

investment intern


Der top-aktuelle Investmentreport für
Banker, Finanzdienstleister und Anleger



DÜSSELDORF - BERLIN - ZÜRICH - NEW YORK - VADUZ

Rentenerhöhung dank Canada Life!

23 % Rentenerhöhung, davon können die meisten Bezieher gesetzlicher Renten nur träumen. Kunden der Canada Life/Köln, die ihr Geld im 'Chance'-Portfolio der 'Garantie Investment Rente' (vgl. 'imi' 12/09) angelegt haben, werden sich jedoch verwundert die Augen reiben. Mit solch einer Entwicklung hätten wohl auch sie nicht gerechnet, speziell in Zeiten von Finanzkrisen und Staatspleiten. Groß dürfte auch die Freude bei den Anlegern der beiden anderen Portfolios 'Balance' und 'Defensiv' sein, die Erhöhungen von 18 % und 13 % für sich verbuchen können.

"Durch die Markterholung im letzten Jahr hat sich die 'Garantie Investment Rente' für Kunden bereits bezahlt gemacht", erklärt der Canada Life-Hauptbevollmächtigte **Günther Soboll**. "Egal, für welches Risikoprofil sich die Versicherten entschieden haben – außergewöhnliche Zuwächse sorgten für eine höhere Rente." Konkret bedeutet das: Ein 66jähriger,  der vor einem Jahr seine Sofortrente antrat und 100.000 € als Einmalbeitrag investierte, erhielt im vergangenen Jahr monatlich 415,63 € ausbezahlt. Dank der Performance seiner Anlage erhöht sich diese Summe künftig auf 509,35 €. Eine Leistung, die ihm lebenslang sicher ist. "Diese Rentenerhöhungen bleiben dem Kunden durch die Produktgarantien ein Leben lang erhalten", so Soboll. "Die Rentenbasis kann nicht mehr sinken, es sei denn, der Kunde entnimmt dem Vertrag Kapital".

Die Rentenbasis ist der bei Versicherungsbeginn zur Verfügung stehende Wert des Anteilguthabens, der sich jedes Jahr zum Stichtag erhöhen kann. Stichtag ist der Jahrestag des Vertragsabschlusses. Liegt der aktuelle Wert des Anteilguthabens am Stichtag höher als im letzten Jahr, wird die Rente entsprechend aufgestockt und lebenslang garantiert. Ist die Rente zum neuen Stichtag niedriger, bleibt dem Kunden das Niveau des Vorjahres erhalten.

Natürlich läßt sich die sehr gute Entwicklung der Finanzmärkte im vergangenen Jahr nicht einfach so fortschreiben, das weiß auch Soboll: "Je nach Renteneintrittsalter liegt die Mindestrente zwischen 4,75 % und 6,25 % der Rentenbasis. Diesen Betrag garantieren wir in jedem Fall. Zusätzlich bleibt auch die garantierte Erhöhung der Rentenbasis bei einer aufgeschobenen Rente bestehen. Hier erhöht sich die Rentenbasis alle fünf Jahre garantiert um 15 %, auch, wenn die Kapitalmärkte nicht mitspielen." Die maximale Aufschubdauer für die Rentenversicherung beträgt bei Canada Life 20 Jahre. Liegt die Fondsperformance zwischenzeitlich über der Mindesterhöhung, wird auch hier der höhere Wert als Rentenbasis angenommen. Canada Life arbeitet in der Kapitalanlage für die 'Garantie Investment Rente' eng mit der Kronberger Fondsgesellschaft **Fidelity** zusammen, die je nach Wahl des Portfolios zwischen 30 % und 70 % des Portfolioanteils betreut.

'imi'-Fazit: Bereits im vergangenen Jahr hatten wir die 'Garantie Investment Rente' positiv beurteilt: "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 Einstiegskursen 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 Abgesang auf VA-Produkte stark entgegentritt." Dieses Urteil konnte Canada Life in den vergangenen zwölf Monaten eindrucksvoll bestätigen. Während andere Anbieter ihre Pläne zu 'Variable Annuities' angesichts der Turbulenzen an den Finanzmärkten still und heimlich in den Schubladen verschwinden ließen, begriff Canada Life eben diese Turbulenzen als Herausforderung, um ein krisensicheres Produkt zu kreieren, das freie Vermittlern und Kunden gleichermaßen zufriedenstellt.

Auszug aus 'investment intern' 12/10 vom 09.06.2010

Canada Life Assurance Europe Limited, Niederlassung für Deutschland, Höniger Weg 153a, 50969 Köln, Postfach 1763, 63237 Neu-Isenburg. Telefon: 06102-30618-00, Telefax: 06102-30618-01 kundenservice@canadalife.de, www.canadalife.de

Bitte beachten Sie: Der Inhalt der zur Information zur Verfügung gestellten Presseartikel gibt die Ansicht des jeweiligen Verfassers, aber nicht unbedingt die Ansicht der Canada Life wieder.

Ihr persönlicher Berater

InveXtra AG

Neuenhöfer Allee 49-51, 50935 Köln

Internet: www.investra.de

Email: info@investra.de

Telefon: 0221 / 570 960

investment intern – Redaktion Verlagsgruppe **markt intern**: Herausgeber Dipl.-Ing. Günter Weber; Verlagsdirektoren Bwt.(VWA) André Bayer, Olaf Weber; Redaktionsdirektoren Dipl.-Kfm. Uwe Kremer, Heidi Scheuner; Abteilungsleiter Rechtsanwalt Georg Clemens, Dipl.-Kfm. Christoph Diel, Rechtsanwalt Lorenz Huck, Dipl.-Kfm. Karl-Heinz Klein, Dipl.-Vwt. Hans-Jürgen Lenz, Dipl.-Vwt. Stephan Schenk, Rechtsanwalt Gerrit Weber; Chef vom Dienst Bwt.(VWA) André Bayer.

markt intern Verlag GmbH, Grafenberger Allee 30, D-40237 Düsseldorf. Telefon 0211-6698-0, Telefax 0211-666583, www.markt-intern.de. Geschäftsführer Hans Bayer, Dipl.-Ing. Günter Weber; Prokuristen Bwt.(VWA) André Bayer, Dipl.-Kfm. Uwe Kremer, Rechtsanwalt Gerrit Weber, Olaf Weber; Justitiar Rechtsanwalt Dr. Gregor Kuntze-Kauthold. Gerichtsstand Düsseldorf. Vervielfältigung nur mit schriftlicher Genehmigung des Verlages. Druck: Theodor Gruda GmbH, Breite Straße 20, 40670 Meerbusch. Anzeigen, bezahlte Beilagen sowie Provisionen werden zur Wahrung der Unabhängigkeit nicht angenommen. ISSN 1431-1291

Ihr direkter Draht ...



02 11 / 66 98 - 199

Fax: 02 11 / 69 12 - 440

e-mail: imi@markt-intern.de

... für den vertraulichen Kontakt