



UWP-FONDS

FONDSINFORMATION 31.12.2015

UWP-FONDS

Die betreuende Fondsgesellschaft des UWP-Fonds der Canada Life Assurance Europe Limited ist Setanta Asset Management Limited. Der UWP-Fonds bzw. seine Teilfonds, deren Zusammensetzung identisch ist, finden in den nachfolgend aufgeführten Tarifen Verwendung:

| | |
|----------------------------|--|
| UWP-Fonds | Fondsgebundener Rentenplan |
| GENERATION basic UWP-Fonds | GENERATION basic |
| UWP-Fonds plus | Flexibler Rentenplan plus |
| GENERATION UWP-Fonds I | GENERATION private, GENERATION business, GENERATION basic plus |

Der UWP-Fonds hat seit August 2012 den UWP-Fonds GRP als neuen Teilfonds. Der UWP-Fonds GRP ist ein Anlagestock, der den Versicherungsnehmern des Garantierten Rentenplan zur Verfügung steht. Der UWP-Fonds und seine Teil-Fonds partizipieren untereinander an den durch das Ausscheiden der an ihnen beteiligten Versicherungsnehmern entstehenden Gewinnen und Verlusten entsprechend der jeweils für die Versicherungsnehmer geltenden Versicherungsbedingungen.

GEGLÄTTETER WERTZUWACHS

Der geglättete Wertzuwachs für die Anteile des UWP-Fonds und seiner Teilfonds wurde zum 1. April 2015 auf 2,1 % 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. Ethische, soziale oder ökologische Anlageaspekte stellen keine Schwerpunkte bei der Auswahl der Fondstitel dar.

MARKTKOMMENTAR – 4. QUARTAL 2015

Der UWP-Fonds erzielte im vierten Quartal +3,65 % brutto, was einer Rendite für den Fonds von +4,83 % seit Jahresbeginn entspricht. Aktien konnten die Verluste aus dem dritten Quartal wieder wett machen. Staatsanleiherenditen fielen leicht negativ aus, mittel- und langfristige Anleiherenditen stiegen aber wieder an.

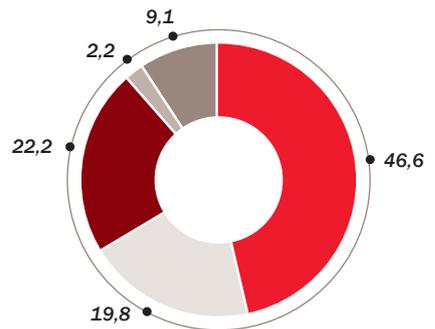
Trotz des anhaltenden weltweiten, in den Industrieländern von den USA angeführten Aufschwungs sind die Bedingungen in der Eurozone nach wie vor schlecht und das Wachstum schwach. Ungewissheiten auf dem Finanzmarkt und in der Politik stiegen an, die Volatilität hat zugenommen. Das Schreckgespenst der Deflation ist immer noch vorhanden.

Zu Beginn 2016 sollten die günstige Geldpolitik, die Abwertung des Euros, Verbesserungen bei der Beschäftigung und niedrigere Energiepreise dabei helfen, das Wirtschaftswachstum zu untermauern.

AUFLEGUNGSdatum: 20.07.2000

GEMANAGTES VERMÖGEN: 2.750 MIO. €

AUFTEILUNG NACH ANLAGEKLASSEN



- Aktien 46,6 %
- Öffentliche Anleihen 19,8 %
- Unternehmensanleihen 22,2 %
- Immobilien 2,2 %
- Liquide Mittel 9,1 %

