternehmensanleihen Kanada	0,8 %
Unternehmensanleihen Australien	0,7 %
Unternehmensanleihen Irland	0,7 %
Unternehmensanleihen Sonstige	5,9 %

Stand 31.03.2022
Quelle: Setanta Asset Management Ltd.

Marktkommentar von Setanta Asset Management

Im ersten Quartal sahen wir einschneidende Entwicklungen in der Geldpolitik, verheerende geopolitische Entwicklungen und Inflationsanstieg. Dies führte zu volatileren Märkten. Der UWP-Fonds verzeichnete im ersten Quartal einen Verlust von 3,3 %. Sowohl Aktien als auch Anleihen gingen zurück, während alternative Anlagen einige positive Renditen erzielten. Deutsche Aktien waren im Vergleich zu den weltweiten Aktien besonders schwach, da Europa mit größeren Auswirkungen des Krieges zu kämpfen hat. Unternehmensanleihen schnitten geringfügig besser ab als Staatsanleihen. Beide sind anfällig für steigende Renditekurven. Leitzinserhöhungen werden immer wahrscheinlicher. Der Fonds ist weiterhin risikofreudig, hält aber angesichts der anhaltend aggressiven Haltung der Zentralbanken und der negativen realen Renditen an der kurzen Anleihenduration fest. Ein langsameres Wachstum ist zwar wahrscheinlich, aber eine Rezession scheint nicht unmittelbar bevorzustehen. Auf dieser Grundlage wurden während der schwachen Märkte globale Aktien zugelegt, da die Bewertungen attraktiver wurden.

Gute Renditechancen und garantierte Sicherheit

Mit Canada Life können Sie beruhigt nach vorne blicken, auch wenn es an den Börsen mal turbulenter zugeht. Die Altersvorsorge, basierend auf dem Unitised-With-Profits-Prinzip, ist speziell für das Auf und Ab an den Börsen zugeschnitten. Mit den UWP-Policen der Canada Life ermöglichen wir Ihnen Rendite bei positiven Entwicklungen auf dem Kapitalmarkt, ohne dass auf die Sicherheit verzichtet werden muss.

Geglätteter Wert

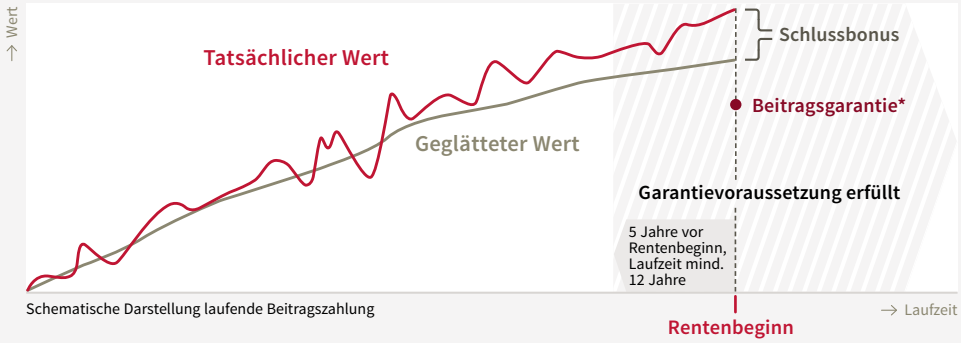
Der geglättete Wert ist Ihr Sicherheitsbaustein. Unser Glättungsverfahren schützt Ihr Guthaben vor den Schwankungen an den Kapitalmärkten. Der geglättete Wert des Vertrages ergibt sich aus den einzelnen jährlich gutgeschriebenen Wertzuwächsen, die jedes Jahr im April für die folgenden zwölf Monate festgelegt werden. Der jährliche geglättete Wertzuwachs kann nicht negativ sein und gibt an, wie stark der Wert der geglätteten Anteile im jeweiligen Jahr mindestens wächst. Aktuell liegt der geglättete Wertzuwachs bei 1,5 % p. a.* Damit bietet Canada Life auch im Umfeld weiterhin andauernder niedriger Zinsen und der Schwankungen an den Börsen einen attraktiven Wertzuwachs.

Tatsächlicher Wert und Schlussbonus

Bei starkem Wirtschaftswachstum und aufstrebenden Aktienkursen partizipieren Sie beim Unitised-With-Profits-Prinzip durch die Anlage in Sachwerte (hauptsächlich Aktien) an den Renditechancen der Wertpapiermärkte. Dann greift am Ende der Vertragslaufzeit bei Erfüllung der bedingungsgemäßen Voraussetzungen der sogenannte Schlussbonus. Den bekommen Sie immer dann, wenn der tatsächliche Wert Ihres Anteilguthabens höher als der geglättete Wert ist. Die volle, vertragsgenau gerechnete Differenz kommt so der Altersvorsorge zugute.

