



GENERATION PRIVATE – DAS WICHTIGSTE AUF EINEN BLICK

PRODUKTBESCHREIBUNG

Produktart	aufgeschobene fondsbasierte Rentenversicherung der dritten Schicht mit Glättungsverfahren und garantierter Mindestwertentwicklung zu Rentenbeginn*
Zusatzoptionen	<ul style="list-style-type: none">• Besonderer Todesfallschutz auch für Einmalbeiträge• Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit• Erwerbsunfähigkeitsabsicherung

ZUGANGSVORAUSSETZUNGEN

Mindesteintrittsalter	<ul style="list-style-type: none">• ohne Zusatzoption 0 Jahre• mit Zusatzoption 15 Jahre
Höchsteintrittsalter	<ul style="list-style-type: none">• ohne Zusatzoption 68 Jahre, bei Einmalbeiträgen 70 Jahre• mit Besonderem Todesfallschutz 57 Jahre• mit Beitragsbefreiung bei BU bzw. EU-Absicherung 50 Jahre
Mindestaufschubdauer	<ul style="list-style-type: none">• bei laufender Zahlung 12 Jahre• bei Einmalbeiträgen 10 Jahre
Rentenbeginn	spätestens 80. Lebensjahr, wobei der Rentenbeginn einmalig bis auf das 85. Lebensjahr hinausgeschoben werden kann

BEITRAGSZAHLUNG

Zahlungsweise	monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich; Einmalbeiträge möglich
Mindestbeiträge	ohne Zusatzoptionen und bei Wahl der Beitragsbefreiung bei BU: monatlich 50 €, vierteljährlich 150 €, halbjährlich 300 €, jährlich 600 €, Einmalbeitrag 5.000 € bei Wahl des Besonderen Todesfallschutzes oder der Erwerbsunfähigkeitsabsicherung: monatlich 100 €, vierteljährlich 300 €, halbjährlich 600 €, jährlich 1.200 €, Einmalbeitrag 5.000 €
Höchstbeiträge	monatlich 50.000 €, vierteljährlich 150.000 €, halbjährlich 300.000 €, jährlich 600.000 €, Einmalbeitrag 1.000.000 €
Zuzahlungen	mindestens 2.500 €, höchstens 1.000.000 €
Beitragszahlungsdauer	mindestens 5 Jahre und maximal bis zum 75. Lebensjahr
planmäßige Erhöhungen	3 %, 5 %, 7 % jährlich

RENTENZAHLUNG

Optionen bei Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none">• persönliche Rente (Leibrente/lebenslange Rente)• Kapitaleistung• Rente mit Hinterbliebenenabsicherung (Hinterbliebenenrente)• Rentengarantiezeit• abgekürzte Leibrente (5 Jahre)• jährliche Steigerung der Leibrente, Hinterbliebenenrente oder abgekürzten Leibrente um entweder 1 %, 3 % oder 5 % (Rentendynamik)• MARKTOPTION• andere Rentenzahlungsmodelle der Canada Life
----------------------------------	--

BESONDERHEITEN

Boni	<ul style="list-style-type: none">• Treueboni während der Aufschubdauer bei laufender Beitragszahlung• möglicher Schlussbonus zum Rentenbeginn
Fondsauswahl	GENERATION UWP-Fonds I (Unitised-With-Profits-Prinzip)
garantierte Wertentwicklung	geglätteter Wert mit Mindestwertentwicklung von durchschnittlich 1,5 % p. a.*

* Bei Erfüllung der Garantievoraussetzungen



FLEXIBLER RENTENPLAN PLUS – DAS WICHTIGSTE AUF EINEN BLICK

PRODUKTBESCHREIBUNG

Produktart	Aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung der dritten Schicht mit Auswahlmöglichkeit aus über 30 Fonds sowie dem UWP-Fonds plus mit garantierter Mindestwertentwicklung zu Rentenbeginn*
Zusatzoptionen	<ul style="list-style-type: none">• Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit• Leistung im Fall von sieben bestimmten schweren Krankheiten

ZUGANGSVORAUSSETZUNGEN

Mindesteintrittsalter	<ul style="list-style-type: none">• ohne Zusatzoption 0 Jahre• mit Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit 15 Jahre• mit Leistung bei bestimmten schweren Krankheiten 1 Jahr
Höchsteintrittsalter	<ul style="list-style-type: none">• 68 Jahre, bei Einmalbeiträgen 70 Jahre• mit Zusatzoption 59 Jahre
Mindestaufschubdauer	<ul style="list-style-type: none">• bei laufender Zahlung 12 Jahre• bei Einmalbeiträgen 10 Jahre
Rentenbeginn	Spätestens: 80. Lebensjahr, wobei der Rentenbeginn einmalig bis auf das 85. Lebensjahr hinausgeschoben werden kann

BEITRAGSZAHLUNG

Zahlungsweise	Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich; Einmalbeiträge möglich
Mindestbeiträge	Monatlich 50 €, vierteljährlich 150 €, halbjährlich 300 €, jährlich 600 €; Einmalbeitrag 5.000 €
Höchstbeiträge	Monatlich 50.000 €, vierteljährlich 150.000 €, halbjährlich 300.000 €, jährlich 600.000 €; Einmalbeitrag 1.000.000 €
Zuzahlungen	Mindestens 2.500 €
Beitragszahlungsdauer	Mindestens 5 Jahre, maximal bis zum 75. Lebensjahr
Planmäßige Erhöhungen	3 %, 5 %, 7 % jährlich

RENTENZAHLUNG

Optionen bei Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none">• persönliche Rente (lebenslange Leibrente)• Kapitaleistung• Rente mit zusätzlicher Hinterbliebenenabsicherung (Hinterbliebenenrente)• Rentengarantiezeit• jährliche Steigerung der Leibrente bzw. Hinterbliebenenrente um entweder 1 %, 3 % oder 5 % (Rentendynamik)• <i>MARKTOPTION</i>• andere Rentenzahlungsmodelle
----------------------------------	---

BESONDERHEITEN

Boni	<ul style="list-style-type: none">• Treueboni während der Aufschubzeit bei laufender Prämienzahlung• möglicher Schlussbonus zum Rentenbeginn bei Wahl des UWP-Fonds
Fonds Auswahl	<ul style="list-style-type: none">• über 30 Fonds stehen zur Auswahl• UWP-Fonds plus mit garantierter Mindestwertentwicklung*• Investition in max. 10 Fonds mit mindestens 5 % je Fonds
Automatisches Portfolio Management (APM)	Anstelle der Einzelfonds Auswahl kann das APM ohne zusätzliche Gebühren gewählt werden: Drei verschiedene Profile nach der persönlichen Risikoneigung, schrittweise Umschichtung des angesparten Kapitals zum Ende der Laufzeit in risikoärmere Anlagen. Eine Kombination mit dem UWP-Fonds ist möglich.

* bei Erfüllen der bedingungsgemäßen Garantievoraussetzungen