GEOGRAFISCHE AUFTeilUNG

| | |
|-------------------------------------|--------|
| Aktien Eurozone | 7,1 % |
| Aktien Deutschland | 3,0 % |
| Aktien Nordamerika | 28,0 % |
| Aktien Großbritannien | 5,6 % |
| Aktien Europa, ohne Eurozone und GB | 1,2 % |
| Aktien Asien | 0,3 % |
| Aktien Schwellenländer | 1,5 % |
| Staatsanleihen Frankreich | 3,1 % |
| Staatsanleihen Belgien | 3,0 % |
| Staatsanleihen Deutschland | 2,9 % |
| Staatsanleihen Österreich | 1,7 % |
| Staatsanleihen USA | 1,5 % |
| Staatsanleihen Niederlande | 1,4 % |
| Staatsanleihen Großbritannien | 1,3 % |
| Staatsanleihen Italien | 1,2 % |
| Staatsanleihen EU | 1,2 % |
| Staatsanleihen Finnland | 0,7 % |
| Staatsanleihen Tschechien | 0,6 % |
| Staatsanleihen Kanada | 0,4 % |
| Staatsanleihen Spanien | 0,3 % |
| Staatsanleihen Polen | 0,3 % |
| Staatsanleihen Slowenien | 0,2 % |
| Unternehmensanleihen USA | 5,4 % |
| Unternehmensanleihen Deutschland | 4,6 % |
| Unternehmensanleihen Frankreich | 3,8 % |
| Unternehmensanleihen Großbritannien | 2,6 % |
| Unternehmensanleihen Australien | 1,3 % |
| Unternehmensanleihen Norwegen | 1,0 % |
| Unternehmensanleihen Niederlande | 0,7 % |
| Unternehmensanleihen Belgien | 0,5 % |
| Unternehmensanleihen Schweiz | 0,5 % |
| Unternehmensanleihen Sonstige | 1,9 % |

Quelle: Setanta Asset Management Ltd.

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 bieten wir Ihnen Rendite durch positive Entwicklungen auf dem Kapitalmarkt, ohne dass auf die Sicherheit verzichtet werden muss.

GEGLÄTTETER WERT

Der geglättete Wert ist Ihr Sicherheitsbaustein. Unser Glättungsverfahren schützt vor Kurseinbrüchen und sorgt dafür, dass das Guthaben gleichmäßig ansteigt. 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 das Anteilguthaben im jeweiligen Jahr mindestens wächst. Aktuell liegt der geglättete Wertzuwachs bei 2,1 % p. a. Damit bietet Canada Life derzeit den höchsten Wertzuwachs der aktiv für das Neugeschäft offenen With-Profits/Unitised-With-Profits-Produkte am deutschen Markt an.

GARANTIERTE MINDESTWERTENTWICKLUNG

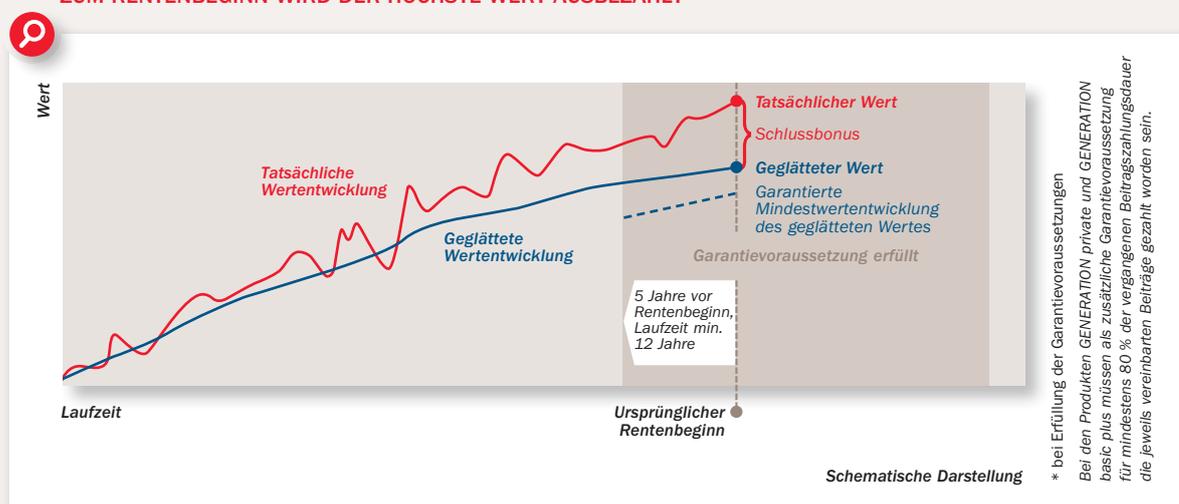
Die Mindestwertentwicklung des geglätteten Wertes beträgt durchschnittlich 1,5 %* pro Jahr für den Vertrag zum Rentenbeginn. Voraussetzung ist, dass die bedingungsgemäßen Garantievoraussetzungen erfüllt sind.