* bei den aktuell angebotenen Tarifen: GENERATION private plus, GENERATION business, GENERATION basic plus

Zum Rentenbeginn wird der höchste Wert ausbezahlt



Der geglättete Wertzuwachs wird jährlich neu festgelegt und kann nicht negativ sein. Zum Rentenbeginn wird der höhere Wert bei Erfüllung der bedingungsgemäßen Garantievoraussetzungen ausgezahlt. Bei den Produkten GENERATION private plus und GENERATION basic plus müssen mindestens 80 % der Beiträge während der vergangenen Beitragszahlungsdauer gezahlt werden.

* falls keine Teilkündigungen/Entnahmen getätigt oder Zusatzoptionen gewählt wurden, beträgt die Beitragsgarantie 90 % der in den UWP-Fonds investierten Beiträge. Durch die weitere Garantie, die der UWP-Fonds bietet, sowie durch die Treueboni kann über die Laufzeit das garantierte Anteilguthaben höher als die Beitragsgarantie ausfallen.

Renditechancen und Sicherheit

Die langfristige Wertentwicklung des UWP-Fonds hat sich als robust erwiesen. Der Teilfonds GENERATION UWP-Fonds I hat seit seiner Auflegung am 31. Januar 2004 zum 31.03.2022 eine Rendite von 5,4 % p. a. erzielt. Die geglättete Wertentwicklung war im gleichen Zeitraum 2,6 % p. a. „Mit unserem UWP-Fonds profitieren Sparer von attraktiven Renditen. Der geglättete Wertzuwachs von 1,5 % p. a. bietet die zusätzliche Sicherheit.“ sagt Dr. Igor Radović, Direktor Produkt- und Vertriebsmanagement bei Canada Life Deutschland.

Unitised-With-Profits-Fonds Im Vergleich

5,4 %
p. a. seit Auflegung

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

* Vergleichsindex: Kategoriedurchschnitt Mischfonds Aktien+Anleihen Welt, FINANZEN FundAnalyzer FVBS.
Diese Werte geben die reine Wertentwicklung 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 Rückkaufswert 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 Erfüllung der Garantievoraussetzungen zugute. Die Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Gewähr für die Zukunft. Stand: 31.03.2022

Ein finanzstarker Partner

Vertrauen Sie Canada Life. Wir gehören zu einem der größten Versicherungs- und Finanzdienstleistungskonzerne weltweit. Über 175 Jahre internationale Erfahrung sind die Basis für Ihre innovative und verlässliche Absicherung. Die Finanzstärke der Canada Life-Gruppe, unsere Produkte und unser Service werden regelmäßig von führenden Ratingagenturen, der Fachpresse und in Befragungen top bewertet. Überzeugen Sie sich selbst!

FOCUS MONEY BESTE FINANZKRAFT Note 1,0 (extrem stark) Lebensversicherung Test 15/2021

SEHR STARKE BONITÄT AA– ASSEKURATA Rating www.assekurata.de Canada Life Assurance Europe plc

Detaillierte Informationen zur Finanzstärke der Canada Life finden Sie unter www.canadalife.de/finanzstaerke.

GENERATION-Tarife in allen Schichten

Das UWP-Prinzip ist in allen drei Schichten der Altersvorsorge wählbar. GENERATION private plus ist speziell auf die private Altersvorsorge, GENERATION business auf die betriebliche Altersversorgung und GENERATION basic plus auf die steuerlich begünstigte Basisrentenversicherung zugeschnitten.

UWP – nachhaltig investiert

Setanta hat die Prinzipien für verantwortliches Investieren der Vereinten Nationen unterzeichnet (Principles of Responsible Investment, PRI) und ist dem ESG Ireland beigetreten. Außerdem unterstützt Setanta die Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD). Diese Initiative des Finanzstabilitätsrats hat das Ziel, das Niveau der klimabezogenen Berichterstattung und Offenlegung zu verbessern.

Setanta schließt alle Unternehmen aus, die in die Produktion umstrittener Waffen involviert sind und die aktuell gegen den UN Global Compact verstoßen. Weiterhin werden beispielsweise solche Unternehmen ausgeschlossen, deren Umsätze bestimmte Schwellenwerte überschreiten:

- Rüstung (> 10 %)
- Tabakproduktion (> 5 %)
- Kohle (Umsatz aus Herstellung und/oder Vertrieb) (> 30 %)

Auch ausgeschlossen sind Staatsanleihen von Ländern, die nach dem Freedom House Index als „nicht frei“ eingestuft sind.

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, Telefax: 06102 - 306 -1801
kundenservice@canadalife.de, 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).

Die Informationen zu den Anlageoptionen können Sie auf unserer Website unter www.canadalife.de/basisinformationsblatt-und-anlageoptionen einsehen.

Klimaneutral Druckprodukt
ClimatePartner.com/11365-2204-1003