TATSÄCHLICHER WERT UND SCHLUSSBONUS

Bei starkem Wirtschaftswachstum und aufstrebenden Aktienkursen partizipieren Sie beim Unitised-With-Profits-Prinzip durch das Aktieninvestment an den Renditechancen der Wertpapiermärkte. Dann greift am Ende der Vertragslaufzeit bei Erfüllung der Garantievoraussetzungen 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 basic, Flexibler Rentenplan plus, GENERATION private, GENERATION business, GENERATION basic plus

ZUM RENTENBEGINN WIRD DER HÖCHSTE WERT AUSBEZAHLT*





2015 sind Aktien ohne Alternative

Wer auskömmliche Renditen erzielen und damit sein Vermögen erhalten will, kommt nicht umhin, einen Teil seines Geldes in Aktien zu investieren.

TREUEBONI BEI LAUFENDER BEITRAGSZAHLUNG

Eine Altersvorsorge kann nur dann nachhaltig aufgebaut werden, wenn man Zeit dafür einplant. Aus diesem Grund wird bei uns Vertragstreue belohnt. Je länger ein Vertrag mit laufender Beitragszahlung läuft, desto mehr Anteile werden als Treueboni zusätzlich gewährt. Das steigert das Rentenvermögen zusätzlich.

RENDITECHANCEN

Canada Life unterliegt nicht den restriktiven Anlagebeschränkungen deutscher Lebens- und Rentenversicherer. Daher erfolgt die Anlage des UWP-Fonds zum überwiegenden Teil in Aktien. Es ergeben sich so deutlich höhere Renditechancen für die Altersvorsorge, denn Aktien haben im langfristigen Vergleich andere Anlageklassen geschlagen.

Auch im Vergleich mit anderen Mischfonds zeigt der UWP-Fonds kontinuierlich eine hervorragende Wertentwicklung und beweist damit seine Qualität.

UNITISED-WITH-PROFITS-FONDS SCHLÄGT VERGLEICHSGRUPPE



| WERTENTWICKLUNG | SEIT 1 JAHR | SEIT 3 JAHREN p. a. | SEIT 5 JAHREN p. a. | SEIT 10 JAHREN p. a. |
|-------------------------|-------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| UWP-Fonds | 3,7 % | 9,9 % | 8,1 % | 4,4 % |
| Vergleichsgruppe | 3,4 % | 5,1 % | 3,6 % | 2,7 % |

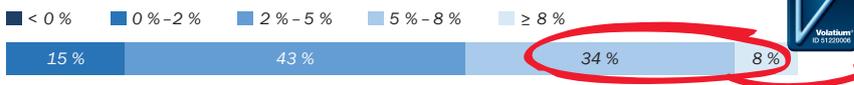
Vergleichsgruppe: Kategoriedurchschnitt Mischfonds Aktien+Anleihen Welt, FINANZEN FundAnalyzer FVBS. Diese Werte geben die reine Wertentwicklung des GENERATION UWP-Fonds I wieder und sind insbesondere nicht repräsentativ für Verträge mit laufenden Beiträgen. Dieser Teilfonds des UWP-Fonds ist in den 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. 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: 31.12.2015

VOLATIUM®

Auch ein objektiver Vergleich bestätigt die guten Renditechancen des UWP-Prinzips. Aus einem Volatium®-Profil ist sofort ersichtlich, wie viel Sicherheit und wie viel Chance der jeweilige Tarif mit sich bringt. Besonders im Vergleich zu klassischen Rentenversicherungen können die GENERATION-Tarife hervorragende Ergebnisse liefern.

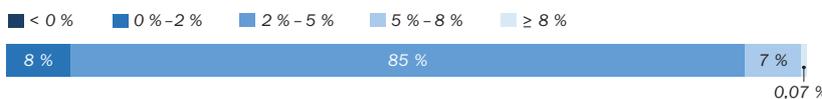


VOLATIUM® GENERATION PRIVATE, LAUFZEIT 30 JAHRE



Mit einer Wahrscheinlichkeit von 42 % eine Rendite von mindestens 5 % erhalten!

KLASSISCHE RENTENVERSICHERUNG – BEISPIELPROFIL



Quelle: Modellhafte stochastische Darstellung gemäß Volatium®, ID 51220006, Tarif GENERATION private (Stand 01/2015) Beispielprofil Klassische Rentenversicherung (Stand 01/2011), Laufzeit 30 Jahre. Die tatsächlich erreichte Wertentwicklung kann als weniger wahrscheinliches Ergebnis dargestellt worden sein bzw. kann außerhalb der Kernbereiche liegen. Eine von 100 % abweichende Gesamtprozentzahl ist rundungsbedingt. Mehr Informationen unter www.volatium.de

FONDSMANAGEMENT

Der Fondsmanager Setanta Asset Management setzt mit einem langfristigen Anlagehorizont auf Aktien von Qualitätsunternehmen und verfolgt damit den Value-Ansatz. Die strategische Ausrichtung des United-With-Profits-Fonds basiert auf der Auswahl unterschiedlicher Anlageklassen, die so gewählt werden, dass hohe Renditechancen und der Sicherheitsgedanke in optimaler Weise verbunden sind. Mit dieser Anlagestrategie können unabhängig von der Wirtschaftslage hervorragende Ergebnisse erzielt werden.

MIT KANADISCHEN WURZELN IN DEUTSCHLAND VOR ORT

Kanada ist ein starker Partner, der auch in der Wirtschafts- und Bankenkrise durch Stabilität und Sicherheit glänzte. Die hervorragende Finanzstärke der kanadischen Muttergesellschaft, The Canada Life Assurance Company, wird immer wieder von den führenden Ratingagenturen bestätigt. Diese Ergebnisse sind seit Juli 2003 durchgängig stark. Aktuelle Ratings für The Canada Life Assurance Company finden Sie auf www.canadalife.com.

FINANZSTÄRKE



FOCUS-MONEY vergab auch 2015 erneut die Bestnote 1 für Canada Life und zeichnete damit unsere kanadische Muttergesellschaft als sehr starken Versicherer aus.

„Das Ziel ist dabei, dass die Gesellschaft langfristig finanziell fit bleibt. Damit sie ihren Kunden auch in Jahrzehnten noch die versprochenen Leistungen sowie bestmögliche Zusatzerträge bieten kann. Seien das möglichst hohe Auszahlungen bei Lebens- und Rentenversicherungen oder möglichst stabile Beiträge bei den privaten Krankenversicherern [...].“ FOCUS-MONEY 15/2015



GENERATION-TARIFE IN ALLEN SCHICHTEN

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

EINE GUTE WAHL AUCH FÜR MORGEN



Eine freie Wahl bei der Rente haben die Tarife durch die **MARKTOPTION**. Sofern gewünscht, stellen wir dem Kunden neben den Rentenmodellen der Canada Life auch für uns verfügbare Angebote anderer Versicherer zur Auswahl. Der Kunde entscheidet sich für die passende Rente, wenn es relevant wird – zum Rentenbeginn!

